



Baltic International Bank

**АО „BALTIC INTERNATIONAL BANK”  
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ  
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ  
30 ИЮНЯ 2020 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)

Во 2-м квартале 2020 года АО Baltic International Bank продолжило активную деятельность, успешно реализовывая ранее выбранную Банком стратегию, убедительно укрепляя свою позицию в качестве банка с местным капиталом и улучшая свои финансовые показатели. Банк завершил первое полугодие 2020 года с прибылью в размере 274 тысяч евро.

В отчетном периоде Банк повысил уровень достаточности капитала. Общий показатель достаточности капитала (TCR) достиг 17,37%. Банк также сохранил показатель покрытия ликвидности (LCR) на высоком уровне (145 %).

Первое полугодие 2020 года Банк завершил с следующими финансовыми результатами (в скобках указаны данные по Концерну):

- Прибыль: 274 тысяч евро (217 тысяч евро);
- Общий показатель достаточности капитала (TCR): 17,37% (17,09%);
- Показатель покрытия ликвидности (LCR): 145%;
- Активы: 201,05 миллионов евро (200,72 млн. евро).

По состоянию на 30 июня 2020 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 367 миллионов евро (Приложение № 1). Объем активов в управлении достиг 70 миллионов евро (70 млн. евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 132 миллиона евро (132 млн. евро).

Во 2-м квартале 2020 года чистые комиссионные доходы увеличились на 0,6% (0,6%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 4,22 миллиона евро (4,22 млн. евро). Удельный вес чистых комиссионных доходов вырос до 64,6% (64,7%).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 108 миллионов евро (108 млн. евро) или 54% (54 %) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составили 15,26 миллионов евро (15,26 млн. евро) или 8% (8%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: облигации (14%), требования к кредитным учреждениям (6%), требования к Банку Латвии (77%) и касса (3%). Показатель покрытия ликвидности (LCR) был равен 145%. Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ, англ. net stable funding ratio - NSFR) достиг 160%. Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у Банка стабильных источников обязательств (пассивов) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов и внебалансовых обязательств.

По состоянию на 30 июня 2020 года показатель достаточности капитала первого уровня (Tier 1 capital ratio) достиг 14,66% (14,33%), а общий показатель достаточности капитала (TCR) достиг 17,37% (17,09%), что значительно превышает показатель необходимого совокупного капитала (OCR Ratio), составляющего 13,50%. Повышение показателей явилось следствием осуществляемой Банком программы по улучшению качества активов и укрепления капитала.

По состоянию на 30 июня 2020 года собственный капитал Банка составлял 21,33 миллиона евро (20,68 млн. евро).

В соответствии с утвержденной бизнес-стратегией в отчетном периоде Банк возобновил кредитование, утвердив выдачу кредитов на общую сумму 5 миллионов евро. Часть из этих кредитов выдана местным предприятиям именно в тот момент, когда это так необходимо для поддержки и стабилизации экономики Латвии.

Во 2-м квартале 2020 года Банк успешно завершил еще один этап работы по внедрению цифровых инструментов и каналов (диджитализация) и запустил новый интернет-банк. На стартовой странице интернет-банка обобщена информация о платежных счетах и продуктах. Клиент может адаптировать возможности интернет-банка под свои индивидуальные потребности. Новый интернет-банк позволяет подписывать платежи и подтверждать заявки на нескольких уровнях, а также использовать функцию быстрых платежей, выбирая их из списка получателей. Разработана также технология «умный платеж». Форма такого платежа адаптируется под введенную клиентом информацию. Для оперативной и удобной обработки нескольких платежей внедрены импорт платежей и экспорт отчетов по платежам, а также добавлена функция поиска и возможность одновременного подтверждения нескольких платежей. Благодаря нововведениям можно быстро и в удобной форме подготовить финансовые отчеты и совершать сделки, а также получать улучшенные решения по обеспечению безопасности. Новый интернет-банк заявлен на участие в организованном Global Finance конкурсе “World’s Best Digital Bank Awards” в основной категории и двух подкатегориях.

Во 2-м квартале 2020 года Банк присоединился к мораторию, разработанному Ассоциацией финансовой отрасли. По условиям моратория банковские клиенты, столкнувшиеся с временными финансовыми трудностями, вызванными пандемией коронавируса COVID-19, получают возможность отсрочки выплат основной суммы по ипотечному кредиту на срок до 12 месяцев, а по лизингу и потребительскому кредиту - на срок до 6 месяцев. Банк присоединился также и к разработанному Ассоциацией финансовой отрасли мораторию для юридических лиц.

В первом полугодии Банк уже второй год подряд получает в ежегодном Индексе устойчивости высшую награду в платиновой категории, тем самым демонстрируя неуклонную приверженность принципам устойчивости. Платиновая категория присуждается предприятиям, которые полностью интегрировали в свою деятельность принципы корпоративного управления и в которых ответственные лица были назначены как на управленческом, так и на исполнительском уровне. Эти предприятия проводят систематический сбор данных и оценку воздействия. Они характеризуются высоким уровнем информационной прозрачности и



привлечением стейкхолдеров (групп влияния), и опубликованные ими данные проверены внешним аудитором, представившим аудиторское заключение. Индекс устойчивости – это стратегический инструмент управления, основанный на признанной во всем мире методологии, который помогает компаниям оценивать устойчивость своей деятельности и уровень корпоративной ответственности в пяти областях: стратегия, рыночные отношения, рабочая среда, окружающая среда и общество.

В первом полугодии Банк традиционно поддержал церемонию вручения ежегодной литературной премии (*LALIGABA*). Вручение в Латвии ежегодной литературной премии (*LALIGABA*) – это самое знаменательное событие года в сфере литературы. Эта премия обеспечивает профессиональную оценку и выражение признательности авторам выдающихся работ, изданных в течение года латвийскими писателями.

Банк продолжил свое участие в общеобразовательном проекте «Библиотека», призванном популяризировать книгу и чтение. В рамках проекта «Библиотека» также продолжалась ранее начатая работа по ознакомлению с латвийскими фамильными родами и их ценностями и опубликованию геральдического издания «Родовые гербы в современной Латвии».

В первом полугодии 2020 года Банк также продолжал реализацию 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 зданий.



## 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	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

<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 акционерный капитал Банка составляет EUR 36 399 229,20 и состоит из 5 126 652 акций. Все акции Банка - дематериализованные именные акции с правом голоса. Номинальная стоимость одной акции – EUR 7,10.

Общее количество акционеров Банка - 93, из них 27 являются юридическими лицами, а 66 - физическими лицами.

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

- Валерий Белоконь – 62,08219%
- Вилорий Белоконь – 32,99990%.



## Руководство Банка

### Совет (30.06.2020)

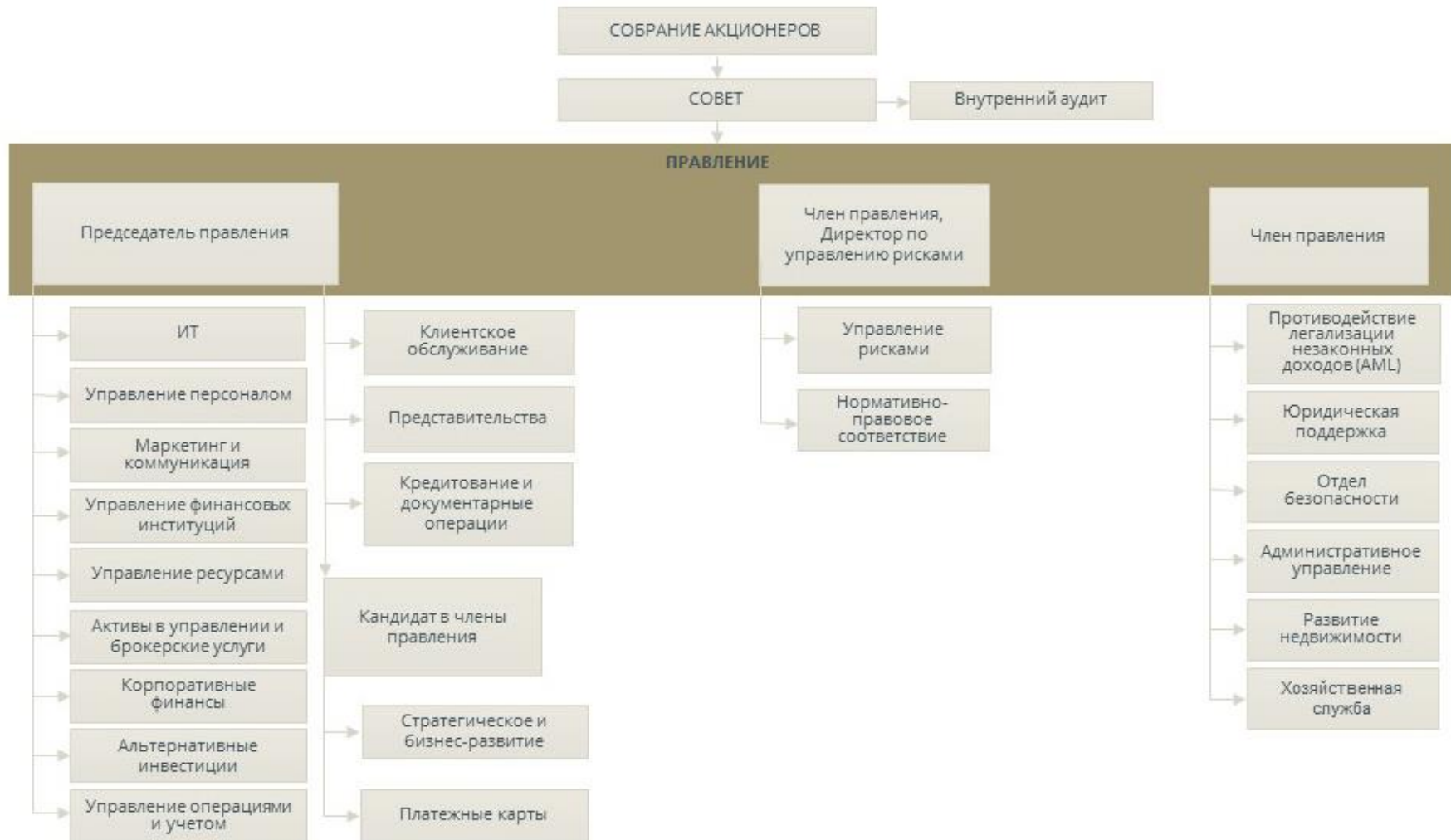
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

### Правление (30.06.2020)

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](http://www.bib.eu/ru/pokazateli-otchyoty-banka), в годовом отчете за 2019 год на страницах 29-35/29-36 (LAT/ENG). Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2019 года не было.

## Показатели деятельности Банка

Название позиции	30.06.2020 (неаудитированный)		30.06.2019 (неаудитированный)
	Концерн	Банк	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	1.92	2.48	2.45
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.21	0.25	0.20
Общий показатель капитала (%)	17.09	17.37	14.16
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		145	212
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	6 519	6 520	6 920

\*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	158 953	159 088
Субординированные обязательства	5 904	5 904
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	131 662	131 662
Активы в управлении	70 043	70 043
<b>Общий объем клиентских средств</b>	<b>366 562</b>	<b>366 697</b>



## Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2020 - 30.06.2020		01.01.2019 - 30.06.2019	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	1 102	1 105	2 218	2 219
Процентные расходы	-688	-689	-783	-783
Полученные дивиденды	0	0	16	16
Комиссионные доходы	4 778	4 778	4 716	4 717
Комиссионные расходы	-563	-563	-525	-526
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	424	424	-3	-3
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	36	36	1 298	1 298
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	856	856	-183	-183
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	574	573	325	165
Прочие расходы (-)	-24	-24	-672	-478
Административные расходы (-)	-5 798	-5 772	-5 678	-5 608
Амортизация (-)	-701	-701	-661	-661
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 (-/+)	237	267	138	128
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 (+/-)	-8	-8	0	0
<b>Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий</b>	<b>225</b>	<b>282</b>	<b>206</b>	<b>301</b>
Подоходный налог с предприятий	-8	-8	-6	-6
<b>Убытки / прибыль за отчетный период</b>	<b>217</b>	<b>274</b>	<b>200</b>	<b>295</b>
Итого совокупные убытки за отчётный период	352	409	151	246



## Баланс

Название позиции	30.06.2020		31.12.2019	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	93 880	93 880	98 685	98 685
Требования до востребования к кредитным учреждениям	8 129	8 128	10 276	10 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	5 992	5 992	12 481	12 481
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>5 630</i>	<i>5 630</i>
<i>прочие финансовые активы</i>	<i>5 892</i>	<i>5 892</i>	<i>6 851</i>	<i>6 851</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	6 483	6 483	3 551	3 551
Финансовые активы по амортизированной стоимости	42 149	42 942	59 022	59 854
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	<i>436</i>	<i>436</i>	<i>435</i>	<i>435</i>
<i>долговые ценные бумаги</i>	<i>9 457</i>	<i>9 457</i>	<i>30 412</i>	<i>30 412</i>
<i>кредиты небанкам</i>	<i>32 256</i>	<i>33 049</i>	<i>28 175</i>	<i>29 007</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	3 169	858	3 946
Материальные активы	26 939	24 768	26 144	23 908
Нематериальные активы	4 156	4 156	4 152	4 152
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	10 289	10 034	11 213	9 803
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	1 849	1 502	0	0
<b>Всего активы</b>	<b>200 724</b>	<b>201 054</b>	<b>226 382</b>	<b>226 655</b>
Обязательства перед центральными банками	0	0	12 088	12 088
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	7 937	7 937	7 061	7 061
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35	35	27	27
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	164 857	164 992	183 291	183 429
<i>Вклады</i>	<i>158 953</i>	<i>159 088</i>	<i>174 106</i>	<i>174 244</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>5 904</i>	<i>5 904</i>	<i>9 185</i>	<i>9 185</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	34	75	21	61
Налоговые обязательства	0	0	6	6
Прочие обязательства	4 813	4 702	3 965	3 852
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
<b>Всего обязательства</b>	<b>177 676</b>	<b>177 741</b>	<b>206 459</b>	<b>206 524</b>
<b>Капитал и резервы</b>	<b>23 048</b>	<b>23 313</b>	<b>19 923</b>	<b>20 131</b>
<b>Всего капитал, резервы и обязательства</b>	<b>200 724</b>	<b>201 054</b>	<b>226 382</b>	<b>226 655</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>				
Возможные обязательства	702	702	750	750
Обязательства перед клиентами	1 406	1 497	2 496	2 585



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

№	Название позиции	30.06.2020	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
<b>1.</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>20 681</b>	<b>21 328</b>
<b>1.1.</b>	<b>Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>17 349</b>	<b>17 996</b>
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	17 349	17 996
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
<b>1.2.</b>	<b>Капитал второго уровня</b>	<b>3 332</b>	<b>3 332</b>
<b>2.</b>	<b>Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>121 041</b>	<b>122 770</b>
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	93 377	95 164
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчетов/поставки	0	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, риску иностранной валюты и товарному риску.	951	951
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	26 698	26 640
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	15	15
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана с большими рисковыми сделками в торговом портфеле	0	0
2.7.	Другая сумма рисковых 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)	14.33	14.66
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 903	12 472
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	14.33	14.66
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	10 087	10 630
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	17.09	17.37
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	10 998	11 507
<b>4.</b>	<b>Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>3 026</b>	<b>3 069</b>
4.1.	Буфер консервации капитала	3 026	3 069
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 системозначимых 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	30.06.2020	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
<b>1.A</b>	<b>Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9</b>	<b>20 603</b>	<b>21 250</b>
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 271	17 918
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 271	17 918
<b>2.A</b>	<b>Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9</b>	<b>121 010</b>	<b>122 739</b>
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	14.27	14.60
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	14.27	14.60
<b>3.5.A</b>	<b>Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9</b>	<b>17.03</b>	<b>17.31</b>

**Коэффициент покрытия ликвидности**

№	Название позиции	30.06.2020	
		(неаудитированный)	
		Банк	
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	107 738	
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	74 108	
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	145%	



## 2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	30.06.2020			
	(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	<b>Всего</b>
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Литва	-	1 498	2 819	<b>4 317</b>
Латвия	612	3 988	4 131	<b>8 731</b>
Германия	3 694	-	-	<b>3 694</b>
Прочие страны*	1 568	998	2 510	<b>5 076</b>
<b>Всего</b>	<b>5 874</b>	<b>6 484</b>	<b>9 460</b>	<b>21 818</b>
специальные накопления (МСФО 9)	0	(1)	(3)	<b>(4)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 874</b>	<b>6 483</b>	<b>9 457</b>	<b>21 814</b>

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

	31.12.2019			
	(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	<b>Всего</b>
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Литва	-	-	4 633	<b>4 633</b>
Великобритания	893	-	3 238	<b>4 131</b>
Нидерланды	-	-	3 537	<b>3 537</b>
Дания	-	-	4 451	<b>4 451</b>
Латвия	820	3 525	4 634	<b>8 979</b>
Германия	3 597	-	-	<b>3 597</b>
Прочие страны*	1 535	27	9 925	<b>11 487</b>
<b>Всего</b>	<b>6 845</b>	<b>3 552</b>	<b>30 418</b>	<b>40 815</b>
специальные накопления (МСФО 9)	0	(1)	(6)	<b>(7)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6 845</b>	<b>3 551</b>	<b>30 412</b>	<b>40 808</b>



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

	<b>30.06.2020.</b>	<b>31.12.2019</b>
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
Литва	4 317	4 633
Латвия	8 119	8 159
Прочие страны*	2 830	5 268
<b>Всего</b>	<b>15 266</b>	<b>18 060</b>
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(3)	(6)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>15 263</b>	<b>18 054</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>30.06.2020</b>		
	EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	3		1
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	2	3	
Кредиты	53	27	11 955
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	21	1	53