



BlueOrange

AS BLUEORANGE BANK

Финансовый отчет
за II квартал 2018 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
8	Состав консолидированной группы
9	Управление рисками
10	Обзор расчета прибыли или убытков и 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.

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за 12 месяцев 2017 года подготовлены на основании утвержденных в Европейском союзе Международных стандартов финансовой отчетности с учетом принципа непрерывности предпринимательской деятельности. Аудит отчетности осуществило KPMG Baltics SIA, регистрационный № 40003235171, юридический адрес: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija.

Квартальный отчет подготовлен согласно правилам Комиссии по рынку финансов и капитала № 145 от 15.09.2006 «Нормативные правила подготовки публичных ежеквартальных отчетов кредитных учреждений», нормативным правилам Комиссии по рынку финансов и капитала № 83 от 17.05.2018 «Изменения «Нормативных правил подготовки публичных ежеквартальных отчетов кредитных учреждений», направленных на повышение прозрачности деятельности кредитных учреждений и способствованию развития рыночной дисциплины путем предоставления участникам рынка, кредиторам, инвесторам и другим заинтересованным лицам сопоставимой информации о финансовом положении и показателях деятельности кредитного учреждения и его группы пруденциальной консолидации.

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 июня 2018 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 июня 2018 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
Янис Дубровскис	Член Правления	24.07.2017
Игорь Петров	Член Правления	31.05.2018.

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.

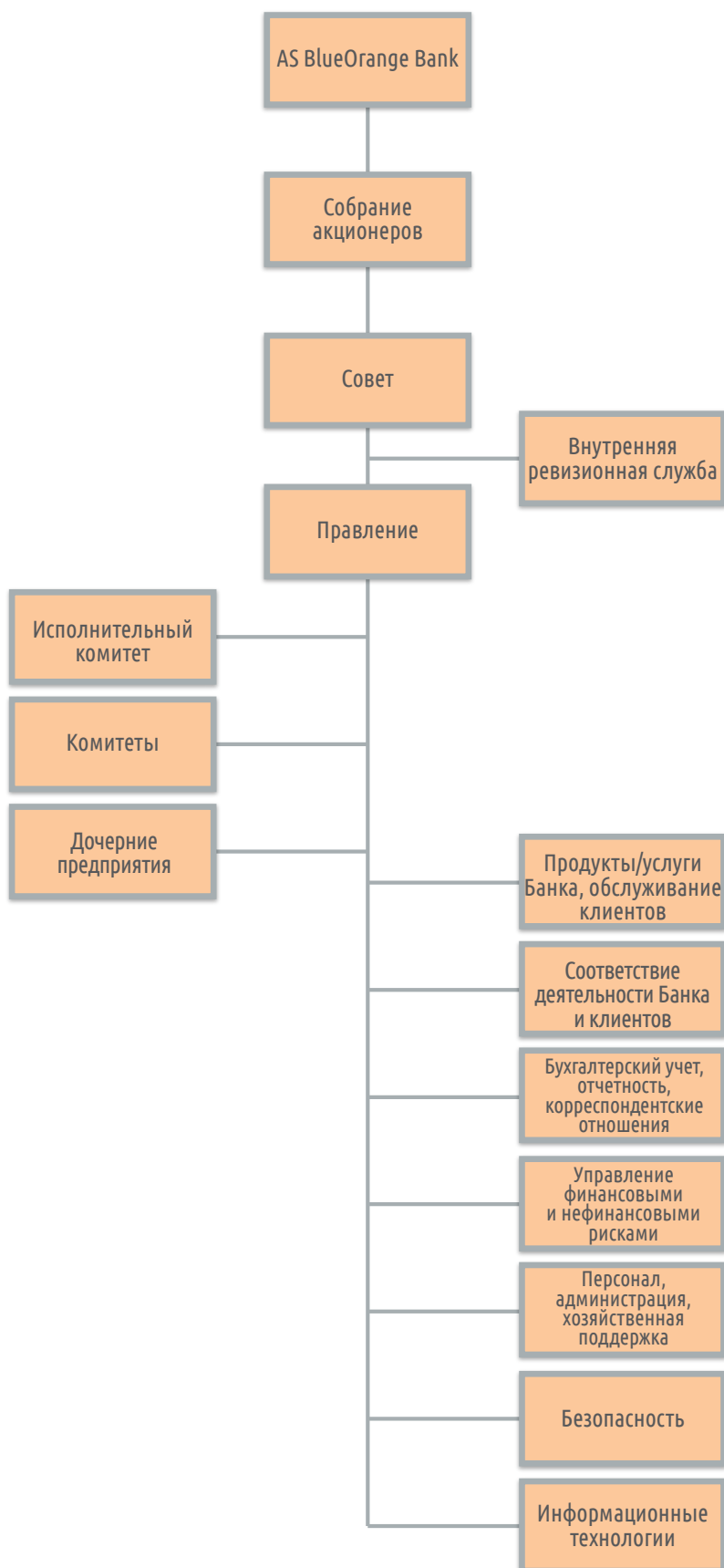
Целевая клиентская база Банка соответствует основным направлениям его развития:

- ✓ 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.	Enarlia International Inc.	№ 113,273	BZ	Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
15.	Kamaly Development UAB	№300558022	LT	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	PLS	100%	MS
16.	Jēkaba 2 SIA	№ 40103293621	LV	Jēkaba 2, Rīga, LV-1050, Latvija.	PLS	100%	MS
17.	Blueorange-UK Limited	9690775, England and Wales (Anglija un Velsa)	GB	55 Park Lane - Suite 14, London W1 1NR, Great Britain	PLS	100%	MMS

* 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, CT – 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 30.06.2018	Консолидированная группа за отчетный период 30.06.2018	Кредитное учреждение в соответствующий период прошлого отчетного года 30.06.2017	Консолидированная группа в соответствующий период прошлого отчетного года 30.06.2017
		Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные
1	Процентные доходы	5 584	5 949	5 489	5 747
2	Процентные расходы (-)	-2 978	-3 171	-1 753	-1 984
3	Полученные дивиденды	1	1	1	1
4	Комиссионные доходы	10 656	10 655	8 608	8 601
5	Комиссионные расходы (-)	-2 479	-2 479	-2 743	-2 743
6	Нетто-прибыль/убытки при прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств, не оцененных по справедливой стоимости с отражением изменений в расчете прибыли/убытков (+/-)	74	74	0	0
7	Нетто-прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости с отражением изменений в расчете прибыли/убытков (+/-)	7 297	7 297	4 408	4 391
8	Нетто-прибыль/убытки при учете ограничения риска (+/-)	0	0	0	0
9	Нетто-прибыль/убытки от курсовой разницы зарубежных валют (+/-)	13	18	0	0
10	Нетто-прибыль/убытки от прекращения признания нефинансовых активов (+/-)	0	0	0	0
11	Прочие операционные доходы	427	555	116	213
12	Прочие операционные расходы (-)	-1 103	-1 038	-1 064	-870
13	Административные расходы (-)	-9 881	-10 074	-8 517	-9 033
14	Износ (-)	-426	-1 005	-282	-352
15	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных денежных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16	Созданные накопления или реверсирование накоплений (-/+)	176	176	0	0
17	Обесценение или реверсирование обесценения (-/+)	-570	-570	145	140
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 (+/-)	6 791	6 388	4 408	4 111
22	Подоходный налог с предприятий	-4	-4	-367	-367
23	Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)	6 787	6 384	4 041	3 744
24	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	83	83	32	30

Балансовый отчет

EUR'000

№	Наименование позиции	Кредитное учреждение за отчетный период 30.06.2018	Консолидированная группа за отчетный период 30.06.2018	Кредитное учреждение в предыдущий отчетный год 31.12.2017	Консолидированная группа в предыдущий отчетный год 31.12.2017
		Неаудированные данные	Неаудированные данные	Аудированные данные	Неаудированные данные
1	Касса и требования до востребования к центральным банкам	196 175	196 176	233 803	233 803
2	Требования до востребования к кредитным учреждениям	81 314	81 344	112 495	112 523
3	Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости с отражением изменений в расчете прибыли/убытков	2 629	2 629	8 769	8 769
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в составе прочего совокупного дохода	23 019	23 019	54 461	54 461
5	Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости покупки	228 620	247 467	198 042	217 115
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	31 508	827	31 138	827
9	Материальные активы	6 577	31 898	6 818	31 387
10	Нематериальные активы	1 295	1 295	1 321	1 322
11	Налоговые активы	365	366	317	294
12	Прочие активы	15 634	15 670	13 221	13 360
13	Долгосрочные активы и группы активов, подлежащих отчуждению, которые классифицируются как удерживаемые для торговли	0	0	610	611
14	Итого активы (1+...+13)	587 136	600 691	660 995	674 472
15	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16	Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	7 685	7 685	1 428	1 428
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением изменений в расчете прибыли/убытков	0	0	232	232
18	Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости покупки	511 471	528 562	596 424	612 085
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	203	202	0	0
22	Налоговые обязательства	0	6	0	6
23	Прочие обязательства	2 355	2 518	2 885	3 993
24	Обязательства в составе групп, подлежащих отчуждению, которые классифицируются как удерживаемые для торговли	0	0	0	0
25	Итого обязательства (15+...+24)	521 714	538 973	600 969	617 744
26	Капитал и резервы	65 422	61 718	60 026	56 728
27	Итого капитал и резервы и обязательства (25+26)	587 136	600 691	660 995	674 472
28	Внебалансовые позиции	58 840	58 831	66 201	66 189
29	Возможные обязательства	8 099	8 099	12 759	12 759
30	Внебалансовые обязательства перед клиентами	50 741	50 732	53 442	53 430

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)	75 238	71 937
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1+1.1.2)	58 525	55 224
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	58 525	55 224
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня		
1.2.	Капитал второго уровня	16 713	16 713
2.	Общая стоимость рисковых сделок	369 204	368 499
2.1.	Взвешенное по риску значение рисковых сделок – кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возвращаемой стоимости, риск неоплаченной поставки	306 816	305 100
2.2.	Общая сумма рисковых сделок – риск расчетов/поставок		
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок – риск позиции, риск иностранных валют, товарный риск	4 846	4 846
2.4.	Общая сумма рисковых сделок – операционный риск	57 542	58 553
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)	15.85%	14.99%
3.2.	Излишек (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1-2*4.5%)	41 911	38 642
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1/2*100)	15.85%	14.99%
3.4.	Излишек (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1-2*6%)	36 373	33 115
3.5.	Общий показатель капитала (1/2*100)	20.38%	19.52%
3.6.	Общий излишек (+)/ дефицит (-) капитала (1-2*8%)	45 701	42 457
4.	Сумма требований по резервам капитала (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5+4.6)	9 647	9 739
4.1.	Резерв сохранения капитала	9 230	9 212
4.2.	Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, констатированным на уровне страны-участницы		
4.3.	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения	258	368
4.4.	Резерв капитала по системному риску	158	158
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	15.85%	14.99%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	15.85%	14.99%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	20.38%	19.52%

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	73 840	70 536
1.1.A	Капитал первого уровня в случае неприменения переходного периода МСФО 9	57 127	53 824
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня в случае неприменения переходного периода МСФО 9	57 127	53 824
2.A	Общая стоимость рисковых сделок в случае неприменения переходного периода МСФО 9	367 504	366 583
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня в случае неприменения переходного периода МСФО 9	15.54%	14.68%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня в случае неприменения переходного периода МСФО 9	15.54%	14.68%
3.5.A	Общий показатель капитала в случае неприменения переходного периода МСФО 9	20.09%	19.24%

Расчет показателя ЛИКВИДНОСТИ

EUR'000

№	Наименование позиции	За отчетный период индивидуально	За отчетный период на уровне консолидированной группы или субконсолидированно
1	Резерв ликвидности	249 279	249 280
2	Исходящие денежные потоки нетто	105 707	105 018
3	Коэффициент ликвидности (%)	236.00%	237.00%

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	39			39
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости покупки	797	418	4 353	5 568
Возможные обязательства	42			42
Внебалансовые обязательства перед клиентами	161			161
Итого	1 039	418	4 353	5 810

Показатели деятельности кредитного учреждения

Наименование позиции	Кредитное учреждение за отчетный период 30.06.2018	Консолидированная группа за отчетный период 30.06.2018	Кредитное учреждение в соответствующий период прошлого отчетного года 30.06.2017	Консолидированная группа в соответствующий период прошлого отчетного года 30.06.2017
Доходность капитала (ROE) (%)	21.20%	17.79%	13.70%	10.61%
Доходность активов (ROA) (%)	2.00%	1.94%	1.20%	1.13%

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	19 738	29	-2	19 765	5 985
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>19 356</i>	<i>23</i>	<i>-2</i>	<i>19 377</i>	<i>5 985</i>
Латвия	10 910	129	-27	11 011	9 722
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>7 917</i>	<i>85</i>	<i>-2</i>	<i>7 999</i>	<i>7 922</i>
Португалия	11 061	80	-33	11 108	11 057
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>11 061</i>	<i>80</i>	<i>-33</i>	<i>11 108</i>	<i>11 057</i>
Испания	10 119	35	-6	10 149	10 133
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>10 119</i>	<i>35</i>	<i>-6</i>	<i>10 149</i>	<i>10 133</i>
Другие страны	18 525	196	-57	18 664	9 036
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	<i>8 673</i>	<i>61</i>		<i>8 735</i>	
ИТОГО	70 353	469	-125	70 697	45 933

Дмитрий Латышев
Председатель Правления
Главный исполнительный директор (CEO)



Контактная информация

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

Телефон: +371 67 031 311

Факс: +371 67 031 300

Э-почта: info@blueorangebank.com

Сайт: www.blueorangebank.lv

SWIFT-код: CBBRLV22

www.blueorangebank.lv