



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
январь – сентябрь 2013 года

Отчет руководства банка

Уважаемые акционеры ABLV Bank, AS,

Третий квартал 2013 года был успешным для ABLV Bank, AS и концерна. Продолжился рост объема бизнеса и всех важнейших показателей эффективности. Прибыль банка достигла 25,5 миллиона LVL (36,3 миллиона EUR).

Также в третьем квартале 2013 года наметились положительные тенденции в мировой экономике. Продолжилось оздоровление экономик стран еврозоны и других крупных экономик. Экономические показатели Латвии по-прежнему были значительно лучше средних по Европейскому союзу. В третьем квартале 2013 года, по сравнению с третьим кварталом прошлого года, внутренний валовой продукт (ВВП) Латвии, согласно данным без поправки на сезонные колебания, увеличился на 4,2%.

В третьем квартале мы продолжили постепенное замещение долгосрочных депозитов облигациями, проведя очередные эмиссии облигаций ABLV Bank, AS. В общей сложности мы осуществили уже 18 публичных эмиссий облигаций, и к настоящему времени в собственности инвесторов находятся облигации ABLV Bank, AS стоимостью 380 миллионов EUR.

В сентябре активную работу начал наш дочерний банк в Люксембурге ABLV Bank Luxembourg, S.A., предлагая клиентам фидуциарные депозиты, консультативное управление инвестициями и другие услуги.

В июле 2013 года была расширена сеть представительств группы ABLV – открыто представительство во Владивостоке. Это уже четвертое представительство группы ABLV в России (до этого уже работали представительства в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге), и одиннадцатое в целом.

Рост и успехи банка были замечены и в международном масштабе: одно из наиболее влиятельных изданий в мире капитала и финансовых рынков, Euromoney, признало лучшим банком в Латвии ABLV Bank, AS. Столь высокую оценку наш банк получил в рамках Euromoney Awards for Excellence 2013 (награды лучшим банкам мира).

Банк

За 9 месяцев 2013 года концерн получил прибыль в размере 27,7 миллиона LVL (39,4 миллиона EUR), в то время как прибыль ABLV Bank, AS составила 25,5 миллиона LVL (36,3 миллиона EUR).

30 сентября состоялось внеочередное общее собрание акционеров ABLV Bank, AS, на котором было принято решение оставить нераспределенной всю прибыль банка за первое полугодие 2013 года и полностью включить ее в собственный капитал первого уровня банка. Прибыль банка в первом полугодии этого года составила 15,2 миллиона LVL (21,6 миллиона EUR).

Продолжился рост во всех направлениях деятельности группы ABLV:

- Доходы банка от основной деятельности за 9 месяцев 2013 года до формирования резервов по ненадежным долгам составили 61,0 миллиона LVL (86,8 миллиона EUR).
- За 9 месяцев 2013 года объем вкладов в банке вырос на 4,2%, достигнув 1,95 миллиарда LVL (2,77 миллиарда EUR).
- Объем активов банка на 30 сентября 2013 года составил 2,35 миллиарда LVL (3,35 миллиарда EUR).
- Кредитный портфель банка составляет 515,0 миллиона LVL (732,8 миллиона EUR), в том числе объем коммерческих кредитов вырос до 196,8 миллиона LVL (280,0 миллиона EUR).
- Капитал и резервы банка составили 126,3 миллиона LVL (179,7 миллиона EUR) (на 31 декабря 2012 года – 106,8 миллиона LVL (152,0 миллиона EUR)).
- Уровень достаточности капитала банка на 30 сентября 2013 года достиг 13,77%, а уровень ликвидности – 79,07%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE составил 29,67%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,50%.

Банк продолжил инвестировать свободные средства в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 30 сентября 2013 года составил 997,6 миллиона LVL (1,42 миллиарда EUR). Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом. Ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше составляют 72,0% всего портфеля ценных бумаг. Распределение инвестиций по странам является следующим: США – 30,3%, Россия – 14,5%, Германия – 11,5%, Канада – 11,2%, Швеция – 6,4%, Латвия – 6,3%, Нидерланды – 4,0%, Норвегия – 2,0%. В свою очередь 5,7% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями – Европейской комиссией, ЕБРР и др. Годовая доходность портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 1,8%.

Ввиду непрерывного роста объемов бизнеса ABLV Bank и дочерних предприятий и связанного с этим увеличения количества сотрудников, было принято решение переместить часть структурных подразделений банка в новый бизнес-центр Jupiter Centre на улице Сканстес, 7. Теперь у банка есть два административных здания в Риге – на улице Элизабетес, 23 и улице Сканстес, 7.

В рамках совершенствования качества обслуживания клиентов в третьем квартале 2013 года была проведена значительная работа по внедрению новых технологий и процедур, связанных с увеличением надежности нашего интернет-банка.

Инвестиции

Наши открытые инвестиционные фонды продолжают демонстрировать хорошие результаты, и их показатели доходности являются одними из лучших на рынке. Общая стоимость активов восьми открытых инвестиционных фондов, находящихся под управлением ABLV Asset Management, IPAS на конец сентября превысила 88 миллионов EUR.

В свою очередь благодаря вкладу фонда частных инвестиций ABLV Private Equity Fund 2010, KS, 9 августа 2013 года в Риге была открыта клиника Orto – первый совершенно новый частный центр травматологии и ортопедии в Латвии. Общие затраты на проект составили около 3,5 миллиона LVL (4,98 миллиона EUR), из них на строительство здания потребовалось 2,7 миллиона LVL (3,84 миллиона EUR), а на приобретение медицинского и прочего оборудования – 0,8 миллиона LVL (1,14 миллиона EUR). Проект финансировался за счет инвестиций фонда частных инвестиций ABLV Private Equity Fund 2010, KS в основной капитал SIA Orto klīnika, а также банковского кредита.

Рост наблюдался и у других предприятий группы ABLV. Наряду с ростом активности на рынке недвижимости значительно увеличились объемы продаж группы Pillar, занимающейся развитием недвижимого имущества и торговлей им. За девять месяцев этого года предприятие реализовало имущество на сумму 24,8 миллиона EUR. Для сравнения: за весь 2012 год Pillar продало недвижимое имущество на сумму 15,7 миллиона EUR. В настоящее время в ведении Pillar находится более 1400 объектов недвижимости на общую сумму около 84,9 миллиона EUR.

Вне работы

17 сентября 2013 года исполнилось 20 лет с момента начала деятельности банка. Это событие было отмечено установкой бронзовой скульптуры быка на территории создаваемого в Риге финансово-делового центра New Hanza City. Девизом скульптуры является Labor Omnia Vincit (Труд побеждает все), и она символизирует силу труда, целеустремленность, уверенность в себе и в выбранном пути. Автором скульптуры является известный скульптор Глеб Пантелеев.

20 сентября в галерее Rīgas Mākslas telpa была открыта выставка, на которой публике была представлена создаваемая ABLV Bank коллекция для будущего Музея современного искусства. В настоящее время коллекция включает в себя 204 работы 31 художника. На выставке «...чтобы случай стал событием...» были представлены работы всех этих художников. Выставка вызвала большой интерес в обществе, и в целом ее посетили более 5600 желающих. Одновременно мы издали художественный альбом «Без стен», в котором собраны приобретенные к настоящему времени работы, а также провели интерактивную обучающую игру для школьников.

В конце августа в клубе Ozo Golf по традиции был организован турнир банка по гольфу ABLV Invitation Golf Tournament 2013. В турнире приняли участие 93 гольфиста – наши клиенты из Латвии и из-за рубежа, партнеры, сотрудники банка, а также другие желающие – потенциальные клиенты банка.

В июле при нашей поддержке в Музее декоративного искусства и дизайна была открыта уже пятая по счету выставка коллекции нарядов, собранной историком моды Александром Васильевым. На этот раз выставка называлась «От войны к миру. Мода 1940-х и 1950-х годов». Наши клиенты могли осмотреть выставку в сопровождении самого Александра Васильева.

Выражаем благодарность нашим акционерам и клиентам за проявленное доверие и благодарим всех сотрудников группы ABLV за важный каждодневный вклад в достижение целей предприятия!

Основная информация

ABLV Bank, AS (далее в тексте – банк) было зарегистрировано как акционерное общество в городе Айзкраукле, Латвийской Республике, 17 сентября 1993 года, под единым регистрационным номером 50003149401. Нынешний юридический адрес банка: г. Рига, ул. Элизабетес, 23.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией, которая позволяет оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом О кредитных учреждениях.

30 сентября 2013 года у концерна и банка есть центральный офис и один кредитный центр в Риге, представительства в Азербайджане - Баку, в Беларуси - Минске, в Казахстане - Алматы, в России - Москве, Санкт-Петербурге, Владивостоке и Екатеринбурге, в Украине – Киеве (с филиалом в Одессе), в Узбекистане - Ташкенте и в Таджикистане - Душанбе. Организационная структура ABLV Bank, AS отражена на 8 странице данного публичного квартального отчета.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала Правилами подготовки публичных квартальных отчетов банков, с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности банка за период с 1 января 2013 г. по 30 сентября 2013 года.

Финансовые отчеты составлены в тысячах латов (LVL`000) и в тысячах евро (EUR`000), если не указано иное.

Акционеры и группы связанных акционеров банка

Акционеры	30.09.2013			31.12.2012		
	Количество акций с правом голоса	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса	Количество акций с правом голоса	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
	количество	LVL`000	(%)	количество	LVL`000	(%)
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	54,683	8,203	43.00	51,862	7,779	43.01
Олег Филь (косвенное участие)	54,686	8,203	43.00	51,861	7,779	43.00
Прочие акционеры	17,801	2,670	14.00	16,877	2,532	13.99
Всего акций с правом голоса	127,170	19,076	100.00	120,600	18,090	100.00
Акции без права голоса	13,400	2,010		11,000	1,650	
Всего капитала	140,570	21,086		131,600	19,740	

Акционеры	30.09.2013			31.12.2012		
	Количество акций с правом голоса	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса	Количество акций с правом голоса	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
	количество	EUR`000	(%)	количество	EUR`000	(%)
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	54,683	11,672	43.00	51,862	11,069	43.01
Олег Филь (косвенное участие)	54,686	11,672	43.00	51,861	11,069	43.00
Прочие акционеры	17,801	3,799	14.00	16,877	3,602	13.99
Всего акций с правом голоса	127,170	27,143	100.00	120,600	25,740	100.00
Акции без права голоса	13,400	2,860		11,000	2,348	
Всего капитала	140,570	30,003		131,600	28,088	

Номинальная стоимость одной акций составляет 150 лат (213 евро).

Показатели деятельности банка

Наименование позиции	01.01.2013. - 30.09.2013. (не аудированный)	01.01.2012. - 30.09.2012. (не аудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	29.67	15.01
Отдача от активов (ROA) (%)	1.50	0.73

Показатели деятельности рассчитаны в соответствии принципам утвержденных правил Комиссией рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов банков.

Управление рисками

Информацию об управлении рисками можно найти на сайте <http://www.ablv.com/en/about/financial-reports> в годовом отчете ABLV Bank, AS за 2012 год, в примечаниях с 31 по 34 раздела „Консолидированная финансовая отчетность за 2012 год“.

Совет и правление банка

Совет банка:

Председатель совета: Олег Филь	Избран повторно: 01.04.2013.
Заместитель председателя совета: Янис Кригерс	Избран повторно: 01.04.2013.
Член совета: Игорь Раппопорт	Избран повторно: 01.04.2013.

Правление банка:

Председатель правления: Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)	Избран повторно: 17.10.2011.
Заместитель председателя правления: Вадим Рейнфельд – заместитель исполнительного директора (dCEO)	Избран повторно: 17.10.2011.
Члены правления: Александр Паже – директор по соответствию (CCO) Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO) Марис Каннениекс – финансовый директор (CFO) Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)	Избран повторно: 17.10.2011. 17.10.2011. 17.10.2011. 17.10.2011.
Роман Сурначев – директор по операциям (COO)	Избран: 17.10.2011.

В течение отчетного периода, в составе правления банка не было никаких изменений.

Стратегия и цели деятельности банка

Основными направлениями деятельности банка являются инвестиционные услуги, расчетные продукты, управление финансовыми ресурсами, финансовые консультации и управление недвижимым имуществом.

Видение банка

Банк предлагает ценнейший опыт в сфере частного банковского обслуживания, основанный на особом понимании наших клиентов.

Миссия банка

Наша миссия — сохранить и приумножить ваш капитал, предоставляя необходимые финансовые услуги и консультации.

Ценности банка

Сотрудничающий

Мы внимательно слушаем, предлагаем разумные решения и всегда готовы к переменам. Мы не стоим на месте, мы действуем.

Интуитивный

Мы знаем, что важно для наших клиентов. Мы понимаем особенности бизнеса клиента, законов и культуры его страны и предлагаем индивидуально подобранные решения.

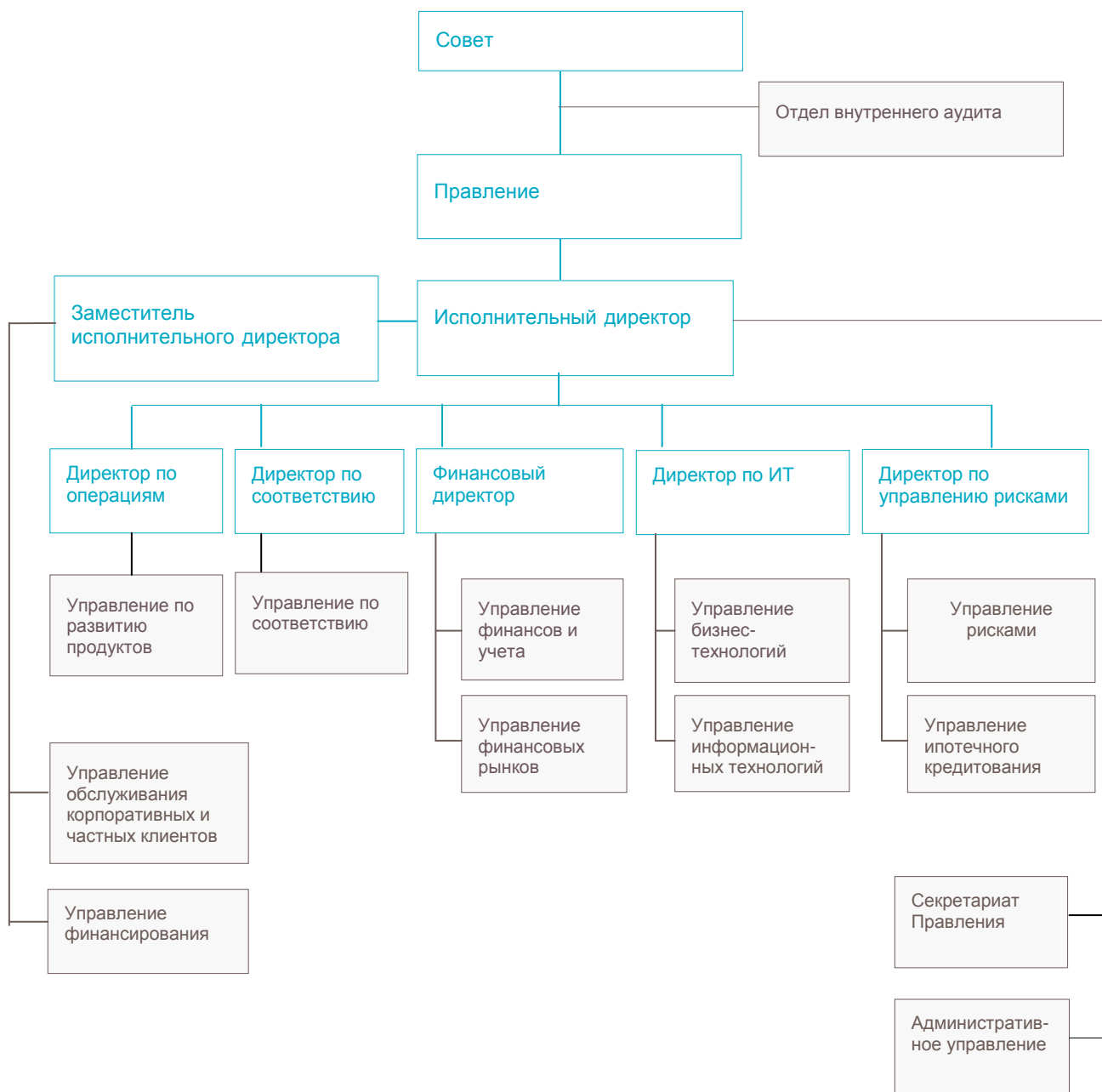
Ценимый

Мы работаем ради успеха наших клиентов. Главное в нашей деятельности — быть полезными нашим клиентам.

Цель банка

Согласно принятой в 2008 году стратегии, цель ABLV Bank, AS – стать лидером в сфере банковских услуг, управления частным капиталом и предоставления финансовых консультаций в Восточной Европе.

Структура банка*



* Дополнительная информация о местах обслуживания клиентов доступна на интернет-сайте банка <http://www.ablv.com/lv/about/offices>.

Состав концерна

В данном публичном квартальном отчете состав концерна определен в соответствии принципам утвержденных правил Комиссией рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов банков. ABLV Bank, AS является материнской компанией концерна.

Состав концерна на 30 сентября 2013 года :

№	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества ¹	Доля банка в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу ²
1	ABLV Bank, AS	50003149401	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	BNK	100	100	MAS
2	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	100	100	MS
3	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	90	100	MS
4	ABLV Consulting Services, AS	40003540368	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
5	ABLV Corporate Services, SIA	40103283479	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
6	ABLV Corporate Services, LTD	HE273600	CY, 1 Apriliou, 52, P.C.7600, Larnaca, Athienou	CKS	100	100	MS
7	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	B 162048	LU, Boulevard Royal, 26a, L-2449, Luxembourg	CKS	100	100	MS
8	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	99.9997	99.9997	KS
9	Pillar, SIA	40103554468	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
10	Pillar Management, SIA	40103193211	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
11	Pillar 2, SIA	40103193033	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
12	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
13	Pillar 4, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
14	Pillar 6, SIA	40103237323	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
15	Pillar 7, SIA	40103237304	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
16	Pine Breeze, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
17	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
18	Pillar 10, SIA	50103247681	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
19	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
20	Pillar 12, SIA	40103290273	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
21	Lielezeres Apartment House, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
22	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
23	Elizabetes Park House, SIA	50003831571	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	91.6	91.6	MS
24	New Hanza City, SIA	40103222826	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
25	ABLV Private Equity Management, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
26	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	40103307758	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	KS

¹ - BNK – банк, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, CFI – другое финансовое учреждение, CKS – другое коммерческое общество.

² - MS – дочернее общество; KS – совместное общество; MAS – материнское общество.

В сентябре 2013 года был ликвидирован Pillar 13, SIA, который являлся дочерней компаний Pillar Holding Company, KS.

Отчет о прибыли и убытках банка

Наименование позиции	01.01.2013. - 30.09.2013. (не аудиро- ванный)	01.01.2012. - 30.09.2012. (не аудиро- ванный)	01.01.2013. - 30.09.2013. (не аудиро- ванный)	01.01.2012. - 30.09.2012. (не аудиро- ванный)
	LVL'000	LVL'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	31,722	28,435	45,136	40,459
Процентные расходы	(8,690)	(11,860)	(12,365)	(16,875)
Доходы от дивидендов	1,454	1,402	2,069	1,995
Комиссионные доходы	26,193	21,290	37,269	30,293
Комиссионные расходы	(2,824)	(2,528)	(4,018)	(3,597)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости приобретения	-	-	-	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам удерживаемым для торговли	48	54	68	77
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	541	132	770	188
Изменения справедливой стоимости в учёте хеджирования	-	-	-	-
Прибыль/ (убыток) от торговли и переоценки иностранных валют	10,985	10,827	15,630	15,405
Прибыль/ (убыток) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	40	14	57	20
Прочие доходы	1,586	967	2,257	1,376
Прочие расходы	(5,078)	(3,538)	(7,225)	(5,034)
Административные расходы	(20,818)	(17,445)	(29,622)	(24,823)
Износ	(1,543)	(1,079)	(2,195)	(1,535)
Результат создания резервов	(3,799)	(12,664)	(5,405)	(18,019)
Расходы от обесценения финансовых инструментов	(34)	(563)	(48)	(801)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль	29,783	13,444	42,378	19,129
Налог на прибыль	(4,242)	(2,594)	(6,036)	(3,691)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	25,541	10,850	36,342	15,438

Балансовый отчет банка

Активы	Примечания	30.09.2013.	31.12.2012.	30.09.2013.	31.12.2012.
		(не аудированный) LVL'000	(аудированный)* LVL'000	(не аудированный) EUR'000	(аудированный)* EUR'000
Касса и требования к центральным банкам до востребования		245,352	216,074	349,104	307,446
Требования к кредитным учреждениям до востребования		376,704	249,995	536,002	355,712
Финансовые активы для торговли		78	81	111	115
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		14,191	3,333	20,192	4,742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		559,571	547,757	796,198	779,388
Кредиты и дебиторская задолженность	1	598,409	642,281	851,459	913,882
Инвестиции, удерживаемые до погашения		423,841	351,832	603,071	500,612
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		611	480	869	683
Основные средства		6,269	4,906	8,920	6,981
Инвестиции в недвижимость		17,305	17,303	24,623	24,620
Нематериальные активы		3,139	3,384	4,466	4,815
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий		91,102	89,577	129,626	127,457
Активы по налогам		45	74	64	105
Прочие активы		17,074	12,139	24,294	17,272
Всего активы		2,353,691	2,139,216	3,348,999	3,043,830
Обязательства					
Обязательства перед центральным банком		-	-	-	-
Обязательства к кредитным учреждениям до востребования		6,717	2,406	9,557	3,423
Финансовые обязательства для торговли		2,591	4,579	3,687	6,515
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2	2,173,302	2,015,026	3,092,330	2,867,124
Финансовые обязательства, появившиеся в результате передачи финансовых активов		-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		5,737	5,537	8,163	7,878
Резервы		310	338	441	481
Обязательства по налогам		2,586	1,057	3,680	1,504
Прочие обязательства		36,170	3,470	51,464	4,939
Всего обязательств		2,227,413	2,032,413	3,169,322	2,891,864
Капитал и резервы		126,278	106,803	179,677	151,966
Всего обязательств и капитала и резервов		2,353,691	2,139,216	3,348,999	3,043,830
Внебалансовые статьи					
Возможные обязательства		5,611	7,052	7,984	10,034
Внебалансовые обязательства перед клиентами		29,835	30,276	42,451	43,079

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах за 2012 год.

Собственный капитал банка и расчет минимальных требований к капиталу

Наименование позиции	30.09.2013.	31.12.2012.	30.09.2013.	31.12.2012.
	(не аудированный) LVL'000	(аудированный)* LVL'000	(не аудированный) EUR'000	(аудированный)* EUR'000
Собственный капитал	145,127	153,052	206,497	217,773
Капитал первого уровня	96,925	101,564	137,912	144,513
Капитал второго уровня	48,462	51,516	68,955	73,300
Уменьшение капитала первого уровня и капитала второго уровня	(260)	(28)	(370)	(40)
Всего капитала первого уровня, со снижением	96,795	101,550	137,727	144,493
Всего капитала второго уровня, со снижением	48,332	51,502	68,770	73,280
Капитал третьего уровня	-	-	-	-
Сводный расчёт требований к капиталу	84,294	76,337	119,940	108,618
Общая сумма требований к капиталу по кредитному риску, риску партнера сделки, риску уменьшения стоимости возмещения и риску неоплаты поставок	70,594	66,831	100,447	95,092
Требования к капиталу по риску расчетов/ поставок	-	-	-	-
Общая сумма требований к капиталу по риску позиции, валютному риску и товарному риску	5,119	2,242	7,283	3,190
Требования к капиталу на покрытие операционного риска	8,581	7,264	12,210	10,336
Другие и переходные требования к капиталу	-	-	-	-
Дополнительная информация				
Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (излишек/(недостаток)) без учёта других и переходных требований к капиталу	60,832	76,715	86,557	109,155
Показатель достаточности капитала (%) без учета других и переходных требований к капиталу	13.77%	16.04%	13.77%	16.04%
Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (излишек/(недостаток))	60,832	76,715	86,557	109,155
Показатель достаточности капитала (%)	13.77%	16.04%	13.77%	16.04%

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах за 2012 год.

Примечание 1

Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование позиции	30.09.2013.	31.12.2012.	30.09.2013.	31.12.2012.
	(не аудированный) LVL'000	(аудированный)* LVL'000	(не аудированный) EUR'000	(аудированный)* EUR'000
Кредиты клиентам	515,048	503,611	732,847	716,573
Срочные требования к кредитным учреждениям	83,361	138,670	118,612	197,309
Всего	598,409	642,281	851,459	913,882

Примечание 2

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения

Наименование позиции	30.09.2013.	31.12.2012.	30.09.2013.	31.12.2012.
	(не аудированный) LVL'000	(аудированный)* LVL'000	(не аудированный) EUR'000	(аудированный)* EUR'000
Вклады	1,947,414	1,868,890	2,770,920	2,659,192
Выпущенные ценные бумаги	215,876	124,819	307,164	177,601
Субординированные депозиты	6,763	12,912	9,623	18,372
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	3,249	8,405	4,623	11,959
Всего	2,173,302	2,015,026	3,092,330	2,867,124

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах за 2012 год.

Примечание 3

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 30 сентября 2013 года:

LVL'000				
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	299,115	3,132	302,247	208.3
Россия	28,203	116,269	144,472	99.5
Германия	7,063	107,235	114,298	78.8
Канада	50,537	61,517	112,054	77.2
Швеция	45,435	18,728	64,163	44.2
Латвия	47,306	15,405	62,711	43.2
Нидерланды	-	39,678	39,678	27.3
Норвегия	14,170	5,322	19,492	13.4
Ценные бумаги других стран*	32,820	49,239	82,059	56.5
Международные организации	-	56,429	56,429	38.9
Ценные бумаги нетто	524,649	472,954	997,603	

* - Общий остаток по эмитентам одного государства составляет менее 10% от капитала, который используется для расчета показателя достаточности капитала.

EUR'000				
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	425,602	4,456	430,058	208.3
Россия	40,129	165,436	205,565	99.5
Германия	10,050	152,582	162,632	78.8
Канада	71,908	87,531	159,439	77.2
Швеция	64,648	26,648	91,296	44.2
Латвия	67,310	21,919	89,229	43.2
Нидерланды	-	56,457	56,457	27.3
Норвегия	20,162	7,573	27,735	13.4
Ценные бумаги других стран*	46,699	70,060	116,759	56.5
Международные организации	-	80,291	80,291	38.9
Ценные бумаги нетто	746,508	672,953	1,419,461	

* - Общий остаток по эмитентам одного государства составляет менее 10% от капитала, который используется для расчета показателя достаточности капитала.

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 31 декабря 2012 года:

LVL`000				
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	213,232	2,985	216,217	158.8
Россия	25,656	113,236	138,892	102.0
Канада	55,011	68,890	123,901	91.0
Германия	7,131	101,454	108,585	79.7
Швеция	38,964	21,175	60,139	44.2
Нидерланды	-	31,583	31,583	23.2
Латвия	26,860	2,646	29,506	21.7
Великобритания	8,089	14,301	22,390	16.4
Норвегия	9,880	5,388	15,268	11.2
Ценные бумаги других стран *	38,755	28,286	67,041	49.2
Международные организации	-	89,400	89,400	65.6
Ценные бумаги нетто	423,578	479,344	902,922	

* - Общий остаток по эмитентам одного государства составляет менее 10% от капитала, который используется для расчета показателя достаточности капитала.

EUR`000				
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	303,402	4,247	307,649	158.8
Россия	36,505	161,121	197,626	102.0
Канада	78,274	98,022	176,296	91.0
Германия	10,146	144,356	154,502	79.7
Швеция	55,441	30,129	85,570	44.2
Нидерланды	-	44,939	44,939	23.2
Латвия	38,218	3,765	41,983	21.7
Великобритания	11,510	20,348	31,858	16.4
Норвегия	14,058	7,666	21,724	11.2
Ценные бумаги других стран *	55,143	40,247	95,390	49.2
Международные организации	-	127,205	127,205	65.6
Ценные бумаги нетто	602,697	682,045	1,284,742	

* - Общий остаток по эмитентам одного государства составляет менее 10% от капитала, который используется для расчета показателя достаточности капитала.

В отчетном периоде для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было признано обесценение в размере 34 тыс. LVL (48 тыс. EUR).

На конец отчетного периода на финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, не были созданы накопления.