



Baltic International Bank

**АО „BALTIC INTERNATIONAL BANK”
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерна)	3
Состав консолидированной группы	5
Акционеры Банка	5
Руководство Банка	6
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 (Концерна)

Результаты деятельности Baltic International Bank демонстрируют позитивную тенденцию. В 4-м квартале 2018 года финансовый результат превзошел общий результат за первые три квартала 2018 года. Для Банка 2018 год характеризовался изменениями и нацеленностью на оптимизацию, поскольку руководство Банка успешно внедрило план по увеличению доходов и оптимизации расходов с целью минимизации убытков, возникших у Банка в первые два квартала 2018 года.

Направленные на изменения процессы в Банке и общая ситуация в банковской отрасли порождают обстоятельства, в которых необходимо объединить увеличение доходов с оптимизацией расходов. Во втором полугодии 2018 года руководству Банка это удалось осуществить. В указанном периоде наиважнейшей задачей стала оптимизация расходов для повышения эффективности деятельности Банка и одновременное изыскание возможностей для вложений в развитие Банка и усовершенствование клиентского сервиса.

Отслеживая изменение финансовых привычек клиентов и развивая удаленные цифровые решения, мы приступили к созданию условий для компетентного, ориентированного на клиентов обслуживания, при этом сводя к минимуму необходимость физического посещения Банка и его представительства. Банк начал проект по запуску новой версии интернет-банка, предложил клиентам кредитные и дебетовые карты с новым дизайном и новыми функциями, а также выдвинул ряд инициатив, направленных на улучшение инвестиционного сервиса. Также Банку удалось найти возможности для более эффективной работы, снижая фиксированные затраты, связанные с представительством, и реализуя инициативы по оптимизации. Результат предпринятых Банком усилий стал очевиден уже в 4-м квартале 2018 года.

По сравнению с 2017 годом, Банку удалось завершить 2018 год с большим объемом доходов от основной деятельности и меньшим объемом операционных расходов. В конце четвертого квартала 2018 года доходы от основной деятельности составили 14,88 млн. евро (14,95 млн. евро). Удельный вес чистых процентных доходов увеличился до 56,9% (56,6%) по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, когда данные доходы составляли 25,6% (25,6%). Удельный вес чистых процентных доходов составил 24,1% (24%). Административные расходы достигли 13,39 млн. евро (13,47 млн. евро).

На протяжении 2018 года Банк продолжал внедрять новую бизнес-стратегию, ориентированную на клиентов с инвестиционными потребностями и инвестиционным потенциалом. Происходящие в отрасли события и выдвинутые приоритеты неизбежно вносят свои коррективы в сроки, в которые задуманное можно будет реализовать. В своей нацеленности на увеличение комиссионных доходов от клиентского обслуживания, инвестиционных услуг, брокерских услуг и услуг по управлению активами Банк достиг весьма ощутимого прогресса.

Для повышения соответствия деятельности Банка международным стандартам и повышения прозрачности Банка, а также в целях формирования благоприятной предпринимательской среды для финансовой отрасли в целом, Банк целенаправленно вовлекся в работу действующей в Латвийской Республике Ассоциации финансовой отрасли и сотрудничал с государственными учреждениями.

Baltic International Bank вкладывал денежные средства в повышение квалификации сотрудников и их компетентность в сфере противодействия финансовым преступлениям в соответствии с международными стандартами. Например, все сотрудники Банка, осуществляющие принципы «Знай своего клиента» (KYC) и «Знай партнера своего клиента» (KYCP), получили углубленное обучение в сфере предотвращения легализации денежных средств, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (AML/CFT). Банк также внес соответствующие изменения в политику и процедуры AML/CFT.



Baltic International Bank

Банк (в скобках указаны данные по Концерну) завершил 4-й квартал 2018 года со следующими финансовыми результатами:

	на 31.12.2018	на 30.09.2018
Убытки:	305 тыс. евро (498 тыс. евро)	2,35 млн. евро (2,55 млн. евро)
Показатель ликвидности:	76,33%	72,96%
Активы:	287,28 млн. евро (287,27 млн. евро)	272,34 млн. евро (272,09 млн. евро)
Показатель достаточности капитала:	13,70% (13,76%)	12,66% (12,72%)

В 4-м квартале 2018 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 499 млн. евро (Приложение № 1). В конце 4-го квартала 2018 года объем активов в управлении достиг 74,34 млн. евро (74,34 млн. евро). Позитивной является также динамика объема финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании. На конец 4-го квартала 2018 года этот объем достиг 178 млн. евро (178 млн. евро), что на 47% больше, чем в конце 2017 года.

Высоколиквидные активы (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 159,40 млн. евро (159,40 млн. евро) или 56% (56%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составили 17,5 млн. евро (17,5 млн. евро) или 6,1% (6,1%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: облигации (13%), требования к кредитным учреждениям (7%), требования к Банку Латвии (79%) и касса (1%). Показатель покрытия ликвидности (*LCR, liquidity coverage ratio*) был равен 247%. Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ, англ. *net stable funding ratio - NSFR*) достиг 153,6% (153,7%). Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у Банка стабильных источников обязательств (пассивов) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов и внебалансовых обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года собственный капитал Банка составлял 24,39 млн. евро (24,46 млн. евро). Коэффициент достаточности капитала первого уровня (*Tier 1 capital ratio*) составлял 9,63% (9,68%). Коэффициент достаточности совокупного капитала (*TSCR ratio*) достиг 13,70% (13,76%).

Продолжая поддерживать латышскую литературу и ее развитие, в четвертом квартале 2018 года Банк реализовал проект «Библиотека». Этот общеобразовательный проект призван просвещать общественность о роли и значении литературы в жизни людей, рассказывать о частных библиотеках и собранных в них коллекциях, а также об эмоциональной и познавательной составляющей данных коллекций. В реализацию проекта вовлечены латышские писатели и другие активные люди, вносящие свой вклад в литературную жизнь Латвии. На организованном Банком конкурсе творческих работ школьников Эргльская средняя школа получила первое место и главный приз - 100 книг для школьной библиотеки. Представленные школьниками работы оценивало признанное жюри, в составе которого была известная писательница Нора Икстена (Nora Ikstena). Для народной книжной полки Латвийской национальной библиотеки Baltic International Bank подарил книги, собранные сотрудниками Банка. Таким образом, Банк акцентировал одну из своих ключевых ценностей – ПРеемственность, поскольку через книги можно передать важные ценности будущим поколениям.

Для введения плана долгосрочной деятельности Банка и создания удобной среды для сотрудников и клиентов, а также для способствования своей устойчивости Банк начал масштабную реконструкцию квартала Старой Риги, расположенного между улицей Kalēji и площадью Vecpilsētas. В течение 5 лет общий объем инвестиций в данный проект составит около 12 миллионов евро. На первой стадии проекта в квартале будут построены современные рабочие помещения для сотрудников Банка. На второй стадии местным предпринимателям будут предложены помещения для развития бизнеса.

Благодаря своей модели деятельности, приверженности принципам корпоративного управления и построения устойчивого бизнеса, а также социально-ответственным инициативам, в 2018 году Baltic International Bank получил Золотую награду в рамках Индекса устойчивости. Кроме того, Банк стал обладателем *Статуса дружественного семье предприятия*.



Состав консолидированной группы

№	Название предприятия и регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности ¹	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса (%)	Основание включения в группу ²
1	AS "Baltic International Bank", 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	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Rīga	ПФУ	100	100	ДДП
6	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merkeļa iela 6 - 11, Rīga	ПФУ	100	100	ДДП

¹ БНК - Банк, ПФУ - Прочее Финансовое Учреждение, ВП - Вспомогательное Предприятие

² МП - Материнское Предприятие, ДМП - Дочернее предприятие Материнского Предприятия, ДДП - Дочернее предприятие Дочернего предприятия

Акционеры Банка

Оплаченный акционерный капитал Банка составляет EUR 33 626 395,20 и состоит из 4 736 112 акций. Все акции Банка - дематериализованные именные акции с правом голоса. Номинальная стоимость одной акции – EUR 7,10.

Общее количество акционеров Банка - 92, из них 27 являются юридическими лицами, а 65 - физическими лицами.

Акционеры, которые непосредственно контролируют более 10 процентов от оплаченного акционерного капитала:

- Валерий Белоконь – 66,94873%
- Вилорий Белоконь – 32,99998%.



Руководство Банка

Совет (31.12.2018)

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

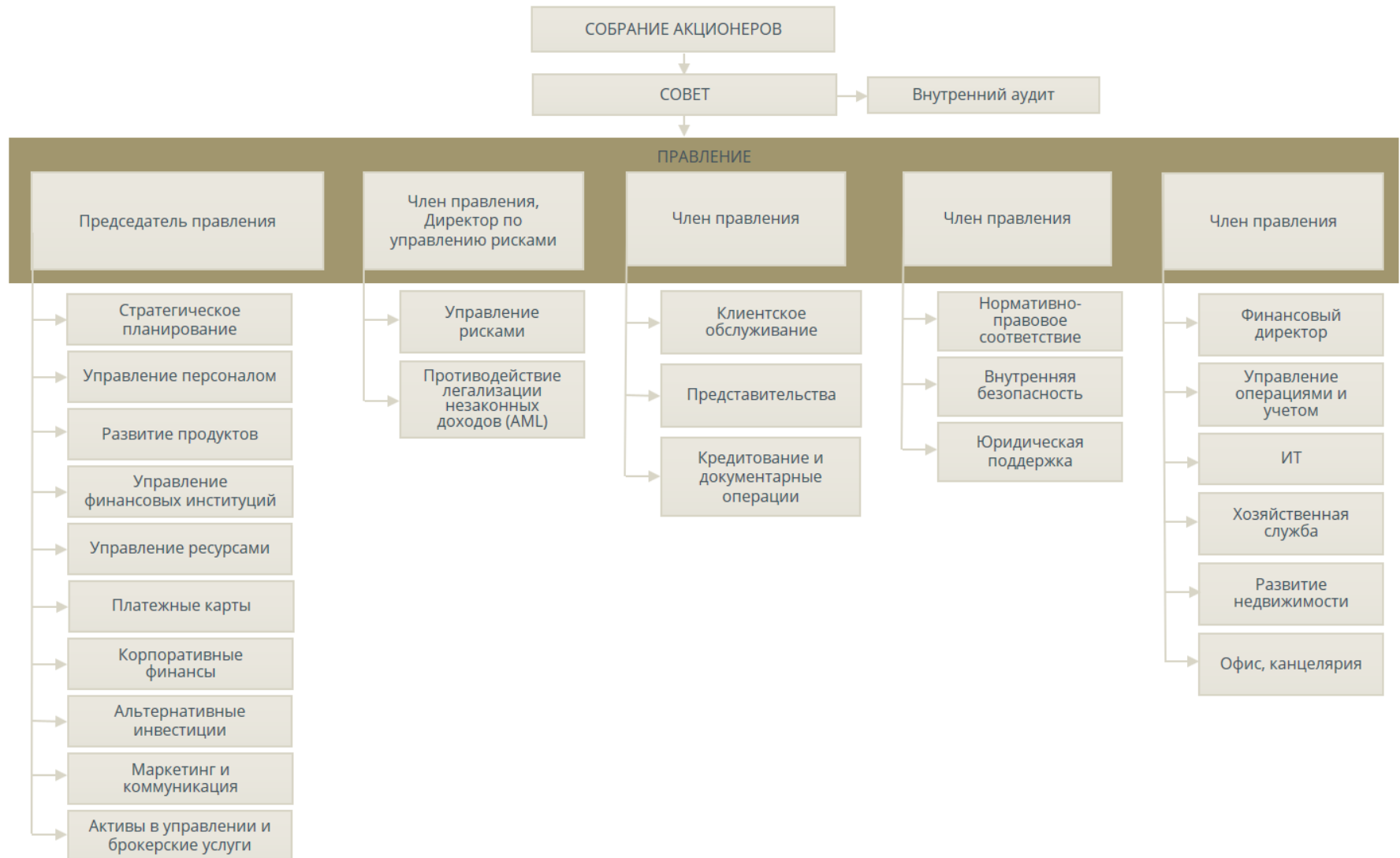
Правление (31.12.2018)

Имя и фамилия	Должность
Виктор Болбатс	Председатель правления
Алон Нодельман	Член правления, прокурис
Богдан Андрущенко	Член правления
Анда Саукане	Член правления
Гунтарс Реидзанс	Член правления



Baltic International Bank

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 АО "Baltic International Bank" www.bib.eu/ru/pokazateli-otchyoty-banka, в годовом отчете за 2016 год на страницах 50-59. Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2016 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	31.12.2018	31.12.2017
	(неаудитированный)	(аудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-1.25	-25.49
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.11	-2.88
Показатель достаточности капитала (%)	13.70	13.00
Коэффициент покрытия ликвидности (%)	247	375
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	14 877	14 421

*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	233 128	233 273
Субординированные обязательства	13 636	13 636
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	177 844	177 844
Активы в управлении	74 341	74 341
Общий объем клиентских средств	498 949	499 094



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2018 - 31.12.2018		01.01.2017 - 31.12.2017	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	5 316	5 321	4 319	4 335
Процентные расходы	-1 731	-1 731	-1 826	-1 826
Полученные дивиденды	49	49	10	10
Комиссионные доходы	9 902	9 902	5 453	5 454
Комиссионные расходы	-1 438	-1 438	-1 760	-1 759
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	-24	-24	-2 172	-2 172
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	3 110	3 110	8 750	8 750
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-613	-613	1 487	1 487
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	376	301	173	142
Прочие расходы (-)	-700	-646	-3 767	-2 416
Административные расходы (-)	-13 472	-13 392	-13 906	-13 731
Амортизация (-)	-1 428	-1 428	-1 525	-1 525
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 (-/+)	202	331	-3 973	-5 880
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 (+/-)	0	0	0	0
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	-451	-258	-8 737	-9 131
Подоходный налог с предприятий	-47	-47	1 037	1 037
Убытки / прибыль за отчетный период	-498	-305	-7 700	-8 094
Итого совокупные убытки за отчётный период	-685	-492	-7 414	-7 807



Баланс

Название позиции	31.12.2018		31.12.2017		
	(неаудитированный)		(аудитированный)		
	Концерн	Банк	Концерн	Банк	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Касса и требования до востребования к центральным банкам	119 856	119 856	105 915	105 915	
Требования до востребования к кредитным учреждениям	12 605	12 605	24 323	24 323	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	22 069	22 069	15 989	15 989	
	<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	<i>15 608</i>	<i>15 608</i>	<i>5 447</i>	<i>5 447</i>
	<i>прочие финансовые активы</i>	<i>6 461</i>	<i>6 461</i>	<i>10 542</i>	<i>10 542</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	8 599	8 599	16 328	16 328	
Финансовые активы по амортизированной стоимости	79 257	80 274	100 650	101 499	
	<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	<i>48 049</i>	<i>49 067</i>	<i>61 885</i>	<i>62 734</i>
	<i>долговые ценных бумаги</i>	<i>31 207</i>	<i>31 207</i>	<i>38 765</i>	<i>38 765</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	1 145	3 286	1 145	2 934	
Материальные активы	25 742	22 820	23 940	21 409	
Нематериальные активы	4 181	4 181	4 184	4 184	
Задолженности по налогам	0	0	14	14	
Прочие активы	13 818	13 588	5 549	5 352	
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	
	Всего активы	287 272	287 278	298 037	297 947
Обязательства перед центральными банками	12 250	12 250	14 160	14 160	
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	825	825	279	279	
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	16	462	462	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	246 764	246 909	255 248	255 415	
	<i>Вклады</i>	<i>233 128</i>	<i>233 273</i>	<i>238 941</i>	<i>239 108</i>
	<i>Субординированные обязательства</i>	<i>13 636</i>	<i>13 636</i>	<i>14 638</i>	<i>14 638</i>
	<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 669</i>	<i>1 669</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	47	96	0	0	
Налоговые обязательства	10	10	0	0	
Прочие обязательства	2 429	2 311	3 445	3 365	
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0	
	Всего обязательства	262 341	262 417	273 594	273 681
	Капитал и резервы	24 931	24 861	24 443	24 266
	Всего капитал, резервы и обязательства	287 272	287 278	298 037	297 947
Внебалансовые статьи					
Возможные обязательства	914	914	210	210	
Обязательства перед клиентами	4 240	4 354	6 293	6 378	



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.12.2018	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	24 462	24 391
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	17 212	17 141
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	17 212	17 141
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	7 250	7 250
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	177 725	178 085
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	142 802	143 219
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.	569	569
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	34 354	34 297
2.5.	Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0	0
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
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	9.68	9.63
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	9 214	9 127
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	9.68	9.63
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	6 548	6 456
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	13.76	13.70
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	10 243	10 144
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4 885	4 894
4.1.	Буфер консервации капитала	4 443	4 452
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	442	442
4.4.	Буферный капитал на покрытие системного риска	0	0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системнозначимых кредитные организации	0	0
5.	Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале		
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	31.12.2018	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	23 956	23 885
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	16 706	16 635
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	16 706	16 635
2.A	Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	177 126	177 472
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	9.43	9.37
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	9.43	9.37
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	13.52	13.46

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	31.12.2018	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1	Резервы ликвидности	130 773	130 773
2	Чистый отток денежных средств	52 917	52 958
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	247%	247%



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

31.12.2018				
(неаудитированный)				
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Всего
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Многосторонние банки развития	-	-	1 736	1 736
Литва	-	-	4 712	4 712
Великобритания	969	350	3 201	4 520
Нидерланды	-	875	3 454	4 329
Польша	-	2 295	1 639	3 934
Дания	-	4 428	4 363	8 791
Латвия	855	181	4 660	5 696
Германия	3 005	-	-	3 005
Прочие страны*	1 627	472	7 450	9 549
Всего	6 456	8 601	31 215	46 272
специальные накопления (МСФО 9)	0	(2)	(8)	(10)
Балансовая стоимость	6 456	8 599	31 207	46 262

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

31.12.2017				
(аудитированный)				
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Всего
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Многосторонние банки развития	-	12504	1653	14 157
Дания	-	-	4147	4 147
Латвия	4874	181	6541	11 596
Прочие страны*	5668	3643	19375	28 686
Всего	10 542	16 328	31 716	58 586

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



3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

	31.12.2018 (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2017 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
Польша	3 934	2 673
Испания	0	20 762
Литва	4 712	7 579
Латвия	4 659	6 777
Турция	0	4 034
Прочие страны*	4 176	5 268
Всего	17 481	47 093
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(6)	0
Балансовая стоимость	17 475	47 093

* 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	31.12.2018 EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	9		1
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	4		
Кредиты	89	137	12 343
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	39		57