

Baltikums Bank



BALTIKUMS BANK AS

Финансовый отчет
за III квартал 2015 года

(перевод с латышского)

www.baltikums.eu

Содержание

Акционер Банка	4
Совет и Правление	5
Стратегия деятельности и цели.....	6
Структура банка.....	7
Состав консолидированной группы	8
Анализ рисков	10
Расчет прибыли или убытков	11
Балансовый отчет	12
Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала	13
Расчет показателя ликвидности.....	15
Показатели деятельности	16
Вложения в ценные бумаги	17
Контактная информация	18

Общая информация

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

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

Baltikums 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 Банка - управление капиталом состоятельных частных лиц, оказание банковских, инвестиционных и консультационных услуг и финансирование клиентов.

Центральный офис Baltikums Bank расположен в Риге (Латвия), а представительства – в Вильнюсе (Литва), Киеве (Украина) и Таллинне (Эстония). Акционеру Baltikums Bank принадлежат связанные предприятия в Лимасоле (Кипр), Люксембурге, Москве и Санкт-Петербурге (Россия).

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за 12 месяцев 2014 г. подготовлены на основании Международных стандартов бухгалтерского учета (финансовой отчетности) с учетом принципа непрерывности предпринимательской деятельности.

Аудит отчетности осуществило KPMG Baltics SIA, регистрационный № 40003235171, юридический адрес: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1050, Latvija.

Квартальный отчет подготовлен согласно правилам Комиссии рынка финансов и капитала № 145 «Нормативные правила подготовки публичных ежеквартальных отчетов кредитных учреждений», и его целью является предоставление информации о финансовом положении Банка и результатах его деятельности.

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

Акционер Банка

Акционером Baltikums Bank является AS «BBG», которому принадлежат 100% основного капитала Банка.

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

Основной капитал Банка состоит из 28 209 653 акций.

Стоимость одной акции - 1,4 EUR.

Совет и Правление

Совет

Александр Пешков - председатель Совета

Сергей Пешков - заместитель председателя Совета

Андрей Кочетков - член Совета

Правление

Дмитрий Латышев – председатель правления, Главный исполнительный директор (CEO)

Инга Мукане – член правления, директор по вопросам соответствия (CCO)

Леонарда Вишневская – член правления, исполнительный директор (EO)

В отчётный период изменений в составе Совета и Правления Baltikums Bank не было.

Стратегия деятельности и цели

Baltikums Bank – современное технологическое финансовое учреждение, оказывающее частным лицам и предпринимателям финансовые и консультационные услуги во всем мире, а также предоставляющее особое обслуживание, которое обеспечивают директоры по клиентским отношениям (CRD). Центральный офис Банка расположен в Риге, представлен в ряде стран Европейского Союза, а сеть надежных партнеров Банка доступна по всему миру.

CRD и их команды поддерживает развитая операционная инфраструктура, широкий спектр услуг по управлению состоянием, международная сеть партнеров и присутствие в крупных деловых и финансовых центрах в Европе и по всему миру. Банк работает с высокой эффективностью, генерируя существенные операционные доходы, при этом сохраняя умеренный уровень расходов.

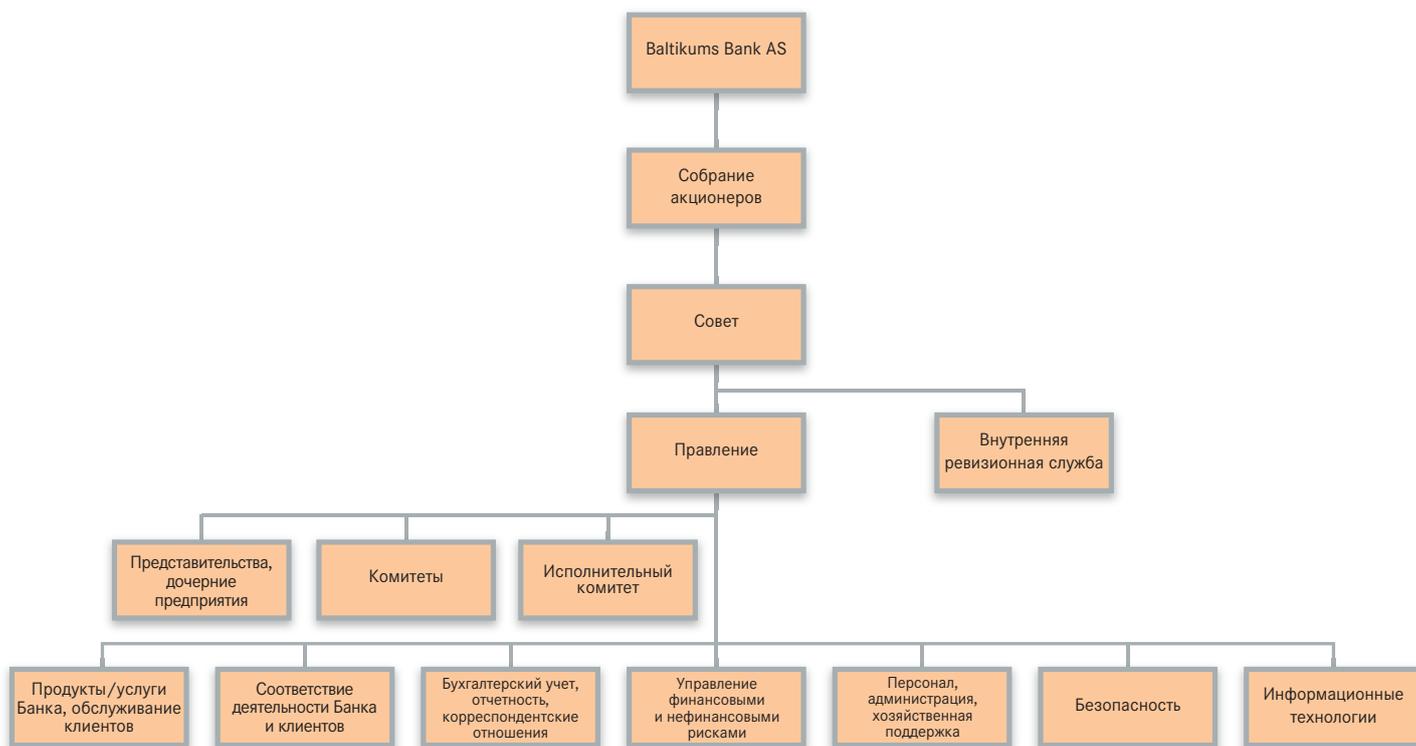
Банк является поставщиком высококачественных банковских продуктов и услуг целевой клиентуре. При этом Банк в первоочередном порядке развивает те сферы деятельности, которые соответствуют его текущей бизнес-модели, основным компетенциям, которые позволяют использовать имеющиеся преимущества на рынках с высокой конкуренцией, а также соответствуют уровню допустимых рисков.

В долгосрочной перспективе приоритетами Банка являются следующие основные направления деятельности: банковские услуги, инвестиции и финансирование клиентов.

Целевая клиентская база Банка соответствует основным направлениям его развития:

- ▶ состоятельные физические и средние и крупные юридические лица, которым необходим широкий спектр услуг по управлению капиталом и активами;
- ▶ корпоративные предприятия и коммерсанты в секторе международной торговли и услуг;
- ▶ финансовые организации и институциональные инвесторы, которым необходим высокий профессиональный сервис для расчетных операций и операций на финансовых рынках.

Структура банка



Состав консолидированной группы

№	Название и регистрационный номер коммерческого общества	Код места и адрес регистрации	Вид деятельности коммерческого общества *	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу
1.	BBG AS 40003234829	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvia	FPS		MT
2.	Baltikums Bank AS 40003551060	LV Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvia	BNK	100%	MTM
3.	Baltikums International SIA 40003444941	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvia.	CFI	100%	MS
4.	CityCap Service SIA 40003816087	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MS
5.	ZapDvina Development SIA 40003716809	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MS
6.	Kamaly Development EOOD 147093418	BG Etiera k-s 1/2B - 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgaria	PLS	100%	MMS
7.	Mateli Estate SIA 50103482941	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
8.	Darziems Entity SIA 40103492740	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
9.	Mazirbe Estate SIA 40103492721	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149- 405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
10.	Lielie Zaķi SIA 40103493765	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
11.	Pulkarne Entity SIA 40103481018	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
12.	Pils Pakalpojumi SIA 40103170308	LV Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvia	PLS	100%	MS
13.	Baltikums Luxembourg S.A. № B 171575	LU 42, rue de la Vallee, L-2661, Luxembourg	PLS	100%	MS

Состав консолидированной группы

(продолжение)

№	Название и регистрационный номер коммерческого общества	Код места и адрес регистрации	Вид деятельности коммерческого общества *	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу
14.	Foxtran Management Ltd. № 113,276	BZ Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
15.	Enarlia International Inc. № 113,273	BZ Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
16.	Kamaly Development UAB №300558022	LT Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	PLS	100%	MS
17.	Baltikums AAS 40003387032	LV Ūdens iela12 -115, Rīga LV-1007, Latvia	CFI	99,72%	MTM
18.	Jēkaba 2 SIA 40103293621	LV Jēkaba iela 2, Rīga, LV-1050, Latvia	PLS	100%	MS
19.	Baltikums E-Centre Limited (№9690775, England and Wales)	GB 55 Park Lane - Suite 14, London W1 1NR, Great Britain	PLS	100%	MMS
20.	Baltikums E-Centre Limited (Cert. № 2270200 , Hong Kong)	HK SUITE 2405, PROGRESS COMMERCIAL BUILDING 9 IRVING STREET, CAUSEWAY BAY HONG KONG	PLS	100%	MMS

* FPS – финансовое управляющее общество; BNK – банк; CFI – другое финансовое учреждение; PLS – вспомогательное общество.

** MS – дочернее общество; MMS – дочерняя компания дочерней компании; MT – материнское общество;
MTM – дочерняя компания материнской компании.

Анализ рисков

Baltikums Bank в своей работе особое значение придает идентификации рисков и управлению ими. 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;
- ▶ риски репутации, стратегии и бизнеса.

Основные принципы Банка в отношении управления рисками определены в политиках управления рисками, утвержденных и курируемых Советом Банка. Политики управления рисками определяют качественные и количественные критерии, элементы управления рисками и контроля таковых, включая порядок принятия решений о рискованных сделках, лимиты и иные мероприятия ограничения и минимизирования рисков, а также обязанности ответственных структурных подразделений в связи с контролем рискованных сделок. Осуществление политик контролируют структурные подразделения внутреннего контроля Банка:

- ▶ Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками;
- ▶ Управление по управлению операционным риском;
- ▶ Внутренняя ревизионная служба;
- ▶ Управление по соответствию деятельности клиентов;
- ▶ Управление надзора за клиентами;
- ▶ Юридическое управление.

Управление рисками обеспечивают соответствующие комитеты:

- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Инвестиционный комитет;
- ▶ Комитет по контролю соответствия деятельности клиентов;
- ▶ Комитет управления нефинансовыми рисками.

В течение отчетного периода в Baltikums Bank не было изменений в управлении рисками. С информацией об управлении рисками можно ознакомиться в годовых отчетах и в Отчете о процессе оценки достаточности капитала на сайте Банка: <http://www.baltikums.eu/ru/about-us/financial-information/financial-statements/> и <http://www.baltikums.eu/lv/about-us/financial-information/information-disclosure/> (на латышском языке)

Расчет прибыли или убытков

30 сентября 2015 года

Наименование позиции	30.09.2015, EUR'000	30.09.2014, EUR'000
Процентные доходы	6 755	5 549
Процентные расходы	-1 873	-953
Полученные дивиденды	2	6
Комиссионные доходы	12 963	14 165
Комиссионные расходы	-2 354	-1 084
Реализованная нетто-прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости покупки	0	0
Реализованная нетто-прибыль/убытки по финансовым активам, доступным к продаже	0	0
Нетто-прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, удерживаемым для торговли	1 388	-122
Нетто-прибыль/убытки по финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли и убытков	0	0
Изменения справедливой стоимости в отчетности по ограничению риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки зарубежных валют	5 600	5 921
Прибыль/убытки от прекращения признания собственности, оборудования и принадлежностей, инвестиционной собственности и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	377	280
Прочие расходы	-1 403	-324
Административные расходы	-11 294	-10 961
Износ	-214	-166
Результат создания накоплений	-1 020	-522
Возврат списанных активов	0	2
Прибыль до налогообложения	8 927	11 791
Подходный налог с предприятий	-830	-1 777
Прибыль за отчетный период	8 097	10 014

Балансовый отчет

30 сентября 2015 года

Наименование позиции	30.09.2015, EUR'000	31.12.2014, EUR'000 аудированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	126 184	123 673
Требования до востребования к кредитным учреждениям	168 255	161 881
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	17 951	54 203
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые активы, доступные к продаже	32 248	89
Кредиты и дебиторские задолженности, в том числе срочные депозиты в кредитных учреждениях	259 374	218 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	80 146	32 000
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	171	161
Основные средства	2 688	1 058
Инвестиционная собственность	3 990	4 098
Нематериальные активы	906	737
Вложения в дочерние и ассоциированные предприятия	17 187	17 106
Налоговые активы	670	0
Прочие активы	9 229	7 470
Итого активы	718 999	621 319
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	4 166	2 759
Финансовые обязательства, удерживаемые для торговли	17	591
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	657 570	565 090
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	0	0
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	306	342
Накопления	628	510
Налоговые обязательства	0	12
Прочие обязательства	604	396
Итого обязательства	663 291	569 700
Капитал и резервы	55 708	51 619
Итого капитал, резервы и обязательства	718 999	621 319
Внебалансовые позиции		
Возможные обязательства	322	369
Внебалансовые обязательства перед клиентами	28 485	25 623

Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

30 сентября 2015 года

№	Наименование позиции	Позиция COREP	За отчетный период EUR'000
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	C 01.00 1	61 588
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1+1.1.2)	C 01.00 1.1.	46 040
1.1.1	Основной капитал первого уровня	C 01.001.1.1.	46 040
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	C 01.00 1.1.2.	0
1.2	Капитал второго уровня	C 01.00 1.2.	15 548
2	Общая стоимость рисковых сделок (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)	C 02.00 1.	353 787
2.1	Взвешенное по риску значение рисковых сделок – кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возвращаемой стоимости, риск неоплаченной поставки	C 02.00 1.1.	284 592
2.2	Общая сумма рисковых сделок для расчетов/поставок	C 02.00 1.2.	0
2.3	Общая сумма рисковых сделок – риск позиции, риск иностранных валют, товарный риск	C 02.00 1.3.	15 484
2.4	Общая сумма рисковых сделок – операционный риск	C 02.00 1.4.	53 710
2.5	Общая сумма рисковых сделок – коррекция ценности кредита	C 02.00 1.6.	0
2.6	Общая сумма рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	C 02.00 1.7.	0
2.7	Иные значения рисковых сделок	C 02.00 1.8.	0
3	Показатели капитала и уровни капитала		
3	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1/2*100)	C 03.00 1.	13.01
3.2	Излишек (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1-2*4.5%)	C 03.00 2.	30 120
3.3	Показатель капитала первого уровня (1.1/2*100)	C 03.00 3.	13.01
3.4	Излишек (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1-2*6%)	C 03.00 4.	24 813
3.5	Общий показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	17.41
3.6	Общий излишек (+)/ дефицит (-)капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	33 285

Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

(продолжение)

№	Наименование позиции	Позиция COREP	За отчетный период EUR'000
4	Сумма требований по резервам капитала (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	С 04.00 27.	2.5
4.1	Резерв сохранения капитала (%)		2.5
4.2	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения (%)		-
4.3	Резерв капитала по системному риску (%)		-
4.4	Резерв капитала системно важного учреждения (%)		-
4.5	Резерв капитала иного системно важного учреждения (%)		-
5	Показатели капитала с учетом коррекций		
5.1	Объем коррекции стоимости активов или накоплений с применением специальной политики расчета собственного капитала	С 04.00 28.	0
5.2	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	С 03.00 7.	13.01
5.3	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	С 03.00 9.	13.01
5.4	Общий показатель капитала с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	С 03.00 11."	17.41

Расчет показателя ЛИКВИДНОСТИ

30 сентября 2015 года

№	Наименование позиции	За отчетный период EUR'000
1	Ликвидные активы (1.1+1.2+1.3+1.4)	498 319
1.1	Касса	752
1.2	Требования к Банку Латвии	125 432
1.3	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	321 851
1.4	Ликвидные ценные бумаги	50 284
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6)	654 943
2.1	Обязательства перед кредитными учреждениями	3 162
2.2	Вклады	612 434
2.3	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4	Деньги в пути	2 676
2.5	Иные текущие обязательства	8 975
2.6	Внебалансовые обязательства	27 696
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	76.09%
4	Минимальный показатель ликвидности	30%

Показатели деятельности

30 сентября 2015 года

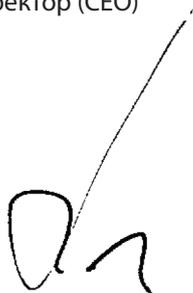
Наименование позиции	30.09. 2015	30.09. 2014
Доходность капитала (ROE) (%)	19.5	25.00
Доходность активов (ROA) (%)	1.5	2.60

Вложения в ценные бумаги

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

Государство эмитента	Стоимость EUR'000	Купон EUR'000	Накопления EUR'000	Всего EUR'000
Центральное правительство США	35 614			35 614
Швеция	29 875	435		30 310
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>8 841</i>	<i>33</i>		<i>8 874</i>
Россия	22 039	462		22 502
Другие государства	41 187	766	-129	41 824
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>5 310</i>	<i>95</i>		<i>5 404</i>
СУММА	128 715	1 663	-129	130 250

Дмитрий Латышев
Председатель Правления
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@baltikums.eu

Интернет: www.baltikums.eu

SWIFT-код: CBBRLV22