



Baltic International Bank

# АО «Baltic International Bank»

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 июня 2015 года

# Содержание

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

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

### Сообщение руководства Банка (Концерна)

Второй квартал 2015 года для участников финансового рынка был связан с рисками с ситуацией вокруг Греции, быстрым замедлением роста экономики Китая, достижением соглашения по Ирану и постепенным снятием санкций со страны, дальнейшим увеличением стоимости американской валюты и снижением курса евро. Умеренный рост мировой экономики продолжился и согласно прогнозу Мирового Валютного Фонда в 2015 году он составит порядка 3,3%, что на незначительную величину ниже, чем в 2014 году. Экономика Латвии также демонстрирует умеренный рост (по сравнению со II кварталом 2014 года рост составил 2,6%). Это может вселять оптимизм в предпринимателей и способствовать росту инвестиционной активности. Однако, геополитическая напряженность по-прежнему является значительным фактором риска для перспектив экономического развития.

По итогам II квартала активы AS Baltic International Bank (далее Банк) превысили отметку в полмиллиарда евро и составили 521,60 (521,73) млн. евро. Банк завершил II квартал с прибылью в размере 2,58 (2,57) млн. евро, а доходы Банка от основной деятельности превысили 10 млн. евро. Увеличение количества клиентов и интенсивности использования услуг привели к рекордному росту чистых комиссионных доходов в размере 32,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Наибольший вклад в рост комиссионных доходов оказали такие направления как расчетное обслуживание, e-коммерция и платежные карточки, брокерские услуги, а также доверительное управление активами. Отличные результаты были достигнуты по валютным операциям, где доходы по сравнению с аналогичным периодом за 2014 год выросли в 4 раза. На фоне отрицательных процентных ставок отмечалось снижение чистых процентных доходов.

Банк продолжил процесс диверсификации активов, тем самым сокращая остатки на корреспондентских счетах и инвестируя свободные ресурсы в облигации безрисковых эмитентов. По итогам II квартала портфель ценных бумаг доступных для продажи был увеличен на 91,58% или 80,00 млн. евро. Общий объем портфеля ценных бумаг на 30 июня 2015 года составил 177,30 млн. евро, что формирует 33,99% (33,98%) от активов Банка. Основная часть портфеля ценных бумаг была представлена долговыми ценными бумагами с фиксированным доходом и эмитентами с первоклассным кредитным рейтингом, что генерирует стабильный процентный доход. Удельный вес ценных бумаг с кредитным рейтингом А- и выше составил 90,54% от портфеля. 34,35% портфеля формируют вложения в суверенные долговые ценные бумаги правительств США, Польши, Литвы, Латвии и Турции, 42,13% портфеля представлены облигациями многосторонних банков развития.

Следуя стратегии сохранности капитала помимо безрисковых облигаций основная часть активов (41,68% (41,67%)) была сконцентрирована в виде требований к кредитным учреждениям преимущественно инвестиционного рейтинга (более 80% от требований к кредитным учреждениям), что способствовало поддержанию показателя ликвидности на уровне свыше 90% (30 июня 2015 года: 91,35%). В свою очередь показатель покрытия ликвидности (LCR, Liquidity Coverage Ratio) в несколько раз превышал 100%.

Принятые меры по формированию устойчивой ресурсной базы и долгосрочных партнерских отношений с клиентами позволили увеличить объем субординированных вкладов на 11,32%, до 18,59 млн. евро. Новые привлечения способствовали укреплению капитала Банка. Показатель достаточности капитала на 30 июня 2015 составил 16,3% (16,1%), что на 2,2 процентных пункта превышает результат на конец 2014

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

года. Рост показателя достаточности капитала в дальнейшем будет способствовать увеличению объемов бизнеса, а также послужит достаточным гарантом безопасности на случай внешних шоков и снижения стоимости активов.

Общие средства клиентов (в т.ч. активы в доверительном управлении, портфель брокерского обслуживания, эмитированные долговые ценные бумаги, вклады, субординированные вклады) на 30 июня 2015 года составили 674,91 (674,88) млн. евро, что практически соответствует объему на конец 2014 года. Незначительное снижение вкладов (-1,18%) было обусловлено перераспределением средств клиентов в портфель брокерского обслуживания (прирост объема составил 25,71%).

Продолжая развивать направление альтернативных инвестиций, Банк пополнил портфель предлагаемых продуктов новыми проектами, доступными для со-финансирования клиентами. В портфель были включены проекты, связанные с развитием и реализацией недвижимости в Латвии и Великобритании. Результаты первого полугодия продемонстрировали растущую клиентскую активность в этом направлении: объем средств, привлеченных для со-финансирования бизнес-проектов за первые шесть месяцев этого года увеличился в 3 раза.

В результате целенаправленной работы с проблемными активами Банку удалось во II квартале снизить экспозицию на Украине, что объясняет снижение объема кредитного портфеля на 13,12% (13,53%). По состоянию на 30.06.2015 объем кредитного портфеля составил 84,93 (83,09) млн. евро, что формирует 16,28% (15,92%) от активов.

Во II квартале 2015 года Банк продолжил поддерживать культурные и социальные проекты. При поддержке Baltic International Bank были награждены лучшие литературные

произведения Латвии на одном из наиболее значимых для латвийской литературы мероприятий – вручении премии года. Председатель правления Baltic International Bank и член совета Ассоциации коммерческих банков Латвии Илона Гульчак приняла участие в международной конференции высокого уровня, посвященной вопросам развития и регуляции финансового сектора. Мероприятие было организовано Eurofi и проходило в Риге в рамках председательства Латвии в Совете ЕС. Baltic International Bank также учувствовал в конференциях по инвестициям WealthPro 2015, которые прошли в Москве и Санкт-Петербурге и собрали экспертов в сфере управления капиталом и инвестиций из Европы, стран СНГ, Среднего Востока и Азии. Представители Baltic International Bank выступили с докладом об актуальных решениях в сфере альтернативных инвестиций.

Банк не обошел вниманием и важные общественные мероприятия. Команда Baltic International Bank поучаствовала в Рижском марафоне, одном из самых крупных соревнований в Латвии. В конце апреля сотрудники Baltic International Bank, как и многие другие жители Латвии, приняли участие в Большой Толоке, что подтверждает приверженность сотрудников Банка общим ценностям, в числе которых – устойчивое развитие и ответственность по отношению к окружающей нас среде. Осуществляя стратегию и визию долгосрочной деятельности, Банк принял участие в международной инициативе «Кубок климата для предприятий Европы» (EUKK, European Enterprises Climate Cup). Кроме того, Baltic International Bank был вновь отмечен наградой Индекса устойчивости, врученной новоизбранным президентом Латвии Раймондсом Вейонисом. Особо были отмечены достижения Банка в таких сферах как стратегическое планирование, охрана окружающей среды и сотрудничество с обществом.

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 июня 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 июня 2015 года

---

---

## Руководство Банка

### Совет (30/06/2015)

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

### Правление (30/06/2015)

| 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                     |
| Мартиньш Нейбергс | Член правления                     |

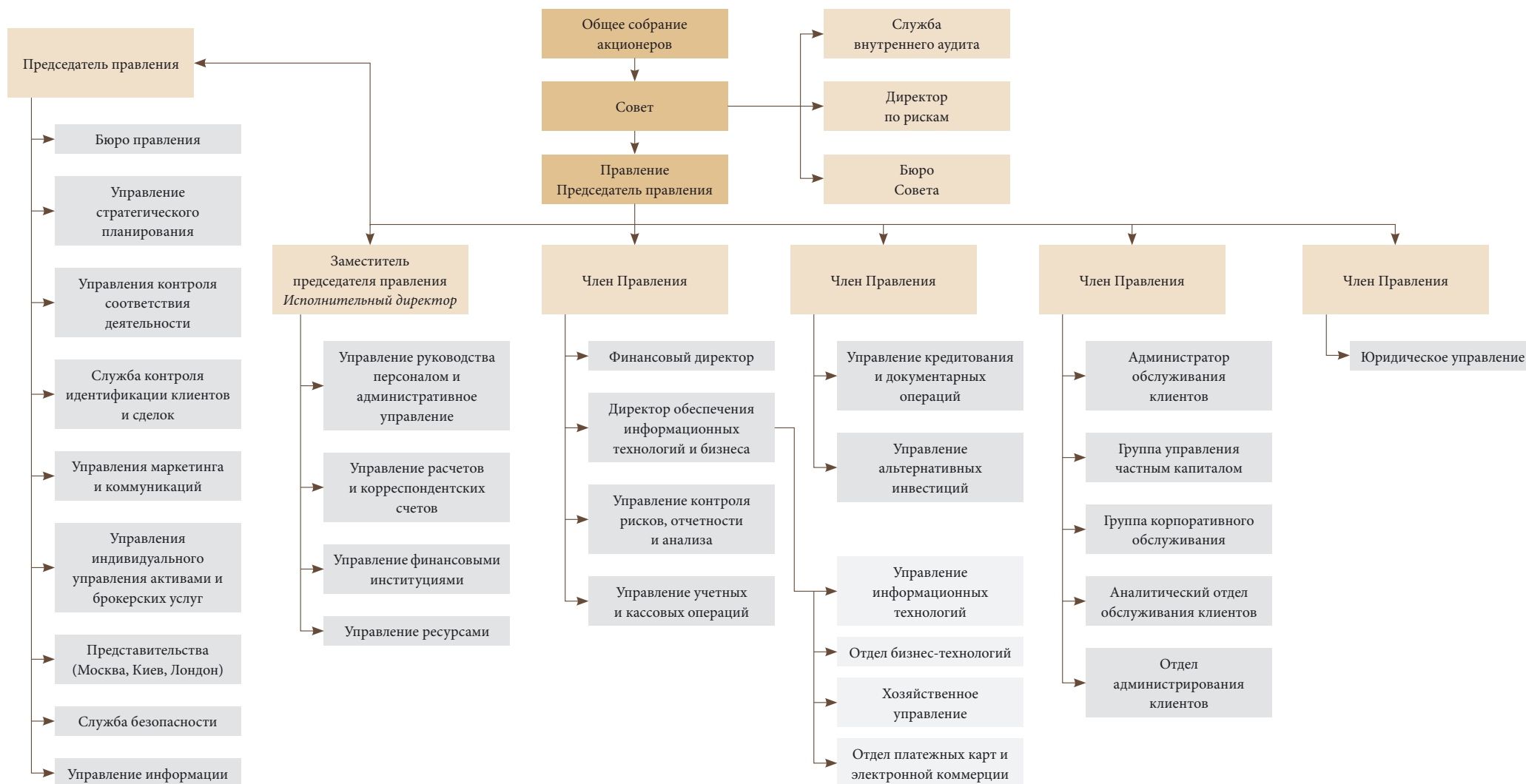
В отчетном периоде произошли следующие изменения в составе правления:

С 16 июня руководитель управления Кредитования и документарных операций

Мартиньш Нейбергс приступил к исполнению обязанностей члена правления Банка. В сфере ответственности М. Нейбергса – развитие сферы альтернативных инвестиций, кредитования и документарных операций.

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 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 июня 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                  | 01.01.2015–30.06.2015<br>(неаудитированный) | 01.01.2014–30.06.2014<br>(неаудитированный) |
|-----------------------------------|---|---|
| Рентабельность капитала (ROE) (%) | 15,41                                       | 1,63  |
| Рентабельность активов (ROA) (%)  | 0,94  | 0,15  |

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 июня 2015 года

Отчет о прибылях и убытках

| Название позиции  | 01.01.2015–30.06.2015<br>(неаудитированный) |                 | 01.01.2014–30.06.2014<br>(неаудитированный) |                 |
|---|---|-----------------|---|-----------------|
|   | Концерн<br>EUR'000                          | Банк<br>EUR'000 | Концерн<br>EUR'000                          | Банк<br>EUR'000 |
| Процентные доходы   | 3 347                                       | 3 382           | 3 904                                       | 3 937           |
| Процентные расходы  | -1 547                                      | -1 547          | -1 213                                      | -1 213          |
| Полученные дивиденды  | 1   | 1               | 1   | 1               |
| Комиссионные доходы   | 4 675                                       | 4 675           | 3 189                                       | 3 189           |
| Комиссионные расходы  | -1 201                                      | -1 201          | -572  | -572            |
| 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               | 209   | 209             |
| Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли  | -15   | -15             | -336  | -336            |
| 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  | 4 578                                       | 4 589           | 1 146                                       | 1 146           |
| Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов                           | 0   | 0               | 0   | 0               |
| Прочие доходы   | 249   | 137             | 308   | 183             |
| Прочие расходы  | -87   | -84             | -113  | -106            |
| Административные расходы  | -5 812                                      | -5 747          | -5 555                                      | -5 448          |
| Износ   | -668  | -668            | -616  | -616            |
| Результат создания резервов по сомнительным долгам  | -538  | -538            | -101  | -101            |
| Убытки от уменьшения стоимости  | 0   | 0               | 0   | 0               |
| <b>Прибыль до подоходного налога с предприятий</b>  | <b>2 982</b>                                | <b>2 984</b>    | <b>251</b>                                  | <b>273</b>      |
| Подоходный налог с предприятий  | -408  | -408            | 0   | 0               |
| <b>Прибыль отчетного года</b>   | <b>2 574</b>                                | <b>2 576</b>    | <b>251</b>                                  | <b>273</b>      |

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 июня 2015 года

## Баланс

| Название позиции  | 30.06.2015         |                 | 31.12.2014         |                 |
|---|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|   | (неаудитированный) |                 | (аудитированный)   |                 |
|   | Концерн<br>EUR'000 | Банк<br>EUR'000 | Концерн<br>EUR'000 | Банк<br>EUR'000 |
| Касса и требования до востребования к центральным банкам  | 7 491              | 7 490           | 23 530             | 23 525          |
| Требования до востребования к кредитным учреждениям   | 206 693            | 206 693         | 267 010            | 267 010         |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли   | 597                | 597             | 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  | 167 355            | 167 355         | 87 357             | 87 357          |
| Кредиты и дебиторские задолженности   | 93 783             | 95 630          | 106 668            | 108 335         |
| <i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>  | 10 698             | 10 698          | 10 581             | 10 581          |
| <i>Кредиты</i>  | 83 085             | 84 932          | 96 087             | 97 754          |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 9 419              | 9 419           | 8 731              | 8 731           |
| Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска | 0                  | 0               | 0                  | 0               |
| Расходы будущих периодов и начисленные доходы   | 385                | 385             | 2 386              | 2 388           |
| Основные средства   | 17 290             | 17 290          | 17 401             | 17 401          |
| Инвестиционная собственность  | 7 496              | 3 918           | 7 476              | 3 918           |
| Нематериальные активы   | 4 124              | 4 124           | 4 321              | 4 321           |
| Вложения в родственные и ассоциированные предприятия  | 1 144              | 3 088           | 1 145              | 3 088           |
| Налоговые активы  | 0                  | 0               | 285                | 285             |
| Прочие активы   | 5 950              | 5 613           | 1 769              | 1 626           |
| <b>Всего активы</b>   | <b>521 727</b>     | <b>521 602</b>  | <b>530 961</b>     | <b>530 867</b>  |
| Обязательства перед центральными банками  | 3 784              | 3 784           | 3 782              | 3 782           |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями  | 275                | 275             | 277                | 277             |
| Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях   | 75                 | 75              | 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                     | 478 714            | 478 736         | 489 355            | 489 366         |
| <i>Срочные обязательства перед кред. учреждениями</i>   | 0                  | 0               | 6 178              | 6 178           |
| <i>Вклады</i>   | 442 932            | 442 954         | 448 233            | 448 244         |
| <i>Субординированные обязательства</i>  | 18 592             | 18 592          | 16 702             | 16 702          |
| <i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>   | 17 190             | 17 190          | 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   | 494                | 494             | 1 488              | 1 483           |
| Накопления  | 0                  | 0               | 0                  | 0               |
| Налоговые обязательства   | 1 548              | 1 548           | 1 139              | 1 139           |
| Прочие обязательства  | 2 699              | 2 209           | 1 617              | 1 177           |
| <b>Всего обязательства</b>  | <b>487 589</b>     | <b>487 121</b>  | <b>499 623</b>     | <b>499 189</b>  |
| <b>Капитал и резервы</b>  | <b>34 138</b>      | <b>34 481</b>   | <b>31 338</b>      | <b>31 678</b>   |
| <b>Всего капитал, резервы и обязательства</b>   | <b>521 727</b>     | <b>521 602</b>  | <b>530 961</b>     | <b>530 867</b>  |
| <b>Внебалансовые статьи</b>   |                    |                 |                    |                 |
| Возможные обязательства   | 3 779              | 3 779           | 2 961              | 2 961           |
| Обязательства перед клиентами   | 3 826              | 3 908           | 12 040             | 12 135          |

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 июня 2015 года

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

| №           | Название позиции  | 30.06.2015<br>(неаудитированный) |                 |
|-------------|---|----------------------------------|-----------------|
|             |   | Концерн<br>EUR'000               | Банк<br>EUR'000 |
| <b>1.</b>   | <b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>  | <b>36 772</b>                    | <b>37 393</b>   |
| <b>1.1.</b> | <b>Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)</b>   | <b>25 820</b>                    | <b>26 441</b>   |
| 1.1.1.      | Основной капитал первого уровня   | 25 820                           | 26 441          |
| 1.1.2.      | Дополнительный капитал первого уровня   | 0                                | 0               |
| <b>1.2.</b> | <b>Капитал второго уровня</b>   | <b>10 952</b>                    | <b>10 952</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>228 646</b>                   | <b>229 301</b>  |
| 2.1.        | Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности | 201 191                          | 202 051         |
| 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.   | 1 184                            | 1 184           |
| 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                            | 11,53           |
| 3.2.        | Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)   | 15 531                           | 16 122          |
| 3.3.        | Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)  | 11,29                            | 11,53           |
| 3.4.        | Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)  | 12 102                           | 12 683          |
| 3.5.        | Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)  | 16,08                            | 16,31           |
| 3.6.        | Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)  | 18 482                           | 19 050          |
| <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                            | 11,53           |
| 5.3.        | Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)   | 11,29                            | 11,53           |
| 5.4.        | Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)   | 16,08                            | 16,31           |

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 июня 2015 года

Расчет показателя ликвидности

| №        | Название позиции  | 30.06.2015                            |
|----------|---|---------------------------------------|
|          |   | (неаудитированный)<br>Банк<br>EUR'000 |
| <b>1</b> | <b>Ликвидные активы</b>                                       | <b>366 626</b>                        |
| 1.1.     | Касса   | 1 316                                 |
| 1.2.     | Требования к Банку Латвии                                     | 6 175                                 |
| 1.3.     | Требования к платежеспособным кредитным учреждениям           | 205 220                               |
| 1.4.     | Ликвидные ценные бумаги                                       | 153 915                               |
| <b>2</b> | <b>Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)</b> | <b>401 353</b>                        |
| 2.1.     | Обязательства перед кредитными учреждениями                   | 275                                   |
| 2.2.     | Вклады  | 391 587                               |
| 2.3.     | Эмитированные долговые ценные бумаги                          | 0                                     |
| 2.4.     | Деньги в пути   | 1 646                                 |
| 2.5.     | Прочие текущие обязательства                                  | 4 028                                 |
| 2.6.     | Забалансовые обязательства                                    | 3 817                                 |
| <b>3</b> | <b>Показатель ликвидности (1:2) (%)</b>                       | <b>91,35</b>                          |
| 4        | Минимальный показатель ликвидности (%)                        | 30,00                                 |

Публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 июня 2015 года

## 1. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

|                               | 30.06.2015<br>(неаудитированный)                           |   |   |                  |
|-------------------------------|--|---|---|------------------|
|                               | Финансовые активы, предназначенные для торговли<br>EUR'000 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи<br>EUR'000 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения<br>EUR'000 | Всего<br>EUR'000 |
| Многосторонние банки развития | 0  | 74 687  | 0   | 74 687           |
| США                           | 0  | 44 687  | 0   | 44 687           |
| Германия                      | 0  | 13 500  | 0   | 13 500           |
| Швеция                        | 0  | 8 952   | 0   | 8 952            |
| Великобритания                | 0  | 7 028   | 0   | 7 028            |
| Литва                         | 0  | 4 903   | 2 554   | 7 457            |
| Латвия                        | 2  | 3 425   | 2 756   | 6 183            |
| Дания                         | 0  | 4 522   | 0   | 4 522            |
| Прочие страны*                | 520  | 5 651   | 4 109   | 10 280           |
| <b>всего</b>                  | <b>522</b>   | <b>167 355</b>  | <b>9 419</b>  | <b>177 296</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<br>(аудитированный)                             |   |   |                  |
|-------------------------------|--|---|---|------------------|
|                               | Финансовые активы, предназначенные для торговли<br>EUR'000 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи<br>EUR'000 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения<br>EUR'000 | Всего<br>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 июня 2015 года

## 2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

Ценные бумаги центральных правительств по странам следующие:

|                | <b>30.06.2015</b><br>(неаудитированный)<br><b>Балансовая стоимость</b><br>EUR'000 | <b>31.12.2014</b><br>(аудитированный)<br><b>Балансовая стоимость</b><br>EUR'000 |
|----------------|---|---|
| США            | 44 687  | 0   |
| Литва          | 7 457   | 6 915   |
| Латвия         | 5 662   | 5 254   |
| Прочие страны* | 3 093   | 987   |
| <b>всего</b>   | <b>60 899</b>   | <b>13 156</b>   |

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