



Baltic International Bank

**BALTIC INTERNATIONAL BANK SE**  
**ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ**  
**31 МАРТА 2021 ГОДА**



## Содержание

|   |    |
|---|----|
| Сообщение руководства Банка (Концерна)  | 3  |
| Состав консолидированной группы   | 5  |
| Акционеры Банка   | 5  |
| Руководство Банка   | 5  |
| Организационная структура Банка   | 7  |
| Стратегия и цели деятельности Банка   | 8  |
| Управление рисками  | 9  |
| Показатели деятельности Банка   | 9  |
| 1. Приложение. Общий объем клиентских средств                                       | 9  |
| Отчет о прибылях и убытках  | 10 |
| Баланс  | 11 |
| Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала | 12 |
| Коэффициент покрытия ликвидности  | 13 |
| 2. Приложение. Портфель ценных бумаг  | 14 |
| 3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств                      | 15 |



## Сообщение руководства Банка (Концерн)

В 1-м квартале 2021 года Baltic International Bank SE (далее именуемый «Банк») закрепил за собой статус значимого банка местного капитала, сохранив высокий показатель покрытия ликвидности — 153%, а также высокий коэффициент достаточности капитала — 15,08%.

Baltic International Bank SE завершил 1-й квартал 2021 года со следующими финансовыми результатами (данные по Концерну приведены в скобках):

- активы: 233,82 миллиона евро (234,38 млн евро);
- общий показатель капитала: 15,08% (13,60%);
- показатель покрытия ликвидности: 153%;
- убытки: 0,82 миллиона евро (1,15 млн евро).

По состоянию на 31 марта 2021 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 338 миллионов евро (337 млн евро) (Приложение № 1), в т. ч. объем активов в управлении достиг 59 миллионов евро (59 млн евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 83 миллиона евро (83 млн евро).

Банковский коэффициент достаточности капитала первого уровня (англ. Tier 1 Capital Ratio) по состоянию на 31 марта 2021 года достиг 13,17% (11,67%), а общий показатель капитала (англ. Total Capital Ratio) — 15,08% (13,60%), что значительно превышает минимальные требования к собственному капиталу (англ. Total SREP Capital Requirement Ratio), установленные Комиссией рынка финансов и капитала — 11%. Достигнутый коэффициент достаточности общего капитала также превышает уровень показателя общего требуемого размера капитала (англ. Overall Capital Requirement Ratio), составлявшего 13,50%.

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составили 121 миллион евро (121 млн евро) или 52% (51%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составили 17,86 миллиона евро (17,86 млн евро) или 8% (8%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 15% составляют облигации, 6% — требования к кредитным учреждениям, 75% — требования к Банку Латвии, 4% — касса.

Показатель покрытия ликвидности (англ. LCR, Liquidity Coverage Ratio) равнялся 153%. Норматив чистого стабильного финансирования (англ. NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие стабильного финансирования для активов и забалансовых обязательств, достиг 134%.

По состоянию на 31 марта 2021 года собственный капитал Банка составил 22,58 миллиона евро (20,13 млн евро).

В отчетный период Банк, высоко оценивая новейшие разработки и вклад начинающих финансовых компаний в общее развитие финансовой отрасли, вложил средства в финансовую платформу SPARQ.



Baltic International Bank

Банк уже многие годы является меценатом в области культуры и искусства, поддерживая, в частности, самое значимое литературное событие страны — ежегодную Латвийскую литературную премию (лат. Latvijas Literatūras gada balva). Так, в первом квартале года при поддержке Банка состоялась церемония награждения лауреатов Latvijas Literatūras gada balva 2021, в которой Банк поздравил также лауреата в категории «Дебют».

Кроме того, в рамках проекта по популяризации чтения «Библиотека» был объявлен конкурс дебютных романов среди молодых писателей.

Банк также продолжил работы по реконструкции исторической части столицы Латвии — квартала Калею в Старой Риге.



## Состав консолидированный группы

| № | Название предприятия и регистрационный номер            | Код и адрес места регистрации                           | Вид деятельности <sup>1</sup> | Доля в основном капитале (%) | Доля прав голоса (%) | Основание включения в группу <sup>2</sup> |
|---|---|---|-------------------------------|------------------------------|----------------------|---|
| 1 | Baltic International Bank SE, 40003127883               | LV, Kalēju iela 43, Rīga                                | БНК                           | 100                          | 100                  | МП  |
| 2 | SIA "CLAIM MANAGEMENT", 40103681310                     | LV, Kalēju iela 47-1, Rīga                              | ПФУ                           | 100                          | 100                  | ДМП                                       |
| 3 | AS "BIB Alternative Investment Management", 40203036638 | LV, Kalēju iela 43 - 4, Rīga                            | ПФУ                           | 100                          | 100                  | ДМП                                       |
| 4 | SIA "BIB real Estate", 40003868021                      | LV, Kalēju iela 41, Rīga                                | ПФУ                           | 100                          | 100                  | ДМП                                       |
| 5 | CREMENTUM CAPITAL SICAV P.L.C., SV502                   | MT, 16/1 SANDRA FLATS, WINDSOR TERRACE, SLIEMA SLM 1858 | ПФУ                           | 100                          | 100                  | ДМП                                       |
| 6 | SIA Augšvoleri, 40103314868                             | LV, Beķergrāvja iela 5, Rīga                            | ВП                            | 95                           | 95                   | ДДП                                       |
| 7 | AS Krēmeri, 40003044223                                 | LV, Beķergrāvja iela 5, Rīga                            | ВП                            | 95                           | 95                   | ДДП                                       |
| 8 | SIA Komunikācijas un Projekti, 40003425103              | LV, Ierīku iela 15, Rīga                                | ВП                            | 100                          | 100                  | ДМП                                       |

<sup>1</sup> БНК - Банк, ПФУ - Прочее Финансовое Учреждение, ВП - Вспомогательное Предприятие

<sup>2</sup> МП - Материнское Предприятие, ДМП - Дочернее предприятие Материнского Предприятия

ДДП - Дочернее предприятие Дочернего предприятия

## Акционеры Банка

Зарегистрированный, подписанный и оплаченный уставный капитал Банка в сумме 36 399 229,20 евро состоит из акций в количестве 5 126 652 штук. Все акции Банка являются дематериализованными именными акциями с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 7,10 евро.

Из 93 акционеров Банка 27 являются юридическими лицами, а 66 - физическими лицами.

Акционеры, владеющие 10 и более процентами оплаченного уставного капитала:

- Белоконь Валерий: 62.08219%;
- Белоконь Вилорий: 32.99990%.



## Руководство Банка

### Совет (31.03.2021)

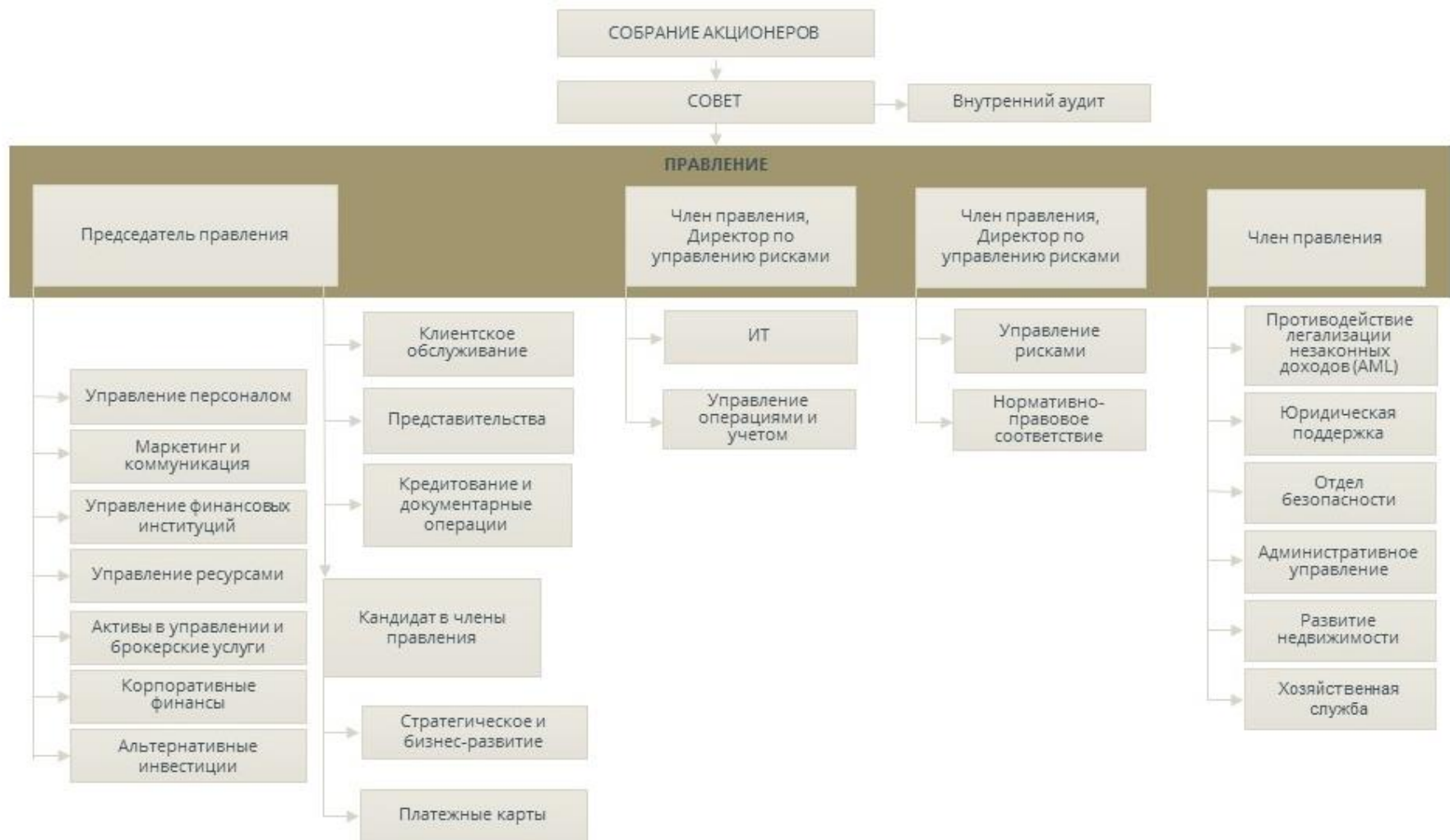
| Имя и фамилия          | Должность                       |
|------------------------|---------------------------------|
| Валерий Белоконь       | Председатель совета             |
| Илона Гульчак          | Заместитель председателя совета |
| Ханс-Фридрих фон Плётц | Член совета                     |
| Джозеф Кофер Блэк      | Член совета                     |

### Правление (31.03.2021)

| Имя и фамилия     | Должность              |
|-------------------|------------------------|
| Виктор Болбатс    | Председатель правления |
| Богдан Андрущенко | Член правления         |
| Анда Саукане      | Член правления         |
| Эдгарс Вольскис   | Член правления         |



## Организационная структура Банка





## Стратегия и цели деятельности Банка

Стратегия Банка направлена на ответственное управление капиталом, адаптированное к частным и бизнес интересам состоятельных клиентов, и исключительное индивидуальное обслуживание на высшем уровне. Банковский сектор как в Латвии, так и во всем мире быстро меняется, и, для обеспечения долгосрочной деятельности и развития, в условиях постоянно меняющегося рынка, Банк стремится к достижению поставленных до 2030 года стратегических целей.

### Стратегия, основанная на принципах ESG

Одна из основных стратегических целей Банка – стать банком, который совместно с клиентами, из поколения в поколение, инвестирует в экологически дружелюбные жизнеспособные проекты, а также предприятия, имеющие схожее ценностное отношение к окружающей среде и оказывающие позитивное долгосрочное влияние на будущее. Банковская Стратегия 2030 основана на концепции ESG, включающей в себя аспекты экологического влияния (*environmental*), социальной политики (*social*) и корпоративного управления (*governance*). В соответствии с данной концепцией Банк в своей ежедневной деятельности акцентирует внимание на сохранении окружающей среды, социальной ответственности и применении наилучших стандартов корпоративного управления.

### Клиенты

Клиентами Банка являются лица, для которых выбор ответственных инвестиций является важной составляющей при вложении капитала. Используя предоставляемые Банком возможности, клиент реализует не только свое желание вложить средства и заработать, но также оказывает положительное влияние на окружающий мир, приобретает новые знания и опыт.

Цель Банка – это диверсификация географии клиентов, в большей мере концентрируя внимание на странах Европы и Азии, а также исследуя новые сегменты рынка. Мы помогаем клиентам не только сохранить и увеличить капиталы, но также передать их будущим поколениям, одновременно создавая гармоничную среду для будущего.

### Команда

В Банке работает высокопрофессиональная экспертная команда, которая предоставляет клиентам индивидуальное обслуживание и обеспечивает безопасность, доступность и прирост капитала. Мы целенаправленно дополняем свои знания и совершенствуем компетенцию в сфере дружественных окружающей среде долгосрочных инвестиций. Корпоративными ценностями Банка являются профессиональная компетенция (*expertise*), доверие и преемственность.





## Управление рисками

Информация об управлении рисками доступна на сайте Baltic International Bank SE [www.bib.eu/ru/pokazateli-otchyoty-banka](http://www.bib.eu/ru/pokazateli-otchyoty-banka), в годовом отчете за 2020 год на страницах 33-39/35-43 (LAT/ENG). Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2020 года не было.

## Показатели деятельности Банка

| Название позиции                             | 31.03.2021         |        | 31.03.2020         |       |
|--|--------------------|--------|--------------------|-------|
|  | (неаудитированный) |        | (неаудитированный) |       |
|  | Концерн            | Банк   | Концерн            | Банк  |
| Рентабельность капитала (ROE) (%)            | -21.35             | -13.73 | -9.01              | -8.31 |
| Рентабельность активов (ROA) (%)             | -1.96              | -1.46  | -0.94              | -0.81 |
| Общий показатель капитала (%)                | 13.60              | 15.08  | 16.97              | 17.31 |
| Коэффициент покрытия ликвидности (%)         |                    | 153    |                    | 176   |
| Доходы от основной деятельности* (тыс. евро) | 2 996              | 2 889  | 3 006              | 3 006 |

\*Доходы от основной деятельности = чистые процентные доходы + чистые комиссионные доходы + другие доходы

## 1. Приложение. Общий объем клиентских средств

|   | Концерн        | Банк           |
|---|----------------|----------------|
|   | EUR'000        | EUR'000        |
| Вклады  | 190 041        | 190 386        |
| Субординированные обязательства                               | 5 648          | 5 648          |
| Эмитированные долговые ценные бумаги                          | 0              | 0              |
| Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании | 82 910         | 82 910         |
| Активы в управлении   | 58 634         | 58 634         |
| <b>Общий объем клиентских средств</b>                         | <b>337 233</b> | <b>337 578</b> |



## Отчет о прибылях и убытках

| Название позиции   | 01.01.2021 - 31.03.2021 |             | 01.01.2020 - 31.03.2020 |             |
|--|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
|  | (неаудитированный)      |             | (неаудитированный)      |             |
|  | Концерн                 | Банк        | Концерн                 | Банк        |
|  | EUR'000                 | EUR'000     | EUR'000                 | EUR'000     |
| Процентные доходы  | 607                     | 628         | 612                     | 613         |
| Процентные расходы   | -349                    | -332        | -345                    | -345        |
| Полученные дивиденды   | 0                       | 0           | 0                       | 0           |
| Комиссионные доходы  | 2 106                   | 2 107       | 2 250                   | 2 250       |
| Комиссионные расходы   | -170                    | -170        | -188                    | -188        |
| Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)  | 0                       | 0           | 125                     | 125         |
| Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)  | 1 896                   | 1 896       | 139                     | 139         |
| Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)  | 0                       | 0           | 0                       | 0           |
| Курсовые разницы - нетто (+/-)   | -1 296                  | -1 296      | 301                     | 301         |
| Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)   | 0                       | 0           | 0                       | 0           |
| Прочие доходы  | 202                     | 56          | 112                     | 111         |
| Прочие расходы (-)   | -498                    | -285        | -9                      | -9          |
| Административные расходы (-)   | -3 471                  | -3 313      | -2 962                  | -2 938      |
| Амортизация (-)  | -428                    | -417        | -349                    | -349        |
| Прибыль / убытки, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)   | 0                       | 0           | 0                       | 0           |
| Резервы (восстановление резерва) (-/+)   | 0                       | 0           | 0                       | 0           |
| Обесценение или (-) восстановление убытков, связанных с обесценением финансовых активов, которые не оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток (-/+)                             | 308                     | 359         | -182                    | -148        |
| Отрицательный коммерческий фонд, признанный прибылью или убытком   | 0                       | 0           | 0                       | 0           |
| Часть прибыли или (-) убытка, связанная с инвестициями в филиалы, в ассоциированные организации и совместные предприятия, учтенная методом долевого участия (+/-)                                | 0                       | 0           | 0                       | 0           |
| Прибыль или (-) убыток по долгосрочные активам и группам, предназначенным для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, которые не считаются прекращенной деятельностью (+/-) | -51                     | -51         | 0                       | 0           |
| <b>Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий</b>  | <b>-1 144</b>           | <b>-818</b> | <b>-496</b>             | <b>-438</b> |
| Подоходный налог с предприятий   | -3                      | -3          | -4                      | -4          |
| <b>Убытки / прибыль за отчетный период</b>   | <b>-1 147</b>           | <b>-821</b> | <b>-500</b>             | <b>-442</b> |
| Итого совокупные убытки за отчетный период   | -1 185                  | -859        | -509                    | -451        |

**Баланс**

| Название позиции  | 31.03.2021         |                | 31.12.2020       |                |
|---|--------------------|----------------|------------------|----------------|
|   | (неаудитированный) |                | (аудитированный) |                |
|   | Концерн            | Банк           | Концерн          | Банк           |
|   | EUR'000            | EUR'000        | EUR'000          | EUR'000        |
| Касса и требования до востребования к центральным банкам  | 101 142            | 101 142        | 89 974           | 89 974         |
| Требования до востребования к кредитным учреждениям   | 8 325              | 8 323          | 3 999            | 3 996          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках  | 7 902              | 7 902          | 9 686            | 9 686          |
| <i>в т.ч. кредиты небанкам</i>  | <i>0</i>           | <i>0</i>       | <i>0</i>         | <i>0</i>       |
| <i>прочие финансовые активы</i>   | <i>7 902</i>       | <i>7 902</i>   | <i>9 686</i>     | <i>9 686</i>   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода   | 2 720              | 2 720          | 2 660            | 2 660          |
| Финансовые активы по амортизированной стоимости   | 51 655             | 52 490         | 53 289           | 54 794         |
| <i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>  | <i>17</i>          | <i>17</i>      | <i>766</i>       | <i>766</i>     |
| <i>долговые ценные бумаги</i>   | <i>16 022</i>      | <i>16 022</i>  | <i>17 552</i>    | <i>17 552</i>  |
| <i>кредиты небанкам</i>   | <i>35 616</i>      | <i>36 451</i>  | <i>34 971</i>    | <i>36 476</i>  |
| Производные инструменты – учет хеджирования   | 0                  | 0              | 0                | 0              |
| Изменения в справедливой стоимости, связанные с элементами покрытия в рамках хеджирования справедливой стоимости портфеля от риска изменения процентных ставок    | 0                  | 0              | 0                | 0              |
| Вложения в родственные, ассоциированные и совместные предприятия  | 0                  | 4 121          | 0                | 4 121          |
| Материальные активы   | 37 702             | 34 693         | 36 875           | 33 243         |
| Нематериальные активы   | 3 921              | 3 921          | 4 083            | 4 083          |
| Задолженности по налогам  | 0                  | 0              | 0                | 0              |
| Прочие активы   | 17 817             | 15 311         | 15 424           | 11 963         |
| Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи   | 3 196              | 3 196          | 2 674            | 2 326          |
| <b>Всего активы</b>   | <b>234 380</b>     | <b>233 819</b> | <b>218 664</b>   | <b>216 846</b> |
| Обязательства перед центральными банками  | 0                  | 0              | 0                | 0              |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями  | 6 084              | 6 084          | 4 614            | 4 614          |
| Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 2                  | 2              | 224              | 224            |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 195 689            | 196 034        | 182 170          | 182 313        |
| <i>Вклады</i>   | <i>190 041</i>     | <i>190 386</i> | <i>176 694</i>   | <i>176 837</i> |
| <i>Субординированные обязательства</i>  | <i>5 648</i>       | <i>5 648</i>   | <i>5 476</i>     | <i>5 476</i>   |
| <i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>   | <i>0</i>           | <i>0</i>       | <i>0</i>         | <i>0</i>       |
| Производные инструменты – учет хеджирования   | 0                  | 0              | 0                | 0              |
| Изменения в справедливой стоимости, связанные с инструментами хеджирования в рамках операций по хеджированию справедливой стоимости портфеля от процентного риска | 0                  | 0              | 0                | 0              |
| Резервы   | 56                 | 56             | 60               | 62             |
| Налоговые обязательства   | 0                  | 0              | 14               | 14             |
| Прочие обязательства  | 11 061             | 7 761          | 8 911            | 4 877          |
| Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи   | 0                  | 0              | 0                | 0              |
| <b>Всего обязательства</b>  | <b>212 892</b>     | <b>209 937</b> | <b>195 993</b>   | <b>192 104</b> |
| <b>Капитал и резервы</b>  | <b>21 488</b>      | <b>23 882</b>  | <b>22 671</b>    | <b>24 742</b>  |
| <b>Всего капитал, резервы и обязательства</b>   | <b>234 380</b>     | <b>233 819</b> | <b>218 664</b>   | <b>216 846</b> |
| <b>Внебалансовые статьи</b>   |                    |                |                  |                |
| Возможные обязательства   | 2 162              | 2 162          | 1 400            | 1 400          |
| Обязательства перед клиентами   | 2 576              | 2 576          | 5 575            | 5 604          |



## Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

| №           | Название позиции   | 31.03.2021         |                |
|-------------|--|--------------------|----------------|
|             |  | (неаудитированный) |                |
|             |  | Концерн            | Банк           |
|             |  | EUR'000            | EUR'000        |
| <b>1.</b>   | <b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>   | <b>20 130</b>      | <b>22 580</b>  |
| <b>1.1.</b> | <b>Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)</b>  | <b>17 270</b>      | <b>19 720</b>  |
| 1.1.1.      | Основной капитал первого уровня  | 17 270             | 19 720         |
| 1.1.2.      | Дополнительный капитал первого уровня  | 0                  | 0              |
| <b>1.2.</b> | <b>Капитал второго уровня</b>  | <b>2 860</b>       | <b>2 860</b>   |
| <b>2.</b>   | <b>Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>   | <b>148 024</b>     | <b>149 779</b> |
| 2.1.        | Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности | 120 905            | 122 841        |
| 2.2.        | Общая сумма рискованных сделок по риску расчетов/поставки  | 0                  | 0              |
| 2.3.        | Общая сумма рискованных сделок по риску позиции, риску иностранной валюты и товарному риску.   | 1 869              | 1 430          |
| 2.4.        | Общая сумма рискованных сделок по операционному риску  | 25 248             | 25 506         |
| 2.5.        | Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска  | 2                  | 2              |
| 2.6.        | Общая сумма рискованных сделок, которая связана с большими рискованными сделками в торговом портфеле   | 0                  | 0              |
| 2.7.        | Другая сумма рискованных сделок  | 0                  | 0              |
| <b>3.</b>   | <b>Показатели капитала и уровни капитала</b>   |                    |                |
| 3.1.        | Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)   | 11.67              | 13.17          |
| 3.2.        | Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4,5%)  | 10 609             | 12 980         |
| 3.3.        | Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)   | 11.67              | 13.17          |
| 3.4.        | Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)   | 8 389              | 10 733         |
| 3.5.        | Общий показатель капитала (1./2.*100)  | 13.60              | 15.08          |
| 3.6.        | Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)   | 8 288              | 10 598         |
| <b>4.</b>   | <b>Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>  | <b>3 701</b>       | <b>3 744</b>   |
| 4.1.        | Буфер консервации капитала   | 3 701              | 3 744          |
| 4.2.        | Буфер консервации капитала, установленный на уровне страны-члена ЕС (в связи с констатированным макропруденциальным или системным риском)                              | 0                  | 0              |
| 4.3.        | Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк   | 0                  | 0              |
| 4.4.        | Буферный капитал на покрытие системного риска  | 0                  | 0              |
| 4.5.        | Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системнозначимых кредитные организации   | 0                  | 0              |
| <b>5.</b>   | <b>Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале</b>  |                    |                |
| 5.1.        | Объем коррекции стоимости активов, который применяется для пруденциальных целей  | 0                  | 0              |
| 5.2.        | Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)  | 0                  | 0              |
| 5.3.        | Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)  | 0                  | 0              |
| 5.4.        | Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)  | 0                  | 0              |



Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если кредитное учреждение применяет переходный период для того, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на собственный капитал

| №            | Название позиции   | 31.03.2021<br>(неаудитированный) |                 |
|--------------|--|----------------------------------|-----------------|
|              |  | Концерн<br>EUR'000               | Банк<br>EUR'000 |
| <b>1.A</b>   | <b>Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9</b>                                 | <b>19 965</b>                    | <b>22 359</b>   |
| 1.1.A        | Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9                                    | 17 105                           | 19 500          |
| 1.1.1.A      | Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9                            | 17 105                           | 19 500          |
| <b>2.A</b>   | <b>Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9</b>                | <b>147 858</b>                   | <b>149 529</b>  |
| 3.1.A        | Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9 | 11.57                            | 13.04           |
| 3.3.A        | Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9           | 11.57                            | 13.04           |
| <b>3.5.A</b> | <b>Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9</b>            | <b>13.50</b>                     | <b>14.95</b>    |

## Коэффициент покрытия ликвидности

| № | Название позиции                          | 31.03.2021<br>(неаудитированный) |
|---|---|----------------------------------|
|   |   | Банк                             |
| 1 | Резервы ликвидности (тыс. евро)           | 118 043                          |
| 2 | Чистый отток денежных средств (тыс. евро) | 76 972                           |
| 3 | Коэффициент покрытия ликвидности (%)      | 153%                             |



## 2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

|                                 | <b>31.03.2021</b>  |   |   |               |
|---------------------------------|--|---|---|---------------|
|                                 | (неаудитированный)   |   |   |               |
|                                 | Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через отчет о прибыли или<br>убытках | Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через другие элементы<br>совокупного дохода | Финансовые активы по<br>амортизированной<br>стоимости | <b>Всего</b>  |
|                                 | EUR'000  | EUR'000   | EUR'000   | EUR'000       |
| Литва                           | -  | 1 361   | 4 427   | <b>5 788</b>  |
| Латвия                          | 962  | 438   | 8 971   | <b>10 371</b> |
| Германия                        | 3 784  | -   | -   | <b>3 784</b>  |
| Прочие страны*                  | 3 094  | 922   | 2 628   | <b>6 644</b>  |
| <b>Всего</b>                    | <b>7 840</b>   | <b>2 721</b>  | <b>16 026</b>   | <b>26 587</b> |
| специальные накопления (МСФО 9) | 0  | (1)   | (4)   | <b>(5)</b>    |
| <b>Балансовая стоимость</b>     | <b>7 840</b>   | <b>2 720</b>  | <b>16 022</b>   | <b>26 582</b> |

\* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала

|                                 | <b>31.12.2020</b>  |   |   |               |
|---------------------------------|--|---|---|---------------|
|                                 | (аудитированный)   |   |   |               |
|                                 | Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через отчет о прибыли или<br>убытках | Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через другие элементы<br>совокупного дохода | Финансовые активы по<br>амортизированной<br>стоимости | <b>Всего</b>  |
|                                 | EUR'000  | EUR'000   | EUR'000   | EUR'000       |
| Литва                           | 3 260  | 1 340   | 6 513   | <b>11 113</b> |
| Латвия                          | 959  | 418   | 8 776   | <b>10 153</b> |
| Германия                        | 3 755  | -   | -   | <b>3 755</b>  |
| Прочие страны*                  | 1 674  | 903   | 2 267   | <b>4 844</b>  |
| <b>Всего</b>                    | <b>9 648</b>   | <b>2 661</b>  | <b>17 556</b>   | <b>29 865</b> |
| специальные накопления (МСФО 9) | (1)  | (1)   | (4)   | <b>(6)</b>    |
| <b>Балансовая стоимость</b>     | <b>9 647</b>   | <b>2 660</b>  | <b>17 552</b>   | <b>29 859</b> |



### 3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

|                                 | <b>31.03.2021</b>    | <b>31.12.2020</b>    |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                 | (неаудитированный)   | (аудитированный)     |
|                                 | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
|                                 | EUR'000              | EUR'000              |
| Литва                           | 5 788                | 11 113               |
| Латвия                          | 9 409                | 9 194                |
| Прочие страны*                  | 2 663                | 2 554                |
| <b>Всего</b>                    | <b>17 860</b>        | <b>22 861</b>        |
| Резерв под обесценение (МСФО 9) | (4)                  | (5)                  |
| <b>Балансовая стоимость</b>     | <b>17 856</b>        | <b>22 856</b>        |

\* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала

Ожидаемые суммы убытков по финансовым инструментам, разбитые по уровням в соответствии с МСФО 9.

| Финансовые инструменты                                     | <b>31.03.2021</b> |           |           |
|--|-------------------|-----------|-----------|
|  | EUR'000           |           |           |
|  | 1 уровень         | 2 уровень | 3 уровень |
| Долговые ценных бумаги                                     | 5                 |           |           |
| Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям    | 3                 | 16        |           |
| Кредиты  | 202               | 169       | 7 920     |
| Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами | 46                | 1         | 7         |