



BlueOrange

AS BLUEORANGE BANK

Финансовый отчет
за III квартал 2019 года

(перевод с латышского)

СОДЕРЖАНИЕ

3	Общая информация
4	Акционер Банка
5	Состав Совета
5	Состав Правления
6	Стратегия и цели деятельности
7	Структура Банка
9	Управление рисками
10	Обзор расчета прибыли или убытков и расчета прочего совокупного дохода
11	Балансовый отчет
12	I. Сводный обзор расчета показателей собственного капитала и достаточности капитала
13	II. Информация о показателях собственного капитала и достаточности капитала в случае применения кредитным учреждением переходного периода для уменьшения влияния МСФО 9 на собственный капитал
14	Расчет показателя ликвидности
15	Размер ожидаемых кредитных убытков (expected credit losses), созданных финансовыми инструментами
16	Показатели деятельности кредитного учреждения
17	Вложения в ценные бумаги

Общая информация

AS BlueOrange Bank (далее в тексте – BlueOrange Bank или Банк) — кредитное учреждение, зарегистрированное 22 июня 2001 года, регистрационный № 40003551060, деятельность которого контролирует Комиссия по рынку финансов и капитала (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija).

Юридический адрес Банка: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija.

BlueOrange Bank действует в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и лицензией, выданной Комиссией по рынку финансов и капитала.

Владельцами (выгодополучателями) Банка являются частные лица - резиденты Латвийской Республики. Банк был учрежден в Латвии и одновременно является европейским и международным финансовым учреждением. Основная сфера деятельности BlueOrange Bank — обслуживание и управление капиталом частных лиц, оказание финансовых услуг и услуг кредитования для малых и средних предприятий, а также для крупных корпоративных клиентов.

Финансовые отчеты Банка за 12 месяцев 2018 года подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утвержденными Европейским союзом, на основе принципа непрерывности деятельности. Финансовые отчеты Группы за 12 месяцев 2018 года подготовлены в соответствии с законодательством Латвии. Ревизия отчетов была проведена компанией PricewaterhouseCoopers SIA, регистрационный № 40003142793, юридический адрес: Kļ. Valdemāra iela 21-21, Рига, LV-1010, Латвия.

Квартальный отчет подготовлен в соответствии с правилами Комиссии по рынку финансов и капитала от 15.09.2006 № 145 «Нормативные правила подготовки публичных ежеквартальных отчетов кредитных учреждений» и нормативным правилам Комиссии по рынку финансов и капитала № 83 от 17.05.2018 «Изменения нормативных правил подготовки публичных ежеквартальных отчетов кредитных учреждений», и его целью является предоставление информации о финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Суммы в финансовой отчетности отражены в тысячах евро (‘000 EUR), если не указано иное.

Акционер Банка

Акционером BlueOrange Bank является акционерное общество «ВВГ», которому принадлежат 100% основного капитала Банка.

Основной капитал BlueOrange Bank составляет 39 493 514,20 EUR.

Основной капитал Банка состоит из 28 209 653 акций.

Стоимость одной акции составляет 1,4 EUR.

Состав Совета на 30 сентября 2019 года

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность
Александр Пешков	Председатель Совета	22.06.2001
Сергей Пешков	Член Совета	22.06.2001
	Заместитель председателя Совета	25.07.2002
Андрей Кочетков	Член Совета	22.06.2001

Состав Правления на 30 сентября 2019 года

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность
Дмитрий Латышев	Член Правления	01.07.2002
	Заместитель председателя Правления	25.04.2003
	Председатель Правления	27.04.2011
Инга Преймане	Член Правления	11.01.2016
Игорь Петров	Член Правления	31.05.2018
Дмитрий Фельдман	Член Правления	13.06.2019
Вадим Мороз	Член Правления	12.08.2019

Стратегия и цели деятельности

BlueOrange Bank – международный, современный банк, предоставляющий широкий перечень финансовых услуг частным лицам и предприятиям. Цель Банка — стать лучшей финансовой платформой для своих клиентов.

Банк предлагает банковские, инвестиционные и финансовые услуги высокого качества и потребительской ценности частным клиентам и корпоративным предприятиям, которые готовы развивать долгосрочные деловые отношения.

При этом Банк в первоочередном порядке развивает те сферы деятельности, которые соответствуют его текущей бизнес-модели, основным компетенциям, которые позволяют использовать имеющиеся преимущества на рынках с высокой конкуренцией, а также соответствуют уровню допустимых рисков.

В долгосрочной перспективе приоритетами BlueOrange Bank являются следующие основные направления деятельности: срочные депозиты, инвестиционные услуги, финансирование клиентов и э-коммерция.

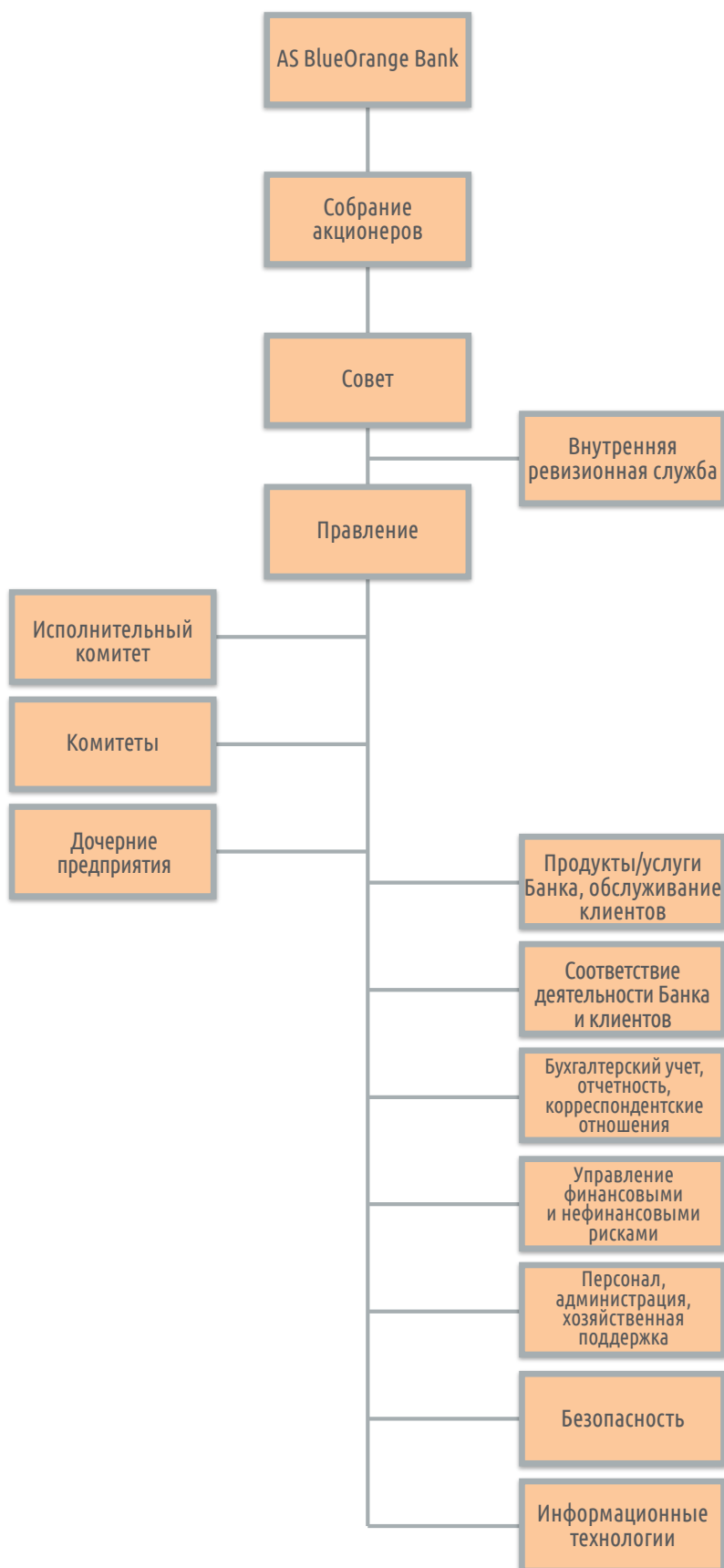
Целевая клиентская база Банка соответствует основным направлениям его развития:

- ✓ физические лица и предприниматели, которым необходим широкий спектр услуг по управлению капиталом и активами;
- ✓ корпоративные предприятия в секторе международной торговли, транспорта, логистики, промышленности и производства;
- ✓ малые и средние предприятия;
- ✓ финансовые организации и институциональные инвесторы, которым необходим высокий профессиональный сервис для расчетных операций и операций на финансовых рынках.

Повышая свою узнаваемость и став международной финансовой платформой, Банк предлагает свои услуги в Латвии, в странах Балтии и в других государствах Европейского Союза, широкому кругу клиентов во всем мире.

Бизнес Банка ориентирован на клиента, обеспечивая быстрые, эффективные и надежные финансовые решения, в то же время создавая долгосрочные отношения.

Структура Банка



Состав консолидированной группы

№	Название коммерческого общества	Рег. номер	Код места регистрации	Адрес регистрации	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля основного капитала / Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1.	"BBG" AS	40003234829	LV	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	FPS		MT
2.	AS BlueOrange Bank	40003551060	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	BNK	100%	MTM
3.	SIA "Blueorange International"	40003444941	LV	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	CFI	100%	MS
4.	SIA „CityCap Service”	40003816087	LV	Kr.Valdemara 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
5.	SIA „ZapDvina Development”	40003716809	LV	Kr.Valdemara 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
6.	Kamaly Development EOOD	№ 147093418	BG	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgaria	PLS	100%	MMS
7.	Mateli Estate SIA	50103482941	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
8.	Darziems Entity SIA	40103492740	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
9.	Mazirbe Estate SIA	40103492721	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
10.	Lielie Zaķi SIA	40103493765	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
11.	Pulkarne Entity SIA	40103481018	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
12.	Pils Pakalpojumi AS	40103170308	LV	Smilšu iela 6, Rīga LV-1050, Latvija	PLS	100%	MS
13.	Foxtran Management Ltd.	№ 113,276	BZ	Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
14.	Kamaly Development UAB	№300558022	LT	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	PLS	100%	MS
15.	Jēkaba 2 SIA	№ 40103293621	LV	Jēkaba 2, Rīga, LV-1050, Latvija.	PLS	100%	MS

* BNK – кредитное учреждение, ENI – институт электронных денег, IBS – инвестиционное брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, PFO – пенсионный фонд, LIZ – лизинговая компания, CFI – другое финансовое учреждение, PLS – вспомогательное общество, FPS – финансовая холдинговая компания, JFPS – смешанная финансовая холдинговая компания.

**MS – дочернее общество; MMS – дочерняя компания дочернего общества; MT – материнское общество, MTM – дочерняя компания материнского общества, ST – другое общество.

Управление рисками

BlueOrange Bank в своей деятельности особое внимание обращает на идентификацию и управление рисками. Рисками, существенными для своей деятельности, Банк считает:

- ✓ кредитный риск;
- ✓ рыночные риски (риск стоимости ценных бумаг, риск процентных ставок в неторговом портфеле, валютный риск);
- ✓ риск ликвидности;
- ✓ операционный риск;
- ✓ риск соответствия деятельности – в т.ч. риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ✓ репутационный риск, риск стратегии и бизнеса.

Установки Банка в отношении управления рисками указаны в политиках управления рисками, утверждает которые и надзор за которыми ведёт Совет Банка. Политики управления рисками определяют качественные и количественные критерии для определения рисков, связанных с деятельностью Банка, элементы управления рисками и контроля за рисками, включая процедуры принятия решений, связанных с рисковыми сделками, лимитами и другими мерами по ограничению и минимизации рисков, а также ответственности структурных подразделений за контроль над рисковыми сделками. Правление Банка несет ответственность за создание, внедрение, управление и совершенствование системы внутреннего контроля при реализации политики управления рисками, утвержденной Советом Банка.

Банк назначил ответственного сотрудника за управление рисками — Директора по рискам, который несет ответственность за выполнение функции контроля риска в Банке, осуществляет контроль за системой управления рисками и координирует действия всех подразделений Банка, которые участвуют в процессе управления рисками. Осуществление политики контролируется следующими подразделениями внутреннего контроля Банка:

- ✓ Внутренняя ревизионная служба;
- ✓ Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками;
- ✓ Управление по управлению операционным риском;
- ✓ Управление по вопросам соответствия деятельности клиентов;
- ✓ Управление по вопросам соответствия деятельности клиентов.

В течении отчетного периода существенных изменений в управлении рисками BlueOrange Bank не произошло. Информация об управлении рисками включена в [Годовых отчетах Банка](#) и в [Отчете о процессе оценки достаточности капитала](#) на Web-сайте Банка.

Обзор расчета прибыли или убытков и расчета прочего совокупного дохода

EUR'000

№	Наименование позиции	Кредитное учреждение за отчетный период 30.09.2019	Консолидированная группа за отчетный период 30.09.2019	Кредитное учреждение в соответствующий период прошлого отчетного года 30.09.2018	Консолидированная группа в соответствующий период прошлого отчетного года 30.09.2018
		Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные
1	Процентные доходы	11 800	11 905	8 449	9 006
2	Процентные расходы (-)	-5 619	-5 496	-4 748	-5 038
3	Полученные дивиденды	186	186	25	25
4	Комиссионные доходы	8 952	8 942	16 548	16 547
5	Комиссионные расходы (-)	-1 676	-1 676	-3 522	-3 521
6	Нетто-прибыль/убытки при прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств, не оцененных по справедливой стоимости с отражением изменений в расчете прибыли/убытков (+/-)	0	0	74	74
7	Нетто-прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости с отражением изменений в расчете прибыли/убытков (+/-)	2 198	2 198	7 717	7 717
8	Нетто-прибыль/убытки при учете ограничения риска (+/-)	0	0	0	0
9	Нетто-прибыль/убытки от курсовой разницы зарубежных валют (+/-)	-298	-298	-24	-21
10	Нетто-прибыль/убытки от прекращения признания нефинансовых активов (+/-)	0	0	0	0
11	Прочие операционные доходы	381	715	1 279	1 430
12	Прочие операционные расходы (-)	-1 363	-1 298	-1 498	-1 432
13	Административные расходы (-)	-8 709	-9 352	-13 311	-13 477
14	Износ (-)	-1 201	-1 422	-644	-1 559
15	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных денежных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16	Созданные накопления или реверсирование накоплений (-/+)	54	54	62	62
17	Обесценение или реверсирование обесценения (-/+)	-110	-110	-797	-797
18	Отрицательная деловая репутация, признанная в расчете прибыли/убытков	0	0	0	0
19	Прибыль/убытки от вложений в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, которые признаются с использованием метода собственного капитала (+/-)	0	0	0	0
20	Прибыль/убытки по долгосрочным активам и группам активов, подлежащих отчуждению, которые классифицируются как удерживаемые для торговли (+/-) -)	0	0	0	0
21	Прибыль/убытки до начисления налога с предприятий (+/-)	4 595	4 348	9 610	9 016
22	Подоходный налог с предприятий	-3	-3	-6	-7
23	Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)	4 592	4 345	9 604	9 009
24	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	432	452	102	102

Балансовый отчет

EUR'000

№	Наименование позиции	Кредитное учреждение за отчетный период 30.09.2019	Консолидированная группа за отчетный период 30.09.2019	Кредитное учреждение в предыдущий отчетный год 31.12.2018	Консолидированная группа в предыдущий отчетный год 31.12.2018
		Неаудированные данные	Неаудированные данные	Аудированные данные	Аудированные данные
1	Касса и требования до востребования к центральным банкам	97 350	97 350	78 815	78 815
2	Требования до востребования к кредитным учреждениям	42 630	42 666	42 303	42 335
3	Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости с отражением изменений в расчете прибыли/убытков	21 007	15 973	17 869	12 822
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в составе прочего совокупного дохода	29 061	29 061	35 347	35 347
5	Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости покупки	296 596	313 090	255 453	274 126
6	Производные финансовые инструменты – учет ограничения риска	0	0	0	0
7	Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	0	0	0	0
8	Вложения в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия	31 901	827	31 630	827
9	Материальные активы	18 198	30 120	6 508	31 218
10	Нематериальные активы	907	907	1 189	1 189
11	Налоговые активы	7	10	361	364
12	Прочие активы	12 346	12 402	9 861	9 904
13	Долгосрочные активы и группы активов, подлежащих отчуждению, которые классифицируются как удерживаемые для торговли	0	0	0	0
14	Итого активы (1+...+13)	550 003	542 406	479 336	486 947
15	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16	Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 909	3 909	1 717	1 717
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением изменений в расчете прибыли/убытков	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости покупки	465 359	468 355	408 769	420 407
19	Производные финансовые инструменты – учет ограничения риска	0	0	0	0
20	Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	0	0	0	0
21	Накопления	142	142	200	860
22	Налоговые обязательства	0	0	0	0
23	Прочие обязательства	15 991	3 978	2 673	2 736
24	Обязательства в составе групп, подлежащих отчуждению, которые классифицируются как удерживаемые для торговли	0	0	0	0
25	Итого обязательства (15+...+24)	485 401	476 384	413 359	425 720
26	Капитал и резервы	64 602	66 022	65 977	61 227
27	Итого капитал и резервы и обязательства (25+26)	550 003	542 406	479 336	486 947
28	Внебалансовые позиции	79 148	79 141	73 371	73 366
29	Возможные обязательства	523	523	5 686	5 686
30	Внебалансовые обязательства перед клиентами	78 625	78 618	67 685	67 680

I. Сводный обзор расчета показателей собственного капитала и достаточности капитала

EUR'000

№	Наименование позиции	За отчетный период индивидуально	За отчетный период на уровне консолидированной группы или субконсолидированно
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	72 109	73 777
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1+1.1.2)	61 085	62 753
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	61 085	62 753
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня		
1.2.	Капитал второго уровня	11 024	11 024
2.	Общая стоимость рисковых сделок	463 356	454 879
2.1.	Взвешенное по риску значение рисковых сделок – кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возвращаемой стоимости, риск неоплаченной поставки	374 948	371 237
2.2.	Общая сумма рисковых сделок – риск расчетов/поставок		
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок – риск позиции, риск иностранных валют, товарный риск	30 557	25 272
2.4.	Общая сумма рисковых сделок – операционный риск	57 851	58 370
2.5.	Общая сумма рисковых сделок – коррекция ценности кредита		
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле		
2.7.	Иные значения рисковых сделок		
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1/2*100)	13.18%	13.80%
3.2.	Излишек (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1-2*4.5%)	40 234	42 283
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1/2*100)	13.18%	13.80%
3.4.	Излишек (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1-2*6%)	33 284	35 460
3.5.	Общий показатель капитала (1/2*100)	15.56%	16.22%
3.6.	Общий излишек (+)/ дефицит (-) капитала (1-2*8%)	35 041	37 387
4.	Сумма требований по резервам капитала (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5+4.6)	12 338	12 344
4.1.	Резерв сохранения капитала	11 584	11 372
4.2.	Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, констатированным на уровне страны-участницы		
4.3.	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения	556	774
4.4.	Резерв капитала по системному риску	198	198
4.5.	Резерв капитала иного системно важного учреждения		
5.	Показатели капитала с учетом коррекций		
5.1.	Объем коррекции стоимости активов, применяемый для пруденциальных целей		
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	13.18%	13.80%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	13.18%	13.80%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	15.56%	16.22%

II. Информация о показателях собственного капитала и достаточности капитала в случае применения кредитным учреждением переходного периода для уменьшения влияния МСФО 9 на собственный капитал

EUR'000

№	Наименование позиции	За отчетный период индивидуально	За отчетный период на уровне консолидированной группы или субконсолидированно
1.A	Собственный капитал в случае неприменения переходного периода МСФО 9	70 020	71 688
1.1.A	Капитал первого уровня в случае неприменения переходного периода МСФО 9	58 996	60 664
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня в случае неприменения переходного периода МСФО 9	58 996	60 664
2.A	Общая стоимость рисковых сделок в случае неприменения переходного периода МСФО 9	461 263	453 654
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня в случае неприменения переходного периода МСФО 9	12.79%	13.37%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня в случае неприменения переходного периода МСФО 9	12.79%	13.37%
3.5.A	Общий показатель капитала в случае неприменения переходного периода МСФО 9	15.18%	15.80%

Расчет показателя ликвидности

EUR'000

№	Наименование позиции	За отчетный период	
		индивидуально	на уровне консолидированной группы или субконсолидированно
1	Резерв ликвидности	159 661	159 661
2	Исходящие денежные потоки нетто	64 634	63 678
3	Коэффициент ликвидности (%)	247%	251%

Размер ожидаемых кредитных убытков (expected credit losses), созданных финансовыми инструментами

EUR'000

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением изменений в составе прочего совокупного дохода	14			14
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости покупки	801	1 311	4 637	6 749
Возможные обязательства	8			8
Внебалансовые обязательства перед клиентами	131		3	134
Итого	954	1 311	4 640	6 905

Показатели деятельности кредитного учреждения

Наименование позиции	Кредитное учреждение за отчетный период 30.09.2019	Консолидированная группа за отчетный период 30.09.2019	Кредитное учреждение в соответствующий период прошлого отчетного года 30.09.2018	Консолидированная группа в соответствующий период прошлого отчетного года 30.09.2018
Доходность капитала (ROE) (%)	9.20%	9.00%	19.70%	17.20%
Доходность активов (ROA) (%)	1.20%	1.20%	2.00%	1.90%

Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги по странам (свыше 10% от собственного капитала)

EUR'000

Государство эмитента	Стоимость	Купон	Накопления	Всего	Рыночная стоимость финансовых инструментов, оцененных по амортизированной стоимости покупки, без купона
Литва	26 290	10	-10	26 290	9 094
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>23 360</i>	<i>5</i>	<i>-3</i>	<i>23 363</i>	<i>6 000</i>
Латвия	25 519	365	-20	25 865	8 177
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>15 977</i>	<i>279</i>	<i>-3</i>	<i>16 253</i>	<i>7 692</i>
Португалия	10 586	177	-15	10 747	10 690
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>10 586</i>	<i>177</i>	<i>-15</i>	<i>10 747</i>	<i>10 690</i>
Испания	10 070	8	-8	10 070	10 153
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>10 070</i>	<i>8</i>	<i>-8</i>	<i>10 070</i>	<i>10 153</i>
Другие страны	31 503	378	-132	31 749	17 623
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>4 085</i>	<i>45</i>	<i>-14</i>	<i>4 116</i>	<i>1 051</i>
ИТОГО	103 968	938	-185	104 721	55 737

Дмитрий Латышев
Председатель Правления
Главный исполнительный директор (CEO)



Контактная информация

Адрес: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija

Телефон: +371 67 031 333

Факс: +371 67 031 300

Э-почта: info@blueorangebank.com

Сайт: www.blueorangebank.com

SWIFT-код: CBBRLV22

www.blueorangebank.com