



Baltic International Bank

BALTIC INTERNATIONAL BANK SE
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ДЕВЯТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 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 3-й квартал 2022 года со следующими финансовыми показателями (данные по концерну приведены в скобках):

- активы: 195,29 миллионов евро (196,43 млн евро);
- общий показатель капитала: 8,39% (5,13%);
- показатель покрытия ликвидности: 171%.

По состоянию на 30 сентября 2022 года общий объем клиентских средств в Банке составлял 266 миллионов евро (265 млн евро) (Приложение № 1), в т. ч. объем активов в управлении – 52,74 миллиона евро (52,44 млн евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составляла 61 миллион евро (61 млн евро).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 86 миллионов евро (86 млн евро) или 44% (44%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составляли 9,37 миллионов евро (9,37 млн евро) или 5% (5%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 10% составляют облигации, 3% – требования к кредитным учреждениям, 83% – требования к Банку Латвии, 4% – касса.

Показатель покрытия ликвидности (англ. *LCR, Liquidity Coverage Ratio*) равнялся 171%. Норматив чистого стабильного фондирования (англ. *NSFR, Net Stable Funding Ratio*), характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и внебалансовых обязательств, достиг 122%.

По состоянию на 30 июня 2022 года банковский коэффициент достаточности капитала первого уровня (англ. *Tier 1 Capital Ratio*) составлял 3,33% (0,03%), общий показатель капитала (англ. *Total Capital Ratio*) – 8,39% (5,13%), а собственный капитал Банка – 9,06 миллионов евро (5,5 млн евро). 30 июня 2022 года завершилась эмиссия акций Банка, в результате которой основной капитал Банка был увеличен на 8 млн евро. Указанные показатели капитала рассчитаны без включения 8 млн евро в капитал первого уровня, что будет сделано после получения разрешения Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) на включение привлеченного капитала. Кроме того, 17 ноября 2022 года акционеры Банка объявили об эмиссии новых акций в размере 10 млн евро.

30 сентября 2022 года свой пост в Банке покинул бывший председатель правления; правление Банка продолжает работу в составе трех человек до момента утверждения кандидатуры нового председателя правления Советом Банка и ФКТК, который затем войдет в состав правления Банка.

В рамках популяризации дружественного к семье отношения в обществе в Банке завершился летний проект «Летний дневной лагерь для детей сотрудников», который был реализован в сотрудничестве с программой «Дружественное для семьи рабочее место», проводимой Фондом общественной интеграции (*SIF*). Целью этой программы было способствовать развитию эмпатичной и человеческой рабочей среды в Латвии, дружественной для семьи.



Продолжаются работы по реконструкции квартала Калею в Старой Риге. Активно продвигается проект по популяризации латышской литературы и чтения «Библиотека», в рамках которого готовится издание книги победителя конкурса молодых писателей Томса Деймондса Барвидиса «Зеленая пучина».

Состав консолидированной 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 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 (30.09.2022)

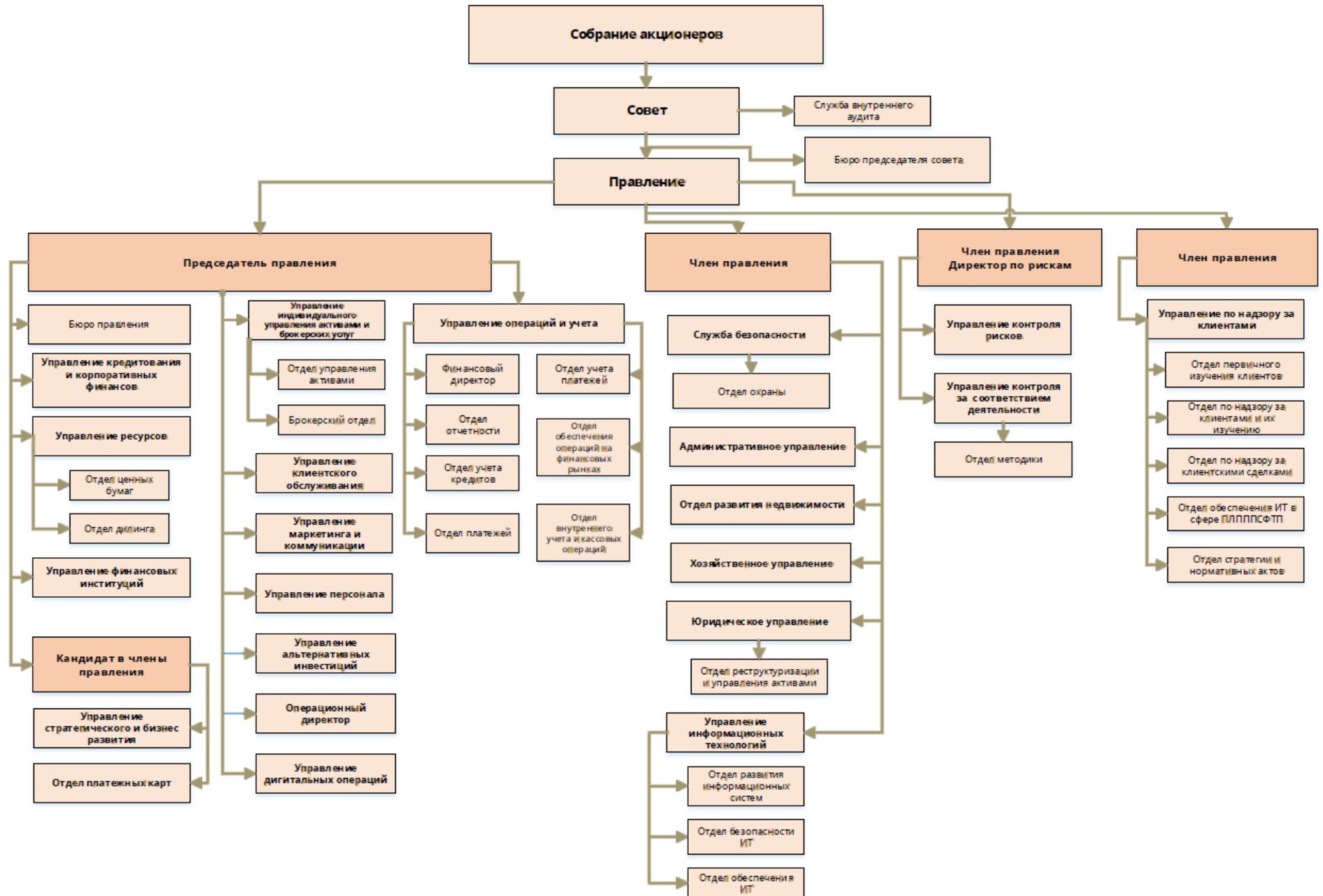
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (30.09.2022)

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 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 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	30.09.2022		30.09.2021	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-32.06	-28.29	-9.88	-11.42
Рентабельность активов (ROA) (%)	-5.12	-4.75	-0.97	-1.19
Общий показатель капитала (%)	5.13	8.39	5.48	6.69
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		171		139
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	5 824	5 459	10 374	9 754

*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	143 221	143 352
Субординированные обязательства	8 072	8 072
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	61 452	61 452
Активы в управлении	52 440	52 740
Общий объем клиентских средств	265 185	265 616



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2022 - 30.09.2022		01.01.2021 - 30.09.2021	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	1 228	1 200	1 724	1 710
Процентные расходы	-964	-912	-992	-977
Полученные дивиденды	19	19	2	2
Комиссионные доходы	4 584	4 585	8 506	8 509
Комиссионные расходы	-591	-589	-1 303	-1 303
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	-186	-186	-1	-1
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	447	447	2 030	2 030
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-225	-225	-672	-672
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	1 512	1 120	1 080	456
Прочие расходы (-)	-311	-3	-493	-385
Административные расходы (-)	-11 010	-10 267	-10 672	-10 097
Амортизация (-)	-1 349	-1 312	-1 284	-1 241
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 (-/+)	-832	-1 050	21	80
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	546	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	-7 678	-7 173	-1 618	-1 999
Подоходный налог с предприятий	-13	-13	-23	-23
Убытки / прибыль за отчетный период	-7 691	-7 186	-1 641	-2 022
Итого совокупные убытки за отчетный период	-7 518	-7 013	2	-378



Баланс

Название позиции	30.09.2022		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	78 375	78 375	85 249	85 249
Требования до востребования к кредитным учреждениям	3 402	3 399	3 420	3 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	6 870	6 870	6 635	6 635
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	0	0	0	0
<i>прочие финансовые активы</i>	6 870	6 870	6 635	6 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	36	36	2 303	2 303
Финансовые активы по амортизированной стоимости	35 884	36 491	42 134	42 818
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	520	520	18	18
<i>долговые ценные бумаги</i>	9 365	9 365	9 422	9 422
<i>кредиты небанкам</i>	25 999	26 606	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	40 292	35 338	38 728	33 756
Нематериальные активы	4 082	3 760	4 255	3 934
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	24 912	22 950	24 176	21 759
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	2 581	2 581	4 578	4 578
Всего активы	196 434	195 293	211 478	210 171
Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 343	3 033	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	151 293	151 424	166 782	166 922
<i>Вклады</i>	143 221	143 352	160 927	161 067
<i>Субординированные обязательства</i>	8 072	8 072	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	7	7	52	52
Налоговые обязательства	0	0	8	8
Прочие обязательства	11 077	7 310	9 351	5 904
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	165 720	161 774	177 246	173 639
Капитал и резервы	30 714	33 519	34 232	36 532
Всего капитал, резервы и обязательства	196 434	195 293	211 478	210 171
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	1 393	1 393	1 604	1 604
Обязательства перед клиентами	450	450	1 585	1 585



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.09.2022	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	5 491	9 057
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	34	3 600
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	34	3 600
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	5 457	5 457
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	106 938	107 980
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	82 564	84 074
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.	177	177
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)	0.03	3.33
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	-4 778	-1 259
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	0.03	3.33
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	-6 382	-2 878
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	5.13	8.39
3.6.	Избыток (+)/недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	-3 064	419
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 673	2 700
4.1.	Буфер консервации капитала	2 673	2 700
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



Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	30.09.2022 (неаудитированный)	
		Банк	
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	85 852	
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	50 295	
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	171%	

2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	30.09.2022 (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	1 881	-	-	1 881
Латвия	745	-	5 017	5 762
Германия	3 797	-	-	3 797
Прочие страны*	31	36	-	67
Всего	6 454	36	9 366	15 856
специальные накопления (МСФО 9)	0	0	(1)	(1)
Балансовая стоимость	6 454	36	9 365	15 855

* 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

	30.09.2022	31.12.2021
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
Литва	4 349	5 756
Латвия	5 017	5 035
Прочие страны*	0	905
Всего	9 366	11 696
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(1)	(1)
Балансовая стоимость	9 365	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	30.09.2022		
	EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	1		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	1	10	
Кредиты	14	281	4 098
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	6	1	