



Baltic International Bank

BALTIC INTERNATIONAL BANK SE
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ТРЕХМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
31 МАРТА 2022 ГОДА



Содержание

| | |
|---|----|
| Сообщение руководства Банка (Концерна) | 3 |
| Состав консолидированной группы | 4 |
| Акционеры Банка | 4 |
| Руководство Банка | 5 |
| Организационная структура Банка | 6 |
| Стратегия и цели деятельности Банка | 7 |
| Управление рисками | 8 |
| Показатели деятельности Банка | 8 |
| 1. Приложение. Общий объем клиентских средств | 8 |
| Отчет о прибылях и убытках | 9 |
| Баланс | 10 |
| Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала | 11 |
| Коэффициент покрытия ликвидности | 12 |
| 2. Приложение. Портфель ценных бумаг | 12 |
| 3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств | 13 |



Сообщение руководства Банка (Концерн)

Baltic International Bank SE завершил 1-й квартал 2022 года со следующими финансовыми показателями (данные по Концерну приведены в скобках):

- активы: 188,27 миллионов евро (189,40 млн евро);
- общий показатель капитала: 17,49% (15,51%);
- показатель покрытия ликвидности: 149%.

По состоянию на 31 марта 2022 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 258 миллионов евро (257 млн евро) (Приложение № 1); в т. ч. объем активов в управлении достиг 50 миллионов евро (49 млн евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 66 миллионов евро (66 млн евро).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составили 73 миллиона евро (73 млн евро) или 39% (39%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составили 9,73 миллионов евро (9,73 млн евро) или 5% (5%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 12% составляют облигации, 7% – требования к кредитным учреждениям, 75% – требования к Банку Латвии, 6% – касса.

Показатель покрытия ликвидности (англ. LCR, Liquidity Coverage Ratio) равнялся 149%. Норматив чистого стабильного фондирования (англ. NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и внебалансовых обязательств, достиг 116%.

По состоянию на 31 марта 2022 года банковский коэффициент достаточности капитала первого уровня (англ. Tier 1 Capital Ratio) достиг 12,81% (10,81%), а общий показатель капитала (англ. Total Capital Ratio) – 17,49% (15,51%).

На 31 марта 2022 года собственный капитал Банка составлял 21,89 миллионов евро (19,31 млн евро).

В продолжение цифрового развития услуг Банка в Банке внедрена система CRM (Система управления взаимоотношениями с клиентами), которая интегрирована во все основные системы Банка и теперь является первостепенной системой обслуживания клиентов, что делает процессы обслуживания клиентов более быстрыми и эффективными.

Банк также укрепил команду высшего руководства, включив в состав правления нового члена – Мариса Лигутса, в ведении которого находится AML или управление риском в сфере легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации (ПОД/ФТП) в Банке.

Продолжаются работы по реконструкции квартала Калею в Старой Риге. Активно продвигается проект по популяризации латышской литературы и чтения «Библиотека», в рамках которого был проведен конкурс молодых писателей. В ходе особого мероприятия награждения, состоявшегося в Латвийской национальной библиотеке, на основании оценки жюри был определен главный победитель конкурса Томс Деймондс Барвидис, а также отмечены остальные финалисты конкурса.



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 | 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, Bekergrāvja iela 5, Rīga | ВП | 95 | 95 | ДДП |
| 7 | AS Krēmeri, 40003044223 | LV, Bekergrāvja iela 5, Rīga | ВП | 95 | 95 | ДДП |
| 8 | SIA Komunikācijas un Projekti, 40003425103 | LV, Ierīku iela 15, Rīga | ВП | 100 | 100 | ДМП |
| 9 | ТОВ "UKRBUDREKONSTUKCIJA BUDIVELNA KOMPANIJA", 44205771 | UA, VUL. GRUSEVSKOGO MIHAILA, BUDINOK 1, BROVARY, BROVARSKY RAJ., KYIVSKA OBL | ВП | 99.998 | 99.998 | 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 уставный капитал Банка в сумме 48 399 230,30 евро состоит из акций в количестве 6 816 793 штук. Все акции Банка являются дематериализованными именными акциями с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 7,10 евро.

Из 97 акционеров Банка 29 являются юридическими лицами, а 68 - физическими лицами.

Акционеры, владеющие 10 и более процентами оплаченного уставного капитала:

- Белоконь Валерий: 44.43347%;
- Белоконь Вилорий: 24.81798%.



Руководство Банка

Совет (31.03.2022)

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

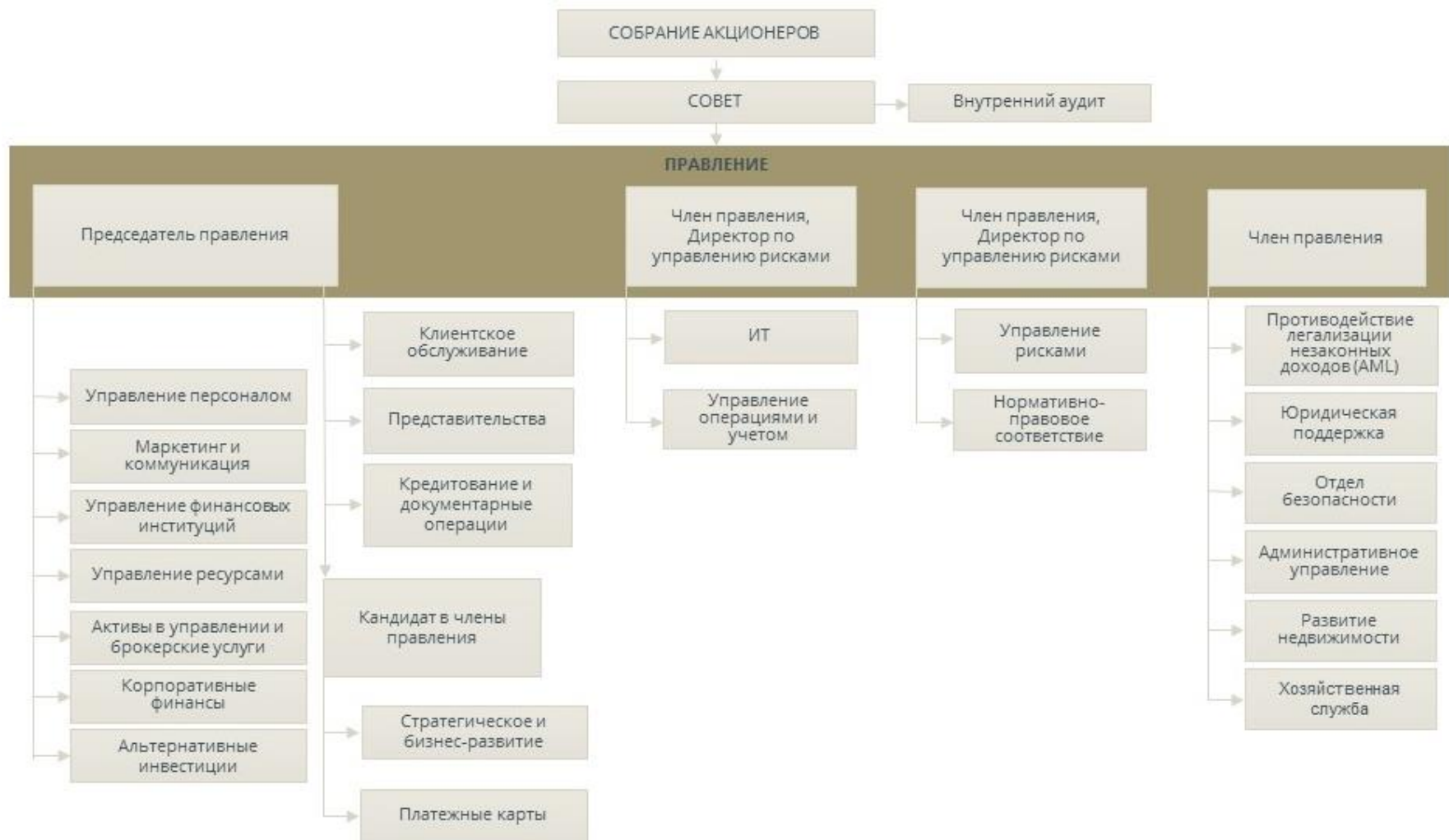
Правление (31.03.2022)

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

*В конце отчетного периода в составе правления произошли изменения, поскольку 22 апреля 2022 года Эдгарс Вольскис покинул пост члена 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 усовершенствуем 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, в годовом отчете за 2021 год на страницах 35-42/34-41 (LAT/ENG). Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2021 года не было.

Показатели деятельности Банка

| Название позиции | 31.03.2022 | | 31.03.2021 | |
|--|--------------------|--------|--------------------|--------|
| | (неаудитированный) | | (неаудитированный) | |
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| Рентабельность капитала (ROE) (%) | -32.07 | -25.43 | -21.35 | -13.73 |
| Рентабельность активов (ROA) (%) | -5.39 | -4.63 | -1.96 | -1.46 |
| Общий показатель капитала (%) | 15.51 | 17.49 | 13.60 | 15.08 |
| Коэффициент покрытия ликвидности (%) | | 149 | | 153 |
| Доходы от основной деятельности* (тыс. евро) | 1 774 | 1 676 | 2 996 | 2 889 |

*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 | 133 179 | 133 317 |
| Субординированные обязательства | 8 825 | 8 825 |
| Эмитированные долговые ценные бумаги | 0 | 0 |
| Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании | 65 932 | 65 932 |
| Активы в управлении | 49 368 | 49 668 |
| Общий объем клиентских средств в | 257 304 | 257 742 |



Отчет о прибылях и убытках

| Название позиции | 01.01.2022 - 31.03.2022 | | 01.01.2021 - 31.03.2021 | |
|--|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| | (неаудитированный) | | (неаудитированный) | |
| | Концерн EUR'000 | Банк EUR'000 | Концерн EUR'000 | Банк EUR'000 |
| Процентные доходы | 433 | 406 | 607 | 628 |
| Процентные расходы | -314 | -292 | -349 | -332 |
| Полученные дивиденды | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 1 265 | 1 265 | 2 106 | 2 107 |
| Комиссионные расходы | -245 | -244 | -170 | -170 |
| Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-) | -186 | -186 | 0 | 0 |
| Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-) | 393 | 393 | 1 896 | 1 896 |
| Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы - нетто (+/-) | -33 | -33 | -1 296 | -1 296 |
| Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие доходы | 460 | 366 | 202 | 56 |
| Прочие расходы (-) | -231 | 0 | -498 | -285 |
| Административные расходы (-) | -3 213 | -3 029 | -3 471 | -3 313 |
| Амортизация (-) | -444 | -433 | -428 | -417 |
| 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 (-/+) | -438 | -483 | 308 | 359 |
| 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 долгосрочным активам и группам, предназначенным для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, которые не считаются прекращенной деятельностью (+/-) | 0 | 0 | -51 | -51 |
| Убыт ки / прибыль до подоходного налога с предприятий | -2 552 | -2 269 | -1 144 | -818 |
| Подоходный налог с предприятий | -1 | -1 | -3 | -3 |
| Убыт ки / прибыль за отчетный период | -2 553 | -2 270 | -1 147 | -821 |
| Итого совокупные убытки за отчетный период | -2 387 | -2 104 | -1 185 | -859 |



Баланс

| Название позиции | 31.03.2022 | | 31.12.2021 | |
|---|--------------------|----------------|------------------|----------------|
| | (неаудитированный) | | (аудитированный) | |
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Касса и требования до востребования к центральным банкам | 63 180 | 63 180 | 85 249 | 85 249 |
| Требования до востребования к кредитным учреждениям | 5 536 | 5 535 | 3 420 | 3 419 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках | 6 735 | 6 735 | 6 635 | 6 635 |
| <i>в т.ч. кредиты небанкам</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>прочие финансовые активы</i> | 6 735 | 6 735 | 6 635 | 6 635 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода | 345 | 345 | 2 303 | 2 303 |
| Финансовые активы по амортизированной стоимости | 42 180 | 42 846 | 42 134 | 42 818 |
| <i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i> | 1 218 | 1 218 | 18 | 18 |
| <i>долговые ценные бумаги</i> | 9 419 | 9 419 | 9 422 | 9 422 |
| <i>кредиты небанкам</i> | 31 543 | 32 209 | 32 694 | 33 378 |
| 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 | 5 493 | 0 | 5 720 |
| Материальные активы | 38 828 | 33 858 | 38 728 | 33 756 |
| Нематериальные активы | 4 163 | 3 841 | 4 255 | 3 934 |
| Задолженности по налогам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 25 847 | 23 850 | 24 176 | 21 759 |
| Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи | 2 584 | 2 584 | 4 578 | 4 578 |
| Всего активы | 189 398 | 188 267 | 211 478 | 210 171 |
| Обязательства перед центральными банками | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями | 1 303 | 1 002 | 1 001 | 701 |
| Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30 | 30 | 52 | 52 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 142 004 | 142 142 | 166 782 | 166 922 |
| <i>Вклады</i> | 133 179 | 133 317 | 160 927 | 161 067 |
| <i>Субординированные обязательства</i> | 8 825 | 8 825 | 5 855 | 5 855 |
| <i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 11 | 11 | 52 | 52 |
| Налоговые обязательства | 0 | 0 | 8 | 8 |
| Прочие обязательства | 14 206 | 10 654 | 9 351 | 5 904 |
| Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего обязательств | 157 554 | 153 839 | 177 246 | 173 639 |
| Капитал и резервы | 31 844 | 34 428 | 34 232 | 36 532 |
| Всего капитал, резервы и обязательства | 189 398 | 188 267 | 211 478 | 210 171 |
| Внебалансовые статьи | | | | |
| Возможные обязательства | 1 395 | 1 395 | 1 604 | 1 604 |
| Обязательства перед клиентами | 1 317 | 1 317 | 1 585 | 1 585 |



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

| № | Название позиции | 31.03.2022 | |
|-------------|--|--------------------|----------------|
| | | (неаудитированный) | |
| | | Концерн | Банк |
| | | EUR'000 | EUR'000 |
| 1. | Собственный капитал (1.1.+1.2.) | 19 307 | 21 890 |
| 1.1. | Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.) | 13 448 | 16 031 |
| 1.1.1 | Основной капитал первого уровня | 13 448 | 16 031 |
| 1.1.2 | Дополнительный капитал первого уровня | 0 | 0 |
| 1.2. | Капитал второго уровня | 5 859 | 5 859 |
| 2. | Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.) | 124 446 | 125 175 |
| 2.1. | Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности | 100 249 | 101 446 |
| 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 | 24 197 | 23 729 |
| 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 основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100) | 10.81 | 12.81 |
| 3.2. | Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%) | 7 848 | 10 399 |
| 3.3. | Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100) | 10.81 | 12.81 |
| 3.4. | Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%) | 5 982 | 8 521 |
| 3.5. | Общий показатель капитала (1./2.*100) | 15.51 | 17.49 |
| 3.6. | Избыток (+)/недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%) | 9 351 | 11 876 |
| 4. | Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.) | 3 111 | 3 129 |
| 4.1. | Буфер консервации капитала | 3 111 | 3 129 |
| 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 кредитных организации | 0 | 0 |
| 5. | Показатели достаточности и капитала, учитывающая коррекцию в капитале | | |
| 5.1. | Объем коррекции стоимости активов, который применяется для пруденциальных целей | 0 | 0 |
| 5.2. | Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывающая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%) | 0 | 0 |
| 5.3. | Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывающая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%) | 0 | 0 |
| 5.4. | Показатель достаточности собственного капитала, учитывающая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%) | 0 | 0 |



Коэффициент покрытия ликвидности

| № | Название позиции | 31.03.2022 (неаудитированный) | |
|---|---|----------------------------------|--|
| | | Банк | |
| 1 | Резервы ликвидности (тыс. евро) | 71 337 | |
| 2 | Чистый отток денежных средств (тыс. евро) | 47 955 | |
| 3 | Коэффициент покрытия ликвидности (%) | 149% | |

2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

| | 31.03.2022 (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 | - | - | 4 388 | 4 388 |
| США | 2 064 | 314 | - | 2 378 |
| Латвия | 835 | - | 5 033 | 5 868 |
| Германия | 3 799 | - | - | 3 799 |
| Прочие страны* | 37 | 31 | - | 68 |
| Всего | 6 735 | 345 | 9 421 | 16 501 |
| специальные накопления (МСФО 9) | 0 | 0 | (2) | (2) |
| Балансовая стоимость | 6 735 | 345 | 9 419 | 16 499 |

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

| | 31.12.2021 (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 | - | 1 367 | 4 389 | 5 756 |
| Латвия | 832 | - | 5 035 | 5 867 |
| Германия | 3 800 | - | - | 3 800 |
| Прочие страны* | 2 003 | 936 | - | 2 939 |
| Всего | 6 635 | 2 303 | 9 424 | 18 362 |
| специальные накопления (МСФО 9) | 0 | 0 | (2) | (2) |
| Балансовая стоимость | 6 635 | 2 303 | 9 422 | 18 360 |

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



3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

| | 31.03.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| | (неаудитированный) | (аудитированный) |
| | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Литва | 4 388 | 5 756 |
| Латвия | 5 033 | 5 035 |
| Прочие страны* | 0 | 905 |
| Всего | 9 735 | 11 696 |
| Резерв под обесценение (МСФО 9) | (1) | (1) |
| Балансовая стоимость | 9 734 | 11 695 |

* 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 | 31.03.2022 | | |
|--|-------------------|-----------|-----------|
| | EUR'000 | | |
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень |
| Долговые ценных бумаги | 2 | | |
| Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям | 2 | 93 | |
| Кредиты | 41 | 204 | 3 945 |
| Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами | 10 | 1 | |