

АО „PNB Banka”
Публичный отчет
III квартал 2018 года

Содержание

Сообщение правления банка	3
Стратегия деятельности и цели банка	5
Анализ рисков	6
Состав акционеров, Совета и Правления.....	9
Организационная структура банка	10
Состав консолидационной группы	11
Балансовый отчет	12
Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход.....	13
Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала	14
Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала.....	15
Расчет показателя ликвидности.....	15
Показатели деятельности банка	16
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка.....	16

Сообщение правления банка

С 9 ноября новое название *Norvik Banka* - PNB Banka.

Банк в 3-м квартале 2018 года работал в спокойном режиме, без потрясений. Работа банка вернулась в обычный ритм, а обслуживание клиентов продолжилось как обычно – и в центрах обслуживания клиентов, и удаленно.

Финансовым результатом работы банка в 3-м квартале 2018 года стала прибыль в размере 378 тыс. евро. Показатель достаточности капитала банка в 3-м квартале составил 14,79%, в то время как показатель ликвидности – 55,01%. Объем депозитного портфеля банка составил 442 миллиона евро, в свою очередь, объем кредитного портфеля 169,6 миллиона евро. Объем активов банка за отчетный период составил 545,6 миллиона евро.

В 3-м квартале *Norvik Banka* продолжил улучшать доступность банковских услуг в местах обслуживания банка и, заботясь об удобстве клиентов, 4 сентября открыл новый центр обслуживания в Риге, Иманте, Юрмалас гатве 87 (в помещениях ТЦ *Mego*). В данном центре обслуживания клиентов жители могут не только получать консультации по финансовым вопросам, но и снимать и вносить наличные деньги, оплачивать счета, делать перечисления и проводить другие повседневные сделки.

В 3-м квартале также продолжилось активное сотрудничество *Norvik Banka* с Федерацией пенсионеров Латвии, в рамках которого были проведены различные мероприятия, посвященные сениорам. Отдельно стоит отметить певческий праздник сениоров, прошедший при поддержке *Norvik Banka* 18 августа в музее *Pikšas*, – мероприятие, которое впоследствии назвали малым праздником песни.

В банке активно действует программа занятости сениоров. В рамках данной программы на сегодняшний день трудоустроены 12 консультантов-сениоров, которые в повседневной жизни предоставляют финансовые консультации другим сениорам. Проведенный *Norvik Banka* в 3-м квартале опрос показал, что большая часть латвийских сениоров желает работать и быть полезными. Половина сениоров (52%), которые в ближайшее время достигнут пенсионного возраста или недавно начали получать пенсию, хотели бы вернуться на рынок труда. Их главная мотивация – желание подзаработать (35%), быть на людях и иметь возможность социализации (19%). Примечательно, что почти пятая часть (19%) сениоров в возрасте после 60 лет на данный момент продолжают работать и, разумеется, хотят и впредь быть активными.

Вместе с тем, в 3-м квартале 2018 года мы продолжили следовать начатой традиции — поздравлять клиентов банка в их столетний юбилей. Руководители направления «Латвийский бизнес» лично поздравили клиентов, достигших столь почтенного возраста.

В 3-м квартале *Norvik Banka* внес существенные улучшения в интернет-банк *e-Norvik*, сделав его более удобным, функциональным и доступным. Особое внимание было уделено сениорам, чтобы все действия были удобными и наглядными и для них.

В 3-м квартале *Norvik Banka* провел опрос о привычных способах расчетов в обществе, который показал, что большинство сениоров в возрасте 60-85 лет в повседневной жизни используют банковские платежные карты, однако только чуть больше половины из них (55%) признают их своим главным средством платежей. Опрос выявил, что сениоры, отдающие предпочтение расчетам наличными деньгами, обеспокоены тем, что деньги с карточки могут пропасть или быть необоснованно списаны в момент расчетов. Чтобы

воодушевить сениоров на использование современных способов расчетов, в августе и сентябре *Norvik Banka* в сотрудничестве с *Mastercard* запустил образовательную кампанию с целью обучить сениоров использованию цифровых услуг и расчетных карт.

В период подготовки к школе *Norvik Banka* провел исследование на предмет готовности семей к учебе детей, и как показал проведенный опрос, сениоры вносят существенный вклад в обучение детей и внуков, помогая им по мере своих возможностей. Более половины или 63% жителей указали, что в процессе получения среднего или высшего образования получали от сениоров в своей семье как финансовую, так и практическую поддержку. Чаще всего сениоры помогают карманными деньгами, деньгами на повседневные нужды и продовольствие, а также собственноручно выращенными продуктами.

В 3-м квартале *Norvik Banka* продолжил сотрудничество с издательством *Forbes Latvija*, предложив рубрику «Рассказ опытного предпринимателя», в которой представители молодого поколения бизнесменов найдут полезные деловые советы от предпринимателей-сениоров, готовых делиться своим опытом и вдохновлять новых предпринимателей.

Продолжая успешное сотрудничество, *Norvik Banka* уже в третий раз станет официальным банком *Digital Freedom Festival*, чтобы актуализировать дискуссии о финансовых технологиях (*FinTech*) и способствовать привлечению инвестиций в стартапы. В 3-м квартале мы готовились к участию в *Digital Freedom Festival*, на котором с 30 ноября по 1 декабря в *Norvik Banka Investors' lounge* пройдут дискуссии о влиянии новых технологий на банковский и финансовый сектор. Как и ранее, в этом году во время фестиваля будут обсуждаться наиболее актуальные темы, занимающие умы профессионалов в сфере технологий, а также предпринимателей и политиков во всем мире, таким образом обращая внимание на существующие глобальные вызовы в сфере финансовых технологий.

Стратегия деятельности и цели банка

Цель Norvik Banka – стать успешным и стабильным универсальным банком с широкой сетью обслуживания клиентов в Латвии, включая развитые возможности пользования услугами банка через каналы дистанционного взаимодействия.

Цель Группы - быть эффективным международным поставщиком финансовых услуг, предлагая клиентам высококачественные финансовые услуги и услуги по управлению активами в Европейском Союзе и в Восточной Европе.

Наша стратегия опирается на понимание потребностей клиентов, создание долгосрочных ценностей для клиентов, сотрудников, акционеров банка и общества.

Наши главные цели:

- Создать успешный и стабильный универсальный банк в Латвии, предлагая клиентам необходимые решения, обеспечивая соответствие всем требованиям регулятора;
- Обеспечить высокий уровень корпоративного управления, который предполагает постепенный прибыльный рост в будущем, а также эффективное управление непрофильными активами;
- Расширить географию предоставления банковских услуг клиентам, в особенности в Европейском Союзе и Восточной Европе, преимущественно через обеспечение возможности дистанционного обслуживания (телефон, интернет, мобильное приложение).

Специализация в таких отраслевых направлениях как:

- Многоканальное обслуживание повседневных потребностей населения Латвии;
- Комплексное обслуживание и обеспеченное кредитование в сегменте предприятий малого и среднего бизнеса на рынке Латвии и Восточной Европы;
- Комплексное обслуживание платежных потребностей и управление активами иностранных корпоративных клиентов, осуществляющих бизнес в сфере международной торговли;
- Сфокусированное развитие совершенного предложения в области приват-банкинга для обслуживания классических потребностей состоятельных лиц на высоком уровне качества.

Стратегические цели основываются на наших главных установках:

- Использование современных информационных технологий и инновационных возможностей;
- Зрелая корпоративная культура на основе современных корпоративных стандартов;
- Стимулирование роста лояльности клиентов и её удержание на высоком уровне;
- Высокое качество обслуживания, достойное предлагаемых банком условий и тарифов;
- Оптимальная сеть обслуживания, гармонично дополняемая качественными дистанционными каналами использования услуг банка;
- Снижение объема вложений в непрофильные активы с оптимальным балансом сроков и финансового результата;
- Сохранение прочных позиций на финансовых рынках.

Другие основные элементы стратегии банка:

- Обеспечить полный цикл услуг для широкого круга клиентов, создавая новые услуги и внедряя высокие технологии, где главным приоритетом является положительное впечатление клиента и позитивный клиентский опыт;
- Придерживаться взвешенной инвестиционной и кредитной политики, обеспечивая приемлемый баланс уровня качества активов и их доходности;
- Укрепить возможности успешно справляться с возможными негативными сценариями развития экономики, не допуская снижения уровня достаточности капитала и сохраняя высокий уровень качества услуг, предлагаемых клиентам.

Анализ рисков

Поддержание и совершенствование системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка/Группы, профилю принимаемых рисков, отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка/Группы, является одной из постоянных и важнейших задач для Банка. Эта задача решается с вовлечением всех уровней менеджмента Банка; стратегия управления рисками является неотъемлемой частью общей стратегии развития Банка.

Банк на регулярной основе оценивает актуальный риск-профиль, особо выделяя те виды риска, которые оказывают наиболее существенное влияние на деятельность Банка. В течение отчетного периода к указанной категории рисков относились кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, риск концентрации, а также риск (не)соответствия, репутационный риск и AML-риск. Ниже представлена ключевая информация о причинах возникновения перечисленных видов риска, принципах оценки, управления и контроля ими.

Кредитный риск - возможность понесения Банком / Группой убытков в случае, если заемщик или деловой партнер будет неспособен или откажется выполнять обязательства перед Банком/Группой в соответствии с условиями заключенных договоров. Основными источниками возникновения кредитных рисков являются операции кредитования (предоставления средств на условиях возвратности, срочности), инвестиционная деятельность (в том числе вложения в ценные бумаги), операции на межбанковском рынке.

Банк обладает необходимой системой внутренних нормативных документов, описывающих процедуры идентификации, измерения, оценки, мониторинга кредитного риска.

В целях уменьшения кредитных рисков, возникающих в рамках операций предоставления кредитов, Банк использует инструмент принятия обеспечения; также для снижения возможного негативного эффекта от реализации кредитного риска Банк формирует накопления на возможные потери, размер которых зависит от стадии, в которую классифицирован финансовый актив (согласно требованиям IFRS 9), оцениваемой вероятности дефолта, прогнозируемой доли потерь в случае дефолта должника (эмитента). Так, на конец отчетного периода (30.09.2018 года) были созданы следующие специальные накопления на ожидаемые кредитные убытки: для финансовых активов на 1-ой стадии – 508 тыс. евро, для финансовых активов на 2-ой стадии – 205 тыс. евро и для финансовых активов на 3-ей стадии – 31 557 тыс. евро.

Банк учитывает влияние риска концентрации на принимаемый кредитный риск. Банк стремится к надлежащей диверсификации как в разрезе индивидуальных требований к заемщикам / эмитентам / объектам инвестиций, так и к сегментам соответствующих портфелей (путем установления контрольных лимитов, ограничений, их регулярного мониторинга).

Банк не использует производные инструменты при управлении кредитным риском.

Рыночные риски – риски, что доходы/расходы (и размер собственного капитала) Банка/Группы могут измениться в случае возникновения неблагоприятных изменений в рыночной цене финансовых инструментов, ценах на товар, курсах валют и процентных ставках.

Наиболее существенной для Банка компонентой рыночного риска является риск процентных ставок. Причиной возникновения этого вида риска является неопределенность процентных ставок, изменение которых в краткосрочной перспективе могут уменьшать чистый процентный доход или условную форму данного показателя – чистую процентную маржу, денежный поток и экономическую стоимость, а в долгосрочной перспективе - уменьшать рыночную стоимость собственного капитала Банка / Группы.

Для измерения и оценки риска процентной ставки Банк использует методы анализа разрывов (GAP analysis), дюрации (duration), стресс-тестирования. По результатам соответствующего анализа уполномоченные органы Банка утверждают параметры процентной политики и структурные лимиты.

Банк не использует производные инструменты при управлении рассматриваемым видом риском.

Политика управления валютным риском (риск иностранных валют) основана на выполнении ограничений в отношении открытой чистой позиции по каждой иностранной валюте и общей чистой позиции в иностранных валютах Банка в соответствии с внутренними и внешними (регуляторными требованиями). Таким образом, система лимитов является основным инструментом уменьшения данного вида рисков. При утверждении лимитов уполномоченные органы Банка руководствуются результатами различных методов оценки (прежде всего, анализ волатильности курсов иностранных валют). При работе с иностранными валютами Банк в течение отчетного периода активно заключал сделки SWAP, имели место отдельные форвардные контракты.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка / Группы обеспечить исполнение своих юридически обоснованных обязательств в срок и в полном объеме. Основными источниками риска ликвидности являются несовпадение сроков привлечения средств и размещения активов, нестабильность используемой Банком / Группой ресурсной базы, невозможность реализации финансовых активов в требуемые сроки без значительных потерь в условиях неактивного либо неглубокого рынка.

Управление ликвидностью и риском ликвидности направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств и соблюдение требований внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении активных операций.

При управлении ликвидностью и риском ликвидности применяется широкий спектр методов измерения и оценки (метод коэффициентов, метод анализа срочной структуры баланса, метод прогнозирования денежных потоков, метод установления лимитов стресс-тестирования), что позволяет своевременно выявлять, анализировать и управлять риском ликвидности в соответствующие периоды времени (в том числе внутри дня).

Особое внимание Банк уделяет соблюдению требований в части регуляторных показателей. В течение отчетного периода значение показателя ликвидности, рассчитываемого в соответствии с установленными регулятором требованиями, находилось в диапазоне 53-59%; расчет коэффициента покрытия ликвидности представлен на стр. 15 настоящего отчета.

Банк не использует производные инструменты при управлении риском ликвидности.

Риск (не)соответствия деятельности – риск того, что у Банка/Группы могут возникнуть убытки или могут быть наложены правовые обязательства или санкции, или может ухудшиться репутация Банка, поскольку Банк/Группа не соблюдают или нарушают законы, правила, стандарты соответствия.

Для предотвращения и снижения риска несоответствия деятельности Банк использует следующие методы:

- разрабатывает и актуализирует нормативные документы Банка, с соблюдением действующих нормативных актов ЛР;
- обеспечивает участие Юридического управления Банка в разработке нормативных документов Банка;
- в случае констатации несоответствия деятельности Банка оперативно проводит мероприятия по устранению несоответствия;
- в отношениях с клиентами Банка и потенциальными клиентами использует стандартные формы и тексты договоров, заявлений, правил предоставления Банковских услуг и других документов, предусмотренных для клиентов Банка;
- по необходимости проводит обучение сотрудников структурных подразделений Банка по вопросам риска несоответствия деятельности.

Репутационный риск – риск того, что у клиентов, деловых партнеров, акционеров Банка/Группы, надзорных органов и других лиц (stakeholders), заинтересованных в деятельности Банка/Группы, может создаться негативное мнение о Банке/Группе, что может негативно повлиять на способность Банка/Группы поддерживать существующие или создавать новые деловые отношения с его клиентами и другими деловыми партнерами, а также негативно повлиять на доступность финансирования Банка/Группы. В результате событий репутационного риска могут повыситься другие риски, присущие деятельности

Банка/Группы, (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски и др.), что может негативно повлиять на прибыль, размер капитала и ликвидность Банка/Группы.

В рамках работы с репутационным риском Банк:

- осуществляет идентификацию источников данного вида рисков (внешние / внутренние факторы);
- проводит качественную и количественную оценку с использованием различных методов (что позволяет оперативно отслеживать изменение уровня этого риска);
- в случае необходимости уполномоченные органы и сотрудники Банка реализуют мероприятия, направленные на снижение / перенос репутационного риска;
- осуществляет непрерывный мониторинг, актуализацию используемых методов и принципов изменяющимся условиям внешней среды.

Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (AML-риск) – риск, что Банк/Группа может быть вовлечена в легализацию средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В Банке в соответствии с положениями нормативных актов ЛР, в соответствии с внутренними принципами создана эффективная система внутреннего контроля для противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основными принципами указанной системы являются:

- реализация консервативной политики привлечения и обслуживания клиентов, обеспечение соответствия клиентов и финансовых сделок с целью максимального уменьшения всех возможных рисков и убытков, связанных с легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, и которые могут оказать негативное воздействие на деятельность и репутацию Банка;
- непрерывное совершенствование системы внутреннего контроля над управлением риском ОД/ФТ, соответствующей хозяйственной деятельности Банка, принимая во внимание уровень и размер риска ОД/ФТ, присущего базе клиентов, финансовым услугам и продуктам Банка, уровень риска ОД/ФТ каналов поставки и географии деятельности;
- приближение практики Банка к международным стандартам передовой практики в области противодействия ОД/ФТ;
- обеспечение кадровыми, ИТ и прочими ресурсами, необходимыми для выполнения функции управления риском ОД/ФТ, принимая во внимание изменения требований и регулирования в данной области.

Более подробно об управлении рисками:

https://static.pnbbanka.eu/media/documents/info_atkl_2018_lv.pdf

Состав акционеров, Совета и Правления

АО „NORVIK BANKA”

Акционеры на

30 сентября 2018 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал (EUR`000)
Г. Гусельников	122 377 119	56.01	73 426
Г. Гусельников**	87 314 000	39.96	52 388
Прочие (у каждого менее 10%)	8 812 381	4.03	5 288
Итого	218 503 500	100.00	131 102

* Все акции с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость одной акции **EUR 0,60**.

** косвенно (в соответствии со статьей 33.¹ (1) 8) Закона «О кредитных учреждениях»).

АО „NORVIK BANKA”

Совет

30 сентября 2018 года

Председатель совета – Григорий Гусельников

Заместитель председателя совета – Андерс Фог Расмуссен

Член совета – Игорь Смолин

Член совета – Д-р Аугуст Густав Паул Ханнинг

Член совета – Питер Майкл Одинцов

АО „NORVIK BANKA”

Правление

30 сентября 2018 года

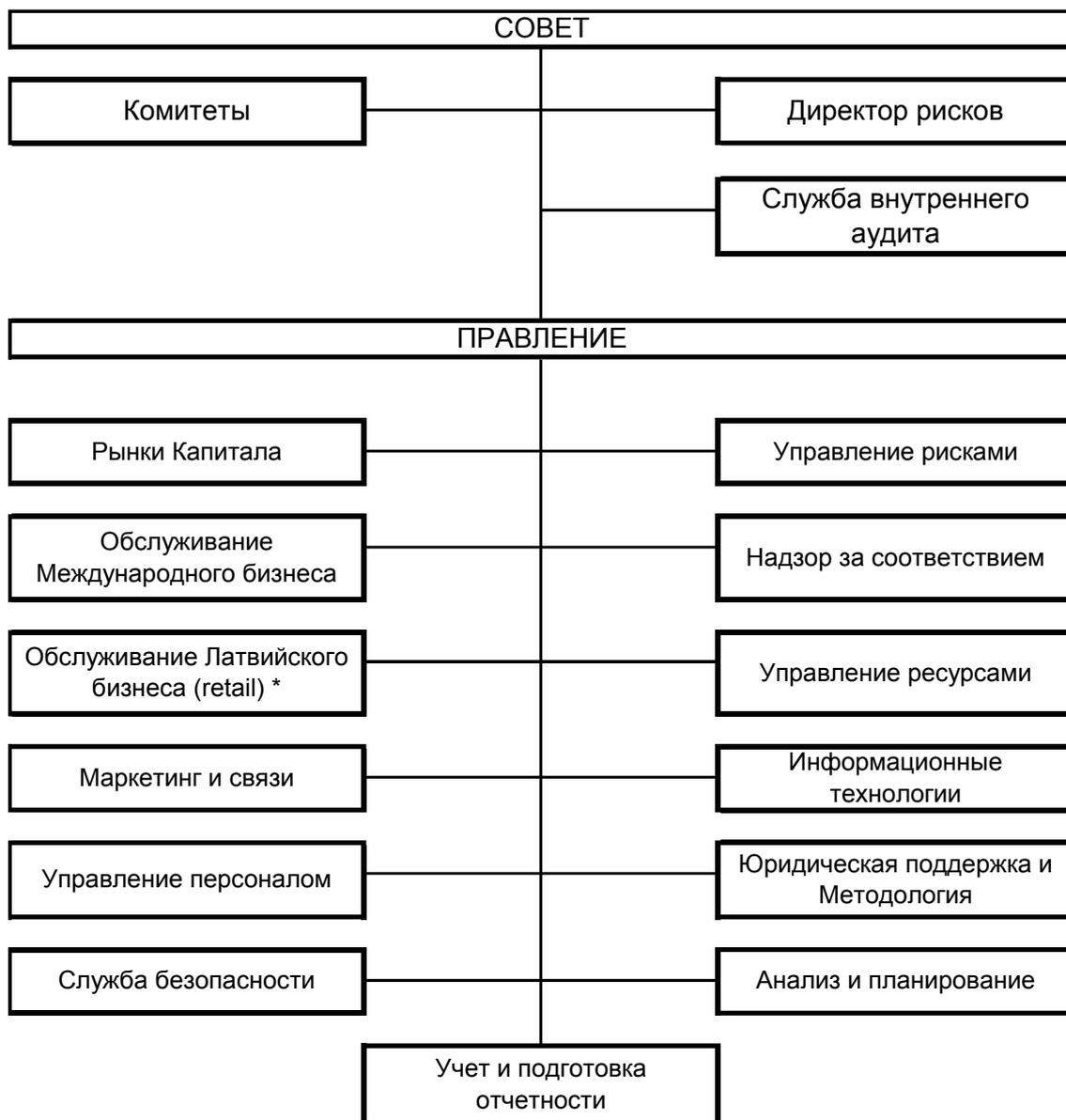
Председатель правления – Оливер Рональд Браммуэлл

Член правления – Алексей Кутявин

Член правления – Анна Вербицкая

Член правления – Дмитрий Калмыков

Организационная структура банка



* Список и адреса филиалов, расчетных групп:
https://pnbbanka.eu/ru/karta_filialov

Состав консолидационной группы

30 сентября 2018 года

Nr	Название коммерческого общества	Регистрационн ый номер	Регистрационный код страны, регистрационный адрес	Вид деятель- ности коммерчес- кого общества*	Доля основ- ного капи- тала (%)	Голосующая часть в коммерчес- ком обществе (%)	Основание включения в группу**
1	"Norvik" liquidation Universal Credit Organisation CJSC	NR. 14	AM, Yerevan, 12 Saryan Str.	ДФУ	100	100	ДП
2	"Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ПВУ	100	100	ДП
3	"Norvik Banka UK" Limited	8940522	GB, London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	ДФУ	100	100	ДП
4	AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ОУВ	100	100	ДДП
5	SIA "Sport Leasing"	40203018685	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ЛИЗ	100	100	ДП
6	Calleri Limited	120273C	IM, IM15PD, Fort Anne Douglas	ДФУ	100	100	ДП

* БНК – кредитное учреждение, ИЭД - институция электронных денег, БОВ - брокерское общество вложений, ОУВ – общество управления вложений, ПФ – пенсионный фонд, ЛИЗ – лизинговая компания, ДФУ – другое финансовое учреждение, ПВУ – предприятие вспомогательных услуг, финансовое управленческое общество, СФУО – смешанное финансовое управленческое общество.

** ДП – дочернее предприятие; ДДП – дочернее предприятие дочернего предприятия; МП – материнское предприятие, МПМ – материнское предприятие материнского предприятия; ДП - другое предприятие

Балансовый отчет

30 сентября 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период		Предыдущий отчетный год	
		Банк	Группа	Банк	Группа
		Неаудированные данные	Неаудированные данные	Аудированные данные	Аудированные данные
1	Касса и требования до востребования к центральным банкам	65 028	65 029	131 977	131 978
2	Требования до востребования к кредитным учреждениям	12 361	12 620	40 180	40 346
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	30	30	384	384
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе*	217 885	170 629	318 249	228 234
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	192 095	198 240	243 933	250 877
6	Производные финансовые инструменты - учет хеджирования	0	0	0	0
7	Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного				0
8	Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании	0	0	0	0
9	Материальные активы	42 733	53 673	43 451	43 484
10	Нематериальные активы	1 196	1 608	1 115	1 527
11	Налоговые активы	0	70	0	114
12	Прочие активы	9 742	10 243	9 359	10 580
13	Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, удерживаемые для продажи	4 551	5 276	445	206 186
14	Итого активы (1.+...+13.)	545 621	517 418	789 093	913 710
15	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16	Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 667	1 667	2 062	2 059
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	17	17	1 199	1 199
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	477 694	455 163	720 698	677 769
19	Производные финансовые инструменты - учет хеджирования	0	0	0	0
20	Изменения справедливой стоимости хеджированных позиций в портфеле хеджирования процентного риска	0	0	0	0
21	Накопления	751	841	812	895
22	Налоговые обязательства	0	38	0	73
23	Прочие обязательства	9 864	10 116	3 410	3 610
24	Включенные в отчуждаемые группы обязательства, которые классифицированы как удерживаемые для продажи	0	0	0	172 379
25	Итого обязательства (15.+...+24.)	489 993	467 842	728 181	857 984
26	Капитал и резервы	55 628	49 576	60 912	55 726
27	Итого капитал, резервы и обязательства (25.+26.)	545 621	517 418	789 093	913 710
28	Забалансовые позиции	4 534	4 532	6 805	6 802
29	Возможные обязательства	2 826	2 826	3 474	3 474
30	Забалансовые обязательства перед клиентами	1 708	1 706	3 331	3 328

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 139 842 тысячу евро, в конце прошлого года 175 690 тысячу евро.

Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход

30 сентября 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
		Банк	Группа	Банк	Группа
		Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные
1	Процентные доходы	7 672	7 718	11 540	23 747
2	Процентные расходы (-)	(4 855)	(4 806)	(6 150)	(15 065)
3	Дивиденды	2 111	16	23	23
4	Комиссионные доходы	21 188	22 062	18 895	24 577
5	Комиссионные расходы (-)	(4 373)	(4 352)	(3 278)	(3 893)
6	Чистая прибыль/убыток от прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках (+/-)	(2 398)	(13 618)	1 604	195
7	Чистая прибыль/убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках (+/-)	6 511	6 506	(4 643)	(2 002)
8	Чистая прибыль/убыток от учета хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9	Чистая прибыль/убыток от курсовой разницы (+/-)	108	102	11 947	11 764
10	Чистая прибыль/убыток от прекращения признания нефинансовых активов (+/-)	0	0	0	0
11	Прочие доходы	2 409	2 414	1 304	1 351
12	Прочие расходы (-)	(623)	(630)	(931)	(1 103)
13	Административные расходы (-)	(23 893)	(25 725)	(23 205)	(33 380)
14	Износ (-)	(1 878)	(1 890)	(1 635)	(2 059)
15	Прибыль/убыток, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)	0	0	0	0
16	Созданные резервы или возврат резервов (-/+)	(107)	(107)	(1 423)	(2 711)
17	Уменьшения стоимости или аннулирование обесценения (-/+)	(1 101)	(363)	(478)	1 027
18	Отрицательный гудвилл, признанный в отчете о прибыли или убытках	0	0	0	0
19	Прибыль/убыток от инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании, признанные с использованием метода долевого участия (+/-)	0	0	0	0
20	Прибыль/убыток от долгосрочных активов и групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи (+/-)	0	299	0	(38)
21	Прибыль/убыток до уплаты подоходного налога (+/-)	771	(12 374)	3 570	2 433
22	Подоходный налог	(393)	(357)	(317)	(163)
23	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	378	(12 731)	3 253	2 270
24	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	(4 461)	8 881	(6 423)	(4 463)

В отчетном периоде проверка финансовой отчетности банка независимыми аудиторами не проведена.

Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала

30 сентября 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	74 232	68 447
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	48 457	42 672
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	48 457	42 672
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	25 775	25 775
2	Итого сумма рисковых сделок	501 832	497 807
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	415 831	410 314
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	2 336	4 865
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	83 636	82 599
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	29	29
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, связанных с крупными сделками в торговом портфеле	0	0
2.7.	Прочие рисковые сделки	0	0
3	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	9.66%	8.57%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	25 875	20 271
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	9.66%	8.57%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	18 347	12 804
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	14.79%	13.75%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	34 085	28 622
4	Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	12 650	12 560
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	12 546	12 445
4.2.	Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, выявленным на уровне государства-участника	0	0
4.3.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации	104	115
4.4.	Резерв капитала по системному риску (%)	0	0
4.5.	Прочие резервы капитала системно значимого учреждения (%)	0	0
5	Показатели достаточности капитала с учетом коррекций	0	0
5.1.	Размер коррекции стоимости активов, применяемый для пруденциальных целей	0	0
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	9.66%	8.57%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	9.66%	8.57%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала после коррекции, упомянутой в п. 5.1	14.79%	13.75%

Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала

30 сентября 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.A	Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	72 968	67 183
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	47 193	41 408
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	47 193	41 408
2.A	Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	501 288	497 263
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	9.41%	8.33%
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	9.41%	8.33%
3.5.A	Общий показатель достаточности капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	14.56%	13.51%

Расчет показателя ликвидности

30 сентября 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.	Резерв ликвидности	123 767	123 767
2.	Исходящие чистые денежные потоки	41 378	40 634
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	299%	305%

Показатели деятельности банка

30 сентября 2018 года

Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
	Банк	Группа	Банк	Группа
Отдача на капитал (ROE) (%)	0.88	(32.76)	4.14	3.05
Отдача на активы (ROA) (%)	0.08	(2.59)	0.50	0.31

Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка

30 сентября 2018 года

Страна	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе* (EUR`000)	% от собственного капитала банка
США	38 028	51.23%
в т.ч. центральное правительство	32 974	44.42%
Латвия	18 326	24.69%
в т.ч. центральное правительство	15 147	20.40%

* За исключением вложений в основной капитал связанных и родственных предприятий.