



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
январь – март 2018 года

Отчет руководства

Дамы и господа, уважаемые акционеры ABLV Bank, AS!

После заявления Управления Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN), опубликованного 13 февраля 2018 года, ABLV Bank, AS столкнулся с трудностями на финансовых рынках, в результате которых наступили кратковременные проблемы с ликвидностью. На этом основании Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК), следуя инструкциям Европейского центрального банка, с 19 февраля установила для банка ограничения на клиентские дебетовые операции, чтобы дать банку время для принятия мер по стабилизации сложившейся ситуации и обеспечения средств для нормальной деятельности.

Несмотря на то, что банк выполнил требования регулятора для возобновления деятельности, аккумулировав более 1,36 миллиарда евро для укрепления ликвидности, 23 февраля 2018 года ABLV Bank, AS получил решение Совета КРФК «О наступлении недоступности вкладов» в банке. Это решение по сути означало то, что будет начат процесс ликвидации банка.

Чтобы максимально защитить интересы клиентов и кредиторов, 26 февраля на внеочередном общем собрании акционеров ABLV Bank, AS принял решение о самоликвидации. Мы считаем, что таким образом сможем лучше всего обеспечить защиту своих активов, чтобы рассчитаться со всеми кредиторами в полном объеме.

Банк погасил все свои обязательства перед Банком Латвии из аккумулированных средств, а также обеспечил Фонду гарантирования вкладов средства для начавшейся 3 марта этого года выплаты компенсаций клиентам.

Общее собрание акционеров утвердило команду ликвидаторов, которая уже предпринимает все необходимые меры для подготовки к процессу ликвидации. 5 марта этого года ликвидаторы подали в КРФК план самоликвидации, по поводу которого свое заключение даст также независимая международная аудиторская компания. В данный момент правление банка продолжает упрощать структуру группы ABLV, чтобы сделать процесс самоликвидации максимально простым и прозрачным.

Также банк продолжает продавать принадлежащие ему ценные бумаги, в целом имея на данный момент в Банке Латвии денежные средства в размере более 700 миллионов евро.

В апреле мы начали также постепенное прекращение трудовых отношений с сотрудниками, чьи услуги больше не понадобятся в ходе процесса ликвидации.

Наши показатели ликвидности и достаточности капитала, по-прежнему, остаются на очень высоком уровне и существенно превышают установленные регулятором минимумы. На 31 марта 2018 года объем активов ABLV Bank, AS достаточен для покрытия требований всех кредиторов, что является установленным в нормативных актах Латвийской Республики основанием для принятия решения об утверждении процесса самоликвидации.

Основные финансовые показатели:

- На 31 марта 2018 года объем активов банка составляет 2,44 миллиарда евро, объем вкладов — 1,63 миллиарда евро, а кредитный портфель — 897,6 миллиона евро;
- Прибыль банка за первый квартал 2018 года составила 2,5 миллиона евро.
- Капитал и резервы банка составляют 350,4 миллиона евро.
- Уровень достаточности капитала банка на 31 марта 2018 года составляет 21,33% (при минимальном требовании в 11,5%), а показатель ликвидности — 84,21% (при минимальном требовании в 30%).

В сотрудничестве с американскими адвокатами в марте мы продолжили готовить ответы на письмо FinCEN, предоставляя всю имеющуюся в нашем распоряжении информацию касательно обвинений, опубликованных в Предложении FinCEN.

Хотим поблагодарить клиентов, сотрудников и акционеров за понимание и поддержку в сложившейся ситуации!



Председатель правления
Эрнест Бернис



Член правления
Роман Сурначев

Основная информация

ABLV Bank, AS, регистрационный номер 50003149401 (далее – банк), был зарегистрирован как акционерное общество в городе Айзкраукле, Латвийская Республика, 17 сентября 1993 года. Нынешний юридический адрес банка: ул. Элизабетес, 23, Рига, LV - 1010, Латвия.

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». Банку была выдана лицензия 9 сентября 1993 года Банком Латвии, позднее она была перерегистрирована в Комиссии рынка финансов и капитала под номером 06.01.05.001/313. Дополнительная информация о деятельности банка указана в Отчете Руководства, а также на сайте банка <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/voluntary-liquidation-of-ablv-bank-as-to-protect-the-interests-of-clients-and-creditors>.

У банка есть центральный офис и один кредитный центр в Риге. Главными дочерними предприятиями банка являются: ABLV Bank, Luxembourg S.A. (Люксембург), ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS и Pillar Holding Company, KS. Информация о территориальных структурных подразделениях группы и местах обслуживания клиентов указана на сайте банка <https://www.ablv.com/lv/about/offices>.

Организационная структура банка отражена на 4 странице данного публичного квартального отчета.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала № 145 «Правилами подготовки публичных квартальных отчетов кредитных учреждений» и с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала № 83 «Поправками к Правилам подготовки публичных квартальных отчетов кредитных учреждений» с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности банка за период с 1 января 2018 года по 31 марта 2018 года.

Настоящий публичный квартальный отчет не является аудированным.

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 2017 года или за три месяца 2017 года.

Акционеры и группы связанных акционеров банка

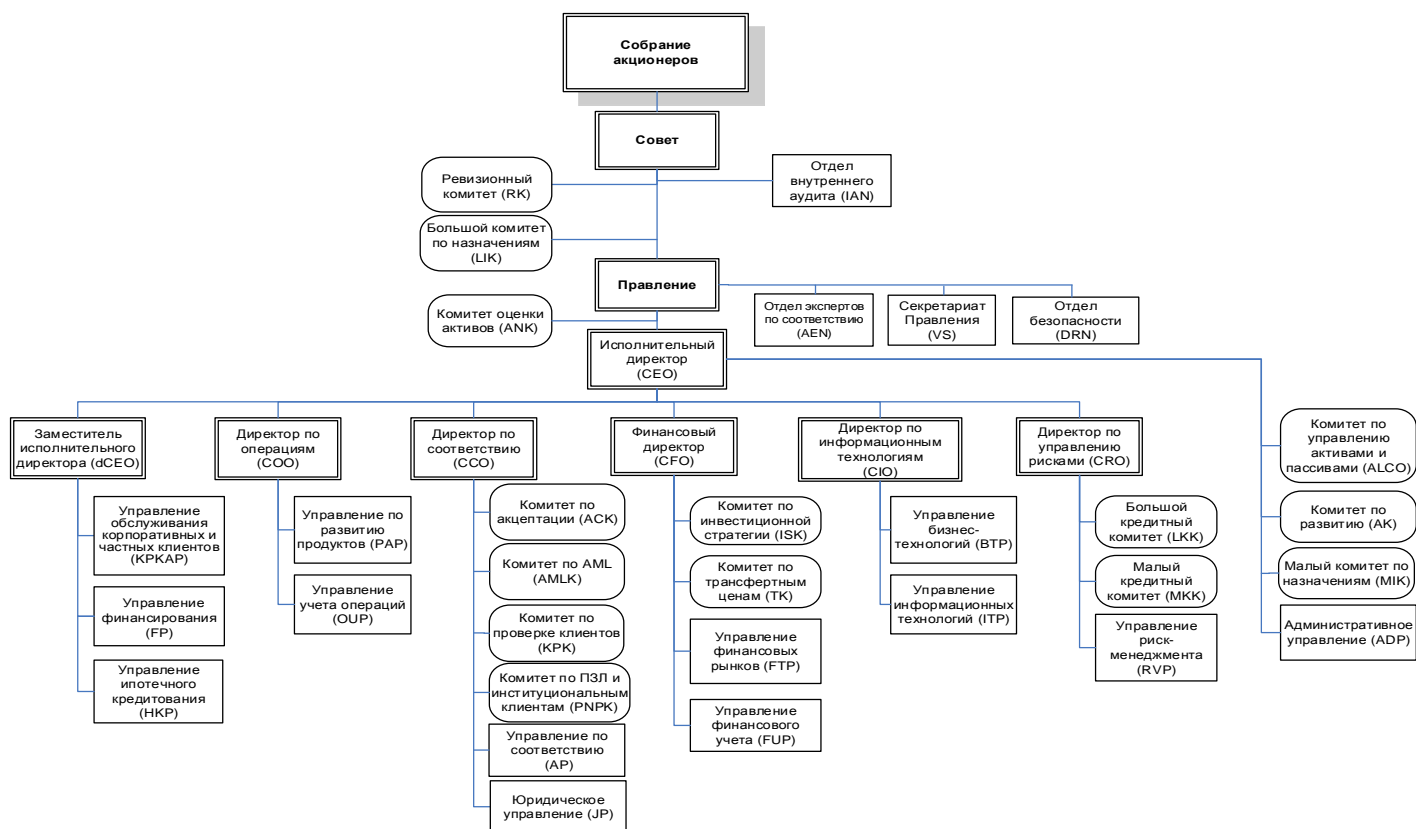
Акционеры	31.03.2018.		31.12.2017.	
	Номинальная стоимость акций EUR	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций EUR	Количество акций с правом голоса
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	1	16,646,066	1	16,646,066
Олег Филь (косвенное участие)	1	16,646,065	1	16,646,065
Прочие акционеры	1	4,957,869	1	4,957,869
Всего акций с правом голоса	x	38,250,000	x	38,250,000
Акции без права голоса (акций персонала)	1	3,830,000	1	3,830,000
Всего капитала	x	42,080,000	x	42,080,000

Показатели деятельности банка

Наименование позиции	Банк	Концерн	Банк	Концерн
	01.01.2018.– 31.03.2018.	01.01.2018.– 31.03.2018.	01.01.2017.– 31.03.2017.	01.01.2017.– 31.03.2017.
Показатель основного капитала первого уровня (CET1) (%)	16.58	16.08	12.70	12.16
Уровень достаточности капитала банка (CAR) (%)	21.33	20.78	19.24	18.57
Отдача от капитала (ROE)* (%)	2.86	3.39	17.75	18.54
Отдача от активов (ROA)* (%)	0.34	0.39	1.52	1.52

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

Структура банка**



** - в силе до 1 мая 2018 года

Совет и правление банка

Совет банка:	Срок полномочий:
Председатель совета: Олег Филь	29.09.2017. - 28.09.2022.
Заместитель председателя совета: Янис Кригерс	29.09.2017. - 28.09.2022.
Член совета: Янис Буткевичс	29.09.2017. - 28.09.2022.
Член совета: Айвис Ронис	29.09.2017. - 28.09.2022.
Член совета: Александр Рябов	29.09.2017. - 28.09.2022.

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

Правление банка:	Срок полномочий:
Председатель правления: Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Заместитель председателя правления: Вадим Рейнфельд – заместитель исполнительного директора (dCEO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Члены правления: Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Марис Каннениекс – финансовый директор (CFO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Роман Сурначев – директор по операциям (COO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Александр Паже – директор по соответствию (CCO)	Оставил пост члена правления: 02.05.2017. – 21.02.2018.

В отчетном периоде 21 февраля 2018 года от директора по соответствию (CCO) Александра Паже получено прошение об отставке с должности члена правления.
Прочих изменений в составе правления банка в отчетном периоде не было.

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 банком наиболее отвечающим требованиям предприятий в странах Балтии и СНГ, который объединяет в себе традиционные услуги банка, управление активами и предоставления консультаций своим клиентам в едином пакете услуг.

Наша цель – достичь, чтобы предприятия средней величины, их владельцы и руководители в наших целевых странах выбирали бы нас как первичного финансового партнёра и консультанта.

Мы предлагаем индивидуальный подход обслуживания и ценнейший опыт в сфере банковских услуг и управления активами, основанный на особом понимании наших клиентов и их меняющихся потребностей на различных этапах жизни.

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.

Управление рисками

Информацию об управлении капиталом и рисками можно найти на сайте <https://www.ablv.com/ru/about/financial-reports> в годовом отчете ABLV Bank, AS за 2016 год, в примечаниях с 33 по 37.

В отчетном периоде, согласно требованиям 9-ого Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО 9), концерном/ банком внесены изменения в классификацию финансовых инструментов и методологию оценки резерва на обесценение. Все финансовые активы, за исключением инструментов капитала и производных финансовых инструментов, концерн/ банк оценивает на основании бизнес-модели, выбранной для отображения финансовых активов, и характеристики потоков денежных средств, указанных в контракте финансовых инструментов. Концерн/ банк оценивает бизнес-модели на уровне портфелей, в которых отображаются соответствующие финансовые активы. Оценка того, соответствуют ли потоки денежных средств финансового инструмента признакам контрактных денежных потоков, которые представлены выплатами по основной сумме и процентам, осуществляется в момент первоначального признания финансового инструмента.

В соответствии с требованиями МСФО 9, существенно изменена методология оценки обесценения кредитов, при оценке обесценения кредитов соответствующий подход «понесенных убытков» МСБУ № 39 был заменен подходом «ожидаемое обесценение кредитов» (ECL).

Концерн/ банк признал резервы по всем ожидаемым убыткам по кредитам и другим долговым финансовым инструментам, которые не признаются в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по выдаче кредитов. Резервы признаются на основе ожидаемых убытков от обесценения кредитов, связанных с вероятностью невыполнения обязательств в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, поскольку в таком случае резервы основаны на вероятности невыполнения обязательств в течении жизненного цикла актива.

Для снижения кредитного риска, концерн/ банк используют как фондированное, так и нефондированное обеспечение кредитов, применяя к типу обеспечения и его ликвидности соответствующие методы и периодичность оценки обеспечения. Для снижения кредитного риска, сделки, подверженные риску независимо от заемщика, подлежат ограничениям путем установления лимитов. Концерн/ банк использует стандартизированный подход и расширенный метод финансового обеспечения для расчета минимального требования к капиталу для кредитного риска.

Состав концерна

В данном публичном квартальном отчете состав консолидированной группы (далее в тексте – концерн) определен в соответствии с требованиями Регламента (ЕС) № 575/2013. Отличия от требований МСФО описаны в Сообщении о раскрытии информации на сайте банка www.ablv.com. ABLV Bank, AS является материнской компанией концерна.

Состав концерна на 31 марта 2018 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 вхождения 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 Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	90	100	MS
4	ABLV Capital Markets USA LLC	6399457	US, 52 Vanderbilt Avenue, Suite 1501, New York, NY 10017	IBS	90	100	MMS
5	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	90	100	MS
6	PEM, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	51	51	MS
7	PEM 1, SIA	40103551353	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	51	51	MMS
8	New Hanza Capital, AS	50003831571	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	88	88	MS
9	Pillar, SIA	40103554468	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
10	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
11	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
12	Pillar 4 & 6, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pillar 7 & 8, SIA	40103240484	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 2, 12 & 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
18	Pillar 20, SIA	40103903056	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
19	Pillar 21, SIA	40103929286	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
20	Pillar 22, SIA	50103966301	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
21	Pillar 23, SIA	40203107574	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
22	Pillar Development, SIA	40103222826	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	100	100	MS
23	Pillar Utilities, SIA	40103693339	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	100	100	MMS
24	ABLV Building Complex, SIA	40203037667	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	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, MMS – дочернее общество дочернего общества, MT – материнское общество.

Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000			
	Банк		Концерн	
	01.01.2018.– 31.03.2018.	01.01.2018.– 31.03.2018.	01.01.2017.– 31.03.2017.	01.01.2017.– 31.03.2017.
	(неаудированный)	(неаудированный)	(неаудированный)	(неаудированный)
Процентные доходы	16,381	17,396	20,286	21,380
Процентные расходы	(3,708)	(4,492)	(4,853)	(5,281)
Дивиденды	-	-	44	44
Комиссионные доходы	3,997	5,737	9,170	11,007
Комиссионные расходы	(1,495)	(1,444)	(2,932)	(2,526)
Чистая прибыль/убытки от прекращения признания финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(9,097)	(9,275)	93	82
Чистая прибыль/убытки по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	11,614	11,787	6,252	6,091
Чистая прибыль/убытки от учета хеджирования	-	-	-	-
Чистая прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	(7,466)	(7,561)	(1,377)	(1,284)
Чистая прибыль/убытки от прекращения признания нефинансовых активов и обязательств	4	4	(5)	(5)
Прочие доходы	6,275	7,047	859	792
Прочие расходы	(332)	(728)	(331)	(810)
Административные расходы	(12,107)	(14,029)	(12,039)	(13,596)
Износ	(826)	(943)	(787)	(945)
Прибыль/убытки от признания изменения движения денежных средств финансовых активов по договорам	-	-	-	-
Созданные накопления или реверс накоплений	(152)	(152)	-	-
Резервы или реверс резервов на обесценение	(621)	(561)	687	686
Негативная нематериальная стоимость, которая признана в расчете прибыли/убытков	-	-	-	-
Прибыль/убытки от участия в капитале дочерних, совместных и ассоциированных предприятий, учитываемых по методу собственного капитала	-	160	263	341
Прибыль/убытки от долгосрочных активов и отчуждаемых групп, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Прибыль/ (убытки) до налогообложения	2,467	2,946	15,330	15,976
Налог на прибыль	(7)	(7)	(569)	(729)
Прибыль/ (убытки) за отчетный период	2,460	2,939	14,761	15,247
Прочий совокупный доход за отчетный период	5,263	5,413	15,864	16,432

Балансовый отчет банка

EUR'000

	Банк		Концерн	
	31.03.2018.	31.03.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
Активы	(неаудированный)		(неаудированный)	
Касса и требования до востребования к центральным банкам	726,400	730,004	402,514	404,533
Требования до востребования к кредитным учреждениям	90,111	119,340	233,086	219,326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением изменения в составе прибыли или убытков	14,787	19,523	13,225	15,071
<i>Предназначенные для торговли</i>	14,782	18,279	13,129	13,129
<i>Позитивная стоимость производных финансовых инструментов</i>	5	1,244	96	1,942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением изменения в прочих совокупных доходах	233,174	277,833	995,749	1,074,791
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1,154,097	1,248,896	1,827,765	1,952,673
<i>Кредиты клиентам</i>	897,628	946,033	996,098	1,054,634
<i>Срочные требования к кредитным учреждениям</i>	13,424	13,866	52,047	52,488
<i>Долговые ценные бумаги</i>	243,045	288,997	779,620	845,551
Производные финансовые инструменты - хеджирование	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия	176,562	26,035	170,912	25,921
Основные средства	30,109	73,871	30,280	70,226
Нематериальные активы	5,014	5,135	5,390	5,522
Налоговые активы	1,688	3,464	1,468	3,163
Прочие активы	10,647	47,546	3,483	40,575
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-
Всего активов	2,442,589	2,551,647	3,683,872	3,811,801
Обязательства				
Обязательства перед центральными банками	-	-	50,000	50,000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	8,608	6,172	31,394	22,289
Финансовые обязательства по справедливой стоимости с отражением изменений в составе прибыли или убытков	303	303	230	247
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	2,065,641	2,171,890	3,235,052	3,365,156
<i>Вклады</i>	1,633,862	1,739,159	2,679,950	2,823,540
<i>Выпущенные обыкновенные облигации</i>	287,236	288,188	403,134	389,648
<i>Выпущенные субординированные облигации</i>	125,889	125,889	126,193	126,193
<i>Субординированные депозиты</i>	12,158	12,158	12,341	12,341
<i>Срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	1,993	1,993	9,801	9,801
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	4,503	4,503	3,633	3,633
Производные финансовые инструменты - хеджирование	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости хеджированных позиций в портфеле хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Накопления	275	275	-	-
Налоговые обязательства	-	25	-	9
Прочие обязательства	17,317	23,677	11,765	16,042
Включенные в отчуждаемые группы обязательства, которые классифицированы как удерживаемые для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	2,092,144	2,202,342	3,328,441	3,453,743
Капитал и резервы	350,445	349,305	355,431	358,058
Всего обязательств, капитала и резервов	2,442,589	2,551,647	3,683,872	3,811,801
Внебалансовые статьи				
Условные обязательства	7,620	7,620	7,227	7,227
Внебалансовые обязательства перед клиентами	40,948	59,230	145,904	175,382

Обобщенный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

Наименование позиции	EUR'000	
	Банк	Концерн
	31.03.2018. (неаудированный)	31.03.2018. (неаудированный)
Собственный капитал	379,463	373,624
Капитал первого уровня	294,870	289,031
Основной капитал первого уровня	294,870	289,031
Дополнительный капитал первого уровня	-	-
Капитал второго уровня	84,593	84,593
Общая стоимость рисковых сделок	1,778,486	1,796,729
Стоимость рисковых сделок, взвешенная с учётом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	1,216,838	1,208,179
Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставке	-	-
Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	341,313	338,995
Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	220,326	249,256
Общая стоимость рисковых сделок по коррекции стоимости кредитов	9	299
Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	-	-
Прочие рисковые сделки	-	-
Показатели капитала и уровни капитала		
Показатель основного капитала первого уровня	16.58%	16.08%
Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	214,838	208,178
Показатель капитала первого уровня	16.58%	16.08%
Избыток (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	188,161	181,227
Общий показатель капитала	21.33%	20.78%
Общий избыток (+)/дефицит (-) капитала	237,185	229,886
Требования к резервам капитала	3.50	3.50
Резерв сохранения капитала (%)	2.50	2.50
Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, установленным на уровне государства-участника (%)	-	-
Контрциклический резерв капитала (%)	0.00	0.00
Резерв капитала по системному риску (%)	-	-
Прочие резервы капитала учреждения, имеющего системное значение	1.00	1.00
Показатели капитала с учетом коррекций		
Размер коррекции активов, применяемых к пруденциальным требованиям	-	-
Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции активов, применяемых к пруденциальным требованиям	16.58%	16.08%
Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции активов, применяемых к пруденциальным требованиям	16.58%	16.08%
Общий показатель капитала с учетом размера коррекции активов, применяемых к пруденциальным требованиям	21.33%	20.78%

Информация о капитале и показателях достаточности капитала, с условием применения к кредитному учреждению переходного периода для снижения влияния МСФО 9 на капитал

Наименование позиции	EUR'000	
	Банк	Концерн
	31.03.2018. (неаудированный)	31.03.2018. (неаудированный)
Собственный капитал, без учета применения переходного периода МСФО 9	369,681	363,842
Капитал первого уровня, без учета применения переходного периода МСФО 9	285,087	279,248
Основной капитал первого уровня, без учета применения переходного периода МСФО 9	285,087	279,248
Общая стоимость рисковых сделок без, без учета применения переходного периода МСФО 9	1,778,486	1,796,729
Показатель основного капитала первого уровня, без учета применения переходного периода МСФО 9	16.03%	15.54%
Показатель капитала первого уровня, без учета применения переходного периода МСФО 9	16.03%	15.54%
Показатель общего капитала, без учета применения переходного периода МСФО 9	20.79%	20.25%

Расчет коэффициента покрытия ликвидности

Наименование позиции	EUR'000	
	Банк	Концерн
	31.03.2018. (неаудированный)	31.03.2018. (неаудированный)
Резервный запас ликвидности	1,092,735	1,167,492
Чистые исходящие потоки денежных средств	400,228	362,417
Коэффициент покрытия ликвидности (%)	273	322

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 31 марта 2018 года:

Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	EUR'000	
				% от собственного капитала	Банк
Латвия	116,961	24,139	141,100	37.2	
Россия	9,429	98,859	108,288	28.5	
Швеция	62,744	1,999	64,743	17.1	
Финляндия	40,029	16,046	56,075	14.8	
Германия	37,725	2,458	40,183	10.6	
Ценные бумаги других стран*	44,664	32,688	77,352	20.4	
Международные организации	-	3,260	3,260	0.9	
Всего ценных бумаг	311,552	179,449	491,001		
					Концерн
Латвия	122,403	24,138	146,541	39.2	
Россия	10,260	98,869	109,129	29.2	
Швеция	65,178	3,743	68,921	18.4	
Финляндия	40,029	16,047	56,075	15.0	
Германия	63,454	5,188	68,643	18.4	
Ценные бумаги других стран*	61,105	32,688	132,541	35.5	
Международные организации	-	3,260	3,260	0.9	
Всего ценных бумаг	362,428	183,933	585,109		

* 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 2017 года:

Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	EUR'000	
				% от собственного капитала	Банк
Соединенные Штаты Америки	707,688	12,772	720,460	190.8	
Германия	213,136	2,515	215,651	57.1	
Латвия	186,839	25,290	212,129	56.2	
Россия	21,849	132,133	153,981	40.8	
Швеция	83,134	17,731	100,865	26.7	
Канада	37,620	29,167	66,787	17.7	
Финляндия	41,381	16,586	57,967	15.4	
Ценные бумаги других стран*	136,255	95,028	231,283	61.3	
Международные организации	-	29,374	29,374	7.8	
Всего ценных бумаг	1,427,900	360,596	1,788,497		
					Концерн
Соединенные Штаты Америки	711,855	36,243	748,098	200.7	
Германия	216,955	11,308	228,262	61.3	
Латвия	195,426	25,290	220,716	59.2	
Россия	22,698	133,811	156,510	42.0	
Швеция	85,636	20,566	106,202	28.5	
Канада	37,620	32,965	70,585	18.9	
Финляндия	41,381	16,586	57,967	15.6	
Ценные бумаги других стран*	159,023	155,897	314,919	84.5	
Международные организации	-	30,210	30,210	8.1	
Всего ценных бумаг	1,470,593	462,877	1,933,471		

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

В соответствие с требованиями МСФО 9 (IFRS 9) объём созданных ожидаемых кредитных потерь (ECL) для финансовых инструментов с делением по степеням (Stage) на 31 марта 2018 года:

	EUR'000			
	Степень 1	Степень 2	Степень 3	Всего
Наименование позиции				Банк
Долговые ценные бумаги	668	872	-	1,540
Кредиты клиентам	1,255	4,604	15,875	21,734
Внебалансовые обязательства перед клиентами	24	217	34	275
Всего	1,947	5,693	15,909	23,549
Наименование позиции				Концерн
Долговые ценные бумаги	708	872	-	1,580
Кредиты клиентам	1,255	4,604	15,911	21,770
Внебалансовые обязательства перед клиентами	24	217	34	275
Всего	1,987	5,693	15,945	23,625