

Signet Bank AS публичный отчет

за 3-й квартал 2017 года





Содержание

I Сообщение правления	3
II Общая информация	5
1. Акционеры Банка	5
2. Совет Банка.....	5
3. Правление Банка	5
4. Стратегия и цели Банка.....	6
5. Состав Концерна.....	6
6. Структура Концерна	7
III Финансовое положение и результаты деятельности Банка и Концерна	8
1. Отчет о финансовом состоянии на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года	8
2. Отчет о доходах за период 9 месяцев, который завершился 30 сентября 2017 года и 2016 года	9
3. Показатели деятельности Банка	9
4. Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Концерна	10
IV Управление рисками и капиталом	10
1. Управление рисками	10
2. Достаточность капитала	11



I Сообщение правления

Третий квартал для Signet Bank получился наполненным важными событиями. После заключения сделки по продаже Андреем Вдовиным контрольного пакета банка группе международных инвесторов – Signet Global Investors Ltd, Hansalink и Fin.lv, 20 сентября было получено разрешение регуляторов (Европейский центральный банк (ЕЦБ) и Комиссия Рынков Финансов и Капитала Латвии) на завершение данной сделки.

Новые мажоритарные акционеры дают банку дополнительную стабильность. Теперь у банка не один доминирующий акционер, а группа, состоящая из трех финансово сильных инвесторов. Помимо финансовой стабильности, это создает базу для принятия на уровне акционеров совершенно четких и продуманных стратегических решений, в том числе и за счет дополняющего друг друга опыта каждого из мажоритарных акционеров.

Signet group является международно признанной компанией по управлению активами, которой уже более 20 лет управление своим капиталом доверяют уважаемые институциональные и частные инвесторы. Базирующаяся в Лондоне компания Signet Capital Management Ltd имеет лицензию британского регулятора Financial Conduct Authority. Основателями группы являются гражданин США Serge Umansky (Серж Умански) и гражданин Швейцарии Robert Marquardt (Роберт Марквардт).

Hansalink – латвийская компания, основателями которой являются профессионалы с более чем 20-летним опытом в банковском секторе и международных инвестициях - Ирина Пигозне, Эдгарс Пигознис и Михаил Сердцев.

Fin.lv – латвийская компания, владельцем которой является Игорь Рапопорт, опытный международный инвестор, ранее являвшийся миноритарным акционером Signet Bank.

Наши финансовые результаты за 9 месяцев 2017 года демонстрируют, что даже в переходный период банку удалось сохранить консервативный баланс и способность зарабатывать. Наши показатели ликвидности и достаточности капитала по-прежнему с большим запасом превышают нормативные минимальные уровни.

Стратегия банка останется неизменной - обслуживание состоятельных частных лиц, максимально фокусируясь на качестве обслуживания и доходности капитала клиентов.

Комфорт клиентов будет оставаться основным приоритетом нашей деятельности. Клубная система с небольшим количеством клиентов позволяет нам уделить каждому клиенту достаточное внимание, дать наилучший сервис, оперативно и гибко решать возникающие задачи. В нашем клубе клиентов нет и не будет случайных людей - новые клиенты приходят по рекомендации существующих клиентов или из круга контактов акционеров и менеджмента банка.

Мы планируем реализовать синергию с экспертизой Signet в международном управлении капиталом, чтобы предложить клиентам новые варианты консервативного и в то же время доходного размещения средств. Мы также планируем уделять еще больше внимания клубным сделкам, в рамках которых мы сводим клиентов, имеющих потребности в финансировании и интересные бизнес проекты, с клиентами, заинтересованными в



размещении свободных средств. На наш взгляд правильно структурированные клубные сделки дают хорошую возможность для дополнительной диверсификации портфеля инвестиционных активов наших клиентов, и являются той особенностью, которую помимо безупречного сервиса банк может предложить своим клиентам.

Дискретность - один из основных принципов нашей деятельности. Мы знаем насколько важна защита информации о наших клиентах и их сделках, и уделяем ее защите максимальное внимание.

Банк будет еще более консервативным при размещении собственных средств - кредиты будут продолжать составлять относительно небольшую часть баланса банка, основная часть инвестиционного портфеля будет размещаться в портфель ликвидных высококачественных облигаций. Таким образом баланс банка всегда будет ликвидным и надежным.

Наша команда, усиленная опытными акционерами, начинает новый этап в развитии банка. У нас есть необходимый для решения любой задачи опыт, в то же время мы полны сил и энергии для движения вперед. Рынок обслуживания состоятельных частных лиц сейчас предлагает хорошие возможности для роста объемов бизнеса, особенно в сфере обслуживания русскоязычной клиентуры. Мы видим, что под давлением регуляторных требований многие европейские банки меняют стратегию, пытаются внедрять новые подходы – это порой приводит к уменьшению внимания к реальным нуждам клиентов. На этом фоне Signet Bank, с нашей стабильной, продуманной и сфокусированной стратегией, может предложить гораздо более комфортные и выгодные сервис и решения. И наша команда полна решимости использовать эти возможности для дальнейшего развития.

Я уверен, что у нас впереди много интересных сделок, и каждый клиент будет доволен сотрудничеством с банком, доверяя нам все большую часть своего капитала и решение все более широкого спектра вопросов, рекомендуя банк своим бизнес партнерам и друзьям.

Роберт Иделсон
Председатель правления

Рига, 29 ноября 2017 года



II Общая информация

1. Акционеры Банка

30.09.2017

Имя, фамилия / Название	Общая сумма, EUR	Участие в основном капитале
Signet Global Investors Limited	8 042 720	25,00 %
SIA "Hansalink"	7 174 090	22,30 %
Аркадий Перельштейн	3 184 300	9,90 %
SIA "Fin.lv" *	2 825 200	8,79 %
Леонид Каплан	2 184 000	6,79 %
SIA "DMD Holding"	1 895 600	5,89 %
Роберт Иделсон	1 579 970	4,91 %
Игорь Рапопорт*	1 516 480	4,71 %
Татьяна Рапопорт*	1 516 480	4,71 %
Наталия Петкевича	1 125 950	3,50 %
Соломан Рутенберг	1 125 950	3,50 %
Итого	32 170 740	100,00 %

* Совместный контроль с участием в основном капитале 18,21%.

На 30 сентября 2017 года, оплаченный основной капитал банка составил 32 170 740 EUR, и его образовали 459 582 именные акции с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 70 EUR. Все акции банка являются именными акциями в дематериализованной форме.

2. Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Питер Чарльз Персиваль Хамбро (Peter Charles Percival Hambro)	Заместитель председателя совета
Томас Роланд Эверт Некмар (Thomas Roland Evert Neckmar)	Член совета

6 июля 2017 года Андрей Вдовин прекратил работу в совете "Bank M2M Europe" по собственному желанию. На данный момент в совете Банка работают Питер Чарльз Персиваль Хамбро и Томас Роланд Эверт Некмар.

3. Правление Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Роберт Иделсон	Председатель правления
Татьяна Дробина	Член правления
Сергей Зайцев	Член правления

За отчетный период изменений в составе правления Банка не было.



4. Стратегия и цели Банка

Согласно стратегии, утвержденной советом Банка, Банк работает в сегментах *private banking* и *business banking*.

Миссия Банка — стать частным банком, который представляет полный спектр услуг, направленных на управление капиталом состоятельных клиентов, обслуживание их личных и предпринимательских повседневных операций.

Главные цели Банка:

- стать одним из ведущих банков по предоставлению услуг *private banking* в странах Балтии;
- развивать спектр качественных услуг, которые будут использовать состоятельные клиенты из России и других государств СНГ, Латвии и других европейских стран;
- создать базу лояльных клиентов и наращивать объемы бизнеса для достижения показателей деятельности, предусмотренных в стратегии.

5. Состав Концерна

В консолидированный Концерн входит дочернее предприятие Банка:

Название, регистрационный номер	Код места регистрации и адрес	Вид деятельности	Доля в основном капитале	Доля акций с правом голоса
„Signet Asset Management Latvia” IPAS 40103362872	LV, ул. Антонияс, 3-1, Рига, LV-1010, Латвия	Общество по управлению вложениями	100 %	100 %



6. Структура Концерна



- Дочернее предприятие Банка



III Финансовое положение и результаты деятельности Банка и Концерна

1. Отчет о финансовом состоянии на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года

('000 EUR)

Наименование позиции	30.09.2017. Концерн (неаудированные данные)	30.09.2017. Банк (неаудированные данные)	31.12.2016. Концерн (аудированные данные)*	31.12.2016. Банк (аудированные данные)*
Активы				
Денежные средства и средства до востребования в центральных банках	16 896	16 896	18 195	18 195
Средства до востребования в прочих кредитных организациях	41 583	41 456	28 552	28 383
Финансовые активы для торговли	672	672	526	526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1 236	1 236	2 361	2 361
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 949	17 949	24 197	24 197
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	82 790	82 790	75 340	75 340
• <i>краткосрочные депозиты, размещенные в кредитных учреждениях</i>	38 218	38 218	13 938	13 938
• <i>депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях</i>	683	683	1 857	1 857
• <i>кредиты, выданные предприятиям и частным лицам</i>	43 889	43 889	59 545	59 545
Вложения, удерживаемые до погашения	7 848	7 848	18 843	18 843
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	348	343	298	266
Основные средства	2 061	2 057	2 167	2 164
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Нематериальные активы	1 099	311	1 135	346
Вложения в основной капитал родственных и ассоциированных организаций	-	1 874	-	1 874
Налоговые активы	2 364	2 276	2 397	2 310
Прочие активы	2 048	2 031	1 509	1 486
Активы, предназначенные для продажи	608	608	544	544
Активы, итого	177 502	178 347	176 064	176 835
Обязательства				
Обязательства перед центральными банками	-	-	12 500	12 500
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1	1	37	37
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	731	731	1 522	1 522
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	139 372	140 625	140 680	141 878
Финансовые обязательства, которые появились в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	682	660	1 104	1 079
Накопления	-	-	-	-
Налоговые обязательства	6	5	23	22
Прочие обязательства	17 073	17 072	763	763
Обязательства, итого	157 865	159 094	156 629	157 801
Капитал и резервы, итого	19 637	19 253	19 435	19 034
Капитал и резервы и обязательства, итого	177 502	178 347	176 064	176 835
Активы в управлении	140 135	84 414	161 090	101 273
Внебалансовые статьи	60 354	60 354	9 804	9 804
Условные обязательства	37 541	37 541	2 846	2 846
Внебалансовые обязательства перед клиентами	22 813	22 813	6 958	6 958
Ценные бумаги, находящиеся на хранении	136 215	136 215	164 792	164 792

*Аудитор: KPMG Baltics SIA



2. Отчет о доходах за период 9 месяцев, который завершился 30 сентября 2017 года и 2016 года

('000 EUR)

Наименование позиции	30.09.2017. Концерн (неаудированные данные)	30.09.2017. Банк (неаудированные данные)	30.09.2016. Концерн (неаудированные данные)	30.09.2016. Банк (неаудированные данные)
Процентные доходы	4 228	4 228	5 130	5 130
Процентные расходы	(1 253)	(1 263)	(2 683)	(2 691)
Доходы от дивидендов	39	39	46	46
Комиссионные доходы	2 193	2 028	2 432	2 270
Комиссионные расходы	(331)	(331)	(525)	(525)
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, отражаемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	64	64	(79)	(79)
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, удерживаемыми для торговли	(118)	(118)	765	765
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	(21)	(21)	191	191
Изменения справедливой стоимости при учете хеджирования рисков	-	-	-	-
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранных валют	633	650	1 198	1 204
Прибыль/убытки от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиционной собственности и нематериальных активов	-	-	-	-
Прочие доходы	119	120	91	89
Прочие расходы	(492)	(481)	(328)	(321)
Административные расходы	(4 062)	(3 901)	(4 619)	(4 451)
Амортизация	(346)	(344)	(366)	(364)
Результат создания накоплений	(180)	(180)	(48)	(48)
Убытки от обесценивания активов	(112)	(112)	14	14
Прибыль/убытки до начисления подоходного налога с предприятия (+/-)	361	378	1 219	1 230
Налог на прибыль	(47)	(47)	(71)	(71)
Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)	314	331	1 148	1 159

3. Показатели деятельности Банка

Наименование позиции	30.09.2017. Концерн (неаудированные данные)	30.09.2017. Банк (неаудированные данные)	30.09.2016. Концерн (неаудированные данные)	30.09.2016. Банк (неаудированные данные)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	2.13%	2.25%	8.72%	9.10%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.25%	0.26%	0.69%	0.69%



4. Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Концерна

Отражение портфеля ценных бумаг Концерна по состоянию на 30 сентября 2017 года в разрезе стран, в которых объём приобретенных концерном ценных бумаг, эмитированных представителями этих стран, превысил 10% от собственного капитала Концерна. Географическое распределение основано на кредитном риске страны эмитента.

('000 EUR)

Страна эмитента	Ценные бумаги центрального правительства	Ценные бумаги других эмитентов	Итого	% от собственного капитала Концерна
Швеция	7 607	1 115	8 722	31%
Россия	-	3 179	3 179	11%
Прочие страны	8 335	6 465	14 800	X
Портфель ценных бумаг, итого	15 942	10 759	26 701	X

IV Управление рисками и капиталом

1. Управление рисками

Информация об управлении рисками представлена на домашней странице Банка <https://www.signetbank.com/ru/finansoviye-otchety-2016/>.

Расчет показателя ликвидности

('000 EUR)

№	Наименование позиции	30.09.2017. Концерн (неаудированные данные)	30.09.2017. Банк (неаудированные данные)
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	115 907	115 780
1.1.	Денежные средства	636	636
1.2.	Средства до востребования в Банке Латвии	16 259	16 259
1.3.	Средства до востребования в платежеспособных кредитных организациях	79 259	79 132
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	19 753	19 753
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком погашения до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	99 125	99 555
2.1.	Средства до востребования в кредитных организациях	1	1
2.2.	Вклады	92 842	93 283
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-
2.4.	Денежные средства в пути	1 755	1 755
2.5.	Прочие текущие обязательства	2 882	2 871
2.6.	Внебалансовые обязательства	1 645	1 645
3.	Показатель ликвидности (1.:2.)	116.93%	116.30%
4.	Минимальный показатель ликвидности	60.00%	60.00%



2. Достаточность капитала

Информация об управлении капиталом представлена на домашней странице Банка <https://www.signetbank.com/ru/finansoviye-otchety-2016/>.

Собственный капитал Банка превышает общую сумму капитала, необходимого для покрытия всех существенных рисков, присущих банковской деятельности.

Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

('000 EUR)

№	Наименование позиции	30.09.2017. Концерн (неаудированные данные)	30.09.2017. Банк (неаудированные данные)
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	28 293	28 804
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	16 630	17 141
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	16 630	17 141
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	11 663	11 663
2.	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	111 003	112 130
2.1.	Взвешенная с учетом риска стоимость рисковых сделок — кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возмещаемой стоимости и риск неоплаченной поставки	92 668	94 587
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок для расчетов/поставок	-	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок — риск позиции, риск иностранных валют и товарный риск	4 579	4 460
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок — операционный риск	13 632	12 959
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок с учетом коррекции стоимости кредитов	124	124
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанных с большими рисковыми сделками торгового портфеля	-	-
2.7.	Стоимость прочих рисковых сделок	-	-
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	14.98%	15.29%
3.2.	Излишек (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 635	12 095
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	14.98%	15.29%
3.4.	Излишек (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	9 970	10 413
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	25.49%	25.69%
3.6.	Общий излишек (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	19 413	19 834
4.	Требования к общим резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.50%	2.50%
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50%	2.50%
4.2.	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения (%)	-	-
4.3.	Резерв капитала для системного риска (%)	-	-
4.4.	Резерв капитала для системообразующего учреждения (%)	-	-
4.5.	Резерв капитала иного системообразующего учреждения (%)	-	-
5.	Показатели капитала с учетом коррекций		
5.1.	Величина коррекции стоимости накоплений или активов с учетом применения специальной политики расчета собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	14.98%	15.29%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	14.98%	15.29%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	25.49%	25.69%

* Собственный капитал рассчитан с учетом коррекций по созданным накопления на предполагаемые превышения ожидаемых потерь, согласно требованиям стандартов бухгалтерского учета.



Signet Bank AS
Ул. Антонияс 3,
г. Рига, LV 1010, Латвия
Единый Рег. номер: 40003076407
signetbank.com