



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
январь – сентябрь 2014 года

Отчет руководства банка

Уважаемые акционеры ABLV Bank, AS,

Третий квартал 2014 года был благоприятным для ABLV Bank, AS и концерна. Продолжился рост объема бизнеса и всех важнейших показателей эффективности. Прибыль банка достигла 50,0 миллиона EUR.

В мировой экономике наметились различные по характеру тенденции, в том числе и снижение темпов экономического роста отдельных стран. Европейская комиссия была вынуждена снизить рост экономики еврозоны на этот и следующий годы, объяснив свое решение вялой экономической активностью и медленным улучшением ситуации в сфере занятости. Согласно прогнозам Комиссии, в этом году экономика еврозоны вырастет на 0,8%, а не 1,2%, как предполагалось ранее. Экономические показатели Латвии по-прежнему остаются одними из лучших в Европейском союзе. В третьем квартале 2014 года реальный внутренний валовой продукт (ВВП) Латвии, согласно данным без поправки на сезонные колебания, увеличился на 2,1%.

В третьем квартале мы продолжили постепенное замещение долгосрочных депозитов облигациями, проведя очередные эмиссии облигаций ABLV Bank, AS. Включая уже погашенные облигации, к настоящему времени мы осуществили 25 публичных эмиссий облигаций. На данный момент в список долговых ценных бумаг биржи NASDAQ Riga включены 19 эмиссий облигаций.

Банк

За 9 месяцев 2014 года ABLV Bank, AS получил прибыль в размере 50,0 миллиона EUR.

Продолжился рост во всех направлениях деятельности группы ABLV:

- Доходы банка от основной деятельности за 9 месяцев 2014 года до формирования резервов по ненадежным долгам составили 89,1 миллиона EUR.
- За 9 месяцев 2014 года объем вкладов в банке вырос на 11,0%, достигнув 3,08 миллиарда EUR.
- Объем активов банка на 30 сентября 2014 года составил 3,80 миллиарда EUR.
- Кредитный портфель банка составляет 827,3 миллиона EUR, в том числе объем коммерческих кредитов вырос до 462,2 миллиона EUR.
- Капитал и резервы банка составили 219,9 миллиона EUR.
- Уровень достаточности капитала банка на 30 сентября 2014 года достиг 16,71%, а уровень ликвидности – 85,22%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE составил 34,14%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,86%.

Банк продолжил инвестировать свободные средства в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 30 сентября 2014 года составил 1,99 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 71,4% всего портфеля ценных бумаг. Распределение инвестиций по странам является следующим: США – 24,4%, Германия – 13,3%, Россия – 10,3%, Латвия – 10,2%, Канада – 9,4%, Швеция – 9,3%, Нидерланды – 3,2%, Норвегия – 2,1%. В свою очередь 5,8% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями – Европейской комиссией, ЕБРР и др. Годовая доходность портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 1,6%.

В конце августа при участии ABLV Bank была осуществлена сделка по продаже долей капитала расположенного в Вентспилском свободном порту терминала по перевалке жидкого аммиака Ventamonjaks. Это одна из наиболее значительных за последнее время сделок в сфере транзита и грузоперевозок – ее сумма была 55 миллионов EUR, из которых 33 миллиона EUR составило финансирование ABLV Bank.

В свою очередь в сентябре, воспользовавшись предоставленным ABLV Bank финансированием в размере 8,1 миллиона евро, группа компаний LNK более чем за 10,5 миллиона евро приобрела офисное здание на улице Я. Далиня, 15.

Инвестиции

Несмотря на сложную геополитическую и макроэкономическую ситуацию, в результате которой на финансовых рынках периодически происходят сильные колебания цен, открытые инвестиционные фонды под управлением ABLV Asset Management, IPAS, показали хорошие результаты. Вместе с тем растет и интерес инвесторов к вложениям в наши фонды, вследствие чего уже более 180 наших клиентов приобрели доли этих фондов.

С начала 2014 года стоимость активов наших инвестиционных фондов увеличилась еще примерно на 13 миллионов EUR, и на конец сентября общая стоимость их активов достигла отметки 100 миллионов EUR. Основной причиной такого роста является то, что в период низких процентных ставок в США и Европе все больше наших клиентов стремятся диверсифицировать свои инвестиционные портфели, включая в них доли инвестиционных фондов ABLV. Это позволяет значительно увеличить общую доходность портфеля по сравнению с депозитами.

С учетом растущего спроса на наши продукты мы планируем и в дальнейшем расширять список предлагаемых нами фондов – каждый год создавать по меньшей мере один новый фонд, чтобы у клиентов была возможность вложить свободные средства в намного более широкий спектр финансовых инструментов.

Наряду с общим ростом рынка недвижимости в течение девяти месяцев 2014 года, отличные результаты продемонстрировала группа Pillar, занимающаяся развитием недвижимого имущества и торговлей им: за девять месяцев Pillar реализовала имущество на сумму 26,9 миллиона евро. Для сравнения: объем сделок Pillar за девять месяцев 2013 года составил 24,8 миллиона евро.

Благодаря инвестициям в реконструкцию и благоустройство недвижимости, а также интенсивной работе по реализации имущества, количество находящихся в ведении Pillar объектов существенно уменьшилось: сейчас их около 750, в то время как в 2012 году насчитывалось примерно 1400 объектов. Это свидетельствует о том, что выбранная Pillar стратегия – предлагать клиентам качественное, полностью завершенное, благоустроенное жилье – себя оправдала.

За девять месяцев этого года выросла не только общая сумма сделок Pillar, но и их количество. В этом году заключено уже 475 сделок, что на 28% больше, чем за девять месяцев 2013 года.

Вне работы

В начале июля в гольф-клубе Ozo состоялся турнир по гольфу ABLV Invitation Golf Tournament 2014. В турнире приняли участие 96 игроков – клиенты ABLV из Латвии и других стран, партнеры и сотрудники банка, а также некоторые члены гольф-клуба Ozo. Турнир проводился по правилам, утвержденным Королевским гольф-клубом Сент-Эндрюс, отдельно для мужчин и женщин. Победителям турнира были вручены призы – кубки из бронзового стекла, специально созданные художницей по стеклу и дизайнером Андой Мункевицей.

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



Председатель совета
Олег Филь



Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 26 ноября 2014 года

Основная информация

ABLV Bank, AS (далее в тексте – банк) был зарегистрирован как акционерное общество в городе Айзкраукле, в 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 2014 года у концерна и банка есть центральный офис и один кредитный центр в Риге, дочерний банк в Люксембурге и представительства/территориальные структурные подразделения 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 5 странице данного публичного квартального отчета.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала Правилами подготовки публичных квартальных отчетов кредитных учреждений, с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности банка за период с 1 января 2014 года по 30 сентября 2014 года.

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

Акционеры и группы связанных акционеров банка

В отчетном периоде была проведена смена валюты акций банка в связи с присоединением Латвии к еврозоне. Информация о смене валюты акций доступна в Примечании 17 к сокращенной промежуточной консолидированной и отдельной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года, которая находится на домашней странице банка в интернете <http://www.ablv.com/ru/about/financial-reports>.

	30.09.2014.			
	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
Акционеры	количество	EUR	EUR'000	(%)
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	12,669,930	1	12,670	43.11
Олег Филь (косвенное участие)	12,669,930	1	12,670	43.12
Прочие акционеры	4,045,140	1	4,045	13.77
Всего акций с правом голоса	29,385,000	x	29,385	100.00
Акции без права голоса (акций персонала)	3,015,770		3,016	
Всего капитала	32,400,770		32,401	

	31.12.2013.			
	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
Акционеры	количество	EUR	EUR'000	(%)
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	54,683	213	11,672	43.00
Олег Филь (косвенное участие)	54,686	213	11,672	43.00
Прочие акционеры	17,801	213	3,799	14.00
Всего акций с правом голоса	127,170	x	27,143	100.00
Акции без права голоса (акций персонала)	13,400		2,860	
Всего капитала	140,570		30,003	

Показатели деятельности банка

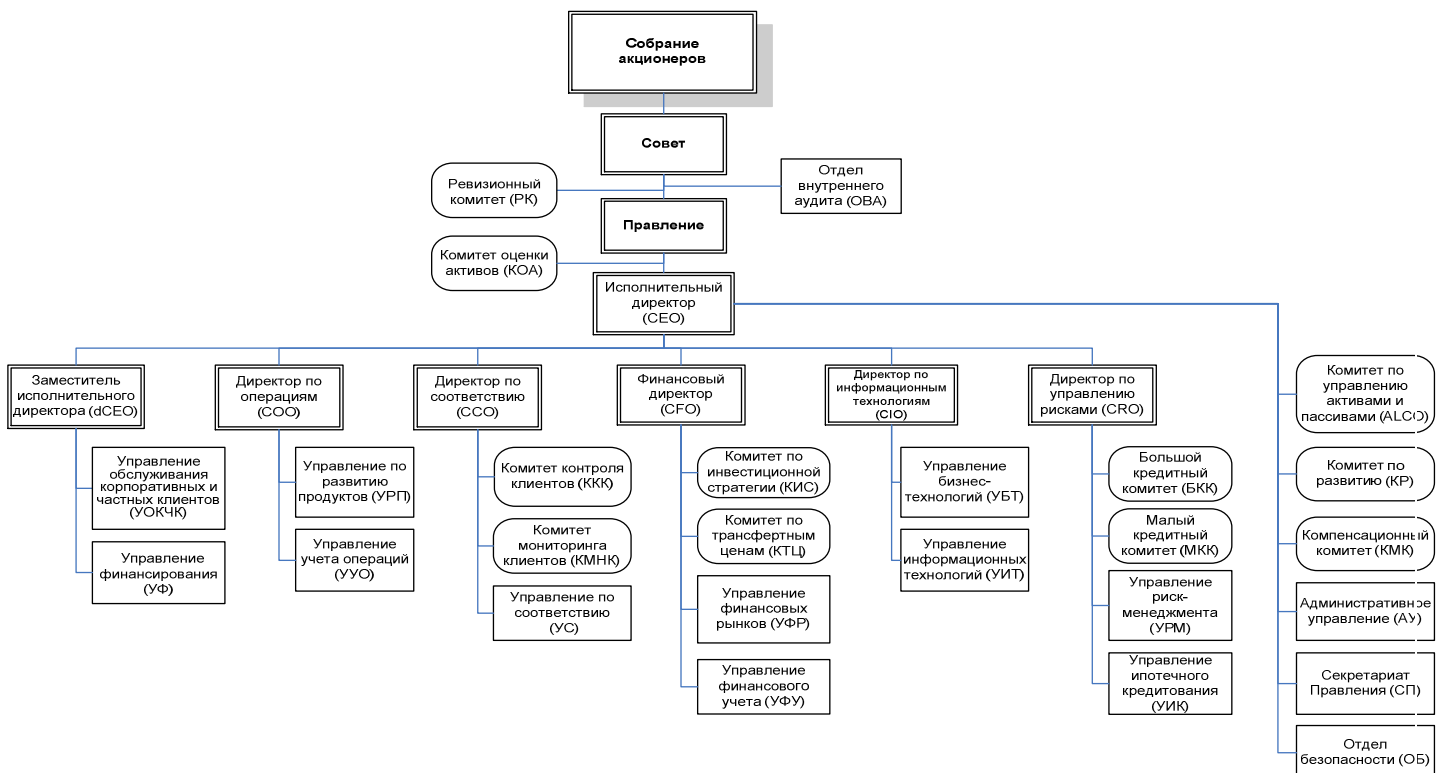
Наименование позиции	01.01.2014. - 30.09.2014.	01.01.2013. - 30.09.2013.
	(неаудированный)	(неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	34.14	29.67
Отдача от активов (ROA) (%)	1.86	1.50

Показатели деятельности рассчитаны в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов кредитных учреждений.

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 2013 год, в примечаниях с 33 по 36. С 31 декабря 2013 года не было существенных изменений в управлении рисками.

Структура банка*



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

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.

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

Правление банка:

Председатель правления: Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)	Избран повторно: 01.05.2014.
Заместитель председателя правления: Вадим Рейнфельд – заместитель исполнительного директора (dCEO)	Избран повторно: 01.05.2014.
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) Роман Сурначев – директор по операциям (COO)	Избран повторно: 01.05.2014. 01.05.2014. 01.05.2014. 01.05.2014. 01.05.2014.

Стратегия и цели деятельности банка

Основными направлениями деятельности банка являются инвестиционные услуги, расчетные продукты, управление финансовыми ресурсами, финансовые консультации и управление недвижимым имуществом. Выбранная банком бизнес - модель ориентирована на индивидуальное обслуживание состоятельных клиентов и принадлежащих им предприятий.

Видение банка

Видение банка заключается в том, чтобы стать ведущим независимым частным банком в Восточной Европе и первым банком, который объединяет традиционные банковские услуги, управление активами и предоставление консультаций в едином предложении, адаптированном для нужд клиентов банка.

Миссия банка

Миссия банка — сохранить и приумножить капитал наших клиентов, предоставляя им необходимые для этого 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

Цель банка – добиться, чтобы частные предприятия средней величины и состоятельные частные лица из стран Балтии и СНГ выбрали ABLV Bank, AS, в качестве главного финансового партнера и консультанта.

Состав концерна

В данном публичном квартальном отчете состав концерна определен в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов кредитных учреждений. ABLV Bank, AS является материнской компанией концерна.

Состав концерна на 30 сентября 2014 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	MT
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	B 162048	LU, Boulevard Royal, 26a, L-2449, Luxembourg	BNK	100	100	MS
3	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	40103799987	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
4	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
5	Pillar Management, SIA	40103193211	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
6	Pillar 2, SIA	40103193033	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
7	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
8	Pillar 4, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
9	Pillar 6, SIA	40103237323	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
10	Pillar 7, SIA	40103237304	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
11	Pine Breeze, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
12	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pillar 10, SIA	50103247681	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
14	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pillar 12, SIA	40103290273	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Lielezeres Apartment House, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
18	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
19	Elizabetes Park House, SIA	50003831571	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	91.6	91.6	MMS
20	Schaller Kyncl Architekten Rīga, SIA	40103437217	LV, Pulkveža brieža iela 28A, Rīga, LV1045	PLS	100	100	MMS
21	Pillar Parking, SIA	40103731804	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
22	New Hanza City, SIA	40103222826	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
23	Hanzas 14c, likvidējamā SIA	40003918290	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
24	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	91.7	100	MS
25	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	90	100	MS
26	AmberStone Group, AS	40103736854	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	40.9	40.9	MS

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

² - MS – дочернее общество; MSS – дочернее общество дочернего общества; MT – материнское общество.

Продолжение таблицы:

№	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
27	ABLV Private Equity Management, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
28	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	40103307758	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
29	Vaiņode Agro Holding, SIA	40103503851	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	70	70	MMS

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

² - MS – дочернее общество; MMS – дочернее общество дочернего общества; MT – материнское общество.

В нескольких предприятиях группы ABLV проводится реорганизация путем объединения:

- к Lielezeres Apartment House, SIA, регистрационный № 50103313991, как к обществу, к которому осуществляется присоединение, присоединяется Pillar 2, SIA, регистрационный № 40103193033, как присоединяемое общество;
- к Pillar 4, SIA, регистрационный № 40103210494, как к обществу, к которому осуществляется присоединение, присоединяется Pillar 6, SIA, регистрационный № 40103237323, как присоединяемое общество;
- к Pine Breeze, SIA, регистрационный № 40103240484, как к обществу, к которому осуществляется присоединение, присоединяется Pillar 7, SIA, регистрационный № 40103237304, как присоединяемое общество.

В процессе ликвидации находится ликвидируемое общество Hanzas 14C, SIA, регистрационный № 40003918290.

Процесс реорганизации и ликвидации планируется завершить до конца 2014 года.

Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2014. - 30.09.2014.	01.01.2013. - 30.09.2013.
	(неаудированный)	(неаудированный)
Процентные доходы	49,160	45,136
Процентные расходы	(12,154)	(12,365)
Доходы от дивидендов	3,861	2,069
Комиссионные доходы	42,591	37,269
Комиссионные расходы	(11,456)	(4,018)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражённым по амортизированной стоимости приобретения	(1,030)	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи	(58)	68
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам удерживаемым для торговли	(140)	770
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Изменения справедливой стоимости в учёте хеджирования	-	-
Прибыль/ (убыток) от торговли и переоценки иностранных валют	15,607	15,630
Прибыль/ (убыток) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	85	57
Прочие доходы	2,754	2,257
Прочие расходы	(680)	(7,225)
Административные расходы	(30,062)	(29,622)
Износ	(2,232)	(2,195)
Результат создания резервов	(722)	(5,405)
Расходы от обесценения финансовых инструментов и нефинансовых активов	(621)	(48)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль	54,903	42,378
Налог на прибыль	(4,874)	(6,036)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	50,029	36,342

Балансовый отчет банка

	Примечания	EUR'000	
		30.09.2014. (неаудированный)	31.12.2013. (аудированный)*
Активы			
Касса и требования к центральным банкам до востребования		206,116	356,747
Требования к кредитным учреждениям до востребования		366,042	340,775
Финансовые активы для торговли		17,968	17,245
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1,173,680	731,659
Кредиты и дебиторская задолженность	1	1,057,961	1,039,530
Инвестиции, удерживаемые до погашения		803,930	651,411
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		670	1,107
Основные средства		10,181	9,745
Инвестиции в недвижимость		24,318	24,330
Нематериальные активы		5,349	5,016
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий		123,487	132,829
Активы по налогам		1,070	1
Прочие активы		5,427	4,971
Всего активы		3,796,199	3,315,366
Обязательства			
Обязательства перед центральным банком		16,790	-
Обязательства к кредитным учреждениям до востребования		16,162	14,491
Финансовые обязательства для торговли		1,247	2,046
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2	3,524,329	3,094,992
Финансовые обязательства, появившиеся в результате передачи финансовых активов		-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		7,611	7,376
Резервы		362	408
Обязательства по налогам		244	6,199
Прочие обязательства		9,589	2,817
Всего обязательств		3,576,334	3,128,329
Капитал и резервы		219,865	187,037
Всего обязательств и капитала и резервов		3,796,199	3,315,366
Внебалансовые статьи			
Возможные обязательства		12,902	7,689
Внебалансовые обязательства перед клиентами		67,187	61,008

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах на 31.12.2013 г.

Обобщенный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

		EUR'000
		30.09.2014.
Код	Наименование позиции	(неаудированный)
1.	Собственный капитал	270,908
1.1	Капитал первого уровня	164,306
1.1.1	Основной капитал первого уровня	164,306
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	106,602
2.	Общая стоимость рисковых сделок	1,600,160
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1,354,035
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставке	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	68,199
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	177,926
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции кредитной стоимости	-
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	-
2.7.	Другие стоимости рисковых сделок	-
3.	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня	10.27%
3.2.	Излишек (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	92,287
3.3.	Показатель капитала первого уровня	10.27%
3.4.	Излишек (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	68,281
3.5.	Общий показатель капитала	16.93%
3.6.	Общий излишек (+)/дефицит (-) капитала	142,875
4.	Требования по общим капитальным резервам	2.50
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50
4.2.	Резерв специфического для учреждения противочиклического капитала (%)	-
4.3.	Резерв системного рискового капитала (%)	-
4.4.	Резерв капитала учреждения, имеющего системное значение (%)	-
4.5.	Резерв капитала другого учреждения, имеющего системное значение (%)	-
5.	Показатели капитала с учетом коррекций	
5.1.	Уменьшение собственного капитал, применяя специальную политику для расчета основного капитала Pillar II	3,456
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	10.16%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	10.16%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	16.71%

Расчет ликвидности

	EUR'000	
	30.09.2014.	31.12.2013.
Ликвидные активы	(неаудированный)	(аудированный)*
Касса	7,993	8,105
Требования к Банку Латвии	198,123	348,642
Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	567,574	606,035
Ликвидные ценные бумаги	1,850,271	1,232,166
Всего ликвидных активов	2,623,961	2,194,948
Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)		
Обязательства перед кредитными учреждениями	16,162	14,490
Вклады	3,025,843	2,703,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Деньги в пути	29	4,211
Прочие текущие обязательства	24,220	37,869
Внебалансовые обязательства	12,783	11,474
Всего текущих обязательств	3,079,037	2,771,236
Показатель ликвидности (%)	85.22	79.20
Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00	30.00

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах на 31.12.2013 г.

Примечание 1

Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование позиции	EUR'000	
	30.09.2014. (неаудированный)	31.12.2013. (аудированный)*
Кредиты клиентам	827,304	761,268
Срочные требования к кредитным учреждениям	230,657	278,262
Всего	1,057,961	1,039,530

Примечание 2

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения

Наименование позиции	EUR'000	
	30.09.2014. (неаудированный)	31.12.2013. (аудированный)*
Вклады	3,081,825	2,776,457
Выпущенные обыкновенные облигаций	322,254	215,839
Выпущенные субординированные облигаций	104,960	92,547
Субординированные депозиты	13,483	10,149
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	1,807	-
Всего	3,524,329	3,094,992

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах на 31.12.2013 г.

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 2014 года:

	EUR'000			
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	474,927	12,025	486,952	179.7
Германия	10,007	255,507	265,514	98.0
Россия	27,812	176,855	204,667	75.5
Латвия	179,993	24,179	204,172	75.4
Канада	55,994	131,589	187,583	69.2
Швеция	139,775	46,006	185,781	68.6
Нидерланды	-	64,591	64,591	23.8
Норвегия	33,299	8,106	41,405	15.3
Дания	32,464	3,994	36,458	13.5
Литва	26,704	-	26,704	9.9
Ценные бумаги других стран*	68,653	106,613	175,266	64.7
Международные организации	-	115,358	115,358	42.6
Ценные бумаги нетто	1,049,628	944,823	1,994,451	

* - 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 2013 года:

	EUR'000			
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	301,102	4,395	305,497	114.6
Россия	31,857	160,779	192,636	72.3
Германия	10,102	162,048	172,150	64.6
Канада	56,047	106,489	162,536	61.0
Швеция	93,111	30,215	123,326	46.3
Латвия	86,161	24,702	110,863	41.6
Нидерланды	-	48,884	48,884	18.3
Норвегия	23,398	7,425	30,823	11.6
Ценные бумаги других стран*	70,824	89,238	160,062	60.1
Международные организации	-	93,087	93,087	34.9
Ценные бумаги нетто	672,602	727,262	1,399,864	

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

Средневзвешенная модифицированная дюрация портфеля ценных бумаг на 30 сентября 2014 года составила 2.7 (2.5).

В отчетном периоде для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было признано обесценение в размере EUR 621,2 тыс.

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

Примечание 4

События, наступившие после отчетной даты

После окончания отчетного периода до подписания настоящего публичного квартального отчета не произошли никакие события, в результате наступления, которых могло бы потребоваться внесение каких-либо корректировок или которые надлежало бы раскрыть в настоящем публичном квартальном отчете, за исключением указанных ниже.

Согласно разрешению, выданному КРФК, начиная с 21 ноября 2014 года в собственный капитал банка включается аудированная прибыль за первое полугодие 2014 года в размере 32,9 миллионов EUR.