



Baltic International Bank

АО “Baltic International Bank”

Публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2015 года

Содержание

- 3 Сообщение руководства Банка (Концерна)
- 5 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 События после отчетной даты
- 16 Приложения
 - 1. Приложение. Портфель ценных бумаг
 - 2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

Публичный квартальный отчет за период, завершившийся 31 марта 2015 года

Сообщение руководства Банка (Концерна)

I квартал 2015 года характеризовался усилением финансовых и геополитических рисков. Среди факторов, существенно влияющих на развитие экономики, можно выделить низкие цены на нефть и изменения курсов основных валют. Укрепление доллара, падение евро и иены отражало значительные различия в денежно-кредитной политике США, зоны евро и Японии. Политическая ситуация в Украине и на Ближнем Востоке оставалась нестабильной. На системном уровне конфликт на Ближнем востоке не привел к экономическим последствиям, однако этот фактор повлиял на ухудшение финансового положения ряда клиентов, и потребовал пересмотра оценки потенциальных кредитных рисков.

По итогам I квартала активы AS Baltic International Bank (далее Банк) (данные по Концерну указаны в скобках) превысили отметку в полмиллиарда евро и составили 543,06 (543,35) млн. евро.

Следуя принципу диверсификации, Банк увеличил портфель ценных бумаг доступных для продажи на 97,8% или 85,43 млн. евро за счет снижения требований к кредитным учреждениям. Общий объем портфеля ценных бумаг на 31 марта 2015 года составил 183,13 млн. евро. Основная часть портфеля ценных бумаг по-прежнему представлена долговыми ценными бумагами с фиксированным доходом и эмитентами с первоклассным кредитным рейтингом, что генерирует стабильный процентный доход. Облигации с кредитным рейтингом А3 и выше формируют 88,3% от общего портфеля. 59,1% от портфеля представлены облигациями многосторонних и государственных банков развития, в свою очередь удельный вес суверенных облигаций в общем портфеле составляет 33,4%.

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк не испытывал потребности в дополнительных

резервах ликвидности и показатель покрытия ликвидности (LCR, Liquidity Coverage Ratio) в несколько раз превышал 100%. В результате коррекции капитала на отдельные активы, риск которых зависит от ситуации на Украине, на конец марта показатель достаточности капитала (Total Capital Ratio) составил 10,49% (10,25%). По состоянию на 15 мая 2015 года по факту проведения ряда действий (см. раздел События после отчетной даты): показатель достаточности капитала Банка вырос на 5,07 процентный пункт и составил 15,56%, что обеспечивает выполнение как требований Регламента ЕС № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС, так и индивидуального норматива, устанавливаемого Комиссией по рынку финансов и капитала. В результате целенаправленной работы с проблемными активами Банку удалось в мае снизить экспозицию на Украине, тем самым уменьшить коррекцию капитала и обеспечить приемлемый уровень показателя достаточности капитала.

Объем кредитного портфеля на конец I квартала составил 96,9 (95,2) млн. евро, что формирует 17,8% (17,5%) от активов Банка. Сохраняя консервативный профиль кредитного риска основную часть кредитного портфеля (61,6%) формируют ипотечные кредиты.

После стремительного роста вкладов в течение 2014 года в I квартале 2015 года мы наблюдали умеренное продолжение позитивной динамики: объем вкладов по сравнению с 31 декабря 2014 года вырос на 3,9% и составил 465,91 (465,89) млн. евро. Традиционно средства клиентов являются основой ресурсной базы Банка – их доля в обязательствах по состоянию на 31 марта 2015 года составила 91,2% (91,0%). Решая задачу по диверсификации долгосрочных ресурсов, Банк увеличил объем субординированного капитала на 9%, что в будущем позволит увеличить объемы инвестиций. Общий объем клиентских средств (в т.ч. активы в доверительном

Публичный квартальный отчет за период, завершившийся 31 марта 2015 года

управлении, портфель брокерского обслуживания, эмитированные долговые ценные бумаги, субординированные вклады) на 31 марта 2015 составили 693,21 (693,19) млн.

Продолжая развивать направление альтернативных инвестиций, Банк пополнил портфель предлагаемых продуктов новыми проектами, доступными для софинансирования клиентами. Результаты первого квартала продемонстрировали растущую клиентскую активность в этом направлении: количество клиентов, использующих альтернативные инвестиции, удвоилось, а общий объем средств в управлении вырос на 13% превысив отметку в 125 млн. евро и продемонстрировав особый рост (на 79%) в сегменте проектного финансирования.

Активно развивалось также направление электронной коммерции, где количество активных терминалов увеличилось более, чем на 50%, а оборот – более чем на 25%.

Прибыль Банка до создания накоплений на ненадежные долги составила 1,7 млн. евро. Доходы от основной деятельности превысили результат за аналогичный период 2014 года на 55,7% (55,1%) и составили 4,82 (4,84) млн. евро. Благодаря растущей активности клиентов в использовании расчетно-кассовых услуг, брокерских услуг, карточных продуктов и электронной коммерции, рост чистых комиссионных доходов в I квартале по сравнению с аналогичным периодом 2014 года составил 27,3%. Хорошие результаты были достигнуты на фоксном рынке, где доходы за отчетный период составили 2 млн. евро.

В I квартале 2015 года Банк осуществил ряд культурных и социальных проектов.

Продолжая начатую в прошлом году традицию – отображение значимых событий через призму восприятия всемирно признанных художников и их произведения, Банк выпустил медаль, посвященную уникальному альбому Terra Mariana. 1186–1888. Также Банк по инициативе мецената и председателя совета банка Валерия Белоконя принял решение поддерживать публикацию серии книг «Мы. Латвия, XX век» («Mēs. Latvija, XX gadsimts») издательством «Dienas Grāmatas». При финансовой поддержке банка будут изданы книги трех авторов – Норы Икстены, Гундеги Репше и Инги Абеле.

В марте 2015 года Банк организовал мероприятие для инвесторов *Start-up Support Programme 9' Demo Day*, в рамках форума Реактор Коммерциализации. На мероприятии начинающие предприниматели представили инвесторам свои новаторские бизнес-идеи в сфере высоких технологий, с целью привлечения финансирования для дальнейшего развития проектов.

При поддержке Банка и финской компании Accountor в марте в Киеве состоялась конференция предпринимателей северо-европейских и балтийских стран «Как вести бизнес в Украине в условиях нестабильности. Новые возможности и будущие вызовы». В конференции участвовали руководители предприятий, специалисты в области бизнеса, дипломаты из Украины, Северной Европы и Балтии. Встреча была посвящена обсуждению возможностей укрепления предпринимательской деятельности и развития международного сотрудничества в сложившихся условиях.

Публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2015 года

Состав консолидированной группы

№	Название предприятия и регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности ¹	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса (%)	Основание включения в группу ²
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 43, Рига	ПФУ	100	100	ДМП
4	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 43, Рига	ПФУ	100	100	ДДП
5	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merķeļa iela 6-11, Рига	ПФУ	100	100	ДДП

¹ БНК – банк; ПФУ – прочее финансовое учреждение; ВП – вспомогательное предприятие.

² МП – материнское предприятие; ДМП – дочернее предприятие материнского предприятия; ДДП – дочернее предприятие дочернего предприятия.

Публичный квартальный отчет за период, завершившийся 31 марта 2015 года

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 31 марта 2015 года

Руководство Банка

Совет (31/03/2015)

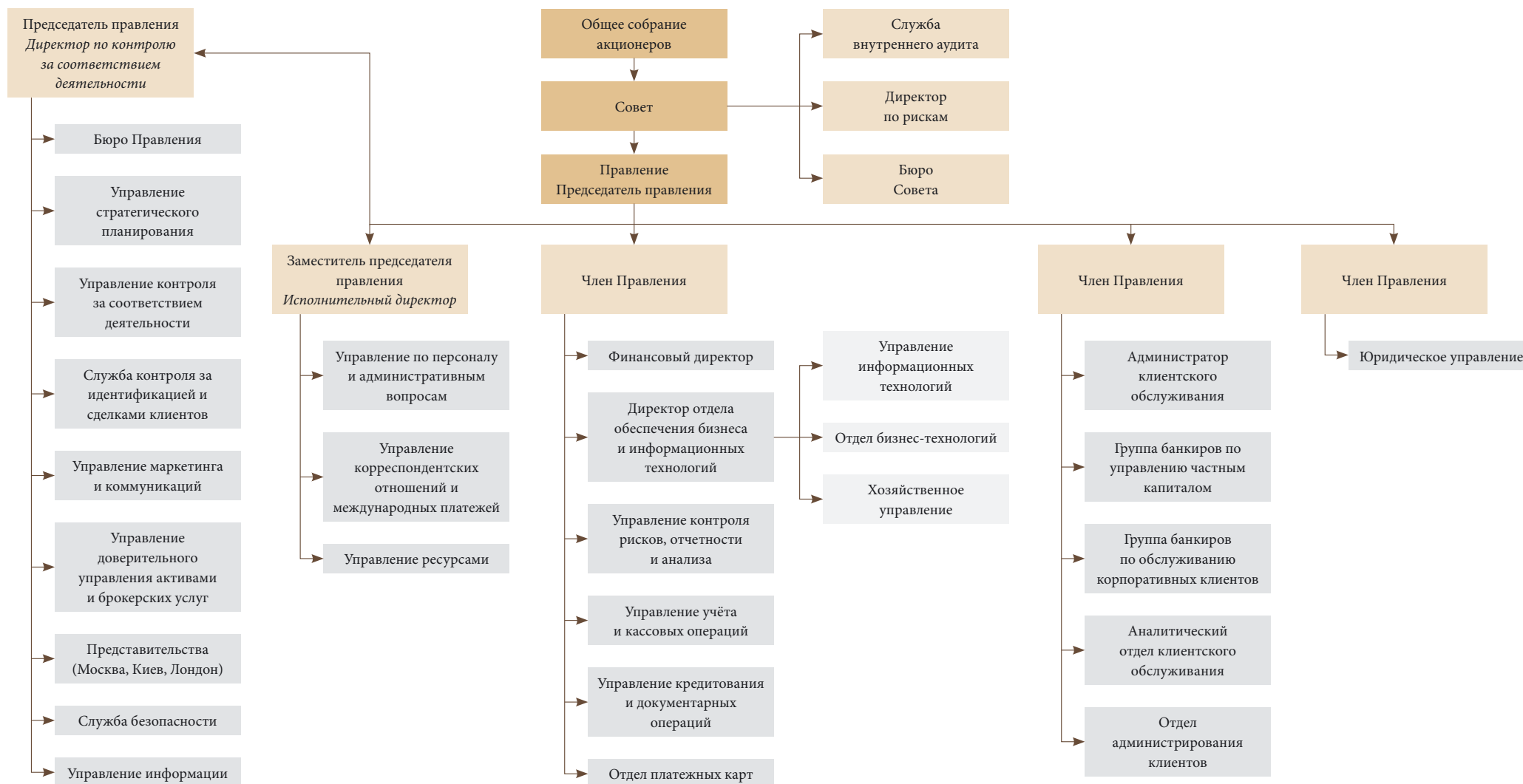
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Альберт Резник	Заместитель председателя совета
Влада Белоконь	Член совета

Правление (31/03/2015)

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

Публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 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 общечественности 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 31 марта 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	01.01.2015–31.03.2015 (неаудитированный)	01.01.2014–31.03.2014 (неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	3,69	1,00
Рентабельность активов (ROA) (%)	0,22	0,10

Публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2015 года

Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2015–31.03.2015 (неаудитированный)		01.01.2014–31.03.2014 (неаудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	1 811	1 827	2 030	2 047
Процентные расходы	-784	-784	-585	-585
Полученные дивиденды	0	0	0	0
Комиссионные доходы	2 157	2 159	1 636	1 637
Комиссионные расходы	-420	-420	-271	-271
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	0	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-12	-12	-160	-160
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	1 934	1 950	308	308
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	152	96	162	116
Прочие расходы	-46	-38	-67	-66
Административные расходы	-2 780	-2 754	-2 672	-2 643
Износ	-332	-332	-304	-304
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-1 386	-1 386	5	5
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
Прибыль до подоходного налога с предприятий	294	306	82	84
Подоходный налог с предприятий	0	0	0	0
Прибыль отчетного года	294	306	82	84

Публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2015 года

Баланс

Название позиции	31.03.2015		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	41 348	41 348	23 530	23 525
Требования до востребования к кредитным учреждениям	172 921	172 921	267 010	267 010
Финансовые активы, предназначенные для торговли	541	541	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	172 789	172 789	87 357	87 357
Кредиты и дебиторские задолженности	100 926	102 618	106 668	108 335
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	5 768	5 768	10 581	10 581
<i>Кредиты</i>	95 158	96 850	96 087	97 754
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 809	9 809	8 731	8 731
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	391	391	2 386	2 388
Основные средства	17 346	17 345	17 401	17 401
Инвестиционная собственность	7 496	3 918	7 476	3 918
Нематериальные активы	4 232	4 232	4 321	4 321
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	3 088	1 145	3 088
Налоговые активы	285	285	285	285
Прочие активы	14 123	13 770	1 769	1 626
Всего активы	543 352	543 055	530 961	530 867
Обязательства перед центральными банками	3 783	3 783	3 782	3 782
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	320	320	277	277
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	0	0	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	502 999	503 019	489 355	489 366
<i>Срочные обязательства перед кред. учреждениями</i>	0	0	6 178	6 178
<i>Вклады</i>	465 886	465 906	448 233	448 244
<i>Субординированные обязательства</i>	18 210	18 210	16 702	16 702
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	18 903	18 903	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	581	581	1 488	1 483
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 139	1 139	1 139	1 139
Прочие обязательства	2 873	2 204	1 617	1 177
Всего обязательства	511 695	511 046	499 623	499 189
Капитал и резервы	31 657	32 009	31 338	31 678
Всего капитал, резервы и обязательства	543 352	543 055	530 961	530 867
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	3 639	3 639	2 961	2 961
Обязательства перед клиентами	3 896	3 978	12 040	12 135

Публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2015 года

Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.03.2015 (неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	25 173	25 793
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	19 836	20 456
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	19 836	20 456
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	5 337	5 337
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	245 492	245 897
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	215 560	216 170
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.	3 661	3 661
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
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	8,08	8,32
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	8 789	9 391
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	8,08	8,32
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	5 106	5 703
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	10,25	10,49
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	5 535	6 123
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,5	2,5
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
5.	Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале		
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. (%)	8,08	8,32
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	8,08	8,32
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	10,25	10,49

Публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2015 года

Расчет показателя ликвидности

№	Название позиции	31.03.2015
		(неаудитированный) Банк EUR'000
1	Ликвидные активы	369 741
1.1.	Касса	1 023
1.2.	Требования к Банку Латвии	40 326
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	167 612
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	160 780
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)	425 532
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	320
2.2.	Вклады	415 065
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	3 079
2.5.	Прочие текущие обязательства	3 666
2.6.	Забалансовые обязательства	3 402
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	86,89
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30,00

Публичный квартальный отчет за период, завершившийся 31 марта 2015 года

События после отчетной даты

В апреле 2015 года Банк был ознакомлен с мнением ФКТК относительно оценки качества отдельных активов, риск которых зависит от ситуации в Украине. В виду чего Банк был вынужден скорректировать капитал по состоянию на 31.03.2015. В результате целенаправленных действий соответствующие активы (обязательства перед Банком) в мае были погашены. Благодаря погашению данных активов (и

соответственно снижению коррекции по капиталу) капитал Банка на 15.05.2015. составил 37,37 млн.евро, в свою очередь показатель достаточности капитала достиг 15,56% (см. ниже приведенную таблицу), что обеспечивает выполнение как требований Регулы ЕС № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС, так и индивидуального норматива, устанавливаемого Комиссией по рынку финансов и капитала.

№	Название позиции	15.05.2015 (неаудитированный) Банк EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	37 369
1.1.	Капитал первого уровня	26 438
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	26 438
1.2.	Капитал второго уровня	10 931
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	240 117
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	212 402
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчетов/поставки	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, риску иностранной валюты и товарному риску.	1 649
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	26 066
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана с большими рисковыми сделками в торговом портфеле	0
2.7.	Другая сумма рисковых сделок	0
3.	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11,01
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	15 633
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11,01
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	12 031
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	15,56
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	18 161
4.	Совокупные требования по буферному капиталу, %	2,5
5.	Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале	
5.1.	Объем коррекции стоимости активов или специальных накоплений, применяя специальную политику для целей расчета достаточности капитала	0
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	11,01
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	11,01
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	15,56

Публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2015 года

1. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	31.03.2015 (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	75 445	0	75 445
США	0	46 460	0	46 460
Германия	0	14 062	0	14 062
Великобритания	0	6 875	0	6 875
Литва	0	5 061	2 632	7 693
Латвия	2	3 552	2 882	6 436
Россия	39	0	2 709	2 748
Дания	0	9 389	0	9 389
Швеция	0	9 310	0	9 310
Бразилия	0	2 581	0	2 581
прочие страны	494	54	1 586	2 134
всего	535	172 789	9 809	183 133

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
Великобритания	0	6 419	0	6 419
Литва	0	4 541	2 374	6 915
Латвия	1	3 245	2 550	5 796
Россия	40	0	2 387	2 427
Дания	0	4 149	0	4 149
Швеция	0	8 248	0	8 248
Бразилия	0	2 372	0	2 372
прочие страны	436	54	1 420	1 910
всего	477	87 357	8 731	96 565

Публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2015 года

2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

Ценные бумаги центральных правительств по странам следующие:

	31.03.2015 (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2014 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
США	46 460	0
Литва	7 693	6 915
Латвия	5 894	5 254
Польша	1 091	987
всего	61 138	13 156