



**АО „NORVIK BANKA”**  
**Публичный отчет**  
**II квартал 2018 года**

## Содержание

Сообщение правления банка .....	3
Стратегия деятельности и цели банка.....	5
Анализ рисков.....	6
Состав акционеров, Совета и Правления .....	8
Организационная структура банка .....	9
Состав консолидационной группы .....	10
Балансовый отчет.....	11
Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход .....	12
Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала .....	13
Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала .....	14
Расчет показателя ликвидности .....	14
Показатели деятельности банка.....	15
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка .....	15

## Сообщение правления банка

Динамические события, происходившие в финансовом секторе в 1-м квартале 2018 г., активно продолжались на протяжении еще нескольких месяцев и утихли только к концу 2-го квартала. Несмотря на это, *Norvik Banka* продолжил осуществлять начатую стратегию, а именно, сконцентрировал основное внимание на направлении «Латвийский бизнес», в частности — обслуживании клиентов-сениоров. Мы осознаем свое конкурентное преимущество, работая в данном клиентском сегменте. Данное преимущество проявляется в знаниях о финансовых потребностях сениоров, накопленных за многие годы, а также в возможности предоставлять услуги в широкой сети обслуживания клиентов по всей территории Латвии.

Результатом работы Банка во 2-м квартале 2018 г. стала прибыль в размере 31 тыс. евро.

Показатель достаточности капитала Банка во 2-ом квартале составил 14,59%, в свою очередь, показатель ликвидности достиг отметки 58,97% (по сравнению с показателем 57,80% на 31 марта 2018 г.).

Объем депозитного портфеля Банка составил 511,4 миллиона евро, объем кредитного портфеля немного уменьшился по сравнению с 1-м кварталом текущего года до показателя в 205,1 миллиона евро (215,3 миллиона евро на 31 марта 2018 г.).

Объем активов банка за отчетный период составил 618,7 миллиона евро.

Забываясь об удобстве клиентов, во 2-м квартале *Norvik Banka* продолжил повышать доступность услуг в центрах обслуживания клиентов и 12 апреля открыл новый филиал в Риге на ул. Стирну 26. Более того, в ближайшее время *Norvik Banka* планирует открыть еще 2 филиала и провести реновацию в уже существующих.

Во 2-м квартале также продолжилось активное сотрудничество *Norvik Banka* с Федерацией пенсионеров Латвии, в рамках которого были проведены различные мероприятия, посвященные сениорам, в т.ч. оказана поддержка фестивалю сениоров «Zelta ritmi». Банк продолжает программу трудоустройства сениоров. В рамках данной программы были трудоустроены 12 консультантов сениоров, которые каждый день предоставляют финансовые консультации сениорам, на понятном для них языке. Программа трудоустройства сениоров помогла укрепить отношения банка с нынешними клиентами, расширить понимание о предоставляемых банком услугах, а также привлечь новых клиентов. В целом, в течение шести месяцев консультанты сениоров дали почти 12 000 консультаций, в результате которых клиенты смогли более осознанно подойти к выбору финансовых решений, соответствующих их нуждам.

Вместе с тем, во 2-м квартале 2018 г. мы продолжили следовать начатой традиции — поздравлять клиентов банка в их столетний юбилей. Руководители направления «Латвийский бизнес» лично поздравили клиентов, достигших столь почтенного возраста.

Продолжая проявлять особую заботу о сегменте сениоров, а также изучая потребности пожилых клиентов, мы выяснили, что 60% сениоров сталкиваются с трудностями при оплате расходов на содержание жилья, особенно в зимние месяцы. В связи с этим, *Norvik Banka* разработал особое предложение для сениоров — сберегательный счет «Зимний», обеспечивающий возможность делать накопления летом, когда счета за отопление, газ, электричество значительно меньше.

Пытаясь найти наиболее удобное решение для удаленного доступа к услугам банка, *Norvik Banka* запустил новый способ авторизации – *Google Authenticator*. Это современное и безопасное мобильное приложение для авторизации, подтверждения платежей и документов в интернет-банке «e-Norvik».

Во 2-м квартале, *Norvik Banka* совместно с компанией *Compensa Life Vienna Insurance Group* ввел новый продукт страхования — страхование здоровья для физических лиц. Данное предложение обосновано результатами проведенного *Norvik Banka* опроса, который показал, что почти половина (49%) жителей Латвии потратили до 50 евро на медицинские услуги за последние три месяца. Страхование здоровья защищает клиентов от непредвиденных расходов на медицинское обслуживание.

В конце июня в городе Львов прошла ежегодная конференция компании *Mastercard®*, которая является долгосрочным партнером *Norvik Banka*. В этом году конференцию, которая прошла под девизом «Поддержим и вдохновим вас в цифровой экономике!», посетили представители финансового сектора из более чем 24 стран, в том числе представители *Norvik Banka*. Учитывая, что *Norvik Banka* проявляет большой интерес к новым технологиям, конференция *Mastercard®* — это отличная возможность ознакомиться с различными технологическими новинками, перспективными разработками будущего и проектами в области платежей. Все это может сделать безналичные и цифровые услуги более быстрыми, удобными и, самое главное, надежными.

В начале 2-го квартала, *Norvik Banka* начал 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. Во 2-м квартале был подписан договор сотрудничества в поддержку фестиваля, в рамках которого с 30 ноября до 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. «Выстоит тот, кто изменится» — именно поэтому находясь в Латвии и в других странах мы должны уметь приспосабливаться и брать лучшее из того, что может предложить современный мир 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

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 2-го квартала 2018 года показатель ликвидности Банка был 53-61%. Расчет коэффициента покрытия ликвидности представлен на стр. 14 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 30.06.2018, были созданы следующие специальные накопления на ожидаемые кредитные убытки: для финансовых активов на 1-ой стадии – 775 тыс. евро, для финансовых активов на 2-ой стадии – 47 тыс. евро и для финансовых активов на 3-ей стадии – 30 997 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 совершенствования процессов деятельности и усиления системы внутреннего контроля.

Более подробно об управлении рисками:

[https://www.norvik.eu/finance/info\\_atkl\\_2018\\_lv.pdf](https://www.norvik.eu/finance/info_atkl_2018_lv.pdf)

## Состав акционеров, Совета и Правления

### АО „NORVIK BANKA”

Акционеры на

30 июня 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
<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**.

\*\* косвенно (в соответствии со статьей 33.<sup>1</sup> (1) 8) Закона «О кредитных учреждениях»).

### АО „NORVIK BANKA”

Совет

30 июня 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 июня 2018 года

**Председатель правления** – Оливер Рональд Браммуэлл

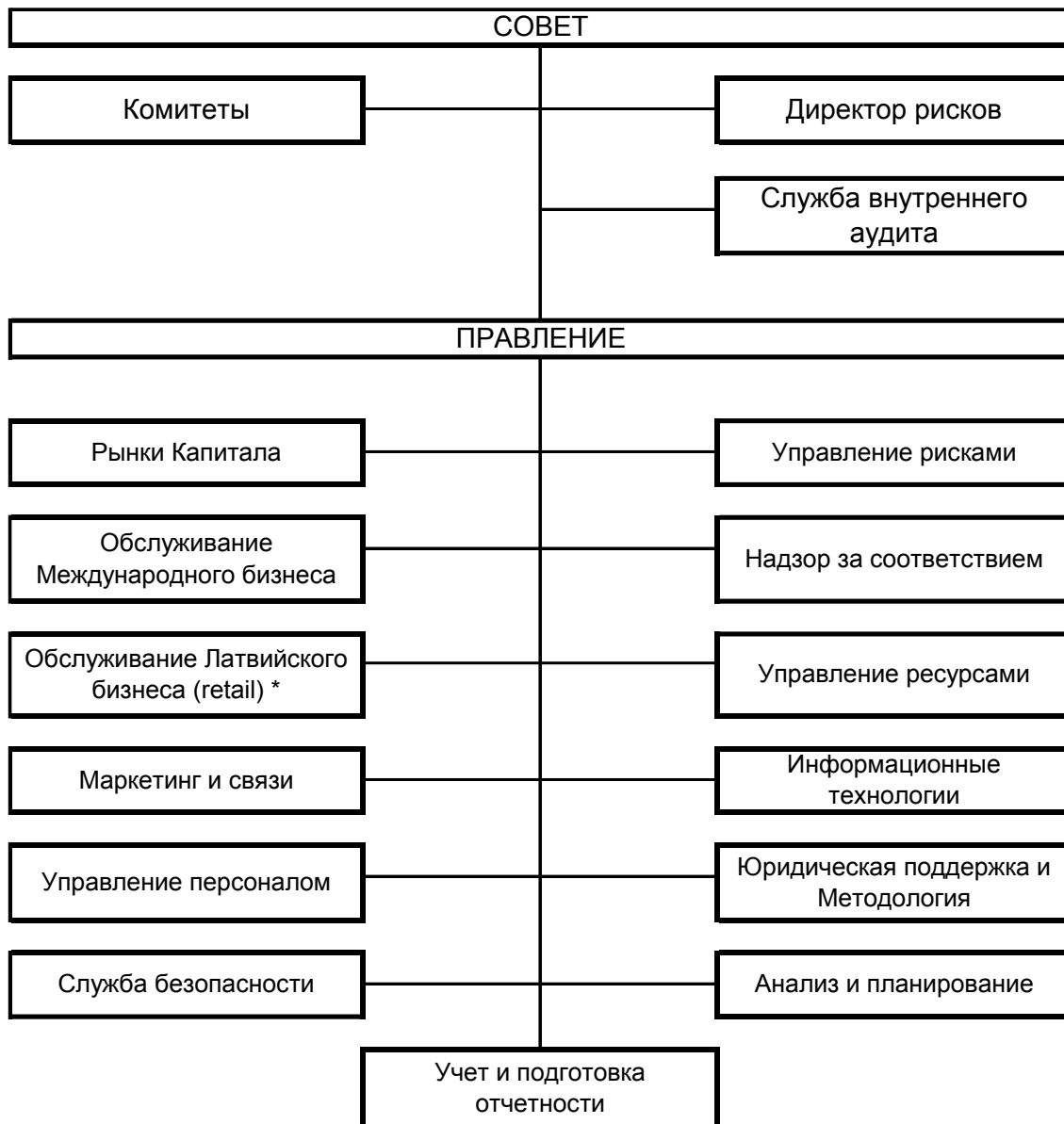
**Член правления** – Алексей Кутявин

**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

30 июня 2018 года

Nr	Название коммерческого общества	Регистрацион- ный 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 июня 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	115 527	115 530	131 977	131 978
2	Требования до востребования к кредитным учреждениям	22 016	22 463	40 180	40 346
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	221	221	384	384
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе*	221 331	173 457	318 249	228 234
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	205 096	211 309	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	43 103	54 054	43 451	43 484
10	Нематериальные активы	1 274	1 686	1 115	1 527
11	Налоговые активы	0	86	0	114
12	Прочие активы	9 660	10 025	9 359	10 580
13	Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, удерживаемые для продажи	445	1 166	445	206 186
<b>14</b>	<b>Итого активы (1.+...+13.)</b>	<b>618 673</b>	<b>589 997</b>	<b>789 093</b>	<b>913 710</b>
15	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16	Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 650	1 650	2 062	2 059
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	41	41	1 199	1 199
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	546 838	523 604	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	1 092	1 181	812	895
22	Налоговые обязательства	0	50	0	73
23	Прочие обязательства	12 472	12 607	3 410	3 610
24	Включенные в отчуждаемые группы обязательства, которые классифицированы как удерживаемые для продажи	0	0	0	172 379
<b>25</b>	<b>Итого обязательства (15.+...+24.)</b>	<b>562 093</b>	<b>539 133</b>	<b>728 181</b>	<b>857 984</b>
26	Капитал и резервы	56 580	50 864	60 912	55 726
<b>27</b>	<b>Итого капитал, резервы и обязательства (25.+26.)</b>	<b>618 673</b>	<b>589 997</b>	<b>789 093</b>	<b>913 710</b>
<b>28</b>	<b>Забалансовые позиции</b>	<b>5 630</b>	<b>5 627</b>	<b>6 805</b>	<b>6 802</b>
29	Возможные обязательства	3 459	3 459	3 474	3 474
30	Забалансовые обязательства перед клиентами	2 171	2 168	3 331	3 328

\* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 142 171 тысячу евро, в конце прошлого года 175 690 тысячу евро.

## Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход

30 июня 2018 года

EUR'000

№г	Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
		Банк	Группа	Банк	Группа
		Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные
1	Процентные доходы	5 598	5 628	8 217	16 823
2	Процентные расходы (-)	( 3 259)	( 3 223)	( 4 116)	( 10 314)
3	Дивиденды	2 111	16	23	23
4	Комиссионные доходы	14 582	15 097	12 375	16 131
5	Комиссионные расходы (-)	( 2 764)	( 2 742)	( 2 327)	( 2 674)
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 (+/-)	( 2 492)	( 13 712)	1 723	368
7	Чистая прибыль/убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках (+/-)	5 034	5 026	( 4 116)	( 3 005)
8	Чистая прибыль/убыток от учета хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9	Чистая прибыль/убыток от курсовой разницы (+/-)	( 69)	( 71)	8 874	9 204
10	Чистая прибыль/убыток от прекращения признания нефинансовых активов (+/-)	0	0	0	0
11	Прочие доходы	1 427	1 417	887	957
12	Прочие расходы (-)	( 377)	( 405)	( 663)	( 695)
13	Административные расходы (-)	( 17 539)	( 18 319)	( 14 128)	( 21 483)
14	Износ (-)	( 1 261)	( 1 269)	( 1 075)	( 1 357)
15	Прибыль/убыток, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)	0	0	0	0
16	Созданные резервы или возврат резервов (-/+)	( 113)	( 113)	( 1 632)	( 1 407)
17	Уменьшения стоимости или аннулирование обесценения (-/+)	( 539)	( 552)	( 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	298	0	( 39)
21	Прибыль/убыток до уплаты подоходного налога (+/-)	339	( 12 924)	3 564	3 559
22	Подоходный налог	( 308)	( 284)	( 258)	( 295)
<b>23</b>	<b>Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)</b>	<b>31</b>	<b>( 13 208)</b>	<b>3 306</b>	<b>3 264</b>
24	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	( 3 161)	10 650	( 5 931)	( 5 284)

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

## Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала

30 июня 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
<b>1</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>77 098</b>	<b>71 218</b>
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	52 425	46 545
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	52 425	46 545
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	24 673	24 673
<b>2</b>	<b>Итого сумма рисковых сделок</b>	<b>528 456</b>	<b>520 399</b>
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	442 173	433 035
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	2 576	4 694
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	83 636	82 599
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	71	71
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)	9.92%	8.94%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	28 644	23 127
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	9.92%	8.94%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	20 718	15 321
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	14.59%	13.69%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	34 822	29 586
<b>4</b>	<b>Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)</b>	<b>13 329</b>	<b>13 142</b>
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	13 211	13 010
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	118	132
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>	<b>0</b>	<b>0</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	9.92%	8.94%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	9.92%	8.94%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала после коррекции, упомянутой в п. 5.1	14.59%	13.69%

## Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала

30 июня 2018 года

EUR'000

Nr	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.A	Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	75 889	70 009
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	51 216	45 336
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	51 216	45 336
2.A	Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	527 807	519 751
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	9.70%	8.72%
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	9.70%	8.72%
3.5.A	Общий показатель достаточности капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	14.38%	13.47%

## Расчет показателя ликвидности

30 июня 2018 года

EUR'000

Nr	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.	Резерв ликвидности	173 070	173 070
2.	Исходящие чистые денежные потоки	58 370	57 229
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	297%	302%

## Показатели деятельности банка

30 июня 2018 года

Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
	Банк	Группа	Банк	Группа
Отдача на капитал (ROE) (%)	0.11	( 50.26)	6.26	6.52
Отдача на активы (ROA) (%)	0.01	( 3.77)	0.76	0.66

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

30 июня 2018 года

Страна	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе* (EUR`000)	% от собственного капитала банка
<b>США</b>	<b>37 535</b>	<b>48.68%</b>
в т.ч. центральное правительство	33 073	42.90%
<b>Латвия</b>	<b>19 989</b>	<b>25.93%</b>
в т.ч. центральное правительство	15 115	19.60%

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