



Baltic International Bank

# АО «Baltic International Bank»

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

# Содержание

- 3 Сообщение руководства Банка (Концерна)
- 6 Состав консолидированной группы
- 6 Акционеры Банка
- 7 Руководство Банка
- 8 Организационная структура Банка
- 9 Стратегия и цели деятельности Банка
- 10 Управление рисками
- 10 Показатели деятельности Банка
- 11 Отчет о прибылях и убытках
- 12 Баланс
- 13 Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала
- 14 Расчет показателя ликвидности
- 15 1. Приложение. Портфель ценных бумаг
- 16 2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

## Публичный квартальный отчет за период, завершившийся 30 сентября 2015 года

### Сообщение руководства Банка (Концерна)

В 2015 году экономика не продемонстрировала признаков оздоровления, напротив, усилились риски дефляции и спада. Риск дефляции провоцирует центральные банки еврозоны опускать процентные ставки ниже нуля, что негативно влияет на показатели доходности банковского сектора. Очевидно, что монетарная политика и ситуация на финансовых рынках диктуют смену вектора в развитии банковских услуг в пользу непроцентных доходов.

АО Baltic International Bank (далее в тексте *Банк*, в скобках указаны данные по Концерну) удалось сохранить объемы бизнеса, а также показать рост основных показателей деятельности. Общие средства клиентов в управлении увеличились на 3,60% и достигли 701,24 млн. евро (701,23), субординированные вклады выросли на 8,01% и составили 18,04 млн. евро.

Показатель капитала (*Total Capital Ratio*) Банка на 30 сентября соответствовал как нормативному, так и минимальному индивидуальному уровню, и составил 16,0% (15,8%). Позиция Банка по ликвидности также остается стабильной – показатель ликвидности на 30 сентября составил 90,56%, что значительно превышает минимальный внутренний норматив 60%. В свою очередь показатель покрытия ликвидности (*LCR, Liquidity Coverage Ratio*) в разы превышал 100%.

У Банка отсутствует необходимость фондирования на внешних рынках, кредитный портфель и портфель ценных бумаг полностью финансируются средствами клиентов. Общий объем вкладов на 30 сентября 2015 года составил 457,94 (457,93) млн. евро, что формирует 91,27% (91,22%) от общих обязательств.

31 июля 2015 года впервые в истории Банка состоялась публичная эмиссия облигаций Baltic International Bank. С 12 августа 2015 года облигации Baltic International Bank начала котировать

Рижская фондовая биржа (Nasdaq Riga) и они были включены в Балтийский список долговых ценных бумаг. Котировка облигаций на бирже свидетельствует о стабильности деятельности Банка, открытости для инвесторов, а также обеспечивает Банку узнаваемость на международных финансовых рынках и позволяет использовать возможности, предлагаемые публичным рынком. В рамках первой публичной эмиссии было осуществлено 3 выпуска облигаций в EUR и USD валютах со сроком погашения 1 и 2 года. Общий объем облигаций в публичном обращении на момент пилотной эмиссии составил 6,27 млн. евро. В свою очередь общий объем эмитированных Банком облигаций на 30 сентября составил 17,40 млн. евро.

Банк продолжил инвестировать свободные средства в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 30 сентября 2015 года составил 180,72 млн. евро, что на 87,15% или 84,15 млн. евро превышает объем на 31 декабря 2014 года. Практически весь портфель сформирован за счет портфеля ценных бумаг доступного для продажи (94,53% от портфеля ценных бумаг) и преимущественно облигаций (95,83% от портфеля ценных бумаг). 87,88% от портфеля составляют суверенные облигации, облигации банков многостороннего развития, а также кредитных институций, основанных центральным и региональным правительством, с кредитным рейтингом AA- выше, что свидетельствует о высокой ликвидности и надежности портфеля.

Общий объем кредитного портфеля на 30 сентября составил 77,09 (75,23) млн. евро. В течение 9 месяцев 2015 года наблюдалось снижение объема кредитного портфеля на 21,14% (21,71%), что объясняется целенаправленной работой с проблемными активами и уменьшением экспозиции на Украине. Банк переориентировал свое внимание на европейский рынок, и замещение упомянутой экспозиции, а также дальнейший

## Публичный квартальный отчет за период, завершившийся 30 сентября 2015 года

рост формируются за счет проектов, отвечающих принципам устойчивого развития, что отмечено в среднесрочной стратегии банка. Это в том числе отвечает интересам клиентов, инвестирующих вместе с банком.

Развивая направление альтернативных инвестиций, Банк несколько видоизменил подход к предложению продукта. Если на начальных этапах запуска продукта клиенты имели возможность принять участие в софинансировании только существующих (работающих) кредитных проектов, то теперь банк начинает диалог с клиентом уже на стадии рассмотрения проекта и привлекает клиента в процессе проведения полного *due diligence*, таким образом вовлекая клиента в процесс оценки привлекательности проекта и выявляя потенциальный интерес к проекту у инвесторов.

За отчетный период количество клиентов, проявивших заинтересованность в продукте и передавших средства в управление или зарезервировавших средства под инвестиции в бизнес-проект увеличилось на 15%.

Продолжая развивать предложения для клиентов, банк расширяет возможности портфельных инвестиций, разрабатывая стратегии управления портфелем, соответствующим принципам ответственного инвестирования (*Responsible Investments*), делая акцент не только на оценку эмитентов с позиции перспектив финансовой устойчивости и роста капитализации, но также с точки зрения того, насколько эти эмитенты соответствуют критериям устойчивого развития в области экологии (*environment*), социальной ответственности (*social responsibility*) и качества управления (*corporate governance*).

Расширяя линейку предложения по портфельным инвестициям, Банк заключил договор о сотрудничестве с управляющей компанией *Hassium Asset Management*, базирующейся в Лондоне, что позволяет клиентам Банка получить также доступ к компетенции и аналитическому потенциалу управляющих с многолетним опытом работы в инвестиционных банках

мирового уровня. Благодаря данному сотрудничеству Банк имеет возможность предложить клиентам стратегии с разной степенью риска и потенциальной доходностью, с фокусом на разные сектора и регионы, а также с различными суммами минимальных инвестиций.

Общие средства клиентов (в т.ч. активы в доверительном управлении, портфель брокерского обслуживания, эмитированные долговые ценные бумаги, вклады, субординированные вклады) на 30 сентября превысили 700 млн. евро, а по сравнению с декабрем 2014 года рост составил 24,36 млн. евро. Отмечался повышенный интерес клиентов к продуктам брокерского обслуживания, в результате на 30 сентября объем данного портфеля в управлении составил 97,52 млн. евро, что на 51,86% или 33,31 млн. евро превышает объем на 31 декабря 2014 года.

По результатам III квартала прибыль Банка превысила 2 млн. евро, а доходы от основной деятельности составили 14,90 (14,97) млн. евро, что на 50,80% (49,61%) превышает результат за аналогичный период 2014 года. Учитывая изменения экономических реалий в пользу отрицательных процентных ставок, Банк ориентируется на постепенный рост доли комиссионных доходов и прочих непроцентных доходов. Так по состоянию на 30 сентября в сравнении с аналогичным периодом 2014 года удельный вес чистых процентных доходов в структуре доходов от основной деятельности снизился с 39,12% (38,15%) до 17,24% (16,74%) в пользу увеличения доли чистых комиссионных доходов (35,36% (35,20%)) и результата от сделок на валютных рынках (45,10% (44,83%)).

В III квартале 2015 года Банк не обошел вниманием важные финансовые мероприятия. В начале сентября представители Банка приняли участие в конференции, посвященной вопросам международного инвестирования, финансирования, управления и приумножения капитала – *InvestPro Kazakhstan 2015* в Алматы и Астане. Конференция собрала более 600 экспертов в сфере управления капиталом и инвестициями из Европы, стран СНГ, Среднего Востока

## Публичный квартальный отчет за период, завершившийся 30 сентября 2015 года

---

---

и Азии. Участники мероприятий поделились опытом и новейшими тенденциями в отрасли, в свою очередь, представители Baltic International Bank выступили с докладом об актуальных решениях в сфере альтернативных инвестиций и торгового финансирования.

Baltic International Bank уже во второй раз выступил партнером выездного заседания клуба Forbes, которое состоялось во Львове. Члены клуба Forbes собрались на встречу с новым главой телекоммуникационного холдинга

Vimpelcom Ltd, господином Жан-Ив Шарлье, чтобы обсудить тему «Телеком будущего: что получит бизнес от развития мобильных технологий».

Кроме того, в сентябрьском выпуске российского и латвийского журнала Forbes в рамках поддерживаемого Банком проекта Wealth Management Trends было опубликовано видение экспертов финансовых рынков тенденций второго полугодия 2015 года.

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

## Состав консолидированной группы

№	Название предприятия и регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности <sup>1</sup>	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса (%)	Основание включения в группу <sup>2</sup>
1	AS «Baltic International Bank», 40003127883	LV, Kalēju iela 43, Рига	БНК	100	100	МП
2	SIA «BIB Consulting», 50103457291	LV, Grēcinieku iela 6, Рига	ВП	100	100	ДМП
3	SIA «BIB Real Estate», 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Рига	ПФУ	100	100	ДМП
4	SIA «Gaujas īpašumi», 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Рига	ПФУ	100	100	ДДП
5	SIA «Global Investments», 40003785660	LV, Merkeļa iela 6-11, Рига	ПФУ	100	100	ДДП

<sup>1</sup> БНК – банк; ПФУ – прочее финансовое учреждение; ВП – вспомогательное предприятие.

<sup>2</sup> МП – материнское предприятие; ДМП – дочернее предприятие материнского предприятия; ДДП – дочернее предприятие дочернего предприятия.

## Акционеры Банка

Акционерный капитал Банка в сумме EUR 29 496 389 состоит из 4 154 421 обыкновенных акций с одинаковым правом голоса. Все акции Банка – это именные акции. Каждая акция дает право на один голос на собраниях акционеров, право на получение объявленных дивидендов и право на получение части дохода или имущества в остаточном порядке. Номинальная стоимость одной акции – EUR 7,1.

Общее количество акционеров Банка - 93, из них 28 являются юридическими лицами, а 65 - физическими лицами.

Акционеры, которые непосредственно контролируют более 10 процентов от оплаченного акционерного капитала:

- Валерий Белоконь – 69,89467%
- Вилорий Белоконь – 30,00969%.

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

---

---

## Руководство Банка

### Совет (30/09/2015)

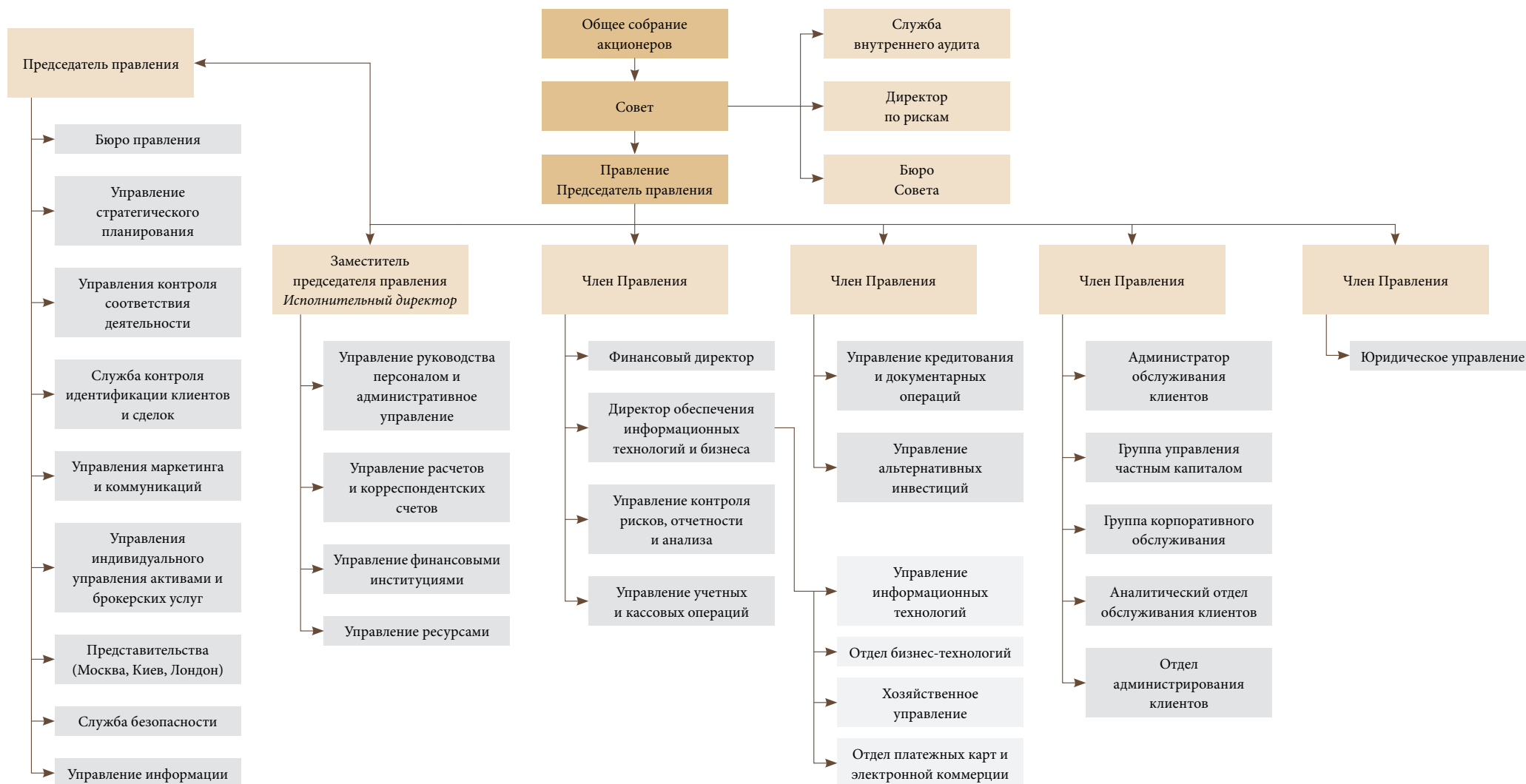
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Альберт Резник	Заместитель председателя совета
Влада Белоконь	Член совета

### Правление (30/09/2015)

Имя и фамилия	Должность
Илона Гульчак	Председатель правления
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления
Алон Ноделман	Член правления
Динарс Колпаковс	Член правления
Инесе Лаздовска	Член правления
Мартиныш Нейбергс	Член правления

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

## Организационная структура Банка





## Стратегия и цели деятельности Банка

С момента создания Банка его стратегия оставалась неизменной и была нацелена на предоставление состоятельным клиентам сегмента *HNWI* (*high net worth individuals*) и их семьям индивидуального обслуживания высочайшего уровня в лучших традициях частных банков Западной Европы. Тем не менее, учитывая глобальные перемены и одновременно сохраняя приверженность выбранному направлению, Банк разработал новую стратегию деятельности. В соответствии с новой стратегией и своим **видением** Банк намерен в Латвии **устойчиво развиваться** и предоставлять состоятельным клиентам **превосходное индивидуальное обслуживание**, а также **ответственное** управление капиталом, **отвечающее** как их частным интересам, так и целям их бизнеса.

Устойчивое развитие Банка подразумевает:

1. Обеспечение доходности для акционеров в долгосрочной перспективе.
2. Инвестиции в устойчивые активы (*sustainable assets*) и ответственное управление активами.
3. Обеспечение **корпоративного управления** в соответствии с «Руководством по корпоративному управлению и принципами корпоративного управления предприятиями, акции которых не котируются на фондовой бирже, в странах Балтии» с целью поддержания
  - механизма взаимоотношений между акционерами, советом, руководством и другими заинтересованными сторонами
  - совокупности процессов и методов, которые создают добавленную стоимость, способствуют хорошей репутации и обеспечивают прозрачность, непрерывность и успех деятельности предприятия.

Активное участие в банковской ассоциации.

4. Обеспечение **такой организации и таких условий работы**, которые мотивируют сотрудника на установление долгосрочных отношений с Банком, эффективную работу и поддержание баланса между работой и личной жизнью.
5. Обеспечение **добросовестной коммерческой практики** посредством поддержания честной конкуренции, предотвращения конфликтов интересов, соблюдения высоких этических стандартов, повышения самоуважения и уважения к своим коллегам, акционерам, клиентам и партнерам и формирования ответственности за свою работу и принятые решения.
6. Обеспечение прозрачной коммуникации с **клиентами**, предоставляя им достоверную информацию (о нашей деятельности, результатах, продуктах, услугах и комиссиях), необходимую для принятия взвешенных решений; рассмотрение клиентских жалоб и претензий.
7. Предоставление **клиентам** возможностей инвестировать в социально-ответственные и жизнеспособные проекты (*sustainable projects*), предоставляя им достоверную информацию (о нашей деятельности, результатах, продуктах, услугах и комиссиях), необходимую для принятия взвешенных решений; рассмотрение клиентских жалоб и претензий.
8. Обеспечение **развития местной ответственности и вовлечение ее** в программы и инициативы, содействуя, таким образом, сохранению культурно-исторического наследия в Балтийских странах, а также развивая современную инфраструктуру в историческом центре Риги.

При выборе презентационных подарков для клиентов и партнеров мы отдаем предпочтение товарам, произведенным в Латвии.

## Публичный квартальный отчет за период, завершившийся 30 сентября 2015 года

**Ответственное управление капиталом, учитывающее потребности каждого конкретного клиента**, подразумевает:

1. Выявление пожеланий и потребностей клиента и приемлемого уровня риска (*risk tolerance*), а также предложение клиенту соответствующего спектра продуктов и услуг.
2. Обеспечение прозрачности на любом этапе управления капиталом.
3. Инвестирование средств в жизнеспособные отрасли и бизнес-проекты.

4. Сохранение конфиденциальности (*privacy*) клиентов.

Предоставление **превосходного клиентского обслуживания** (*customer service excellence*) подразумевает:

1. Создание такой добавленной стоимости для клиентов, которая соответствует их ожиданиям и даже превосходит их.
2. Поддержание превосходных результатов в долгосрочном периоде.

## Управление рисками

Информация об управлении рисками доступна на сайте АО «Baltic International Bank» <http://www.bib.lv/ru/about-bank/reports>, в годовом отчете за 2014 год на страницах 36–42. Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2014 года не было.

## Показатели деятельности Банка

Название позиции	01.01.2015–30.09.2015 (неаудитированный)	01.01.2014–30.09.2014 (неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	8,74	0,97
Рентабельность активов (ROA) (%)	0,53	0,08

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2015–30.09.2015 (неаудитированный)		01.01.2014–30.09.2014 (неаудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	4 817	4 869	5 735	5 784
Процентные расходы	-2 312	-2 300	-1 919	-1 919
Полученные дивиденды	2	2	3	3
Комиссионные доходы	7 669	7 670	5 173	5 174
Комиссионные расходы	-2 401	-2 401	-991	-991
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	205	205
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-31	-31	-432	-432
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости в учете хеджирования	0	0	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	6 709	6 719	1 827	1 827
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	512	371	402	229
Прочие расходы	-128	-123	-148	-142
Административные расходы	-9 033	-8 936	-8 448	-8 310
Износ	-1 013	-1 013	-936	-936
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-2 227	-2 227	-106	-106
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
<b>Прибыль до подоходного налога с предприятий</b>	<b>2 564</b>	<b>2 600</b>	<b>365</b>	<b>386</b>
Подоходный налог с предприятий	-408	-408	-143	-143
<b>Прибыль отчетного года</b>	<b>2 156</b>	<b>2 192</b>	<b>222</b>	<b>243</b>

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

Баланс

Название позиции	30.09.2015		31.12.2014	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	80 142	80 140	23 530	23 525
Требования до востребования к кредитным учреждениям	147 707	147 707	267 010	267 010
Финансовые активы, предназначенные для торговли	660	660	2 882	2 882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170 836	170 836	87 357	87 357
Кредиты и дебиторские задолженности	90 657	92 522	106 668	108 335
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	15 430	15 430	10 581	10 581
<i>Кредиты</i>	75 227	77 092	96 087	97 754
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 366	9 366	8 731	8 731
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 145	2 145	2 386	2 388
Основные средства	17 403	17 403	17 401	17 401
Инвестиционная собственность	7 496	3 918	7 476	3 918
Нематериальные активы	4 009	4 009	4 321	4 321
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	3 088	1 145	3 088
Налоговые активы	0	0	285	285
Прочие активы	3 790	3 682	1 769	1 626
<b>Всего активы</b>	<b>535 356</b>	<b>535 476</b>	<b>530 961</b>	<b>530 867</b>
Обязательства перед центральными банками	3 786	3 786	3 782	3 782
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	297	297	277	277
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	151	151	1 965	1 965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	493 363	493 372	489 355	489 366
<i>Срочные обязательства перед кред. учреждениями</i>	0	0	6 178	6 178
<i>Вклады</i>	457 926	457 935	448 233	448 244
<i>Субординированные обязательства</i>	18 040	18 040	16 702	16 702
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	17 397	17 397	18 242	18 242
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	313	313	1 488	1 483
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 548	1 548	1 139	1 139
Прочие обязательства	2 544	2 279	1 617	1 177
<b>Всего обязательства</b>	<b>502 002</b>	<b>501 746</b>	<b>499 623</b>	<b>499 189</b>
<b>Капитал и резервы</b>	<b>33 354</b>	<b>33 730</b>	<b>31 338</b>	<b>31 678</b>
<b>Всего капитал, резервы и обязательства</b>	<b>535 356</b>	<b>535 476</b>	<b>530 961</b>	<b>530 867</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>				
Возможные обязательства	3 911	3 911	2 961	2 961
Обязательства перед клиентами	4 901	4 982	12 040	12 135

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

## Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.09.2015 (неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
<b>1.</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>36 031</b>	<b>36 651</b>
<b>1.1.</b>	<b>Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>25 694</b>	<b>26 314</b>
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	25 694	26 314
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
<b>1.2.</b>	<b>Капитал второго уровня</b>	<b>10 337</b>	<b>10 337</b>
<b>2.</b>	<b>Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>227 608</b>	<b>228 518</b>
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	199 202	200 317
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчетов/поставки	0	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, риску иностранной валюты и товарному риску.	2 135	2 135
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	26 271	26 066
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0	0
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана с большими рисковыми сделками в торговом портфеле	0	0
2.7.	Другая сумма рисковых сделок	0	0
<b>3.</b>	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11,29	11,52
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	15 451	16 031
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11,29	11,52
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	12 037	12 603
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	15,83	16,04
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	17 823	18 370
<b>4.</b>	<b>Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>
4.1.	Буфер консервации капитала (%)	2,5	2,5
4.2.	Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк (%)	0,0	0,0
4.3.	Буферный капитал на покрытие системного риска (%)	0,0	0,0
4.4.	Буферный капитал, устанавливаемый для системозначимых кредитных организаций (%)	0,0	0,0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системозначимых кредитные организации (%)	0,0	0,0
<b>5.</b>	<b>Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале</b>		
5.1.	Объем коррекции стоимости активов или специальных накоплений, применяя специальную политику для целей расчета достаточности капитала	0	0
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	11,29	11,52
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	11,29	11,52
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	15,83	16,04

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

Расчет показателя ликвидности

№	Название позиции	30.09.2015
		(неаудитированный) Банк EUR'000
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>	<b>378 040</b>
1.1.	Касса	1 279
1.2.	Требования к Банку Латвии	78 861
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	143 677
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	154 223
<b>2</b>	<b>Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)</b>	<b>417 451</b>
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	297
2.2.	Вклады	406 761
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	1 312
2.5.	Прочие текущие обязательства	4 003
2.6.	Забалансовые обязательства	5 078
<b>3</b>	<b>Показатель ликвидности (1:2) (%)</b>	<b>90,56</b>
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30,00

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

## 1. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	30.09.2015 (неаудитированный)			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли EUR'000	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи EUR'000	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения EUR'000	Всего EUR'000
Многосторонние банки развития	0	85 692	0	85 692
США	0	22 316	0	22 316
Германия	0	17 948	0	17 948
Швеция	0	8 961	0	8 961
Великобритания	0	6 771	0	6 771
Литва	0	4 819	2 506	7 325
Латвия	2	4 509	2 757	7 268
Дания	0	9 000	0	9 000
Прочие страны*	515	10 820	4 103	15 438
<b>всего</b>	<b>517</b>	<b>170 836</b>	<b>9 366</b>	<b>180 719</b>

\*Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала.

В отчетном периоде не было признано уменьшение стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

	31.12.2014 (аудитированный)			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли EUR'000	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи EUR'000	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения EUR'000	Всего EUR'000
Многосторонние банки развития	0	50 040	0	50 040
Германия	0	8 289	0	8 289
Швеция	0	8 248	0	8 248
Литва	0	4 541	2 374	6 915
Великобритания	0	6 419	0	6 419
Латвия	1	3 245	2 550	5 796
Дания	0	4 149	0	4 149
Прочие страны*	476	2 426	3 807	6 709
<b>всего</b>	<b>477</b>	<b>87 357</b>	<b>8 731</b>	<b>96 565</b>

\*Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала.

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2015 года

2. Приложение. Долговые ценные бумаги  
центральных правительств

Ценные бумаги центральных правительств по странам следующие:

	<b>30.09.2015</b> (неаудитированный) <b>Балансовая стоимость</b> EUR'000	<b>31.12.2014</b> (аудитированный) <b>Балансовая стоимость</b> EUR'000
США	22 316	0
Литва	7 325	6 915
Латвия	6 544	5 254
Прочие страны*	4 948	987
<b>всего</b>	<b>41 133</b>	<b>13 156</b>

\*Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала.