

АО „PNB Banka”
Публичный отчет
IV квартал 2018 года

Содержание

Сообщение правления банка	3
Стратегия деятельности и цели банка	6
Анализ рисков	7
Состав акционеров, Совета и Правления.....	10
Организационная структура банка	11
Состав консолидационной группы	12
Балансовый отчет	13
Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход.....	14
Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала	15
Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала.....	16
Расчет показателя ликвидности.....	16
Показатели деятельности банка	17
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка.....	17

Сообщение правления банка

Главным событием в деятельности банка за 4-ый квартал стала смена его названия. 9 ноября группа Norvik Banka сменила свое название на PNB Banka. Смена названия банка стала логическим этапом развития, следующим за изменениями банка, произошедшими ранее – сменой стратегии, фокусом на Латвийском бизнесе, укреплением управленческой команды. В новое название PNB Banka мы привнесли ценность – человека, поскольку человек является и будет являться приоритетом банка. Со сменой названия мы еще раз подтвердили свою доступность каждому, кому важно получать наиболее выгодные и соответствующие его потребностям финансовые услуги. Основные ценности деятельности банка не меняются – мы продолжаем предоставлять финансовые услуги всем, вне зависимости от возраста, статуса или благосостояния клиента.

Вместе с новым названием был улучшен процесс обслуживания клиентов, внедрив новые стандарты качества на всех уровнях работы банка, в частности, в обучение работников. Смена названия на PNB Banka будет происходить постепенно и продолжится и в 2019-м году.

Финансовый результат PNB Banka за 4-ый квартал: убытки в размере 5,1 миллионов евро, показатель достаточности капитала банка составил 13,36%, в свою очередь, показатель ликвидности 64,61%. Объем депозитного портфеля банка достиг 478,3 миллионов евро, в свою очередь, объем клиентского кредитного портфеля 165,8 миллионов евро. Объем активов банка за отчетный период составил 576,8 миллионов евро.

В 4-м квартале PNB Banka разработал специальную услугу для малообеспеченных жителей Латвии, которая позволяет получать предоставленные самоуправлениями пособия и необходимые для их получения выписки со счетов по более низкой цене или даже бесплатно. Это может послужить существенной экономией для более чем 30 тысяч малообеспеченных семей по всей Латвии. Малообеспеченные лица – это одна из наименее защищенных групп общества, благосостояние которой по большей части ложится на плечи самоуправлений. Согласно данным Министерства благосостояния, в 2017 году в Латвии различные социальные пособия самоуправлений получало более 34 тысяч малообеспеченных семей. Кроме того, упомянутые семьи чаще всего предпочитают получать ежемесячные пособия в филиале банка, даже если они составляют всего несколько десятков евро. Разработанный PNB Banka «Комплект для получения пособий» позволит данной группе жителей упорядочить свои финансовые вопросы удобнее и выгоднее, используя ряд преимуществ наряду с получением необходимых в повседневной жизни банковских услуг. Наиболее существенной выгодой для получателей пособия станет бесплатное получение выписок со счетов, которые необходимы для сохранения статуса малообеспеченного лица, и оформление банковской доверенности в случае, если получатель пособия сам не может явиться в банк для получения пособия.

В ноябре, наряду со сменой названия, PNB Banka представил новую домашнюю страницу, функционал которой позволяет клиентам пользоваться все большим количеством банковских услуг удаленно, предоставляя тем самым еще более доступные финансовые решения. Продолжая успешное сотрудничество, PNB Banka уже в третий раз стал официальным банком Digital Freedom Festival, чтобы актуализировать дискуссии о финансовых технологиях (FinTech) и способствовать привлечению инвестиций в стартапы. В этом году главной темой конференции Digital Freedom Festival, проходившей с 30 ноября по 1 декабря, была Human&Machine (человек и машина). На конференции проходили лекции и дискуссии об искусственном интеллекте, кибербезопасности, умных городах и цифровой детоксикации. На конференции собралось более 1500 стартап-предпринимателей, инвесторов, представителей корпораций и высокопоставленных должностных лиц со всего мира.

30 ноября в рамках фестиваля прошел День инвесторов PNB Banka, где инвесторы, корпорации и стартап-предприниматели налаживали контакты для установления сотрудничества в будущем. На Дне инвесторов проходили конкурсы идей стартапов (startup pitch), презентации и дискуссии с участием ведущего мирового акселератора стартапов 500 Startups (США), европейского объединения инвесторов и менторов Rockstart (Нидерланды), Бизнес-инкубатора студентов

Латвийского университета и EIT Climate-KIC startup. Ведущий мировой акселератор 500 Startups уже третий год ищет в Риге лучших европейских предпринимателей-стартаперов на посевной стадии (стадия seed), предоставляя возможность победителю принять участие в финальном отборочном туре для включения в программу акселерации и получить инвестиции в размере 150 000 долларов США.

День инвестора завершился "быстрыми рандеву" с инвесторами. Стартаперы получили возможность в течение пары минут с глазу на глаз заявить о себе инвесторам, заинтересованным в конкретной сфере деятельности стартапа.

В 4-м квартале 2018 года PNB Banka продолжил сотрудничество с Федерацией пенсионеров Латвии. Существенную поддержку банк оказал в организации Рождественской ярмарки пенсионеров. В отличие от предыдущих лет, в этом благотворительном базарчике с изделиями ручной работы пенсионеров смогло принять участие гораздо больше рукодельниц, поскольку он проходил пять дней. Такие базарчики помогают пенсионерам реализовать их навыки, а также чувствовать себя оцененными и нужными, получить признание и финансовую поддержку.

В 4-м квартале 2018 года не теряла свою актуальность программа занятости пенсионеров PNB Banka, в рамках которой 12 пенсионеров-консультантов каждый день помогали другим пенсионерам с финансовыми консультациями на понятном им языке. Программа занятости пенсионеров помогла укрепить отношения банка с нынешними клиентами, расширить понимание о предоставляемых банком услугах, а также привлечь новых клиентов. В целом, до конца года консультанты пенсионеров предоставили более 26 тысяч консультаций, в результате которых клиенты смогли более осознанно подойти к выбору финансовых решений, соответствующих их потребностям.

В 4-м квартале руководители Латвийского бизнеса PNB Banka продолжили лично поздравлять клиентов банка, отмечающих 100-летний юбилей.

В 4-м квартале председатель правления PNB Banka принял участие в организованной журналом "Kapitāls" конференции «Криптовалюты & блокчейны: где деньги?» с презентацией «Блокчейны как инструмент доверия». Конференцию посетило около 200 участников – лидеров общественного мнения и заинтересованных лиц, желающих быть информированными о новостях в сфере криптовалют и знать, каковы возможности блокчейн-технологии и в каком бизнесе их используют уже сегодня.

В конце года PNB Banka в качестве партнера принял участие в мероприятии, посвященном Дню независимости Казахстана и Дню первого президента Казахстана. Партнером мероприятия выступил PNB Banka. Председатель правления PNB Banka Оливер Рональд Брамуэлл поздравил участников с праздником и выразил надежду на дальнейшее развитие деловых отношений между Латвией и Казахстаном. Оливер указал, что сотрудничество с компаниями Казахстана является одним из важнейших направлений деятельности PNB Banka. Среди гостей вечера были знаменитые политики, предприниматели, журналисты, деятели культуры и искусства.

Уже традиционно второй год подряд коллектив пенсионеров-консультантов вместе с наиболее активными пенсионерами из Федерации пенсионеров Латвии совместно готовят рождественские подарки клиентам и партнерам PNB Banka. Приготовленные с душой пипаркукас вместе со связанными руками пенсионеров рождественскими подарками подаются клиентам и деловым партнерам лично, поскольку мы хотим подчеркнуть, что главное на праздники – это не подарки, а совместно проведенное время, которое мы дарим друг другу. Именно поэтому мы своих клиентов и партнеров поздравляем лично, уделяя свое время и внимание.

В конце года работники PNB Banka приняли участие в инициированном ими же проекте в поддержку постояльцев центра по уходу за пенсионерами "Kalure", которым были отправлены подготовленные работниками банка рождественские подарки. Согласно данным проведенного банком опроса, несмотря на то, что Рождество и Новый год у людей напрямую ассоциируются с семейными праздниками, которых ждут с радостью и надеждой, люди преклонного возраста накануне праздников ощущают одиночество, реже сидят за праздничным семейным столом и реже посещают публичные праздничные мероприятия. В этой связи под конец года в своей

коммуникации банк призывал общество не оставаться безучастными, помнить о близких и навестить их, чтобы уменьшить чувство одиночества среди пожилых.

С приближением праздников, в 4-м квартале, PNB Banka с радостью поддержал концертный тур Марии Наумовой по Латвии "Pa īstam" («По-настоящему»). Всего прошло 11 благотворительных концертов, в рамках которых часть средств была направлена на поддержку пожилых, сильно нуждающихся в средствах для обеспечения им достойной старости. PNB Banka важно участвовать в проектах, оказывающих поддержку самой незащищенной части общества – пожилым, и способствующих их благосостоянию. В этой связи на Рождество 2018 года банк с особым удовольствием и радостью поддержал тур Марии Наумовой в поддержку пожилых.

В конце года PNB Banka заложил новую традицию – чествовать пожилых деятелей культуры, посвятивших свою жизнь искусству и театру. Мы имели честь принимать в гостях пожилых актеров Рижского русского театра имени Михаила Чехова, чтобы поблагодарить их за вклад в искусство и совместно погрузиться в атмосферу Рождества.

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 риски, риск ликвидности, риск концентрации, а также риск (не)соответствия, репутационный риск и AML-риск. Ниже представлена ключевая информация о причинах возникновения перечисленных видов риска, принципах оценки, управления и контроля ими.

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

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

В целях уменьшения кредитных рисков, возникающих в рамках операций предоставления кредитов, Банк использует инструмент принятия обеспечения; также для снижения возможного негативного эффекта от реализации кредитного риска Банк формирует накопления на возможные потери, размер которых зависит от стадии, в которую классифицирован финансовый актив (согласно требованиям IFRS 9), оцениваемой вероятности дефолта, прогнозируемой доли потерь в случае дефолта должника (эмитента). Так, на конец отчетного периода (31.12.2018 года) были созданы следующие специальные накопления на ожидаемые кредитные убытки: для финансовых активов на 1-ой стадии – 295 тыс. евро, для финансовых активов на 2-ой стадии – 19 тыс. евро и для финансовых активов на 3-ей стадии – 31 001 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 52-66%; расчет коэффициента покрытия ликвидности представлен на стр. 16 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 на

31 декабря 2018 года

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

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

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

АО „PNB Banka”

Совет

31 декабря 2018 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 декабря 2018 года

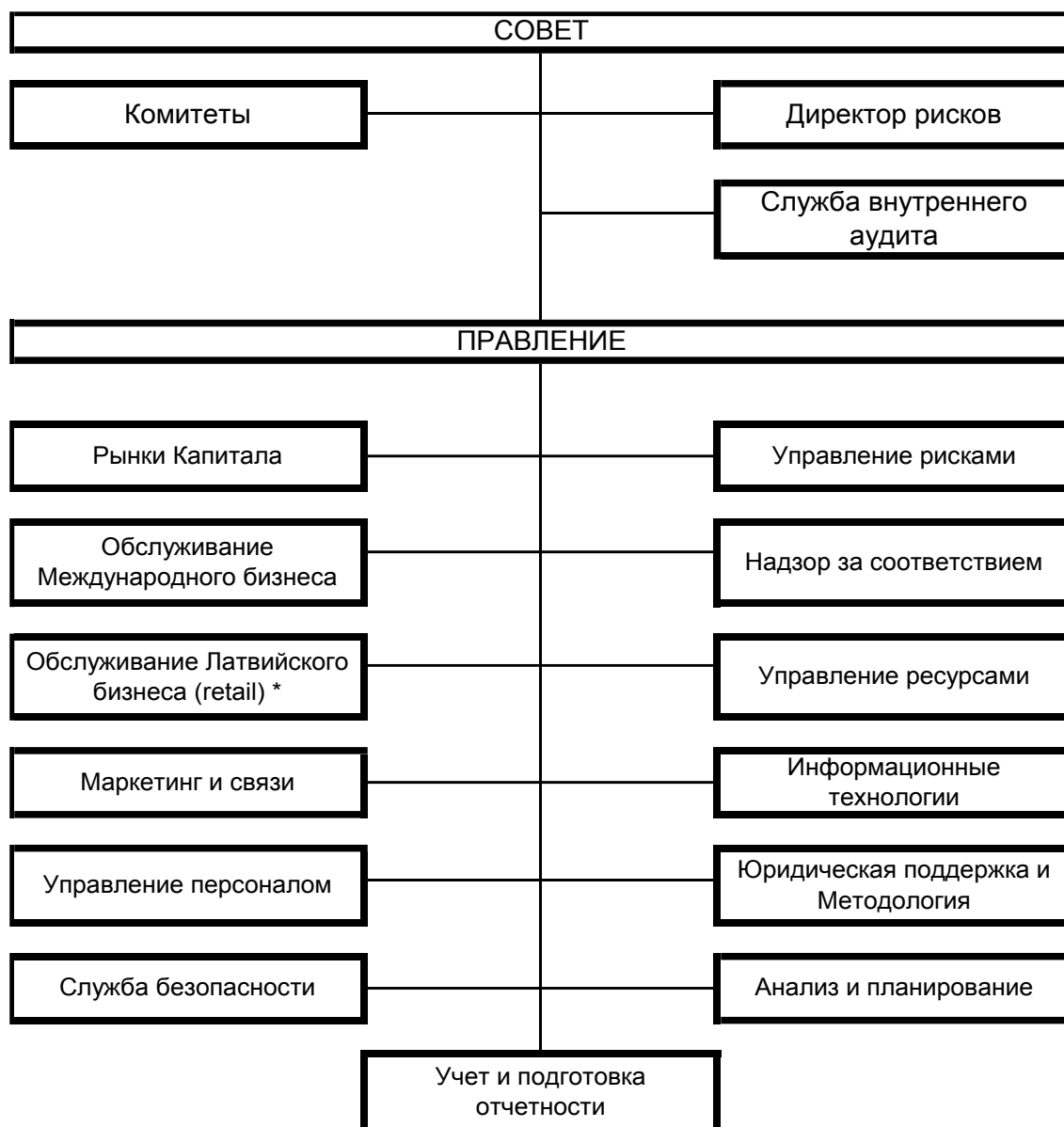
Председатель правления – Оливер Рональд Браммуэлл

Член правления – Алексей Кутявин

Член правления – Анна Вербицкая

Член правления – Дмитрий Калмыков

Организационная структура банка



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

Состав консолидационной группы

31 декабря 2018 года

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

* 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 декабря 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	103 024	103 027	131 977	131 978
2	Требования до востребования к кредитным учреждениям	2 304	2 461	40 180	40 346
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	3 010	3 010	384	384
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе*	213 641	168 789	318 249	228 234
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	197 511	202 947	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	41 372	52 287	43 451	43 484
10	Нематериальные активы	1 201	1 615	1 115	1 527
11	Налоговые активы	0	55	0	114
12	Прочие активы	10 173	10 844	9 359	10 580
13	Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, удерживаемые для продажи	4 551	5 282	445	206 186
14	Итого активы (1.+...+13.)	576 787	550 317	789 093	913 710
15	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16	Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	35	35	2 062	2 059
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	87	87	1 199	1 199
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	515 958	493 930	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	800	895	812	895
22	Налоговые обязательства	0	24	0	73
23	Прочие обязательства	10 768	11 145	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.)	527 648	506 116	728 181	857 984
26	Капитал и резервы	49 139	44 201	60 912	55 726
27	Итого капитал, резервы и обязательства (25.+26.)	576 787	550 317	789 093	913 710
28	Забалансовые позиции	3 278	3 275	6 805	6 802
29	Возможные обязательства	1 533	1 533	3 474	3 474
30	Забалансовые обязательства перед клиентами	1 745	1 742	3 331	3 328

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 136 896 тысячу евро, в конце прошлого года 175 690 тысячу евро.

Отчет о прибыли или убытках и прочий совокупный доход

31 декабря 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
		Банк	Группа	Банк	Группа
		Неаудированные данные	Неаудированные данные	Аудированные данные	Аудированные данные
1	Процентные доходы	9 415	9 485	15 348	15 395
2	Процентные расходы (-)	(6 486)	(6 425)	(8 072)	(7 884)
3	Дивиденды	2 111	16	2 897	57
4	Комиссионные доходы	27 251	28 294	26 040	28 070
5	Комиссионные расходы (-)	(5 292)	(5 294)	(4 266)	(4 270)
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 (+/-)	(3 613)	(25 810)	1 469	(9 596)
7	Чистая прибыль/убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках (+/-)	7 602	7 598	(2 789)	(2 815)
8	Чистая прибыль/убыток от учета хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9	Чистая прибыль/убыток от курсовой разницы (+/-)	119	121	13 252	13 247
10	Чистая прибыль/убыток от прекращения признания нефинансовых активов (+/-)	(4)	(4)	0	0
11	Прочие доходы	2 828	2 898	1 979	1 469
12	Прочие расходы (-)	(879)	(889)	(1 365)	(1 422)
13	Административные расходы (-)	(32 974)	(35 042)	(33 438)	(35 775)
14	Износ (-)	(2 487)	(2 499)	(2 229)	(2 251)
15	Прибыль/убыток, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)	0	0	0	0
16	Созданные резервы или возврат резервов (-/+)	(108)	(108)	(8 078)	(8 811)
17	Уменьшения стоимости или аннулирование обесценения (-/+)	(2 122)	9 367	(44 079)	(15 293)
18	Отрицательный гудвилл, признанный в отчете о прибыли или убытках	0	0	0	0
19	Прибыль/убыток от инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании, признанные с использованием метода долевого участия (+/-)	0	0	0	0
20	Прибыль/убыток от долгосрочных активов и групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи (+/-)	0	299	0	(5 809)
21	Прибыль/убыток до уплаты подоходного налога (+/-)	(4 639)	(17 993)	(43 331)	(35 688)
22	Подоходный налог	(460)	(410)	(583)	(555)
23	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	(5 099)	(18 403)	(43 914)	(36 243)
24	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	(5 876)	8 769	10	(6 661)

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

Сводный расчет собственного капитала и показателей достаточности капитала

31 декабря 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	66 153	60 846
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	42 915	37 608
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	42 915	37 608
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	23 238	23 238
2	Итого сумма рисковых сделок	494 998	489 295
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	410 673	403 188
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	615	3 434
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	83 636	82 599
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	74	74
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)	8.67%	7.69%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	20 640	15 590
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	8.67%	7.69%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	13 215	8 250
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	13.36%	12.44%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	26 553	21 702
4	Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	12 588	12 478
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	12 375	12 232
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	213	246
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	8.67%	7.69%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	8.67%	7.69%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала после коррекции, упомянутой в п. 5.1	13.36%	12.44%

Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала

31 декабря 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.A	Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	64 969	59 661
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	41 731	36 424
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	41 731	36 424
2.A	Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	493 754	488 052
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	8.45%	7.46%
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	8.45%	7.46%
3.5.A	Общий показатель достаточности капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	13.16%	12.22%

Расчет показателя ликвидности

31 декабря 2018 года

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		Банк	Группа
1.	Резерв ликвидности	162 009	162 009
2.	Исходящие чистые денежные потоки	56 554	55 126
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	286	294

Показатели деятельности банка

31 декабря 2018 года

Наименование позиции	Отчетный период		Соответствующий отчетный период прошлого года	
	Банк	Группа	Банк	Группа
Отдача на капитал (ROE) (%)	(9.34)	(37.61)	(46.87)	(40.95)
Отдача на активы (ROA) (%)	(0.85)	(3.26)	(5.20)	(3.76)

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

31 декабря 2018 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	13 105	13 105	19.81
в т.ч. центральное правительство	0	13 105	13 105	19.81
США	0	31 124	31 124	47.05
в т.ч. центральное правительство	0	25 952	25 952	39.23
Латвия	2 933	15 155	18 088	27.34
в т.ч. центральное правительство	0	15 155	15 155	22.91

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