

Baltikums Bank



BALTIKUMS BANK AS

Финансовый отчет
за III квартал 2014 года

(перевод с латышского)

Содержание

Общая информация	3
Акционер Банка	4
Совет и Правление	5
Стратегия и цели деятельности	6
Структура Банка	7
Состав консолидационной группы	8
Анализ рисков	10
Расчет прибыли или убытков Baltikums Bank AS	11
Обзор баланса Baltikums Bank AS	12
Заключительный отчет показателей собственного капитала и достаточности капитала	13
Расчет показателя ликвидности	15
Показатели деятельности Baltikums Bank AS	16
Вложения в ценные бумаги Baltikums Bank AS	17
Контактная информация	18

Общая информация

Baltikums Bank AS (далее в тексте – Baltikums Bank или Банк) – кредитное учреждение, деятельность которого контролирует Комиссия рынка финансов и капитала (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija) и зарегистрированное 22 июня 2001 года, регистрационный № 40003551060. Юридический адрес: 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 Банка (выгодополучателями) 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 крупному и среднему бизнесу, а также финансовым организациям.

Центральный офис Baltikums Bank расположен в Риге (Латвия), а представительства – в Таллине (Эстония), Вильнюсе (Литва), Алматы (Казахстан) и Киеве (Украина). Акционеры Baltikums Bank принадлежат связанные предприятия в Москве и Санкт-Петербурге (Россия), Бишкеке (Кыргызстан), Баку (Азербайджан), Лимасоле (Кипр) и Люксембурге.

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за 12 месяцев 2013 г. подготовлены на основании Международных стандартов бухгалтерского учета (финансовой отчетности) на основании 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 указаны в тысячах евро (‘000 EUR), если не указано иначе.

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 AS – ведущий европейский частный банк и банковский концерн с моделью ведения бизнеса, построенной вокруг директоров по клиентским отношениям (CRD). CRD и их команды поддерживают 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 максимально эффективно, генерируя существенные операционные доходы при этом сохраняя издержки на самом низком уровне в Латвии. Банк предлагает банковские, инвестиционные и консультационные услуги высокого качества и потребительской ценности состоятельным частным клиентам, которые готовы делегировать нам принятие финансовых решений и развивать долгосрочные деловые отношения.

Банк является поставщиком всевозможных 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.

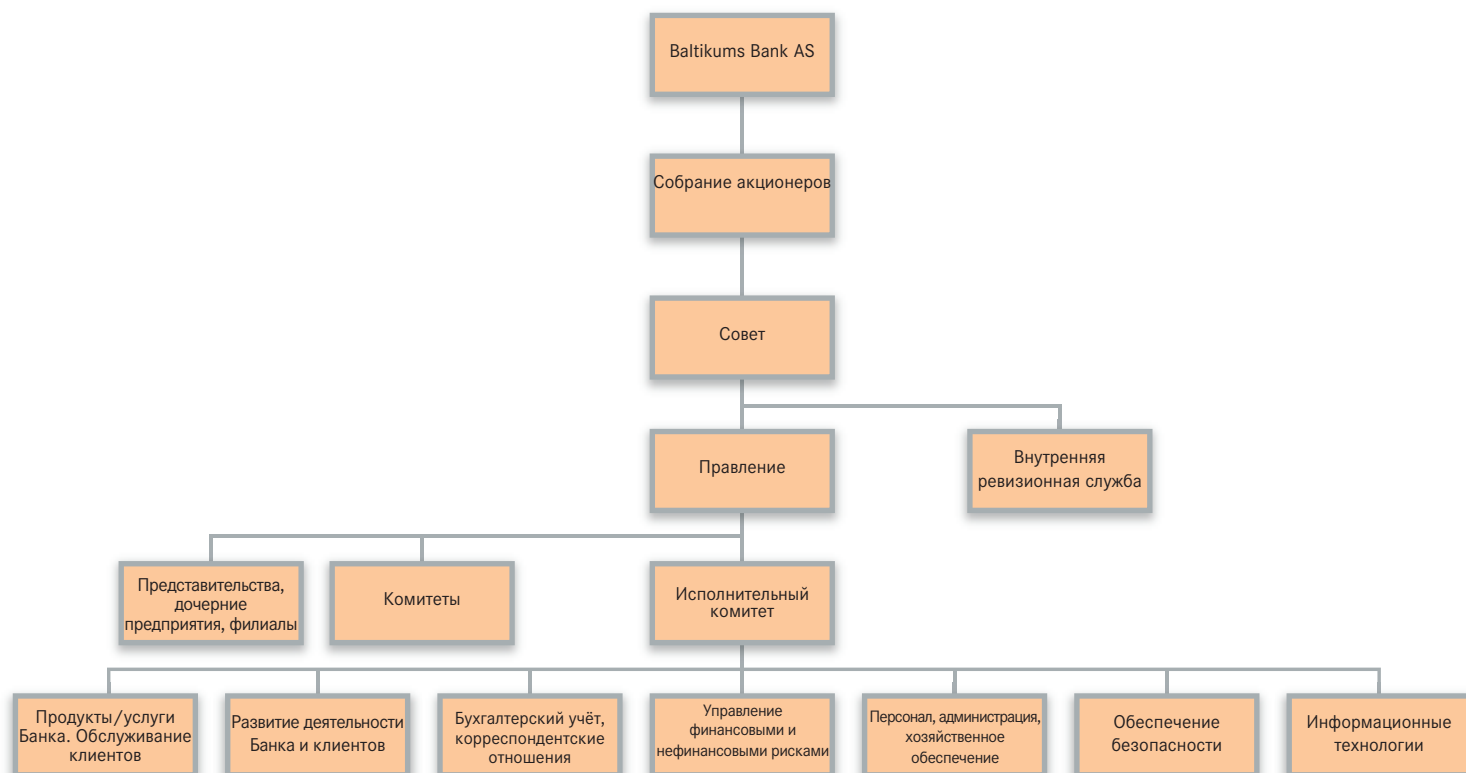
В долгосрочной перспективе приоритетами Банка являются следующие основные направления деятельности: консультации, банковские услуги, инвестиции.

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.

Банк не планирует предоставлять услуги для массового сектора (retail banking).

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 Estate 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, Luxembourg	LU 42, rue de la Vallee, L-2661, Luxembourg	PLS	100%	MS
14.	Foxtran Management Ltd. № 113,276	BZ Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS

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
15.	Enarlia International Inc. № 113,273	BZ Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, 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.	BB Broker Systems SIA 40103670482	LV Aleksandra Čaka iela 92 -2b, Rīga LV-1011, Latvia	CFI	100%	MS
19.	Jēkaba 2 SIA 40103293621	LV Jēkaba iela 2, Rīga, LV-1050, Latvia	PLS	100%	MS

* 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 придаёт 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 легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;
- риски стратегии и бизнеса.

Основные принципы Банка в отношении управления рисками определены в политиках управления рисками, утверждённых 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 вкляю Банка:

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

Управление рисками обеспечивают соответствующие комитеты:

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

В течение отчётного периода в Baltikums Bank не было изменений в управлении рисками. С информацией об управлении рисками можно ознакомиться на сайте Банка по адресу <http://baltikums.eu/lv/about/info-atklasana/> и в отчёте Банка за 2013 год, который также доступен на сайте Банка - <http://www.baltikums.eu/lv/about/fin-info/fin-reports/>.

Расчет прибыли или убытков

30 сентября 2014 года

Наименование позиции	30.09.2014, EUR'000	30.09.2013, EUR'000
Процентные доходы	5 549	5 209
Процентные расходы	(953)	(1 080)
Полученные дивиденды	6	61
Комиссионные доходы	14 165	14 216
Комиссионные расходы	(1 084)	(1 161)
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	(122)	(416)
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	5 921	4 533
Прибыль/убытки от прекращения признания собственности, оборудования и принадлежностей, инвестиционной собственности и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	280	168
Прочие расходы	(324)	(696)
Административные расходы	(10 961)	(9 496)
Износ	(166)	(233)
Результат создания накоплений	(522)	(427)
Возврат списанных активов	2	0
Прибыль до налогообложения	11 791	10 678
Подходный налог с предприятий	(1 777)	(1 707)
Прибыль за отчетный период	10 014	8 971

Балансовый отчет

30 сентября 2014 года

Наименование позиции	30.09.2014., EUR'000	31.12.2013., EUR'000 аудированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	102 889	73 347
Требования до востребования к кредитным учреждениям	150 460	141 147
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	25 194	17 241
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые активы, доступные к продаже	89	89
Кредиты и дебиторские задолженности, в том числе срочные депозиты в кредитных учреждениях	221 902	198 627
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35 303	29 205
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	184	123
Основные средства	706	246
Инвестиционная собственность	4 857	4 862
Нематериальные активы	699	583
Вложения в дочерние и ассоциированные предприятия	14 842	10 496
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	9 061	11 991
Итого активы	566 186	487 957
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	11 830	2 231
Финансовые обязательства, удерживаемые для торговли	793	100
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	495 602	431 414
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	641	300
Накопления	538	340
Налоговые обязательства	332	146
Прочие обязательства	403	294
Итого обязательства	510 139	434 825
Капитал и резервы	56 047	53 132
Итого капитал, резервы и обязательства	566 186	487 957
Внебалансовые позиции		
Возможные обязательства	1 338	3 650
Внебалансовые обязательства перед клиентами	17 302	17 166

Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

30 сентября 2014 года

№	Наименование позиции	Позиция COREP	За отчетный период (тыс. EUR)
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	C 01.00 1	51 345
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1+1.1.2)	C 01.00 1.1.	45 168
1.1.1	Основной капитал первого уровня	C 01.001.1.1.	45 168
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	C 01.00 1.1.2.	0
1.2	Капитал второго уровня	C 01.00 1.2.	6 177
2	Общая стоимость рисковых сделок (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)	C 02.00 1.	311 461
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.	242 196
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.	23 787
2.4	Общая сумма рисковых сделок – операционный риск	C 02.00 1.4.	45 478
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.	14.50
3.2	Излишек (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1-2*4.5%)	C 03.00 2.	31 152
3.3	Показатель капитала первого уровня (1.1/2*100)	C 03.00 3.	14.50
3.4	Излишек (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1-2*6%)	C 03.00 4.	26 480
3.5	Общий показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	16.49
3.6	Общий излишек (+)/ дефицит (-)капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	26 428

Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

(продолжение)

№	Наименование позиции	Позиция COREP	За отчетный период (тыс. EUR)
4	Сумма требований по резервам капитала (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	C 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	C 04.00 28.	3 377
5.2	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	C 03.00 7.	13.96
5.3	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	C 03.00 9.	13.96
5.4	Общий показатель капитала с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	C 03.00 11."	15.40

Расчет показателя ЛИКВИДНОСТИ

30 сентября 2014 года

№	Наименование позиции	За отчетный период (тыс. EUR)
1	Ликвидные активы (1.1+1.2+1.3+1.4)	379 342
1.1	Касса	1 292
1.2	Требования к Банку Латвии	101 597
1.3	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	258 688
1.4	Ликвидные ценные бумаги	17 765
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6)	515 592
2.1	Обязательства перед кредитными учреждениями	6 202
2.2	Вклады	475 102
2.3	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4	Деньги в пути	4 264
2.5	Иные текущие обязательства	14 306
2.6	Внебалансовые обязательства	15 718
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	73.57%
4	Минимальный показатель ликвидности	30%

Показатели деятельности

30 сентября 2014 года

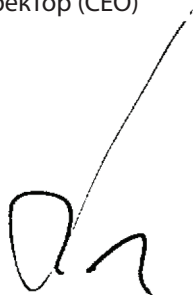
Наименование позиции	30.09. 2014	30.09. 2013
Доходность капитала (ROE) (%)	25,00	25,95
Доходность активов (ROA) (%)	2,60	2,11

Вложения в ценные бумаги

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

Государство эмитента	Стоимость (тыс. EUR)	Купон (тыс. EUR)	Всего (тыс. EUR)
Россия	33 833	764	34 597
Другие государства	21 477	400	21 877
<i>в т.ч. центральные правительства</i>	4 711	28	4 739
СУММА	55 310	1 164	56 474

Дмитрий Латышев
Председатель Правления
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@baltikums.eu

Интернет: www.baltikums.eu

SWIFT-код: CBBRLV22