



АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
I квартал 2018 года

Содержание

Сообщение правления банка	3
Стратегия деятельности и цели банка.....	4
Анализ рисков.....	5
Состав акционеров, Совета и Правления	7
Организационная структура банка.....	8
Состав консолидационной группы	9
Балансовый отчет.....	10
Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход	11
Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала	12
Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала	13
Расчет показателя ликвидности	13
Показатели деятельности банка.....	14
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка	14

Сообщение правления банка

Несмотря на то, что 1-ый квартал 2018 года был периодом, богатым на динамичные события в латвийском банковском секторе, Norvik Banka продолжил реализацию разработанной ранее стратегии. Мы продолжили уделять большее внимание Латвийскому бизнесу, в частности – обслуживанию клиентов-сениоров, поскольку в данном сегменте клиентов мы осознаем свое конкурентное преимущество, которое дает нам обширная сеть обслуживания и знания о финансовых потребностях клиентов-сениоров, накопленные за многие годы.

Финансовый результат банка в 1-ом квартале 2018 года – это убытки в размере 863 тысяч евро.

Показатель достаточности капитала банка в 1-ом квартале – 14,77%, а показатель ликвидности, в свою очередь, – 57,80% (для сравнения: на 31 декабря 2017 года – 61,33%).

Объем депозитного портфеля банка составил 543 миллиона евро, объем кредитного портфеля незначительно снизился до 215,3 миллиона евро (227,2 миллиона евро на 31 декабря 2017 года).

Объем активов банка за отчетный период составил 649 миллиона евро.

В начале года Андерс Фог Расмуссен стал заместителем председателя независимого совета AS Norvik Banka. С 2009 по 2014 год г-н Расмуссен занимал должность генерального секретаря НАТО, а с 2001 по 2009 год был премьер-министром Дании. Ранее Андерс Фог Расмуссен был министром налогообложения и министром экономики Дании.

В 1-ом квартале Norvik Banka продолжил модернизацию центров обслуживания клиентов, и с февраля по май был закрыт на реконструкцию центр обслуживания клиентов в Даугавпилсе, на ул. Ригас 59, чтобы создать более привлекательный для клиентов облик и обеспечить им более удобное обслуживание. В свою очередь, в конце января банк открыл новый филиал в Риге, на ул. Маза Нометню 27.

У центров обслуживания клиентов в Риге, на ул. Ницгалес 26 и Дзелзавас 72, изменилось месторасположение – они были объединены в новом и удобно расположенном центре обслуживания клиентов в Риге, на ул. Стирну 26 (т/ц Rimi).

В ежегодном опросе лучших работодателей Norvik Banka занял высокое 9-ое место, впервые попав в ТОП 10 среди всех работодателей Латвии. По результатам опроса прошлого года банк занял 18-ое место.

В свою очередь, за время проведения благотворительной акции “Eņģeļi pār Latviju”, которая в этом году проходила с 14 ноября по 28 февраля, было пожертвовано 249 695,56 евро – это самая крупная сумма пожертвований за последние три года, которая дала возможность помочь 152 детям по всей Латвии. Благотворительную акцию организует канал LNT и компания Rimi Latvia в сотрудничестве с Фондом Детской больницы и Norvik Banka.

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

Управление финансовыми рисками, наиболее важными из которых являются риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, осуществляется на основании принятой Правлением и Советом Банка Политики управления ликвидностью и риском ликвидности и Политики управления финансовыми рисками, а также ряда нормативных документов, совокупность которых образует систему управления финансовыми рисками Банка.

Риск ликвидности – это риск, что Банк не сможет обеспечить выполнение своих обязательств вовремя и в полном объеме. В управлении Ликвидностью и Риском ликвидности Банк соблюдает следующие основные принципы:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно,
- для управления Ликвидностью и Риском ликвидности применяются следующие методы: метод коэффициентов, метод анализа срочной структуры баланса, метод прогнозирования денежных потоков, метод установления лимитов и стресс-тестирование, что позволяет своевременно выявлять, анализировать и управлять Риском ликвидности в соответствующие периоды времени (в частности, в течение дня),
- при принятии решений Банк руководствуется принципом осмотрительности, отдавая предпочтение Ликвидности, а не риску,
- в управлении Ликвидностью и Риском ликвидности учитывается также влияние других присущих деятельности Банка рисков (в частности, рыночного, операционного, репутационного и кредитного риска), которые принимаются во внимание в ходе стресс-тестирования,
- одно из главных направлений деятельности Банка в рамках управления Ликвидностью – это обеспечение эффективных источников финансирования и их диверсификация по срокам,
- используемые Банком резервы Ликвидности должны быть достаточно диверсифицированными по валютам, оставшимся срокам и контрагентам, чтобы не допустить нецелесообразную концентрацию только на одном источнике ликвидности.

Правление и Комитет активов и пассивов определяют общие критерии управления Риском ликвидности, устанавливая ограничения на объемы, сроки и направления деятельности. На протяжении 1-го квартала 2018 года показатель ликвидности Банка был 58-65%. Расчет коэффициента покрытия ликвидности представлен на стр. 13 настоящего отчета.

Кредитный риск – возможность появления убытков в случае, если заемщик или деловой партнер будет неспособен или откажется выполнять обязательства перед Банком согласно условиям договора. В систему управления Кредитным риском входит утверждение методов оценки кредитного риска партнеров, заемщиков и эмитентов, установление ограничений на типы, объемы и сроки кредитования, а также инвестирование в ценные бумаги, регулярная оценка активов и забалансовых обязательств. Правление и Кредитный комитет Банка обеспечивают управление Кредитным риском, а Отдел по управлению рисками осуществляет постоянный надзор за эффективностью внутреннего контроля над управлением Кредитным риском.

Согласно IFRS 9 (Международные стандарты финансовой отчетности), все виды финансовых активов, удерживаемых в рамках таких бизнес-моделей с целью: i) получения договорных денежных потоков (т.е. основные суммы и процентные платежи за неуплаченную основную сумму), ii) получение договорных денежных потоков и продажи финансовых активов, Банк высчитывает ожидаемые кредитные убытки в зависимости от стадии, в которую финансовый актив классифицирован: на 1-ой стадии – классифицирует Финансовые активы, Кредитный риск которых с первоначального признания (выдачи) существенно не вырос; на 2-ой стадии – классифицирует Финансовые активы, Кредитный риск которых с первоначального признания (выдачи) вырос существенно, и на 3-ей стадии – Финансовые активы, по которым наступило невыполнение обязательств или дефолт (*defaulted*), и Финансовые активы, которые в понимании IFRS 9 обесценены (*impaired*). Специальные накопления на ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на 1-ой и 2-ой стадии рассчитываются на основании вероятности невыполнения обязательств и возможных ставках возврата, а для финансовых активов на 3-ей стадии Банк создает специальные накопления, которые рассчитываются как разница между

дисконтированными будущими денежными потоками от получаемых активов и балансовой стоимостью этих активов. На отчетную дату, т.е. на 31.03.2018, были созданы следующие специальные накопления на ожидаемые кредитные убытки: для финансовых активов на 1-ой стадии – 762 тыс. евро, для финансовых активов на 2-ой стадии – 47 тыс. евро и для финансовых активов на 3-ей стадии – 41 243 тыс. евро.

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

Анализируя различия в сроках погашения и пересмотра процентных ставок активов и обязательств, а также процентную маржу и доходность в разрезе валют и направлений деятельности, Правление и Комитет активов и пассивов устанавливают базовые процентные ставки привлечения вкладов и кредитования по срокам и валютам.

Политика управления валютным риском основана на выполнении ограничений в отношении открытой чистой позиции по каждой иностранной валюте и общей чистой позиции в иностранных валютах Банка, что соответствует требованиям Комиссии рынка финансов и капитала. Во избежание убытков, возникающих в результате негативных колебаний валютных курсов, Управление рынков капитала постоянно следит за общей валютной позицией Банка, а Отдел управления рисками контролирует выполнение установленных требований по ограничению валютных позиций. Для управления позицией Банк широко применяет производные инструменты, такие как форвардные контракты (заключение сделки по определенному курсу на определенную дату) и сделки SWAP (продажа ранее купленного количества валюты на определенную дату).

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков, которые Банк может понести в результате неправильно поставленных бизнес-процессов, а также из-за последствий, вызванных неэффективностью процедур внутреннего контроля, технологическими повреждениями, несанкционированными действиями персонала или внешним воздействием, и включает в себя юридический риск. Управление Операционным риском основано на четких процедурах, описывающих все процессы деятельности, четком разделении функций выполнения и контроля, регулярных проверках службы внутреннего аудита; все случаи возникновения Операционного риска (ошибки сотрудников, сбои в работе ИТ-систем и др.) регистрируются в базе данных и анализируются с целью усовершенствования процессов деятельности и усиления системы внутреннего контроля.

Более подробно об управлении рисками: https://www.norvik.eu/finance/info_atkl_2017_latv.pdf

Состав акционеров, Совета и Правления

АО „NORVIK BANKA”

Акционеры на

31 марта 2018 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал (EUR`000)
Г. Гусельников	83 705 780	38.31	50 223
Г. Гусельников**	125 985 339	57.66	75 591
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

31 марта 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

31 марта 2018 года

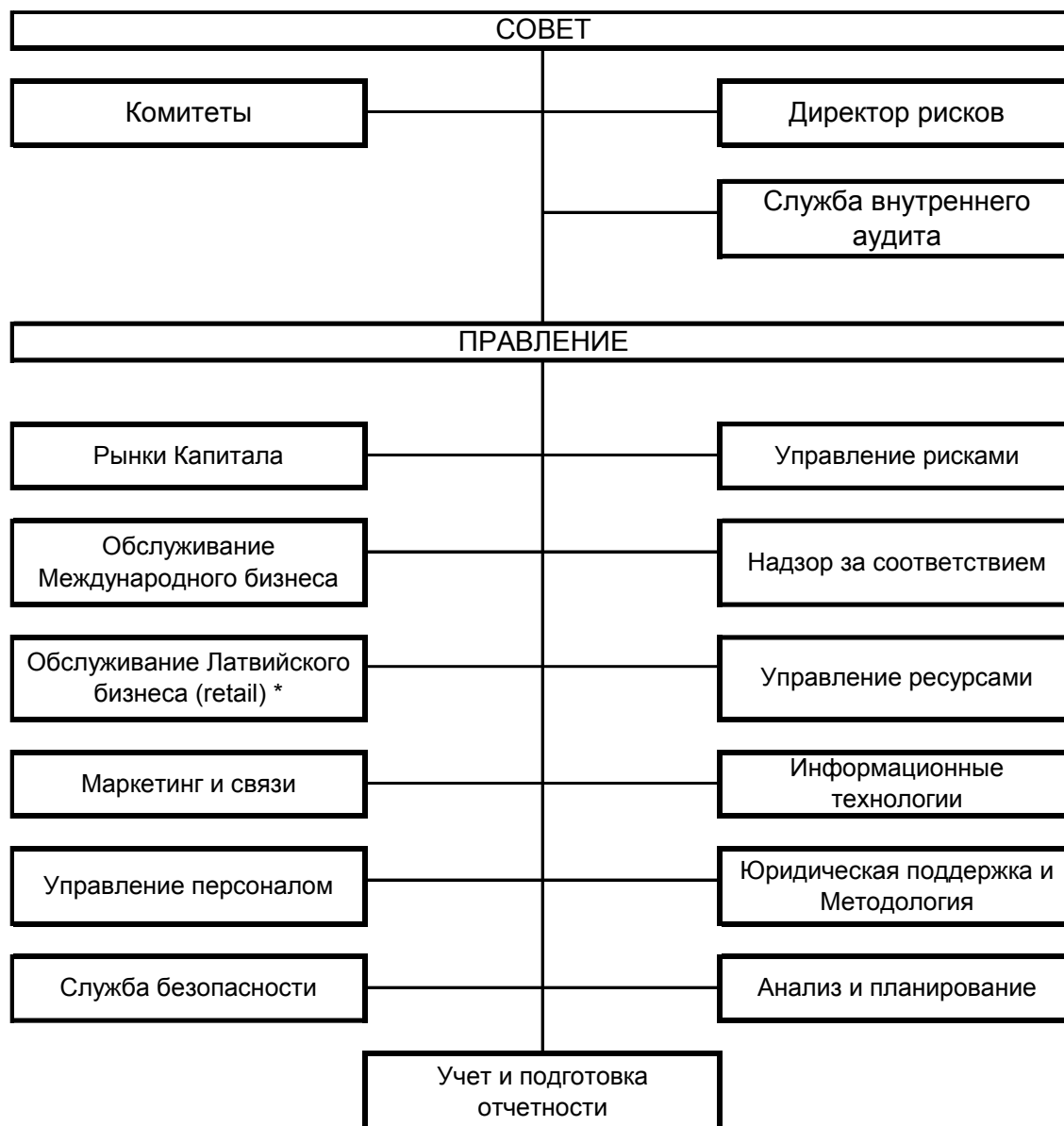
Председатель правления – Оливер Рональд Браммуэлл

Член правления – Алексей Кутявин

Член правления – Анна Вербицкая

Член правления – Дмитрий Калмыков

Организационная структура банка



* Список и адреса филиалов, расчетных групп:

<https://www.norvik.eu/ru/map?type=branches>

Состав консолидационной группы

31 марта 2018 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	"Cecily Holdings" Limited	HE 275512	CY, 2, Sophouli Str., 8th floor, 1096 Nicosia	ДФУ	100	100	ДДП
4	Eyesurf Limited	HE343592	CY, Limassol, Agiou Andreou, 332 Patrician chambers, 3035	ДФУ	100	100	ДДП
5	"Norvik Banka UK" Limited	8940522	GB, London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	ДФУ	100	100	ДП
6	AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ОУВ	100	100	ДДП
7	SIA "Sport Leasing"	40203018685	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ЛИЗ	100	100	ДП
8	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

31 марта 2018 года

EUR'000

Nr	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	67 735	67 738	131 977	131 978
2	Требования до востребования к кредитным учреждениям	38 406	38 773	40 180	40 346
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	264	264	384	384
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе*	271 386	202 152	318 249	228 234
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	215 303	221 579	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	43 511	54 601	43 451	43 484
10	Нематериальные активы	1 130	1 542	1 115	1 527
11	Налоговые активы	0	98	0	114
12	Прочие активы	10 992	10 876	9 359	10 580
13	Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, удерживаемые для продажи	445	1 185	445	206 186
14	Итого активы (1.+...+13.)	649 172	598 808	789 093	913 710
15	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16	Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	67	67	2 062	2 059
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	29	29	1 199	1 199
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	579 522	534 813	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	895	980	812	895
22	Налоговые обязательства	0	63	0	73
23	Прочие обязательства	11 597	11 762	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.)	592 110	547 714	728 181	857 984
26	Капитал и резервы	57 062	51 094	60 912	55 726
27	Итого капитал, резервы и обязательства (25.+26.)	649 172	598 808	789 093	913 710
28	Забалансовые позиции	6 044	6 041	6 805	6 802
29	Возможные обязательства	3 481	3 481	3 474	3 474
30	Забалансовые обязательства перед клиентами	2 563	2 560	3 331	3 328

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 154 206 тысячу евро, в конце прошлого года 175 690 тысячу евро.

Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход

31 марта 2018 года

EUR'000

Nr	Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
		Банк	Группа	Банк	Группа
		Неаудированные данные	Аудированные данные	Неаудированные данные	Аудированные данные
1	Процентные доходы	2 875	2 890	4 205	8 613
2	Процентные расходы (-)	(1 642)	(1 624)	(2 075)	(5 117)
3	Дивиденды	2 095	0	23	23
4	Комиссионные доходы	6 343	6 594	5 876	7 667
5	Комиссионные расходы (-)	(1 263)	(1 241)	(1 067)	(1 223)
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 (+/-)	(2 425)	(13 478)	457	(897)
7	Чистая прибыль/убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках (+/-)	(260)	(263)	1 368	4 209
8	Чистая прибыль/убыток от учета хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9	Чистая прибыль/убыток от курсовой разницы (+/-)	2 924	2 913	691	(1 362)
10	Чистая прибыль/убыток от прекращения признания нефинансовых активов (+/-)	0	0	0	0
11	Прочие доходы	436	428	463	493
12	Прочие расходы (-)	(236)	(267)	(348)	(361)
13	Административные расходы (-)	(8 429)	(8 854)	(7 320)	(10 896)
14	Износ (-)	(634)	(638)	(534)	(684)
15	Прибыль/убыток, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)	0	0	0	0
16	Созданные резервы или возврат резервов (-/+)	0	0	0	0
17	Уменьшения стоимости или аннулирование обесценения (-/+)	(436)	(363)	(130)	1 176
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	241	0	(22)
21	Прибыль/убыток до уплаты подоходного налога (+/-)	(652)	(13 662)	1 609	1 619
22	Подоходный налог	(211)	(241)	(131)	(101)
23	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	(863)	(13 903)	1 478	1 518
24	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	(1 786)	11 518	3 761	4 790

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

Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала

31 марта 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	79 677	73 470
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	53 105	46 898
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	53 105	46 898
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	26 572	26 572
2	Итого сумма рисковых сделок	539 525	531 573
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	452 454	443 229
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	3 314	5 624
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	83 636	82 599
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	121	121
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, связанных с большими 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)	9.84%	8.82%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	28 826	22 977
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	9.84%	8.82%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	20 734	15 004
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	14.77%	13.82%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	36 515	30 944
4	Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	13 488	13 289
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	13 488	13 289
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	0	0
4.4.	Резерв капитала по системному риску (%)	0	0
4.5.	Прочие резервы капитала системно значимого учреждения (%)	0	0
5	Показатели достаточности капитала после 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	9.84%	8.82%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	9.84%	8.82%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала после коррекции, упомянутой в п. 5.1	14.77%	13.82%

Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала

31 марта 2018 года

EUR'000

Nr	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.A	Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	78 471	72 264
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	51 899	45 692
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	51 899	45 692
2.A	Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	538 890	530 938
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	9.63%	8.61%
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	9.63%	8.61%
3.5.A	Общий показатель достаточности капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	14.56%	13.61%

Расчет показателя ликвидности

31 марта 2018 года

EUR'000

Nr	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.	Резерв ликвидности	161 658	161 658
2.	Исходящие чистые денежные потоки	43 550	41 833
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	371%	386%

Показатели деятельности банка

31 марта 2018 года

Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
	Банк	Группа	Банк	Группа
Отдача на капитал (ROE) (%)	(5.86)	(103.69)	5.50	5.96
Отдача на активы (ROA) (%)	(0.48)	(7.32)	0.67	0.61

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

31 марта 2018 года

Страна	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе* (EUR`000)	% от собственного капитала банка
США	35 241	44.23%
в т.ч. центральное правительство	31 483	39.51%
Польша	12 879	16.16%
в т.ч. центральное правительство	12 879	16.16%
Латвия	29 042	36.45%
в т.ч. центральное правительство	24 162	30.32%

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