



Baltic International Bank

**АО „BALTIC INTERNATIONAL BANK”
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерна)	3
Состав консолидированной группы	3
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)

В 4-м квартале 2019 года АО “Baltic International Bank” (в дальнейшем именуемое Банк) продолжало реализовывать выбранную бизнес-стратегию и демонстрировать стабильные финансовые результаты, увеличив чистые комиссионные доходы на 2,1% (2,1%) по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Объем активов в управлении достиг 81 миллиона евро (81 миллион евро), что на 8% больше, чем в конце 2018 года.

Изменения в структуре клиентов, накопления на рисковые активы, созданные еще до внедрения новой бизнес-модели, оказали краткосрочное негативное влияние на финансовые результаты Банка, вследствие чего Банк завершил 2019 год с убытками в размере 2,77 миллионов евро (3,05 миллионов евро). На протяжении всего 2019 года Банк продолжал делать вложения в развитие информационных технологий, инфраструктуры и системы внутреннего контроля, а также в усовершенствование профессиональной компетентности сотрудников. В целом, по сравнению с 2018 годом, Банку удалось в 2019 году продолжить снижение операционных расходов. В конце 4-го квартала 2019 года доходы от основной деятельности составили 14,13 млн. евро (14,14 млн. евро).

Банк (в скобках указаны данные по Концерну) завершил 4-й квартал 2019 года со следующими финансовыми результатами:

- Убытки: 2,77 млн. евро (3,05 млн. евро);
- Общий показатель капитала (TCR): 15,11% (14,71%);
- Показатель покрытия ликвидности (LCR, liquidity coverage ratio): 157%;
- Активы: 226,96 млн. евро (226,81 млн. евро).

Банку удалось значительно повысить интерес местных латвийских предпринимателей к предлагаемым Банком услугам, а также увеличить количество местных клиентов Банка. Наблюдается рост доверия местных клиентов к нашим услугам. После открытия счета клиенты постепенно повышают свою активность и их процентное соотношение в портфеле Банка все возрастает. Активно поддерживая развитие кредитования, акционеры Банка укрепили капитал и финансовое положение Банка. Финансовые затраты на проведение необходимых мероприятий превышают 15 миллионов евро. В прошлом году Банк пересмотрел клиентский портфель и снизил его общий риск, а также уменьшил размер кредитного портфеля в целях улучшения его качества. Это повлекло за собой снижение объема активов Банка.

Тем не менее, вышеупомянутые меры оказались действенными, так как они способствовали улучшению общего показателя капитала (TCR) Банка, который по состоянию на 31 декабря 2019 года достиг 15,11% (2018: 13%). Показатель капитала первого уровня (Tier 1 capital ratio) достиг 10,13% (2018: 8,79%). Повышение данных показателей позволит Банку развиваться в 2020 году, увеличить активы и выдавать новые кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 404 миллионов евро (Приложение № 1). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 140 миллионов евро (140 миллионов евро).

В 4-м квартале 2019 года чистые комиссионные доходы увеличились на 2,1% (2,1%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 8,64 млн. евро (8,64 млн. евро). Удельный вес чистых комиссионных доходов вырос до 61,2% (61,1%). Удельный вес чистых процентных доходов составил 15,5% (15,5%). Административные расходы достигли 12,36 миллионов евро (12,54 млн. евро), что на 7,7% (6,9%) меньше, чем в предыдущем году.

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 133,79 миллионов евро (133,79 млн. евро) или 59% (59%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составили 18,05 миллионов евро (18,05 млн. евро) или 8% (8%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: облигации (12%), требования к кредитным учреждениям (7%), требования к Банку Латвии (79%) и касса (2%). Показатель покрытия ликвидности (LCR) был равен 157%. Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ, англ. *net stable funding ratio - NSFR*) достиг 129%. 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 2019 года собственный капитал Банка составлял 19,43 млн. евро (18,86 млн. евро). Показатель капитала первого уровня (Tier 1 capital ratio) составлял 10,13% (9,71%). Общий показатель капитала (TCR) достиг 15,11% (14,71%).

В 4-м квартале 2019 года Банк оказал финансовую поддержку выставке художественных работ “*Ilmārs Blumbergs. Beigas Ir.*” Илмара Блумберга (1943-2016) и начал успешное сотрудничество со Стокгольмской школой экономики в Риге (SSE Riga), поддерживая ее стипендиальный фонд. Банк также принимает активное участие в формировании общего диалога, нацеленного на улучшение предпринимательской среды в Латвии. Наряду с ведущими латвийскими предприятиями в качестве партнера Банк участвовал в третьем “Международном экономическом форуме”. Банк участвовал в дискуссиях на организованном газетой *Dienas Bizness* форуме “Решения по финансированию малых и средних предприятий”. Представители Банка делились своими экспертными знаниями (*expertise*) в сфере открытой банковской платформы сотрудничества (*Open Banking*) на Балтийской выставке и конференции бизнес-технологий RIGA COMM. В сотрудничестве с компанией Tet Банк участвовал в масштабном *Road Show (Tet Road Show: Cloud, Security, AI.)*.



Мероприятия для клиентов и партнеров проводились в трех городах Украины – Киеве, Днепре и Харькове.

В 4-м квартале 2019 года Банк в торжественной обстановке отмечал праздник стропил в честь завершения первой очереди масштабного проекта по реновации и реконструкции квартала Калею. Квартал Калею - это квартал Старой Риги, расположенный между улицей Калею и площадью Вецпилсетас, в котором реставрируется комплекс, состоящий из пяти зданий. В первых двух зданиях, которые планируется сдать в эксплуатацию в 2020 году, будут находиться новые офисные помещения Банка, оборудованные с учетом принципов современной рабочей среды и в соответствии с реализуемой Банком концепцией ESG, которая включает в себя аспекты экологического влияния (*environmental*), социальной политики (*social*) и корпоративного управления (*governance*), а также предусматривает реализацию принципов корпоративной социальной ответственности на самом высоком уровне.

Банк все активнее вовлекается в деятельность Ассоциации финансовой отрасли Латвии, отстаивая трансформацию бизнес-моделей банков с местным капиталом и активно принимая участие в рабочей группе *Sustainable Finance* (устойчивое финансирование). В 2019 году Банк продолжал работу над улучшением версии Интернет-банка таких аспектах, как функциональность и безопасность и пополнение спектра услуг. В развитие Интернет-банка планируется вложить около одного миллиона евро. В целях обеспечения полного соответствия принятой в Евросоюзе второй Директиве о платежных услугах (*PSD2*) в 2019 году Банк внедрил открытую банковскую платформу сотрудничества *Open Banking*.

В прошлом году Банк организовал Инвестиционный форум высокого уровня, посвященный новейшим стратегиям управления инвестициями, направленным на создание будущих перспектив для бизнеса, а также на содействие повышению интереса международных инвесторов к рынку стран Балтии.

На протяжении многих лет Банк поддерживает создание и сохранение уникальных культурных и художественных ценностей. При финансовой поддержке Банка открыт дневной центр ухода за детьми «Дом Святой Терезы» в Риге, а также издан сборник воспоминаний «*Mans XX gadsimts*» (*Мой XX век*) известного публициста, писательницы и журналиста Марины Костенецкой. В четвертом квартале 2019 года Банк в рамках общеобразовательного проекта «Библиотека», призванного популяризировать книгу и чтение, продолжал подготовку к выставке *Dzimtas grāmata*, на которой будут представлены уникальные геральдические издания. В старейшем парке Риги

Viesturdārzs открыт подаренный Риге объект городской среды *Latvijas dzimtu sols*. В Киеве (Украина) при финансовой поддержке Банка разбит сквер *Latvijas skvērs*.

В прошлом году Банк стал первым банком с местным капиталом, получившим в ежегодном Индексе устойчивости высшую награду в платиновой категории, тем самым подтвердив, что Банк полностью интегрировал в свою деятельность стандарты оценки корпоративной социальной ответственности (КСО) и влияния КСО. Банк также представил своей первый нефинансовый отчет (*ESG Report*) в соответствии с руководством *ESG Reporting Guide*, изданным NASDAQ и предназначенным для стран Северной Европы и Балтии. Уже третий год подряд Банк получает Статус дружественного семье предприятия, присуждаемый Министерством благосостояния ЛР латвийским предприятиям, которые в своей повседневной работе придерживаются принципов предпринимательской деятельности, дружественной семье.

Банк является предприятием, глубоко интегрированным в международные финансовые процессы. Банк неукоснительно соблюдает все требования нормативных актов и стандарты передовой практики (*best practice*). В 2019 году Банк усовершенствовал внутреннюю систему мониторинга операций (*TMS*), в рамках которой Банк осуществляет надзор за клиентскими сделками. Банк вкладывал денежные средства в повышение квалификации и профессиональной компетентности (*expertise*) своих сотрудников в сфере противодействия финансовым преступлениям в соответствии с международными стандартами. Об этом свидетельствует и оценка базирующегося в Нью-Йорке рейтингового агентства Sigma Ratings, которое присвоило Банку рейтинг *BBB+ financial crime compliance (FCC)*, отражающий эффективность инструментов контроля в сфере противодействия финансовым преступлениям, тем самым определив Банк в лидеры финансового сектора. Обзор Sigma Ratings Sigma охватывает уже внедренные Банком процессы по противодействию финансовым преступлениям, в том числе в сфере предотвращения легализации денежных средств, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (*AML/CFT*). В обзоре также отмечено, что Банк имеет позитивный прогноз развития.

В период времени с последнего дня отчетного года до даты подписания настоящей финансовой отчетности не произошли никакие события (за исключением тех, которые описаны в настоящей финансовой отчетности), которые могли бы повлечь за собой коррективы в настоящей финансовой отчетности или которые было бы необходимо разъяснить в приложении к настоящей финансовой отчетности.



Состав консолидированный 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	CREMENTUM CAPITAL SICAV P.L.C., SV502	MT, 16/1 SANDRA FLATS, WINDSOR TERRACE, SLIEMA SLM 1858	ПФУ	100	100	ДМП
6	DARZKOPIBAS 19 SIA, 40203227247	LV, Grecinieku iela 6, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП

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

Зарегистрированный, подписанный и 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 (31.12.2019)

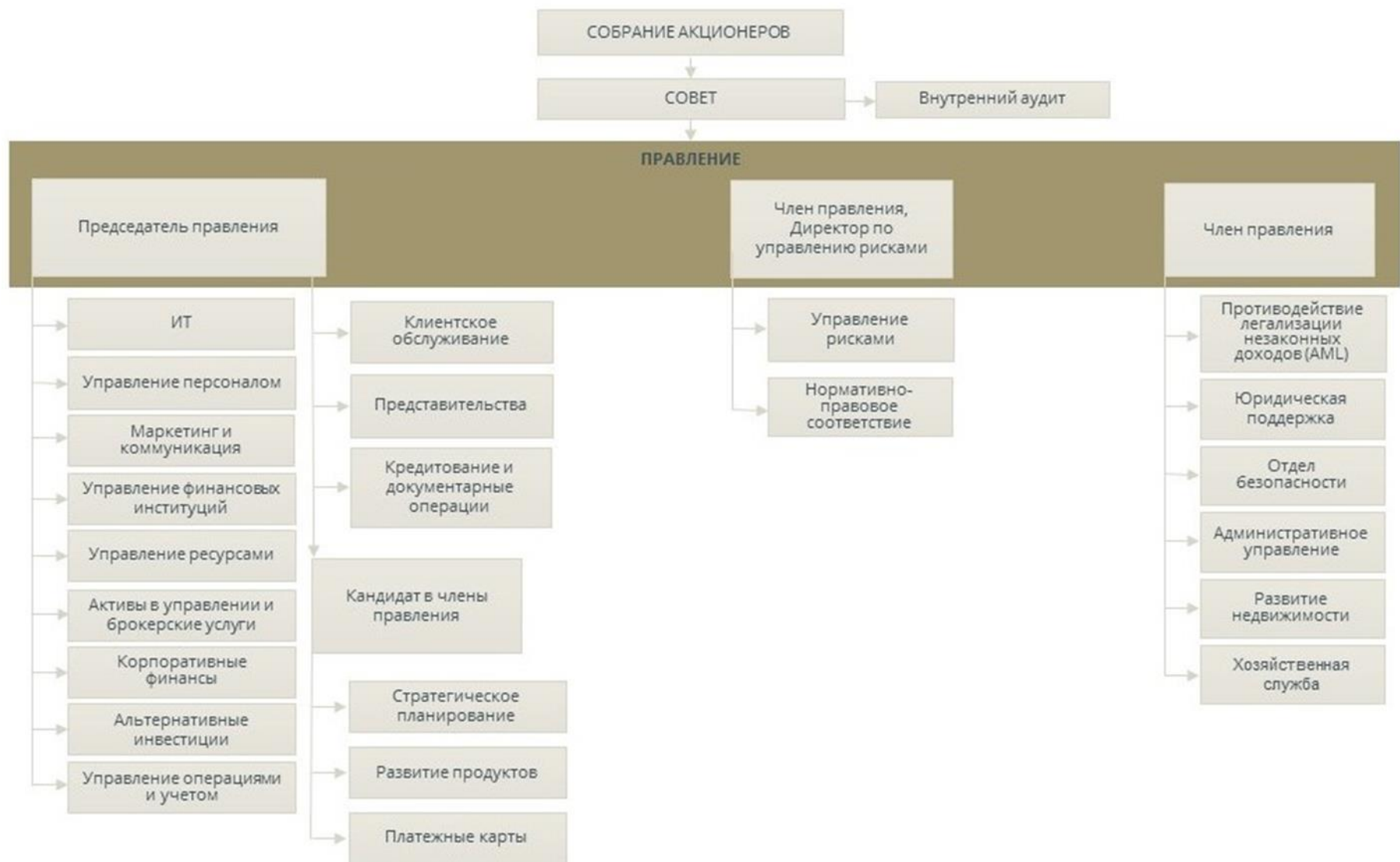
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (31.12.2019)

Имя и фамилия	Должность
Виктор Болбатс	Председатель правления
Богдан Андрущенко	Член правления
Анда Саукане	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 АО "Baltic International Bank" www.bib.eu/ru/pokazateli-otchyoty-banka, в годовом отчете за 2018 год на страницах 33-39 (LV/ENG). Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2018 года не было.

Показатели деятельности

Название позиции	31.12.2019 (неаудитированный)		31.12.2018 (аудитированный)
	Концерн	Банк	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-13.28	-11.78	-1.25
Рентабельность активов (ROA) (%)	-1.09	-0.96	-0.11
Общий показатель капитала (%)		15.11	12.66
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		157	247
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)		14 128	14 877

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

1. Приложение. Общий объем клиентских средств

	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000
Вклады	174 106	174 244
Субординированные обязательства	9 185	9 185
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	139 946	139 946
Активы в управлении	80 604	80 604
Общий объем клиентских средств	403 841	403 979



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2019 - 31.12.2019		01.01.2018 - 31.12.2018	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	4 264	4 268	5 316	5 321
Процентные расходы	-2 073	-2 074	-1 731	-1 731
Полученные дивиденды	17	17	49	49
Комиссионные доходы	9 942	9 943	9 902	9 902
Комиссионные расходы	-1 302	-1 302	-1 438	-1 438
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	-110	-110	-24	-24
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	2 910	2 910	3 110	3 110
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-297	-297	-613	-613
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	785	773	376	301
Прочие расходы (-)	-1 254	-1 049	-700	-646
Административные расходы (-)	-12 541	-12 364	-13 472	-13 392
Амортизация (-)	-1 307	-1 306	-1 428	-1 428
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 (-/+)	-2 059	-2 156	202	331
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	-3 025	-2 747	-451	-258
Подоходный налог с предприятий	-20	-19	47	47
Убытки / прибыль за отчетный период	-3 045	-2 766	-498	-305
Итого совокупные убытки за отчётный период	-2 974	-2 695	-685	-492



Баланс

Название позиции	31.12.2019		31.12.2018	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	98 685	98 685	119 858	119 858
Требования до востребования к кредитным учреждениям	10 276	10 275	11 878	11 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	12 481	12 481	20 693	20 693
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	<i>5 630</i>	<i>5 630</i>	<i>15 204</i>	<i>15 204</i>
<i>прочие финансовые активы</i>	<i>6 850</i>	<i>6 851</i>	<i>5 489</i>	<i>5 489</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	3 551	3 551	8 599	8 599
Финансовые активы по амортизированной стоимости	59 377	60 209	79 982	81 000
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	<i>435</i>	<i>435</i>	<i>802</i>	<i>802</i>
<i>долговые ценные бумаги</i>	<i>30 412</i>	<i>30 412</i>	<i>31 209</i>	<i>31 209</i>
<i>кредиты небанкам</i>	<i>28 530</i>	<i>29 362</i>	<i>47 971</i>	<i>48 989</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	858	3 946	858	2 999
Материальные активы	26 046	23 810	25 604	22 682
Нематериальные активы	4 152	4 152	4 181	4 181
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	11 387	9 847	13 954	13 724
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
Всего активы	226 813	226 956	285 607	285 614
Обязательства перед центральными банками	12 088	12 088	12 250	12 250
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	7 061	7 061	825	825
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	27	16	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	183 291	183 429	243 093	243 238
<i>Вклады</i>	<i>174 106</i>	<i>174 244</i>	<i>229 457</i>	<i>229 602</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>9 185</i>	<i>9 185</i>	<i>13 636</i>	<i>13 636</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 операции по хеджированию справедливой стоимости портфеля от процентного риска	0	0	0	0
Резервы	148	61	47	96
Налоговые обязательства	6	6	11	11
Прочие обязательства	3 874	3 757	6 072	5 956
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	206 495	206 429	262 314	262 392
Капитал и резервы	20 318	20 527	23 293	23 222
Всего капитал, резервы и обязательства	226 813	226 956	285 607	285 614
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	750	750	914	914
Обязательства перед клиентами	2 496	2 585	4 240	4 354



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.12.2019	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	18 857	19 439
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	12 446	13 028
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	12 446	13 028
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	6 411	6 411
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	128 176	128 672
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	101 452	102 003
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.	0	0
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	26 698	26 643
2.5.	Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска	26	26
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 основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	9.71	10.13
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	6 678	7 238
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	9.71	10.13
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	4 755	5 308
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	14.71	15.11
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	8 603	9 146
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 555	3 563
4.1.	Буфер консервации капитала	3 204	3 213
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	351	350
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	31.12.2019	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	18 754	19 337
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	12 343	12 925
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	12 343	12 925
2.A	Общая стоимость рисков операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	128 157	128 653
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	9.63	10.05
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	9.63	10.05
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	14.63	15.03

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	31.12.2019
		(неаудитированный)
		Банк
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	105 631
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	67 221
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	157%



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	31.12.2019			
	(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	
Литва	-	-	4 633	4 633
Великобритания	893	-	3 238	4 131
Нидерланды	-	-	3 537	3 537
Дания	-	-	4 451	4 451
Латвия	820	3 525	4 634	8 979
Германия	3 597	-	-	3 597
Прочие страны*	1 535	27	9 925	11 487
Всего	6 845	3 552	30 418	40 815
специальные накопления (МСФО 9)	0	(1)	(6)	(7)
Балансовая стоимость	6 845	3 551	30 412	40 808

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

	31.12.2018			
	(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	
Литва	-	-	4 712	4 712
Великобритания	23	350	3 201	3 574
Нидерланды	-	874	3 454	4 328
Польша	-	2 295	1 639	3 934
Дания	-	4 428	4 363	8 791
Латвия	828	181	4 660	5 669
Германия	3 005	-	-	3 005
Прочие страны*	1 628	472	9 186	11 286
Всего	5 484	8 600	31 215	45 299
специальные накопления (МСФО 9)	0	(1)	(6)	(7)
Балансовая стоимость	5 484	8 599	31 209	45 292



3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

	31.12.2019	31.12.2018
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
Польша	1 566	3 934
Литва	4 633	4 712
Латвия	8 159	4 660
Прочие страны*	3 702	4 176
Всего	18 060	17 482
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(6)	(3)
Балансовая стоимость	18 054	17 479

* 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	31.12.2019		
	EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	7		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	3	30	
Кредиты	51	9	11 805
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	20		41