

**АО „PNB Banka”  
Публичный отчет  
II квартал 2019 года**

## Содержание

Сообщение правления Банка.....	3
Стратегия деятельности и цели Банка .....	3
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

15 августа 2019 года Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) приняла решение наложить на AS PNB Banka (Банк) запрет на предоставление финансовых услуг начиная с 21:00, 15 августа 2019 года. По версии КРФК, это решение принято, так как обязательства Банка превышают его активы, показатель достаточности капитала Банка ниже установленного минимума. КРФК также ссылается на резолюцию Европейского Центрального банка (ЕЦБ), которая на самом деле не предусматривает приостановку деятельности Банка, а лишь указывает на возможные финансовые сложности PNB Banka. В свою очередь руководство Банка категорически не согласно с заявлениями КРФК о неплатежеспособности кредитной организации и готово оспаривать решение об остановке работы. 22 августа Банк подал иск в Рижский административный районный суд на решение КРФК о приостановлении деятельности Банка.

Во втором квартале 2019 года PNB Banka (Банк) продолжил реализацию начатых ранее мероприятий.

На 30 июня 2019 года показатель достаточности капитала Банка составил 10,85% (минимальные требования к капиталу согласно Регуле 575/2013 составляют 8%), в то время как показатель ликвидности — 56,73%. Объем портфеля депозитов клиентов Банка составил 461 070 тыс. евро, объем кредитного портфеля клиентов — 153 214 тыс. евро, объем активов Банка — 547 161 тыс. евро. Во втором квартале 2019 года, финансовые результаты Банка — убытки в размере 5 678 тыс. евро.

Во втором квартале Банк продолжил проводить мероприятия по смене бренда, начатые в ноябре 2018 года, обновив визуальную идентичность в центрах обслуживания клиентов. Кроме того, были модернизированы два филиала в Риге, филиалы в Юрмале, филиал в Вентспилсе (т/ц «Tobago»), а также открыт новый филиал в Риге, т/ц «Akropole». Банк участвовал в мероприятии, посвященном открытию торгового центра, во время которого наши работники приглашали посетителей поучаствовать в различных конкурсах.

Также, мы продолжили сотрудничество с Федерацией пенсионеров Латвии, оказывая федерации не только финансовую поддержку, но и принимая активное участие в организации различных мероприятий для сениоров, финансовых консультаций, а также других инициатив Банка, направленных на улучшение качества жизни сениоров. Представители Банка приняли участие в общем собрании обществ пенсионеров земгальского региона в Елгаве, во время которого присутствующим сообщали о возможностях и услугах Банка, предусмотренных специально для клиентов пенсионного возраста, и провели встречу с салдусским обществом пенсионеров. Банк также оказал существенную поддержку в организации пасхальной ярмарки сениоров. Ежегодная пасхальная ярмарка помогает сениорам реализовать их навыки, почувствовать себя оцененными и нужными, и получить признание и финансовую поддержку.

Банк принял участие и в других общественных проектах. Во втором квартале представитель Банка вместе с председателем Руцавской думы Янисом Вейтсом (Jānis Veits) посетил учреждение дошкольного обучения «Zvaniņš», во время которого учреждению была подарена компьютерная техника, необходимая для обеспечения процессов обучения.

Банк также продолжил многолетнюю традицию празднования Международного дня защиты детей. В этом году для детей работников была организована экскурсия по центральным офисам Банка, а также дочернему предприятию — типографии «PNB Print».

Команды работников также представляли Банк на празднике города, принимая участие в праздничном шествии в Юрмале, Даугавпилсе и Елгаве, а также в ежегодном рижском марафоне.

Для повышения качества обслуживания клиентов в филиалах Банка, в июне во всех центрах обслуживания клиентов была запущена кампания под названием «Сезон превосходного сервиса», во время которой мы призывали клиентов оценить качество обслуживания и поделиться своим опытом, заполнив оценочную анкету или отправив отзыв на специальный адрес эл. почты.

Во втором квартале мы продолжили активное сотрудничество с Академией пилотов «airBaltic». Представители Банка приняли участие в Дне открытых дверей в аэропорте города Лиепая, где консультировали студентов академии по вопросам получения студенческого кредита от Банка. График погашения студенческого кредита адаптирован под условия трудового договора «airBaltic». С финансовой поддержкой Банка, освоить профессию пилота в Латвии сможет большее количество студентов.

В июне Банк получил бронзовую категорию в оценке индекса долгосрочности, за результаты в предыдущем году в области корпоративной социальной ответственности. Банк впервые принимал участие в оценке индекса долгосрочности.

## 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 (30.06.2019 года) были созданы следующие специальные накопления на ожидаемые кредитные убытки: для финансовых активов на 1-ой стадии – 384 тыс. евро, для финансовых активов на 2-ой стадии – 28 тыс. евро и для финансовых активов на 3-ей стадии – 37 733 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 56-67%; 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\\_2019\\_lv.pdf](https://static.pnbbanka.eu/media/documents/info_atkl_2019_lv.pdf)



## Состав акционеров, Совета и Правления

**АО „PNB Banka”**

**Акционеры**

**30 июня 2019 года**

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал (EUR '000)
Г. Гусельников	52 690 106	24.11	31 614
Прочие (у каждого менее 10%)	165 813 394	75.89	99 488
<b>Итого</b>	<b>218 503 500</b>	<b>100.00</b>	<b>131 102</b>

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

**АО „PNB Banka”**

**Совет**

**30 июня 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**

**30 июня 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](https://pnbbanka.eu/ru/karta_filialov)

## Состав консолидационной группы

30 июня 2019 года

Nr	Название коммерческого общества	Регистрационный 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	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	BU21 SIA	50203184081	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21E	ПВУ	100	100	ДП
7	BU21 FITNESS SIA	40203183972	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21E	ПВУ	100	100	ДП
8	EL15 SIA	40203183987	LV, Rīga, Elizabetes 15-3	ПВУ	100	100	ДП
9	KRASTA SIA	40103669801	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ПВУ	100	100	ДП

\* ОУВ – общество управления вложений, ЛИЗ – лизинговая компания, ДФУ – другое финансовое учреждение, ПВУ – предприятие вспомогательных услуг.

\*\* ДП – дочернее предприятие; ДДП – дочернее предприятие дочернего предприятия.

## Балансовый отчет

30 июня 2019 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	55 315	55 319	103 024	103 027
2	Требования до востребования к кредитным учреждениям	27 762	28 187	2 304	2 461
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	5 003	5 003	3 002	3 002
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе*	230 159	170 093	232 676	167 557
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	193 962	199 059	189 189	194 529
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	21 650	44 106	23 375	53 962
10	Нематериальные активы	1 105	1 523	1 210	1 624
11	Налоговые активы	0	29	0	58
12	Прочие активы	7 654	9 658	10 199	10 467
13	Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, удерживаемые для продажи	4 551	4 752	4 551	5 282
<b>14</b>	<b>Итого активы (1.+...+13.)</b>	<b>547 161</b>	<b>517 729</b>	<b>569 530</b>	<b>541 969</b>
15	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16	Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	289	289	35	35
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	15	15	79	79
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	498 487	474 356	524 300	502 273
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	910	1 013	798	898
22	Налоговые обязательства	0	49	0	24
23	Прочие обязательства	7 030	7 419	3 306	3 693
24	Включенные в отчуждаемые группы обязательства, которые классифицированы как удерживаемые для продажи	0	0	0	0
<b>25</b>	<b>Итого обязательства (15.+...+24.)</b>	<b>506 731</b>	<b>483 141</b>	<b>528 518</b>	<b>507 002</b>
26	Капитал и резервы	40 430	34 588	41 012	34 967
<b>27</b>	<b>Итого капитал, резервы и обязательства (25.+26.)</b>	<b>547 161</b>	<b>517 729</b>	<b>569 530</b>	<b>541 969</b>
<b>28</b>	<b>Забалансовые позиции</b>	<b>3 350</b>	<b>3 347</b>	<b>3 385</b>	<b>3 382</b>
29	Возможные обязательства	1 365	1 365	1 533	1 533
30	Забалансовые обязательства перед клиентами	1 985	1 982	1 852	1 849

\* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 147 759 тысяч евро, в конце прошлого года 155 929 тысяч евро.

## Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход

30 июня 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	4 488	4 515	5 598	5 628
2	Процентные расходы (-)	( 3 471)	( 3 447)	( 3 259)	( 3 223)
3	Дивиденды	49	49	2 111	16
4	Комиссионные доходы	8 074	8 475	14 582	15 097
5	Комиссионные расходы (-)	( 2 374)	( 2 375)	( 2 763)	( 2 742)
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 (+/-)	( 151)	( 151)	( 2 492)	( 13 712)
7	Чистая прибыль/убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках (+/-)	2 838	2 836	5 034	5 026
8	Чистая прибыль/убыток от учета хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9	Чистая прибыль/убыток от курсовой разницы (+/-)	( 847)	( 868)	( 69)	( 72)
10	Чистая прибыль/убыток от прекращения признания нефинансовых активов (+/-)	0	0	0	0
11	Прочие доходы	824	1 161	1 427	1 417
12	Прочие расходы (-)	( 414)	( 420)	( 377)	( 405)
13	Административные расходы (-)	( 14 451)	( 15 185)	( 17 539)	( 18 319)
14	Износ (-)	( 840)	( 1 218)	( 1 261)	( 1 269)
15	Прибыль/убыток, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)	0	0	0	0
16	Созданные резервы или возврат резервов (-/+)	( 4)	( 4)	( 113)	( 113)
17	Уменьшения стоимости или аннулирование обесценения (-/+)	774	( 260)	( 540)	( 552)
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	( 196)	0	299
21	Прибыль/убыток до уплаты подоходного налога (+/-)	( 5 505)	( 7 088)	339	( 12 924)
22	Подоходный налог	( 173)	( 200)	( 308)	( 284)
<b>23</b>	<b>Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)</b>	<b>( 5 678)</b>	<b>( 7 288)</b>	<b>31</b>	<b>( 13 208)</b>
24	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	5 096	6 909	( 3 161)	10 650

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

## Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала

30 июня 2019 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
<b>1</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>52 922</b>	<b>46 722</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	35 047	28 847
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	35 047	28 847
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	17 875	17 875
<b>2</b>	<b>Итого сумма рисковых сделок</b>	<b>487 798</b>	<b>480 482</b>
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	409 897	401 176
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	458	1 955
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	77 385	77 293
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	58	58
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, связанных с крупными сделками в торговом портфеле	0	0
2.7.	Прочие рисковые сделки	0	0
<b>3</b>	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	7.18%	6.00%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	13 096	7 225
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	7.18%	6.00%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	5 779	18
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	10.85%	9.72%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	13 898	8 283
<b>4</b>	<b>Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)</b>	<b>12 369</b>	<b>12 080</b>
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	12 195	12 012
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	174	68
4.4.	Резерв капитала по системному риску (%)	0	0
4.5.	Прочие резервы капитала системно значимого учреждения (%)	0	0
<b>5</b>	<b>Показатели достаточности капитала с учетом коррекций</b>		
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	7.18%	6.00%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	7.18%	6.00%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала после коррекции, упомянутой в п. 5.1	10.85%	9.72%

## Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала

30 июня 2019 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.A	Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	51 863	45 663
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	33 987	27 787
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	33 987	27 787
2.A	Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	486 689	479 374
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	6.98%	5.80%
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	6.98%	5.80%
3.5.A	Общий показатель достаточности капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	10.66%	9.53%

## Расчет показателя ликвидности

30 июня 2019 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.	Резерв ликвидности	121 543	121 543
2.	Исходящие чистые денежные потоки	31 423	30 987
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	387	392

## Показатели деятельности Банка

30 июня 2019 года

Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
	Банк	Группа	Банк	Группа
Отдача на капитал (ROE) (%)	( 27.24)	( 40.72)	0.11	( 50.26)
Отдача на активы (ROA) (%)	( 2.00)	( 2.71)	0.01	( 3.77)

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

30 июня 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
<b>Швеция</b>	<b>0</b>	<b>13 454</b>	<b>13 454</b>	<b>25.42</b>
в т.ч. центральное правительство	0	13 454	13 454	25.42
<b>США</b>	<b>0</b>	<b>32 347</b>	<b>32 347</b>	<b>61.12</b>
в т.ч. центральное правительство	0	26 471	26 471	50.02
<b>Латвия</b>	<b>4 962</b>	<b>11 418</b>	<b>16 380</b>	<b>30.95</b>
в т.ч. центральное правительство	0	11 418	11 418	21.58
<b>Литва</b>	<b>0</b>	<b>11 820</b>	<b>11 820</b>	<b>22.33</b>
в т.ч. центральное правительство	0	11 820	11 820	22.33
<b>Румыния</b>	<b>0</b>	<b>7 011</b>	<b>7 011</b>	<b>13.25</b>
в т.ч. центральное правительство	0	7 011	7 011	13.25

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