



Baltic International Bank

BALTIC INTERNATIONAL BANK SE
СОКРАЩЕННЫЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОД,
ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерна)	3
Состав консолидированной группы	5
Акционеры Банка	5
Руководство Банка	6
Организационная структура Банка	7
Стратегия и цели деятельности Банка	8
Управление рисками	9
Показатели деятельности Банка	9
1. Приложение. Общий объем клиентских средств	9
Отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала	12
Коэффициент покрытия ликвидности	13
2. Приложение. Портфель ценных бумаг	13
3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств	14



Сообщение руководства Банка (Концерн)

В 4-м квартале 2021 года Baltic International Bank SE (далее именуемый Банк) продолжал свою деятельность в соответствии с выбранной стратегией Банка, проявив себя как значимый участник финансового сектора Латвии, завершив год с прибылью в размере 870 тысяч евро, а также сохранив высокий показатель покрытия ликвидности – 178% и высокий коэффициент достаточности капитала – 16,91%.

Банк завершил 4-й квартал 2021 года со следующими показателями (данные по Концерну приведены в скобках):

- активы: 210,80 миллионов евро (212,68 млн евро);
- общий показатель капитала: 16,91% (15,32%);
- показатель покрытия ликвидности: 178%;
- прибыль: 870 тысяч евро (1,30 млн евро).

Посредством эмиссии акций Baltic International Bank SE привлек трех новых акционеров, что позволило увеличить капитал Банка на 12 миллионов евро. Все выпущенные новые акции оплачены. За счет привлечения иностранного капитала укреплен капитал Банка. В дальнейшем планируется продолжить работу по развитию услуг как в Латвии, так и для клиентов в Европейском союзе. Увеличение капитала является инструментом для развития на новых рынках, и в случае необходимости будет привлечен дополнительный капитал, чтобы Банк мог стать значимым участником международного рынка. Для долгосрочного развития важно, чтобы Банк приобрел не только капитал, но и опыт, компетенции и знания новых инвесторов.

Оценивая итоги прошедшего года, председатель правления Банка Виктор Болбат отмечает:

«Я рад, что Банк завершил 2021 год с прибылью в 870 тысяч евро. Существенным фактом можно назвать привлечение Банком иностранных инвесторов к эмиссии акций в прошлом году, что является редким и особенным событием в латвийском банковском секторе. Это одновременно и подтверждение высокой оценки деятельности Банка, и возможность в будущем работать в новых регионах и развивать финансовые услуги на целевых рынках. Знаменательно, что в то время, когда латвийская экономика под влиянием пандемии столкнулась с различными испытаниями, привлеченный иностранный капитал служит важным сигналом об интересе иностранных инвесторов к Латвии и латвийским компаниям как к потенциально конкурентоспособным в мире. Что касается Банка, то привлеченный капитал предоставляет ему возможность поддерживать развитие предпринимательской деятельности как в Латвии, так и за ее пределами».

По состоянию на 31 декабря 2021 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 296 миллионов евро (295 млн евро) (Приложение № 1); в т. ч. объем активов в управлении достиг 49 миллионов евро (49 млн евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 80 миллионов евро (80 млн евро).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составили 94 миллиона евро (94 млн евро) или 45% (44%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составили 11,70 миллионов евро (11,70 млн евро) или 6% (6%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 12% составляют облигации, 3% – требования к кредитным учреждениям, 80% – требования к Банку Латвии, 5% – касса.



Показатель покрытия ликвидности (англ. LCR, Liquidity Coverage Ratio) равнялся 178%. Норматив чистого стабильного фондирования (англ. NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и внебалансовых обязательств, достиг 130%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года банковский коэффициент достаточности капитала первого уровня (англ. Tier 1 Capital Ratio) достиг 14,68% (13,09%), а общий показатель капитала (англ. Total Capital Ratio) – 16,91% (15,32%)

На 31 декабря 2021 года собственный капитал Банка составлял 21,76 миллионов евро (19,72 млн евро).

Ссылаясь на положения пункта 9 статьи 473а Регламента 575/2013, информируем, что Baltic International Bank SE решил изменить свое первоначальное решение о применении переходных положений МСФО (IFRS) 9, что предусмотрено статьей 473а (о чем Комиссия была уведомлена письмом № 13-01/267 от 31.01.2018), и принял решение больше не применять переходные положения МСФО (IFRS) 9 с 31.12.2021.

В 4-м квартале 2021 года Банк привлек 12 миллионов евро к основному капиталу путем эмиссии акций.

В 4-м квартале 2021 года Банк начал участвовать в сервисе мгновенных платежей Банка Латвии, став седьмым банком в Латвии, который подключился к европейской системе мгновенных платежей или схеме SEPA Instant Credit Transfer.

Рейтинг Baltic International Bank SE подтвержден на уровне «BBB+» с прогнозом «нейтральный» в сфере предотвращения финансовых преступлений.

В 4-м квартале 2021 года опубликован ESG-отчет (Environmental. Social. Governance.) Банка.

В 4-м квартале прошлого года Банк продолжил реализацию проекта по популяризации чтения «Библиотека», а также реконструкцию квартала Калею в Старой Риге.



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	Baltic International Bank SE, 40003127883	LV, Kalēju iela 43, Rīga	БНК	100	100	МП
2	SIA "CLAIM MANAGEMENT", 40103681310	LV, Kalēju iela 47-1, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП
3	AS "BIB Alternative Investment Management", 40203036638	LV, Kalēju iela 43 - 4, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП
4	SIA "BIB real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП
5	CREMENTUM CAPITAL SICAV P.L.C., SV502	MT, 16/1 SANDRA FLATS, WINDSOR TERRACE, SLIEMA SLM 1858	ПФУ	100	100	ДМП
6	SIA Augšvoleri, 40103314868	LV, Bekergrāvja iela 5, Rīga	ВП	95	95	ДДП
7	AS Krēmeri, 40003044223	LV, Bekergrāvja iela 5, Rīga	ВП	95	95	ДДП
8	SIA Komunikācijas un Projekti, 40003425103	LV, Ieriķu iela 15, Rīga	ВП	100	100	ДМП
9	ТОВ "UKRBUDREKONSTUKCIJA BUDIVELNA KOMPANIJA", 44205771	UA, VUL. GRUSEVSKOGO MIHAILA, BUDINOK 1, BROVARY, BROVARSKY RAJ., KYIVSKA OBL	ВП	99.998	99.998	ДМП

¹ БНК - Банк, ПФУ - Прочее Финансовое Учреждение, ВП - Вспомогательное Предприятие

² МП - Материнское Предприятие, ДМП - Дочернее предприятие Материнского Предприятия

ДДП - Дочернее предприятие Дочернего предприятия

Акционеры Банка

Зарегистрированный, подписанный и оплаченный уставный капитал Банка в сумме 48 399 230,30 евро состоит из акций в количестве 6 816 793 штук. Все акции Банка являются дематериализованными именными акциями с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 7,10 евро.

Из 97 акционеров Банка 29 являются юридическими лицами, а 68 - физическими лицами.

Акционеры, владеющие 10 и более процентами оплаченного уставного капитала:

- Белоконь Валерий: 44.43347%;
- Белоконь Вилорий: 24.81798%.



Руководство Банка

Совет (31.12.2021)

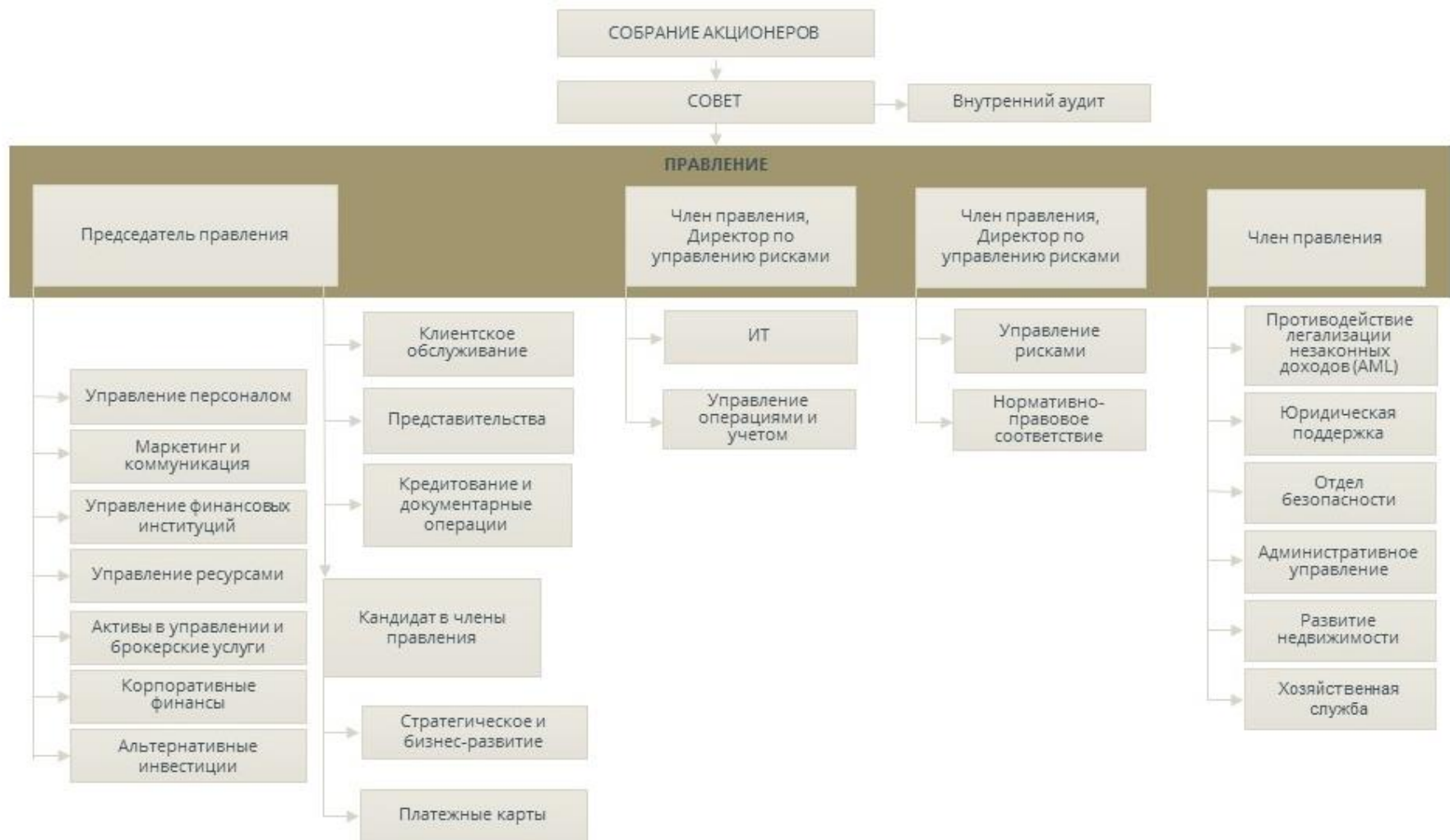
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (31.12.2021)

Имя и фамилия	Должность
Виктор Болбатс	Председатель правления
Богдан Андрущенко	Член правления
Анда Саукане	Член правления
Эдгарс Вольскис	Член правления



Организационная структура Банка





Стратегия и цели деятельности Банка

Стратегия Банка направлена на ответственное управление капиталом, адаптированное к частным и бизнес интересам состоятельных клиентов, и исключительное индивидуальное обслуживание на высшем уровне. Банковский сектор как в Латвии, так и во всем мире быстро меняется, и, для обеспечения долгосрочной деятельности и развития, в условиях постоянно меняющегося рынка, Банк стремится к достижению поставленных до 2030 года стратегических целей.

Стратегия, основанная на принципах ESG

Одна из основных стратегических целей Банка – стать банком, который совместно с клиентами, из поколения в поколение, инвестирует в экологически дружелюбные жизнеспособные проекты, а также предприятия, имеющие схожее ценностное отношение к окружающей среде и оказывающие позитивное долгосрочное влияние на будущее. Банковская Стратегия 2030 основана на концепции ESG, включающей в себя аспекты экологического влияния (*environmental*), социальной политики (*social*) и корпоративного управления (*governance*). В соответствии с данной концепцией Банк в своей ежедневной деятельности акцентирует внимание на сохранении окружающей среды, социальной ответственности и применении наилучших стандартов корпоративного управления.

Клиенты

Клиентами Банка являются лица, для которых выбор ответственных инвестиций является важной составляющей при вложении капитала. Используя предоставляемые Банком возможности, клиент реализует не только свое желание вложить средства и заработать, но также оказывает положительное влияние на окружающий мир, приобретает новые знания и опыт.

Цель Банка – это диверсификация географии клиентов, в большей мере концентрируя внимание на странах Европы и Азии, а также исследуя новые сегменты рынка. Мы помогаем клиентам не только сохранить и увеличить капиталы, но также передать их будущим поколениям, одновременно создавая гармоничную среду для будущего.

Команда

В Банке работает высокопрофессиональная экспертная команда, которая предоставляет клиентам индивидуальное обслуживание и обеспечивает безопасность, доступность и прирост капитала. Мы целенаправленно дополняем свои знания и совершенствуем компетенцию в сфере дружественных окружающей среде долгосрочных инвестиций. Корпоративными ценностями Банка являются профессиональная компетенция (*expertise*), доверие и преемственность.



Управление рисками

Информация об управлении рисками доступна на сайте Baltic International Bank SE www.bib.eu/ru/pokazateli-otchyoty-banka, в годовом отчете за 2020 год на страницах 33-39/35-43 (LAT/ENG). Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2020 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	31.12.2021		31.12.2020	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	5.03	3.36	-13.59	-5.15
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.58	0.39	-1.45	-0.55
Общий показатель капитала (%)	15.32	16.91	14.92	16.43
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		178		148
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	18 435	17 522	13 123	13 391

*Доходы от основной деятельности = чистые процентные доходы + чистые комиссионные доходы + другие доходы

1. Приложение. Общий объем клиентских средств

	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000
Вклады	160 927	161 067
Субординированные обязательства	5 855	5 855
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	79 518	79 518
Активы в управлении	48 996	49 296
Общий объем клиентских средств	295 296	295 736



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2021 - 31.12.2021		01.01.2020 - 31.12.2020	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	2 230	2 207	2 378	2 373
Процентные расходы	-1 315	-1 288	-1 417	-1 406
Полученные дивиденды	4	4	0	0
Комиссионные доходы	11 168	11 170	8 811	8 811
Комиссионные расходы	-2 553	-2 553	-1 537	-1 533
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	0	0	383	383
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	4 104	4 104	-2 031	-523
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-621	-621	4 490	4 490
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	5 418	4 499	2 046	796
Прочие расходы (-)	-615	-466	-536	-392
Административные расходы (-)	-14 699	-13 884	-13 797	-13 716
Амортизация (-)	-1 719	-1 667	-1 530	-1 526
Прибыль / убытки, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)	0	0	0	0
Резервы (восстановление резерва) (-/+)	0	0	0	0
Обесценение или (-) восстановление убытков, связанных с обесценением финансовых активов, которые не оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток (-/+)	-480	-466	-324	1 101
Отрицательный коммерческий фонд, признанный прибылью или убытком	0	0	0	0
Часть прибыли или (-) убытка, связанная с инвестициями в филиалы, в ассоциированные организации и совместные предприятия, учтенная методом долевого участия (+/-)	546	0	0	0
Прибыль или (-) убыток по долгосрочные активам и группам, предназначенным для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, которые не считаются прекращенной деятельностью (+/-)	-120	-120	0	0
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	1 348	919	-3 064	-1 142
Подоходный налог с предприятий	-49	-49	-31	-31
Убытки / прибыль за отчетный период	1 299	870	-3 095	-1 173
Итого совокупные убытки за отчетный период	1 168	738	-84	1 837



Консолидированный отчет о финансовом положении

Название позиции	31.12.2021		31.12.2020	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	85 249	85 249	89 974	89 974
Требования до востребования к кредитным учреждениям	3 420	3 419	3 999	3 996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	7 194	7 194	9 686	9 686
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	0	0	0	0
<i>прочие финансовые активы</i>	7 194	7 194	9 686	9 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	2 303	2 303	2 660	2 660
Финансовые активы по амортизированной стоимости	42 134	42 818	53 289	54 794
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	18	18	766	766
<i>долговые ценные бумаги</i>	9 422	9 422	17 552	17 552
<i>кредиты небанкам</i>	32 694	33 378	34 971	36 476
Производные инструменты – учет хеджирования	0	0	0	0
Изменения в справедливой стоимости, связанные с элементами покрытия в рамках хеджирования справедливой стоимости портфеля от риска изменения процентных ставок	0	0	0	0
Вложения в родственные, ассоциированные и совместные предприятия	0	5 720	0	4 121
Материальные активы	39 384	33 756	36 875	33 243
Нематериальные активы	4 255	3 934	4 083	4 083
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	24 165	21 824	15 424	11 963
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	4 578	4 578	2 674	2 326
Всего активы	212 682	210 795	218 664	216 846
Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 001	701	4 614	4 614
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	52	224	224
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	166 782	166 922	182 170	182 313
<i>Вклады</i>	160 927	161 067	176 694	176 837
<i>Субординированные обязательства</i>	5 855	5 855	5 476	5 476
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	0	0	0	0
Производные инструменты – учет хеджирования	0	0	0	0
Изменения в справедливой стоимости, связанные с инструментами хеджирования в рамках операций по хеджированию справедливой стоимости портфеля от процентного риска	0	0	0	0
Резервы	52	52	60	62
Налоговые обязательства	16	16	14	14
Прочие обязательства	7 897	4 559	8 911	4 877
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	175 800	172 302	195 993	192 104
Капитал и резервы	36 882	38 493	22 671	24 742
Всего капитал, резервы и обязательства	212 682	210 795	218 664	216 846
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	1 604	1 604	1 400	1 400
Обязательства перед клиентами	1 585	1 585	5 575	5 604



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.12.2021	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	19 717	21 760
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	16 846	18 889
1.1.1	Основной капитал первого уровня	16 846	18 889
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	2 871	2 871
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	128 676	128 648
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	101 619	102 068
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.	0	0
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	26 809	26 332
2.5.	Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска	248	248
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 основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	13.09	14.68
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 056	13 101
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13.09	14.68
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	9 126	11 171
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	15.32	16.91
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	9 423	11 469
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 217	3 216
4.1.	Буфер консервации капитала	3 217	3 216
4.2.	Буфер консервации капитала, установленный на уровне страны-члена ЕС (в связи с констатированным макропруденциальным или системным риском)	0	0
4.3.	Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк	0	0
4.4.	Буферный капитал на покрытие системного риска	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, который применяется для пруденциальных целей	0	0
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	0	0
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	0	0
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	0	0



Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	31.12.2021 (неаудитированный)
		Банк
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	95 352
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	53 673
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	178%

2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	31.12.2021 (неаудитированный)			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Всего
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Литва	-	1 367	4 389	5 756
Латвия	851	-	5 035	5 886
Германия	3 800	-	-	3 800
Прочие страны*	2 543	936	-	3 479
Всего	7 194	2 303	9 424	18 921
специальные накопления (МСФО 9)	0	0	(2)	(2)
Балансовая стоимость	7 194	2 303	9 422	18 919

* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала

	31.12.2020 (аудитированный)			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Всего
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Литва	3 260	1 340	6 513	11 113
Латвия	959	418	8 776	10 153
Германия	3 755	-	-	3 755
Прочие страны*	1 674	903	2 267	4 844
Всего	9 648	2 661	17 556	29 865
специальные накопления (МСФО 9)	(1)	(1)	(4)	(6)
Балансовая стоимость	9 647	2 660	17 552	29 859

* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала



3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

	31.12.2021	31.12.2020
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
Литва	5 756	11 113
Латвия	5 035	9 194
Прочие страны*	905	2 554
Всего	11 696	22 861
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(1)	(5)
Балансовая стоимость	11 695	22 856

* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала

Ожидаемые суммы убытков по финансовым инструментам, разбитые по уровням в соответствии с МСФО 9.

Финансовые инструменты	31.12.2021		
	EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	2		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	2	11	
Кредиты	31	273	7 226
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	11	38	3