



Baltic International Bank

BALTIC INTERNATIONAL BANK SE
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2022 ГОДА



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерна)	3
Состав консолидированной группы	4
Акционеры Банка	4
Руководство Банка	5
Организационная структура Банка	6
Стратегия и цели деятельности Банка	7
Управление рисками	8
Показатели деятельности Банка	8
1. Приложение. Общий объем клиентских средств	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Баланс	10
Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала	11
Коэффициент покрытия ликвидности	12
2. Приложение. Портфель ценных бумаг	12
3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств	13



Сообщение руководства Банка (Концернa)

Baltic International Bank SE завершил 2-й квартал 2022 года со следующими финансовыми показателями (данные по Концерну приведены в скобках):

- активы: 213,29 миллионов евро (214,43 млн евро);
- общий показатель капитала: 10,25% (7,38%);
- показатель покрытия ликвидности: 146%.

По состоянию на 30 июня 2022 года общий объем клиентских средств в Банке составлял 270 миллионов евро (270 млн евро) (Приложение № 1), в т. ч. объем активов в управлении – 52 миллионов евро (51 млн евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составляла 59 миллионов евро (59 млн евро).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 99 миллионов евро (99 млн евро) или 47% (46%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составляли 10,90 миллионов евро (10,90 млн евро) или 5% (5%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 9% составляют облигации, 4% – требования к кредитным учреждениям, 82% – требования к Банку Латвии, 5% – касса.

Показатель покрытия ликвидности (англ. LCR, Liquidity Coverage Ratio) равнялся 146%. Норматив чистого стабильного фондирования (англ. NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и небалансовых обязательств, достиг 112%.

По состоянию на 30 июня 2022 года банковский коэффициент достаточности капитала первого уровня (англ. Tier 1 Capital Ratio) составлял 5,34% (2,43%), а общий показатель капитала (англ. Total Capital Ratio) – 10,25% (7,38%). 30 июня 2022 года успешно завершилась эмиссия акций Банка, в результате которой основной капитал Банка был увеличен на 8 млн евро. Указанные показатели капитала рассчитаны без учета 8 млн евро в основном капитале первого уровня. Для включения привлеченного капитала в расчет основного капитала первого уровня необходимо получить разрешение Комиссии рынка финансов и капитала.

Baltic International Bank SE уже четвертый год подряд получил Платиновую категорию в Индексе устойчивости Института корпоративной устойчивости и ответственности (Institute for Corporate Sustainability and Responsibility). Платиновая категория присуждается компаниям, которые полностью интегрировали корпоративное управление в свою деятельность и в которых назначены ответственные лица как на управленческом, так и на исполнительском уровне. Эти компании проводят систематический сбор данных и оценку воздействия, а также отчитываются в своей деятельности с высоким уровнем прозрачности и привлечением заинтересованных групп влияния, а опубликованные ими данные подтверждены внешним аудитором.



Банк получил оценку в рамках программы «Рабочее место, дружественное к семье», реализуемой Фондом интеграции общества (SIF). Целью программы «Рабочее место, дружественное к семье» является содействие развитию культуры рабочей среды в Латвии, которая является эмпатичной, человечной, понимающей и предлагает работодателям как инструменты для оценки существующей рабочей среды, так и финансовую помощь во внедрении мер поддержки для работников.

Кроме того, Банк продолжает работы по реконструкции квартала Калею в Старой Риге и реализацию инициативы в рамках проекта по популяризации латышской литературы и чтения «Библиотека».

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, Beķergrāvja iela 5, Rīga	ВП	95	95	ДДП
7	AS Krēmeri, 40003044223	LV, Beķergrāvja 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 56 399 247,60 евро состоит из акций в количестве 7 943 556 штук. Все акции Банка являются дематериализованными именными акциями. Номинальная стоимость каждой акции составляет 7,10 евро.

Из 100 акционеров Банка 31 являются юридическими лицами, а 69 - физическими лицами.



Акционеры, владеющие 10 и более процентами оплаченного уставного капитала:

- Белоконь Валерий: 38.13078%;
- Белоконь Вилорий: 21.29764%.

Руководство Банка

Совет (30.06.2022)

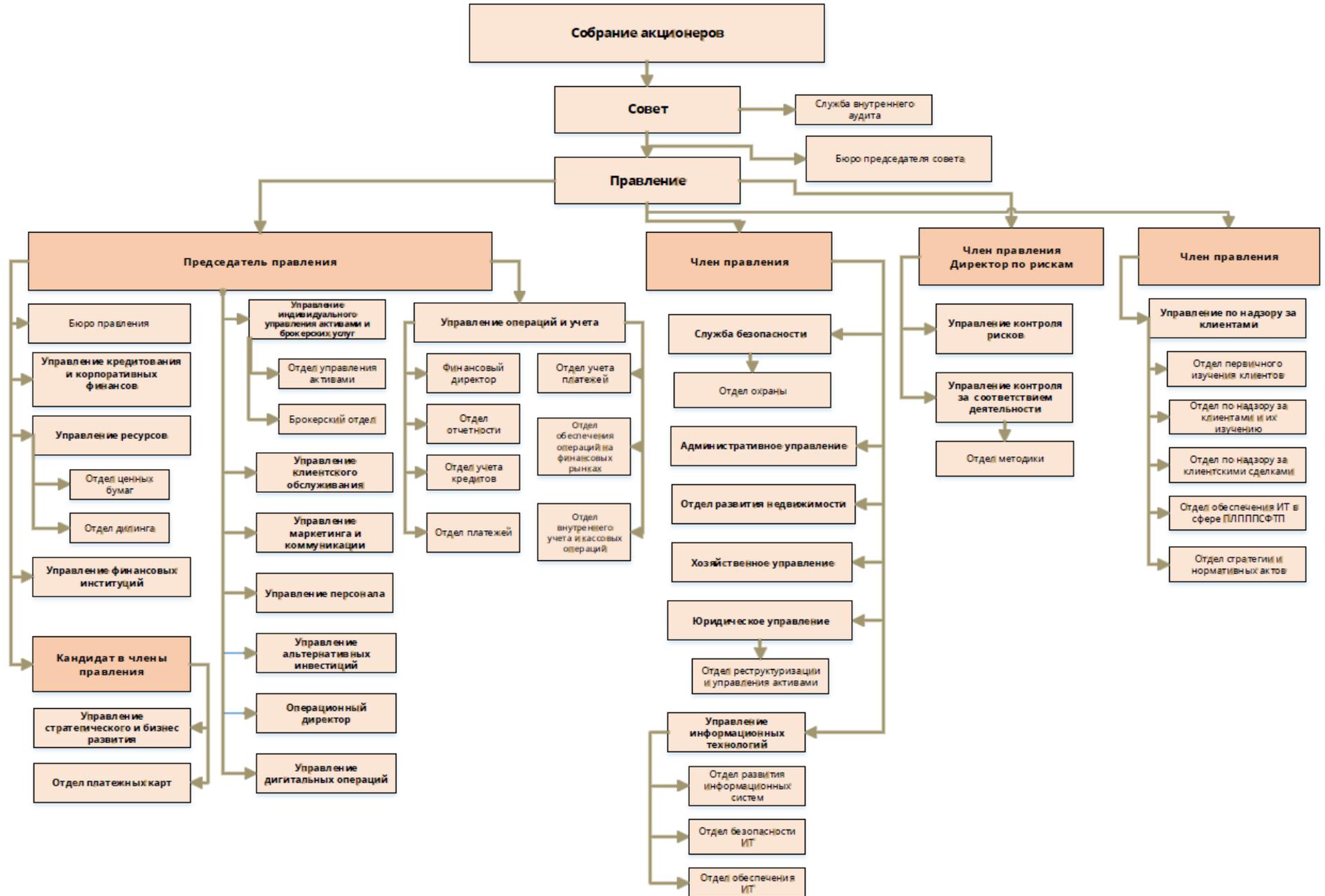
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (30.06.2022)

Имя и фамилия	Должность
Виктор Болбатс	Председатель правления
Богдан Андрущенко	Член правления
Анда Саукане	Член правления
Марис Лигутс	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 усовершенствуем 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 2021 год на страницах 35-42/34-41 (LAT/ENG). Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2021 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	30.06.2022		30.06.2021	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-30.59	-27.43	-13.00	-9.39
Рентабельность активов (ROA) (%)	-4.94	-4.59	-1.19	-0.98
Общий показатель капитала (%)	7.38	10.25	13.69	15.14
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		146		152
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	3 730	3 483	6 630	6 390

*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	151 160	151 292
Субординированные обязательства	8 812	8 812
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	58 587	58 587
Активы в управлении	51 253	51 553
Общий объем клиентских средств	269 812	270 244



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2022 - 30.06.2022		01.01.2021 - 30.06.2021	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	885	835	1 175	1 171
Процентные расходы	-720	-645	-667	-654
Полученные дивиденды	1	1	1	1
Комиссионные доходы	3 084	3 083	5 216	5 218
Комиссионные расходы	-413	-412	-624	-624
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	-186	-186	-18	-18
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	440	440	1 533	1 533
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-194	-194	-468	-468
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	833	561	482	231
Прочие расходы (-)	-272	0	-460	-259
Административные расходы (-)	-7 085	-6 610	-6 848	-6 558
Амортизация (-)	-893	-870	-847	-829
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 (-/+)	-465	-595	218	278
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 (+/-)	0	0	47	0
Прибыль или (-) убыток по долгосрочные активам и группам, предназначенным для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, которые не считаются прекращенной деятельностью (+/-)	0	0	-110	-110
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	-4 985	-4 592	-1 370	-1 088
Подоходный налог с предприятий	-6	-6	-19	-19
Убытки / прибыль за отчетный период	-4 991	-4 598	-1 389	-1 107
Итого совокупные убытки за отчётный период	-4 825	-4 432	-1 438	-1 157



Баланс

Название позиции	30.06.2022		31.12.2021	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	88 243	88 243	85 249	85 249
Требования до востребования к кредитным учреждениям	4 900	4 896	3 420	3 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	6 831	6 831	6 635	6 635
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	0	0	0	0
<i>прочие финансовые активы</i>	6 831	6 831	6 635	6 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	1 558	1 558	2 303	2 303
Финансовые активы по амортизированной стоимости	40 637	41 230	42 134	42 818
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	594	594	18	18
<i>долговые ценные бумаги</i>	9 367	9 367	9 422	9 422
<i>кредиты небанкам</i>	30 676	31 269	32 694	33 378
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	5 493	0	5 720
Материальные активы	39 323	34 361	38 728	33 756
Нематериальные активы	4 059	3 737	4 255	3 934
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	26 297	24 361	24 176	21 759
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	2 584	2 584	4 578	4 578
Всего активы	214 432	213 294	211 478	210 171
Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 790	3 484	1 001	701
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	52	52
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	159 972	160 104	166 782	166 922
<i>Вклады</i>	151 160	151 292	160 927	161 067
<i>Субординированные обязательства</i>	8 812	8 812	5 855	5 855
<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	11	11	52	52
Налоговые обязательства	0	0	8	8
Прочие обязательства	17 252	13 595	9 351	5 904
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	181 025	177 194	177 246	173 639
Капитал и резервы	33 407	36 100	34 232	36 532
Всего капитал, резервы и обязательства	214 432	213 294	211 478	210 171
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	1 468	1 468	1 604	1 604
Обязательства перед клиентами	720	720	1 585	1 585



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала¹

№	Название позиции	30.06.2022	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	8 611	12 063
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	2 832	6 284
1.1.1	Основной капитал первого уровня	2 832	6 284
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	5 779	5 779
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	116 636	117 656
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	92 266	93 754
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.	173	173
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	24 197	23 729
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 основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	2.43	5.34
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	-2 417	989
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	2.43	5.34
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	-4 167	-776
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	7.38	10.25
3.6.	Избыток (+)/недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	-720	2 651
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 916	2 941
4.1.	Буфер консервации капитала	2 916	2 941
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 системнозначимых 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

¹ 30 июня 2022 года успешно завершилась эмиссия акций Банка, в результате которой основной капитал Банка был увеличен на 8 млн евро. Указанный в таблице размер капитала, а также показатели капитала не включают привлеченный капитал. Для включения 8 млн евро в расчет основного капитала первого уровня требуется разрешение Комиссии рынка финансов и капитала. Если бы Банк (Концерн) получил указанное разрешение на отчетную дату, то показатели капитала были бы следующими:

- показатель основного капитала первого уровня = 12.16% (9.30%);
- показатель капитала первого уровня = 12.16% (9.30%);
- общий показатель капитала = 17.08% (14.26%).



Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	30.06.2022	
		(неаудитированный)	
		Банк	
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	97 476	
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	66 839	
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	146%	

2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	30.06.2022			
	(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	-	-	4 349	4 349
США	1 960	1 192	-	3 152
Латвия	814	-	5 019	5 833
Германия	3 798	336	-	4 134
Прочие страны*	36	30	-	66
Всего	6 608	1 558	9 368	17 534
специальные накопления (МСФО 9)	0	0	(1)	(1)
Балансовая стоимость	6 608	1 558	9 367	17 533

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

	31.12.2021			
	(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	-	1 367	4 389	5 756
Латвия	832	-	5 035	5 867
Германия	3 800	-	-	3 800
Прочие страны*	2 003	936	-	2 939
Всего	6 635	2 303	9 424	18 362
специальные накопления (МСФО 9)	0	0	(2)	(2)
Балансовая стоимость	6 635	2 303	9 422	18 360

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



3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

	30.06.2022 (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2021 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
Литва	4 349	5 756
Латвия	5 019	5 035
Прочие страны*	336	905
Всего	10 896	11 696
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(1)	(1)
Балансовая стоимость	10 895	11 695

* 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	30.06.2022 EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	1		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	2	20	
Кредиты	34	100	3 760
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	10		