

**АО „PNB Banka”
Публичный отчет
I квартал 2019 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

2019 год *PNB Banka* начал спокойно, запустив новый социальный проект и продолжая реализовывать действующие инициативы.

Показатель достаточности капитала Банка составляет 12,64%, в свою очередь, показатель ликвидности вырос до 67,26% (по сравнению с 64,61% на предыдущую отчетную дату). Рост продемонстрировал также депозитный портфель клиентов Банка, объем которого составил 496 918 тыс. евро (на 31 декабря 2018 года – 477 354 тыс. евро). Объем клиентского кредитного портфеля составил 165 352 тыс. евро. Объем активов Банка в отчетный период вырос с 576 787 тыс. евро до 594 285 тыс. евро; финансовый результат Банка в 1-ом квартале 2019 года – убытки в размере 1 505 тыс. евро.

PNB Banka уже многие годы реализует последовательную политику в борьбе с легализацией средств, полученных преступным путем (*anti-money laundering – AML*) и отказывается работать с клиентами с повышенным уровнем риска. В начале года к правлению Банка присоединилась Наталья Игнатьева. Она будет обеспечивать соответствие деятельности Банка всем применимым требованиям латвийского и международного права в борьбе с легализацией средств, полученных преступным путем. Наталия более 20 лет занимала ведущие должности, работая в банковской сфере Латвии и контролируя вопросы, связанные с контролем риска отмывания денег и обеспечением функций внутреннего контроля.

В 1-ом квартале *PNB Banka* ввел новую услугу «Услуги по предоставлению информации о платежах и учетной записи» в соответствии со вступившей в силу в 2018 году Второй директивой о платежных услугах – *Payment Service Directive 2 (PSD2)*. В Латвии ее условия интегрированы в Закон о платежных услугах и электронных деньгах. Новая услуга позволяет *FinTech*-компаниям (лицензированным поставщикам услуги) в режиме онлайн осуществлять платежи или обобщать информацию о счете от имени клиента.

В начале года *PNB Banka* провел опрос, который выявил, что 15% латвийских сениоров по различным соображениям предпочитает откладывать покупку отдельных выписанных врачом лекарств на неопределенный срок. Чтобы предотвратить возникновение ситуаций, когда по финансовым соображениям сениоры предпочитают не приобретать отдельные лекарства вообще, тем самым ставя под угрозу свое здоровье в долгосрочной перспективе, *PNB Banka* в сотрудничестве с *Mēness aptieka* разработал новую, ранее непредставленную услугу для сениоров «Покупка лекарств в рассрочку». Данная социальная программа была специально разработана для жителей в возрасте от 55 до 80 лет, которые не имеют финансовой возможности приобрести все выписанные врачом рецептурные лекарства сразу, но могут себе позволить рассчитываться за них постепенно. Особенность данной услуги заключается и в том, что она доступна без каких-либо дополнительных расходов со стороны клиентов.

В 2019 году *PNB Banka* продолжил сотрудничество с Федерацией пенсионеров Латвии (*LPF*), оказывая федерации финансовую поддержку, активно участвуя в организации различных мероприятий для сениоров, предоставляя финансовые консультации и реализуя другие инициативы Банка, направленные на улучшение качества жизни сениоров. В начале года мы приняли участие во встрече всех обществ пенсионеров латгальского региона в Резекне, во время которой информировали присутствующих о возможностях упрощения финансовых будней сениоров. Следующее подобное мероприятие прошло в феврале, когда федерация собрала вместе все общества пенсионеров Латвии на собрание Думы *LPF*.

Отдельно стоит упомянуть участие Банка в мероприятии, организованном «Школой сениоров» в Кулдиге. На мероприятии собралось около 100 очень отзывчивых сениоров, заинтересованных в финансовых процессах и изменениях, которые охотно задавали различные интересующие их вопросы о предлагаемых Банком услугах.

Поскольку личная связь с клиентами является одной из главных ценностей Банка, в этом году *PNB Banka* продолжил следовать сложившейся традиции – поздравлять лояльных клиентов Банка с их столетним юбилеем. В 1-ом квартале этого года мы поздравили 4 своих постоянных клиентов, один из которых отпраздновал свой 101-ый день рождения.

В 1-ом квартале 2019 года завершился последний этап начатого в 2018 году *PNB Banka*, Марией Наумовой и обществом «От сердца к сердцу» (*No Sirds Uz Sirdi, NSUS*) благотворительный проект «По-настоящему» (*Pa īstam*), в рамках которого центр социального ухода "*Kastaņas*" в Эргли получил в подарок подъемник для пациентов. *PNB Banka* важно участвовать в проектах, оказывающих поддержку самой незащищенной части общества – сениорам – и способствующих их благосостоянию.

Уже четвертый год подряд *PNB Banka* принимал участие в «Дне теней» – образовательном мероприятии профессиональной ориентации, организованном обществом бизнес-образования *Junior Achievement-Young Enterprise Latvija*. Свое желание ознакомиться с работой в Банке в этом году выразили 24 школьника из Риги и Лиепаи. В рамках мероприятия ученики следили за работниками *PNB Banka*, чтобы ознакомиться с рабочими буднями банкиров и узнать, какие навыки необходимы в повседневной работе банковских служащих различных профессий.

PNB Banka был признан 6-ым самым желанным местом работы в стране, поднявшись на 3 позиции. Таким образом, Банк уже второй год подряд вошел в ТОП-10 лучших работодателей Латвии.

Стратегия деятельности и цели Банка

Цель *PNB 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 риск, 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 (31.03.2019 года) были созданы следующие специальные накопления на ожидаемые кредитные убытки: для финансовых активов на 1-ой стадии – 507 тыс. евро, для финансовых активов на 2-ой стадии – 27 тыс. евро и для финансовых активов на 3-ей стадии – 31 513 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 61-67%; 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 „PNB Banka”

Акционеры

31 марта 2019 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал (EUR'000)
Г. Гусельников	96 347 106	44.09	57 808
Г. Гусельников**	87 314 000	39.96	52 388
Прочие (у каждого менее 10%)	34 842 394	15.95	20 906
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 „PNB Banka”

Совет

31 марта 2019 года

Председатель совета – Григорий Гусельников

Заместитель председателя совета – Андерс Фог Расмуссен

Член совета – Д-р Аугуст Густав Паул Ханнинг

Член совета – Питер Майкл Одинцов

АО „PNB Banka”

Правление

31 марта 2019 года

Председатель правления – Оливер Рональд Браммуэлл

Член правления – Алексей Кутявин

Член правления – Анна Вербицкая

Член правления – Дмитрий Калмыков

Член правления – Наталия Игнатьева

Организационная структура Банка



* Список и адреса филиалов, расчетных групп:

https://pnbbanka.eu/ru/karta_filialov

Состав консолидационной группы

31 марта 2019 года

Nr	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Регистрационный код страны, регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля основного капитала (%)	Голосующая часть в коммерческом 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	IPAS "PNB Asset Management"	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	ПВУ	100	100	ДП
7	BU21 SIA	50203184081	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21E	ПВУ	100	100	ДП
8	BU21 FITNESS SIA	40203183972	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21E	ПВУ	100	100	ДП
9	EL15 SIA	40203183987	LV, Rīga, Elizabetes 15-3	ПВУ	100	100	ДП
10	KRASTA SIA	40103669801	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ПВУ	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

31 марта 2019 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период		Предыдущий отчетный год	
		Банк	Группа	Банк	Группа
		Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные
1	Касса и требования до востребования к центральным банкам	91 398	91 402	103 024	103 027
2	Требования до востребования к кредитным учреждениям	32 668	32 773	2 304	2 461
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	3 412	3 412	3 010	3 010
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе*	243 212	171 745	213 641	168 789
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 787	192 023	197 511	202 947
6	Производные финансовые инструменты - учет хеджирования	0	0	0	0
7	Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска				0
8	Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании	0	0	0	0
9	Материальные активы	23 087	56 800	41 372	52 287
10	Нематериальные активы	1 176	1 589	1 201	1 615
11	Налоговые активы	0	43	0	55
12	Прочие активы	7 994	9 264	10 173	10 844
13	Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, удерживаемые для продажи	4 551	5 052	4 551	5 282
14	Итого активы (1.+...+13.)	594 285	564 103	576 787	550 317
15	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16	Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	838	838	35	35
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	77	77	87	87
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	534 318	509 514	515 958	493 930
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	800	903	800	895
22	Налоговые обязательства	0	36	0	24
23	Прочие обязательства	6 348	6 944	10 768	11 145
24	Включенные в отчуждаемые группы обязательства, которые классифицированы как удерживаемые для продажи	0	0	0	0
25	Итого обязательства (15.+...+24.)	542 381	518 312	527 648	506 116
26	Капитал и резервы	51 904	45 791	49 139	44 201
27	Итого капитал, резервы и обязательства (25.+26.)	594 285	564 103	576 787	550 317
28	Забалансовые позиции	2 866	2 863	3 278	3 275
29	Возможные обязательства	1 253	1 253	1 533	1 533
30	Забалансовые обязательства перед клиентами	1 613	1 610	1 745	1 742

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 159 589 тысячу евро, в конце прошлого года 136 896 тысячу евро.

Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход

31 марта 2019 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	2 073	2 086	2 875	2 890
2	Процентные расходы (-)	(1 753)	(1 742)	(1 642)	(1 624)
3	Дивиденды	21	21	2 095	0
4	Комиссионные доходы	4 615	4 810	6 343	6 593
5	Комиссионные расходы (-)	(1 164)	(1 164)	(1 263)	(1 241)
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	2	(2 425)	(13 478)
7	Чистая прибыль/убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках (+/-)	1 642	1 642	(260)	(263)
8	Чистая прибыль/убыток от учета хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9	Чистая прибыль/убыток от курсовой разницы (+/-)	(451)	(455)	2 924	2 913
10	Чистая прибыль/убыток от прекращения признания нефинансовых активов (+/-)	0	0	0	0
11	Прочие доходы	303	519	436	428
12	Прочие расходы (-)	(188)	(191)	(236)	(266)
13	Административные расходы (-)	(6 368)	(6 729)	(8 429)	(8 854)
14	Износ (-)	(428)	(615)	(634)	(638)
15	Прибыль/убыток, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)	0	0	0	0
16	Созданные резервы или возврат резервов (-/+)	(3)	(3)	0	0
17	Уменьшения стоимости или аннулирование обесценения (-/+)	263	(42)	(436)	(363)
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	(113)	0	299
21	Прибыль/убыток до уплаты подоходного налога (+/-)	(1 436)	(1 974)	(652)	(13 604)
22	Подоходный налог	(69)	(80)	(211)	(241)
23	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	(1 505)	(2 054)	(863)	(13 845)
24	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	4 098	4 901	(1 786)	11 518

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

Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала

31 марта 2019 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	66 255	59 800
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	45 551	39 096
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	45 551	39 096
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	20 704	20 704
2	Итого сумма рисковых сделок	524 137	515 152
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	439 159	429 131
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	1 262	3 342
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	83 636	82 599
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	80	80
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)	8.69%	7.59%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	21 965	15 914
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	8.69%	7.59%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	14 103	8 187
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	12.64%	11.61%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	24 324	18 588
4	Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	13 312	13 120
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	13 103	12 879
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	209	241
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	8.69%	7.59%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	8.69%	7.59%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала после коррекции, упомянутой в п. 5.1	12.64%	11.61%

Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала

31 марта 2019 года

EUR'000			
Nr	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.A	Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	65 196	58 741
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	44 492	38 037
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	44 492	38 037
2.A	Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	523 026	514 041
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	8.51%	7.40%
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	8.51%	7.40%
3.5.A	Общий показатель достаточности капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	12.47%	11.43%

Расчет показателя ликвидности

31 марта 2019 года

EUR'000			
Nr	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.	Резерв ликвидности	157 257	157 257
2.	Исходящие чистые денежные потоки	35 681	34 752
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	441	453

Показатели деятельности Банка

31 марта 2019 года

Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
	Банк	Группа	Банк	Группа
Отдача на капитал (ROE) (%)	(11.92)	(18.26)	(5.86)	(103.69)
Отдача на активы (ROA) (%)	(1.03)	(1.47)	(0.48)	(7.32)

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

31 марта 2019 года

Страна	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытков* (EUR`000)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе* (EUR`000)	Общая балансовая стоимость (EUR`000)	% от собственного капитала банка
Швеция	0	13 405	13 405	20.23
в т.ч. центральное правительство	0	13 405	13 405	20.23
США	0	32 812	32 812	49.52
в т.ч. центральное правительство	0	26 763	26 763	40.39
Латвия	3 312	11 334	14 646	22.10
в т.ч. центральное правительство	0	11 334	11 334	17.11
Литва	0	11 556	11 556	17.44
в т.ч. центральное правительство	0	11 556	11 556	17.44
Румыния	0	6 651	6 651	10.04
в т.ч. центральное правительство	0	6 651	6 651	10.04

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