

Консолидированный балансовый отчет

Наименование позиции	EUR'000			
	Отчетный период		Предыдущий отчетный период	
	31.03.2018		31.12.2017	
	<i>Не аудитирован</i>		<i>Аудитирован</i>	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Касса и требования к Банку Латвии	78 900	78 900	81 153	81 153
Требования к кредитным и финансовым учреждениям до востребования	11 769	11 769	8 394	8 394
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	76	76
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 619	3 619	3 623	3 623
Кредиты и дебиторская задолженность	45 459	65 206	48 946	69 495
Удерживаемые до погашения инвестиции	17 129	17 129	18 740	18 740
Изменение справедливой стоимости части портфеля ограниченного процентным риском	-	-	-	-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	985	801	887	868
Основные средства	30 871	30 843	31 355	31 319
Инвестиции в недвижимость	2 717	2 717	2 732	2 732
Нематериальные активы	3 115	3 110	3 016	3 011
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	20	-	20
Отложенные налоговые обязательства	158	153	158	153
Прочие активы	23 337	6 533	24 256	6 586
Всего активы	218 059	220 800	223 336	226 170
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	3 898	3 898	1 614	1 614
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	276	276
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	166 205	166 284	170 557	170 650
Финансовые обязательства, образовавшиеся в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости части портфеля ограниченного процентным риском	-	-	-	-
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	1 903	1 918	2 795	2 803
Накопления на долги и обязательства	1 799	1 703	1 299	1 275
Налоговые обязательства	-	-	-	-
Остальные обязательства	3 747	3 553	3 865	3 601
Всего обязательства	177 552	177 356	180 406	180 219
Капитал и резервы	40 507	43 444	42 930	45 951
Всего обязательства и капитал	218 059	220 800	223 336	226 170
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	498	498	512	512
Внебалансовые обязательства перед клиентами	3 217	3 219	3 191	3 194
Активы в управлении	16 259	16 259	20 111	20 111

Консолидированный расчет прибыли и убытков

EUR'000

Наименование позиции	Отчетный период		Предыдущий отчетный период	
	31.03.2018		31.03.2017	
	<i>Не аудиторирован</i>		<i>Не аудиторирован</i>	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Процентные доходы	935	982	1 462	1 513
Процентные расходы	(640)	(640)	(796)	(796)
Чистые процентные доходы	295	342	666	717
Доходы от дивидендов	4	4	3	3
Комиссионные доходы	829	827	993	991
Комиссионные расходы	(210)	(201)	(205)	(200)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Нетто реализованная прибыль/убытки от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-	-	-	-
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	-	-	-
Нетто прибыль/убытки от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	165	165	392	392
Прибыль/убытки от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-	-	-
Другие доходы	1 998	786	1 665	953
Другие расходы	(1 428)	(125)	(670)	(89)
Административные расходы	(2 610)	(2 537)	(2 660)	(2 596)
Износ	(647)	(624)	(570)	(566)
Накопления по сомнительным долгам	1 081	752	(179)	(174)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения	(523)	(611)	(565)	(569)
Подходный налог с предприятий	-	-	(10)	(10)
Прибыль отчетного периода	(523)	(611)	(575)	(579)

Состав консолидированной группы

Название	Рег. Номер	Адрес регистрации	Вид ком-ого общества	Доля в капитале (%)	Доля прав голоса, в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу
SIA "PrivatConsulting"	LV40003586749	Latvia, Riga, Muitas iela 1	PLS	100	100	MS
SIA "Amber Real"	LV40003903721	Latvia, Riga, Muitas iela 1	PLS	100	100	MS
SIA "PrivatInvestment"	LV40103316587	Latvia, Riga, Muitas iela 1	PLS	100	100	MS

Показатели деятельности Банка

Наименование позиции	Отчетный период		Предыдущий отчетный период	
	31.03.2018		31.03.2017	
	<i>Не аудиторирован</i>		<i>Не аудиторирован</i>	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	(5.51)	(5.63)	(4.84)	(3.42)
Отдача активов (ROA) (%)	(1.06)	(1.00)	(0.89)	(0.75)

	Показатель финансового рычага рассчитывается как простое среднее арифметическое значение ежемесячных показателей финансового рычага за квартал	
	Группа	Банк
Показатель рычага – с нормативными коррекциями капитала 1-го уровня – полностью введенные требования	15%	16%
Показатель рычага – с нормативными коррекциями капитала 1-го уровня – прочие требования	15%	16%

Обзорный отчет о расчете показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Наименование позиции	EUR'000	
		Группа	Банк
		Отчетный период 31.03.2018 <i>Не аудитирован</i>	
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	44 635	49 434
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	37 131	41 930
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	37 131	41 930
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	7 504	7 504
2	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	160 211	159 764
2.1.	Взвешенная стоимость рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску бизнес-партнера, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченной поставки	120 120	125 077
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставкам	-	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	-	-
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	40 091	34 688
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	-	-
2.7.	Другая стоимость рисковых сделок	-	-
3	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	23.18%	26.24%
3.2.	Излишек (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	29 922	34 741
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	23.18%	26.24%
3.4.	Излишек (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	27 518	32 344
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	27.86%	30.94%
3.6.	Общий излишек (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	31 819	36 653
4	Требование к общему резерву капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.50	2.50
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50	2.50
4.2.	Резерв противочиклического капитала, специфического для учреждения (%)	-	-
4.3.	Резерв капитала системного риска (%)	-	-
4.4.	Резерв капитала системообразующего учреждения (%)	-	-
4.5.	Резерв капитала другого системообразующего учреждения (%)	-	-
5	Показатели капитала с учетом коррекции		
5.1.	Величина коррекции стоимости накоплений или активов, применяя специальную политику для нужд расчета собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель капитала первого уровня с учетом величины коррекции, указанной в строке 5.1	23.18%	26.24%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом величины коррекции, указанной в строке 5.1	23.18%	26.24%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом величины коррекции, указанной в строке 5.1	27.86%	30.94%

Расчет показателя ликвидности

EUR'000

№	Наименование позиции	Отчетный период	
		31.03.2018	
		<i>Не аудиторирован</i>	
		Группа	Банк
1	Ликвидационный буфер	95 028	95 028
2	Общий чистый исходящий денежный поток	10 580	10 584
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	898.15%	897.80%

Анализ рисков

Информация об управлении капиталом и рисками находится на веб-сайте www.privatbank.lv/about/finansovaja-otchetnost/, во 2-ом приложении Консолидированной и Банковской финансовой отчетности за 2017 год, а также в Сообщении о раскрытии информации за 2017 год AS "PrivatBank".

Состав акционеров и доля участия в основном капитале

EUR'000

Акционеры	Количество акций	Оплаченный капитал	Вложение в капитал, (%)
PJS Commercial Bank "PrivatBank" (Украина)	40 191	40 191	46.54%
Частные лица	23 393	23 393	27.09%
Concorde (Bermuda) Limited (Бермудские острова)	7 967	7 967	9.23%
Wadless Holdings Limited (Кипр)	7 894	7 894	9.14%
Unimain Holdings Limited (Кипр)	4 566	4 566	5.29%
Chastely Investments Limited (Белиз)	2 338	2 338	2.71%
Всего	86 349	86 349	100%

Определенная уставом AS «PrivatBank» номинальная стоимость акции составляет EUR 1,00, каждая акция дает право на один голос на собрании акционеров.

Руководство Банка**Состав Совета Банка**

Gladkov Dmytro	Председатель Совета
Krunic Aleksandar	Заместитель председателя Совета
Nelson Stephen John	Член Совета

Состав Правления Банка

Kukic Aleksandar	Председатель Правления
Rumba Inga	Член Правления
Jansone Una	Член Правления
Schoepf Robert Christian	Член Правления
Matvejeva Kristīna	Член Правления

Организационная структура Банка

Информацию о структуре AS „PrivatBank” можно найти здесь:

<http://www.privatbank.lv/about/management/ownership/>

Информацию о филиалах и расчетных группах можно найти здесь:

<http://www.privatbank.lv/otdeleniya-i-filiali/>

Стратегия деятельности и цели

Информация о направлениях деятельности и целях представлена на домашней странице AS “PrivatBank” в разделе стратегия Банка:

<http://www.privatbank.lv/about/strategy/>

Консолидированная и банковская финансовая отчетность AS “PrivatBank” за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, с заключением Независимых аудиторов на страницах 112 - 119 (со ста двенадцати до ста девятнадцати):

<http://www.privatbank.lv/about/finansovaja-otchetnost/>

Информация о присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингах

В 2012 году 18 октября агентство Moody’s Investors Service отозвали все присвоенные рейтинги AS “PrivatBank” по требованию Банка.

С более подробной информацией можно ознакомиться на сайте агентства Moody’s www.moody.com.