



ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
январь – сентябрь 2015 года

Отчет руководства банка

Уважаемые акционеры ABLV Bank, AS,

Третий квартал 2015 года был благоприятным для ABLV Bank, AS и концерна. Продолжился рост объема бизнеса и всех важнейших показателей эффективности. Прибыль банка достигла 60,4 млн EUR.

В мировой экономике наблюдались различные по характеру тенденции, в том числе и снижение темпов экономического роста отдельных стран. С учетом относительно слабых экономических показателей Международный валютный фонд в очередной раз снизил прогноз роста мирового ВВП в 2015 году – с 3,8% до 3,1%. В свою очередь макроэкономические показатели Латвии достаточно стабильны. Латвия остается одной из наиболее быстро растущих стран-участниц Европейского союза. В третьем квартале 2015 года экономика Латвии по сравнению со вторым кварталом выросла на 0,5%, что является четвертым результатом среди стран-участниц Европейского союза. В годовом исчислении латвийский ВВП в третьем квартале увеличился на 2,5%, и это седьмой показатель роста в ЕС. Необходимо добавить, что соотношение государственного долга к ВВП у Латвии по-прежнему четвертое из самых низких в ЕС.

ABLV Bank продолжил эмиссию облигаций. В рамках Пятой программы предложения облигаций – с июля по октябрь – были проведены четыре новые эмиссии купонных облигаций, общий объем которых составил 150 млн USD и 40 млн EUR по номинальной стоимости, а также одна эмиссия субординированных облигаций в размере 20 млн EUR. Включая погашенные облигации, к настоящему времени мы осуществили 32 публичные эмиссии облигаций. На данный момент в балтийский список долговых ценных бумаг биржи Nasdaq Riga входит 21 эмиссия облигаций.

Банк

За 9 месяцев 2015 года ABLV Bank, AS получил прибыль в размере 60,4 млн EUR.

Все важнейшие показатели остались на высоком уровне:

- Доходы банка от основной деятельности за 9 месяцев 2015 года до формирования резервов по ненадежным долгам составили 102,6 млн EUR.
- За 9 месяцев 2015 года объем вкладов в банке вырос на 7,0%, достигнув 3,64 млрд EUR.
- Объем активов банка на 30 сентября 2015 года составил 4,65 млрд EUR.
- Кредитный портфель банка составляет 871,1 млн EUR, в том числе объем коммерческих кредитов вырос до 524,0 млн EUR.
- Капитал и резервы банка составили 268,6 млн EUR.
- Уровень достаточности капитала банка на 30 сентября 2015 года достиг 16,95%, а уровень ликвидности – 76,22%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE составил 33,66%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,76%.

Банк продолжил инвестировать свободные средства в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 30 сентября 2015 года составил 2,59 млрд EUR. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом. Ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше составляют 73,2% всего портфеля ценных бумаг. Распределение инвестиций по странам является следующим: США – 30,7%, Германия – 15,4%, Латвия – 10,2%, Канада – 8,5%, Россия – 8,4%, Швеция – 7,4%, Нидерланды – 2,7%, Норвегия – 1,9%. В свою очередь 3,6% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями – Европейской комиссией, ЕБРР и др. Годовая доходность портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 2,3%.

В отчетном периоде мы начали предоставлять клиентам новую услугу – финансирование сделок с товарами, торгуемыми на биржевом и внебиржевом рынках, или так называемое торговое финансирование (trade finance). Эта услуга интересна торговым компаниям, имеющим успешный опыт торговли высоколиквидным сырьем. Мы предлагаем финансирование торговых сделок с такими товарами, как энергетическое сырье (сырая нефть, нефтепродукты, уголь, газ), химикалии (метанол, бензол, минеральные удобрения и т. п.) и различные металлы. Движение этих товаров должно осуществляться из стран Балтии и СНГ в любую точку мира. В рамках услуги мы готовы финансировать полный цикл сделки — от осуществления предоплаты поставщику до финансирования оплаты после получения товара конечным покупателем. Максимальная сумма кредита может достигать 20 млн EUR.

В свою очередь в сфере страхования жилья мы, как страховой агент, в сотрудничестве с латвийскими филиалами страховых компаний Seesam Insurance AS и Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group, разработали два уникальных полиса страхования для клиентов: ABLV Apartment Insurance — для страхования квартир и ABLV House Insurance — для страхования частных домов. Эти страховые полисы предусматривают страхование не только самого недвижимого имущества, но и движимого имущества (мебель, кухонная и бытовая техника, компьютерная техника, электрооборудование и т. д.), объектов благоустройства территории (для частных домов: заборы, ворота, освещение, скамейки, элементы озеленения и т. д.) и гражданско-правовой ответственности.

Также развивается корпоративное кредитование. В августе этого года в Риге была открыта четырехзвездочная гостиница Wellton Hotel Riga, в создание которой были вложены 12 млн EUR. Более половины этой суммы составил кредит, выданный ABLV Bank.

Инвестиции

Несмотря на то что на финансовых рынках периодически происходили 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.

Продолжая начатую традицию – каждый год предлагать новый инвестиционный фонд ABLV, с 17 сентября мы предлагаем своим клиентам фонд корпоративных облигаций развивающихся стран ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund. Основной валютой нового инвестиционного фонда является доллар США, и его активы будут вкладываться в долговые ценные бумаги, эмитированные или гарантированные предприятиями и кредитными учреждениями, зарегистрированными в развивающихся странах.

Вместе с новым фондом клиентам сейчас доступны уже 12 инвестиционных фондов, которые охватывают широкий спектр инвестиций — от фондов государственных облигаций до фондов смешанных инвестиций. Одновременно мы внедрили единый принцип комиссионных за эмиссию удостоверений вложений инвестиционных фондов. С 17 сентября эта комиссия для всех фондов облигаций составляет 1,00%, а для фондов акций и смешанных инвестиций — 1,50%.

Благодаря возвращению позитивных тенденций на рынок недвижимости, все лучшие результаты деятельности демонстрируют и предприятия группы Pillar – в течение девяти месяцев Pillar заключил договоры о реализации недвижимого имущества на сумму в 12,5 млн EUR. В целом за девять месяцев были заключены 272 сделки. Общий портфель объектов недвижимости под управлением Pillar значительно уменьшился.

В свою очередь портфель квартир премиум-класса в сентябре пополнился, поскольку был сдан в эксплуатацию многоквартирный дом в Риге, на ул. Миера, 57а – Miera Park House. Предприятие Pillar приобрело эту новостройку у дочернего предприятия банка SEB в начале 2013 года за 2,4 млн EUR. Сумма вложенных в реконструкцию и отделку средств достигла 5,8 млн EUR.

В сентябре успешно завершилась структурная реорганизация предприятий группы Pillar. Главной целью реорганизации было верно структурировать и распределить нагрузку и обязанности предприятий, занимающихся недвижимым имуществом, с учетом дальнейшей деятельности Pillar, которая главным образом связана с реализацией масштабного проекта New Hanza City. В рамках реорганизации сформированы три группы обществ: Pillar Management, SIA, Pillar Holding Company, KS и группа предприятий New Hanza City, SIA. У каждой из них свои задачи. Были изменены или дополнены направления деятельности некоторых предприятий, в результате чего Pillar сможет собственными силами полностью охватить все этапы развития недвижимого имущества – от разработки проектов, организации строительных работ и надзора за их качеством, реализации объектов до предоставления коммунальных услуг и услуг хозяйственного обслуживания.

Вне работы

В продолжение лучших традиций организации летних мероприятий ABLV 25 июля в Ozo Golf Club был проведен ежегодный турнир ABLV Invitational Golf Tournament. В турнире приняли участие 92 игрока, в числе которых были латвийские и зарубежные клиенты, деловые партнеры, сотрудники группы ABLV, а также члены гольф-клуба Ozo. В общей сложности победителям турнира были вручены 14 призов, два из которых были специальными – за самый дальний и самый ближний удар. Специально для этого турнира кубки ABLV из бронзового стекла создала художница по стеклу и дизайнер Анда Мункевица.

Также в июле при нашей поддержке была открыта выставка всемирно известного историка моды Александра Васильева. Это была уже седьмая по счету выставка привезенной Александром Васильевым коллекции нарядов в Музее декоративного искусства и дизайна в Риге – на этот раз она была посвящена моде целого столетия за период с 1915 года по 2015 год. На выставке были представлены уникальные бальные наряды и вечерние платья из новых приобретений фонда Александра Васильева. Впервые посетителям был доступен каталог выставки на латышском, русском и английском языках, изданный Латвийским национальным художественным музеем в сотрудничестве с ABLV Bank.

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 Филъ



Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 27 ноября 2015 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 Комиссией рынка финансов и капитала лицензией, которая позволяет оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом “О кредитных учреждениях”.

30 сентября 2015 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), на Кипре (Лимассол), в России (Москве, Санкт-Петербурге и Владивостоке), в Украине (Киеве, с отдельным офисом в Одессе), в Узбекистане (Ташкенте) и в Гонконге.

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 2015 года по 30 сентября 2015 года.

Финансовые отчеты составлены в тысячах евро (EUR`000), если не указано иное. Информация, представленная в скобках в финансовой отчетности, соответствует сравнительным финансовым показателям на 31 декабря 2014 года или за первые девять месяцев 2014 года.

Акционеры и группы связанных акционеров банка

	30.09.2015.		31.12.2014.	
	Номинальная стоимость акций	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций	Количество акций с правом голоса
	EUR	количество	EUR	количество
Акционеры				
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	1	13,702,131	1	12,669,930
Олег Филь (косвенное участие)	1	13,702,131	1	12,669,930
Прочие акционеры	1	4,365,738	1	4,045,140
Всего акций с правом голоса	x	31,770,000	x	29,385,000
Акции без права голоса (акций персонала)		3,265,000		3,265,000
Всего капитала		35,035,000		32,650,000

Показатели деятельности банка

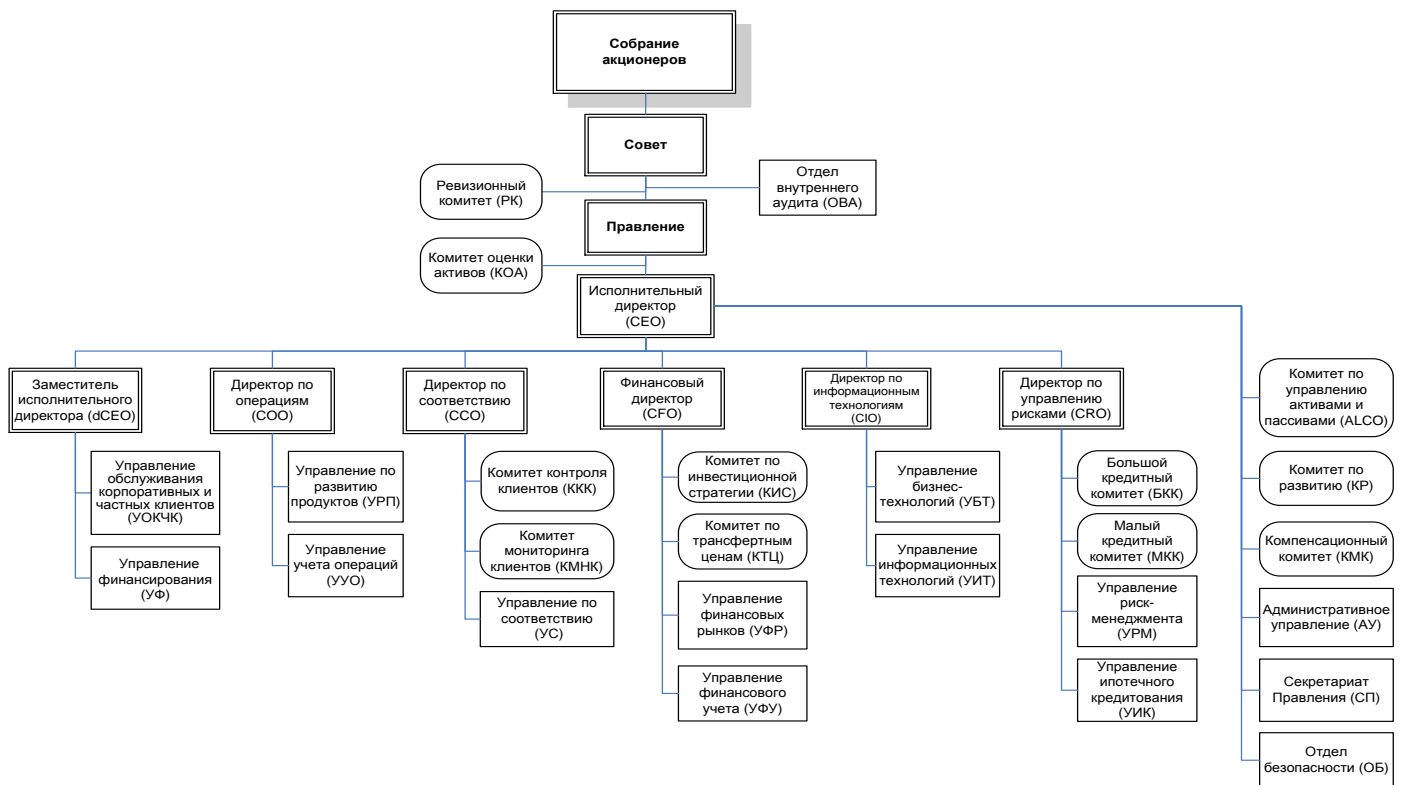
Наименование позиции	01.01.2015. - 30.09.2015.	01.01.2014. - 30.09.2014.
	(неаудированный)	(неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	33,66	34,14
Отдача от активов (ROA) (%)	1,76	1,86

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 2014 год, в примечаниях с 34 по 37.

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.

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.

В течение отчетного периода, в составе совета и 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. 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 2015 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,	BNK	100	100	MS
3	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	40103799987	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
4	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
5	Pillar, SIA	40103554468	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
6	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
7	Pillar 4 & 6, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
8	Pillar 7 & 8, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
9	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
10	Pillar 10, SIA	50103247681	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
11	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
12	Pillar 2, 12 & 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
14	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pillar 20, SIA	40103903056	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Pillar 21, SIA	40103929286	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Elizabetes Park House, SIA	50003831571	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	91,6	91,6	MMS
18	New Hanza City, SIA	40103222826	LV, Pulkveža Brieža iela 28, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
19	NHC Utilities, SIA	40103693339	LV, Pulkveža Brieža iela 28, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
20	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	90	100	MS
21	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	90	100	MS
22	ABLV Private Equity Management, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
23	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	40103307758	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	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.

*- Состав концерна соответствует требованиям Регламента (ЕС) № 575/2013, отличия от требований МСФО описаны в Сообщении о раскрытии информации на интернет-сайте банка www.ablv.com.

Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2015. - 30.09.2015. (неаудированный)	01.01.2014. - 30.09.2014. (неаудированный)
Процентные доходы	62,075	49,160
Процентные расходы	(16,689)	(12,154)
Доходы от дивидендов	9,333	3,861
Комиссионные доходы	41,922	42,591
Комиссионные расходы	(11,607)	(11,456)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	(1,030)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи	1,305	(58)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, предназначенных для торговли	(254)	(140)
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	14,690	15,607
Прибыль/ (убыток) от прекращения признания имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	85
Прочие доходы	2,979	2,754
Прочие расходы	(1,195)	(680)
Административные расходы	(34,791)	(30,062)
Износ	(2,518)	(2,232)
Результат создания резервов	-	-
Расходы от обесценения финансовых активов	(1,295)	(1,343)
Прибыль/ (убыток) до подоходного налога предприятия	63,955	54,903
Подоходный налог предприятия	(3,602)	(4,874)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	60,353	50,029

Балансовый отчет банка

	EUR'000	
	30.09.2015.	31.12.2014.
Активы	(неаудированный)	(аудированный)*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	351,603	258,908
Требования до востребования к кредитным учреждениям	362,231	568,373
Финансовые активы, предназначенные для торговли	21,947	18,963
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,598,484	1,209,073
Кредиты и дебиторская задолженность	1,176,850	1,017,156
<i>Кредиты клиентам</i>	871,133	790,247
<i>Срочные требования к кредитным учреждениям</i>	305,717	226,909
Инвестиции, удерживаемые до погашения	967,713	930,579
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	864	1,185
Основные средства	9,734	10,606
Инвестиции в недвижимость	25,021	25,033
Нематериальные активы	5,690	5,700
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	122,876	115,099
Налоговые активы	2,172	4,719
Прочие активы	1,776	4,450
Итого активы	4,646,961	4,169,844
Обязательства		
Обязательства перед центральными банками	146,839	16,797
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	28,687	28,962
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	792	5,630
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	4,188,897	3,877,997
<i>Вклады</i>	3,644,607	3,406,032
<i>Выпущенные обыкновенные облигации</i>	412,126	341,206
<i>Выпущенные субординированные облигации</i>	115,743	113,375
<i>Субординированные депозиты</i>	16,421	14,413
<i>Срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	-	2,971
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	8,886	6,758
Резервы	344	352
Налоговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	3,868	6,447
Итого обязательства	4,378,313	3,942,943
Капитал и резервы	268,648	226,901
Итого обязательства, капитал и резервы	4,646,961	4,169,844
Внебалансовые статьи		
Возможные обязательства	10,913	9,444
Внебалансовые обязательства перед клиентами	60,424	60,228

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) за 2014 год.

Обобщенный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

Код	Наименование позиции	30.09.2015.	31.12.2014.
		(неаудированный)	(аудированный)*
1.	Собственный капитал	316,133	309,922
1.1	Капитал первого уровня	199,378	195,464
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	199,378	195,464
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	116,755	114,458
2.	Общая стоимость рисковых сделок	1,865,214	1,648,617
2.1.	Стоимость рисковых сделок, взвешенная с учётом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	1,574,624	1,404,853
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставке	-	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	92,225	64,685
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	198,336	177,926
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции стоимости кредитов	29	1,153
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	-	-
2.7.	Прочие рисковые сделки	-	-
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня	10,69%	11,86%
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	115,444	121,276
3.3.	Показатель капитала первого уровня	10,69%	11,86%
3.4.	Избыток (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	87,465	96,547
3.5.	Общий показатель капитала	16,95%	18,80%
3.6.	Общий избыток (+)/дефицит (-) капитала	166,916	178,032
4.	Требования к резервам капитала		
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2,50	2,50
4.2.	Контрциклический резерв капитала (%)	-	-
4.3.	Резерв капитала по системному риску (%)	-	-
4.4.	Резерв капитала для системно значимого учреждения (%)	-	-
4.5.	Прочие резервы капитала учреждения, имеющего системное значение (%)	-	-
5.	Показатели капитала с учетом коррекций		
5.1.	Размер коррекции накоплений и активов, применяя специальную политику для расчёта собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	10,69%	11,86%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	10,69%	11,86%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	16,95%	18,80%

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые представлены в отчетах, аудированных SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) за 2014 год.

Расчет коэффициента ликвидности

	EUR	
	30.09.2015.	31.12.2014.
	(неаудированный)	(аудированный)*
Ликвидные активы		
Касса	10,393	8,112
Требования к Банку Латвии	302,027	250,796
Требования к платежеспособным кредитным	642,561	738,444
Ликвидные ценные бумаги	1,866,372	1,557,633
Итого ликвидные активы	2,821,353	2,554,985
Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)		
Обязательства перед кредитными учреждениями	28,687	28,962
Вклады	3,607,326	3,338,007
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,909	-
Денежные средства в пути	909	23
Прочие текущие обязательства	15,585	41,662
Внебалансовые обязательства	9,131	9,712
Итого текущие обязательства	3,701,547	3,418,366
Коэффициент ликвидности (%)	76,22	74,74
Минимальный коэффициент ликвидности (%)	30,00	30,00

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) за 2014 год.

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 2015 года:

	EUR'000			
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	777,245	17,022	794,267	251,2
Германия	9,963	388,502	398,465	126,0
Латвия	233,293	30,908	264,201	83,6
Канада	103,227	115,585	218,812	69,2
Россия	25,636	192,060	217,696	68,9
Швеция	129,040	63,601	192,641	60,9
Нидерланды	-	70,732	70,732	22,4
Норвегия	40,394	9,090	49,484	15,7
Финляндия	35,933	8,983	44,916	14,2
Ценные бумаги других стран*	107,398	137,005	244,403	77,3
Международные организации	-	92,423	92,423	29,2
Ценные бумаги нетто	1,462,129	1,125,911	2,588,040	

* 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 2015 года составила 2,5 (2,6).

В отчетный период, для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было признано обесценение в размере 663 тысяч EUR, в свою очередь за первые девять месяцев 2014 года для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было признано обесценение в размере 621 тысяч EUR.

В отчетный период, на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, были уменьшены накопления в размере 278 тысяч EUR, в свою очередь за первые девять месяцев 2014 года на финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, не были созданы накопления.

На конец отчетного периода на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, были накопления в размере 1,8 (2,0) миллиона EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов составляла 2,8 (2,4) миллиона EUR.

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 31 декабря 2014 года:

	EUR'000			
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	558,014	11,968	569,982	183,9
Германия	10,059	272,505	282,564	91,2
Канада	86,666	123,401	210,067	67,8
Россия	27,576	179,952	207,528	67,0
Латвия	178,789	22,822	201,611	65,1
Швеция	144,668	53,980	198,648	64,1
Нидерланды	-	74,919	74,919	24,2
Дания	33,658	4,148	37,806	12,2
Норвегия	29,237	8,332	37,569	12,1
Финляндия	24,859	8,295	33,154	10,7
Ценные бумаги других стран*	77,046	109,371	186,417	60,1
Международные организации	-	114,271	114,271	36,9
Ценные бумаги нетто	1,170,572	983,964	2,154,536	

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

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.