

## Содержание

|   |  |
|---|--|
| 2 | Общая информация                                 |
| 3 | Структура АО "Rietumu Banka"                     |
| 4 | Акционеры Банка                                  |
| 4 | Совет Банка                                      |
| 4 | Правление Банка                                  |
| 5 | Консолидированный состав группы                  |
| 5 | Финансовые результаты                            |
|   | Расчет прибыли и убытков                         |
|   | Балансовый отчет                                 |
|   | Показатели                                       |
|   | Нормативные требования                           |
|   | Финансовые показатели                            |
|   | Риск-менеджмент                                  |
|   | Отчёт изменений собственного капитала и резервов |
| 9 | Приложение                                       |

## Общая информация

### Миссия

Банк предоставляет профессиональные финансовые услуги динамично растущим предприятиям и состоятельным частным лицам в Латвии, странах ЕС, Европы и других регионах мира.

Банк обеспечивает высококачественное персонализированное обслуживание для всех клиентов, предлагая эффективные решения, отвечающие требованиям и специфике поставленных клиентами задач.

### Визия

Банк занимает ведущую позицию в сфере обслуживания корпоративных клиентов и управления капиталом в Латвии и на региональном уровне.

Мы планомерно укрепляем свои позиции на рынке, обеспечивая стабильную прибыль и повышая показатели эффективности. Стабильное продолжение роста, усовершенствование технологической базы, а также поддержание рациональной административной инфраструктуры - в числе наших приоритетов.

Банк продолжает совершенствовать системы контроля и риск-менеджмента, обучения персонала и профессионального роста всех сотрудников.

Rietumu социально ответственный латвийский банк, оказывающий помощь и поддержку нуждающимся посредством собственного Благотворительного фонда.

## Стратегия деятельности АО Rietumu Banka

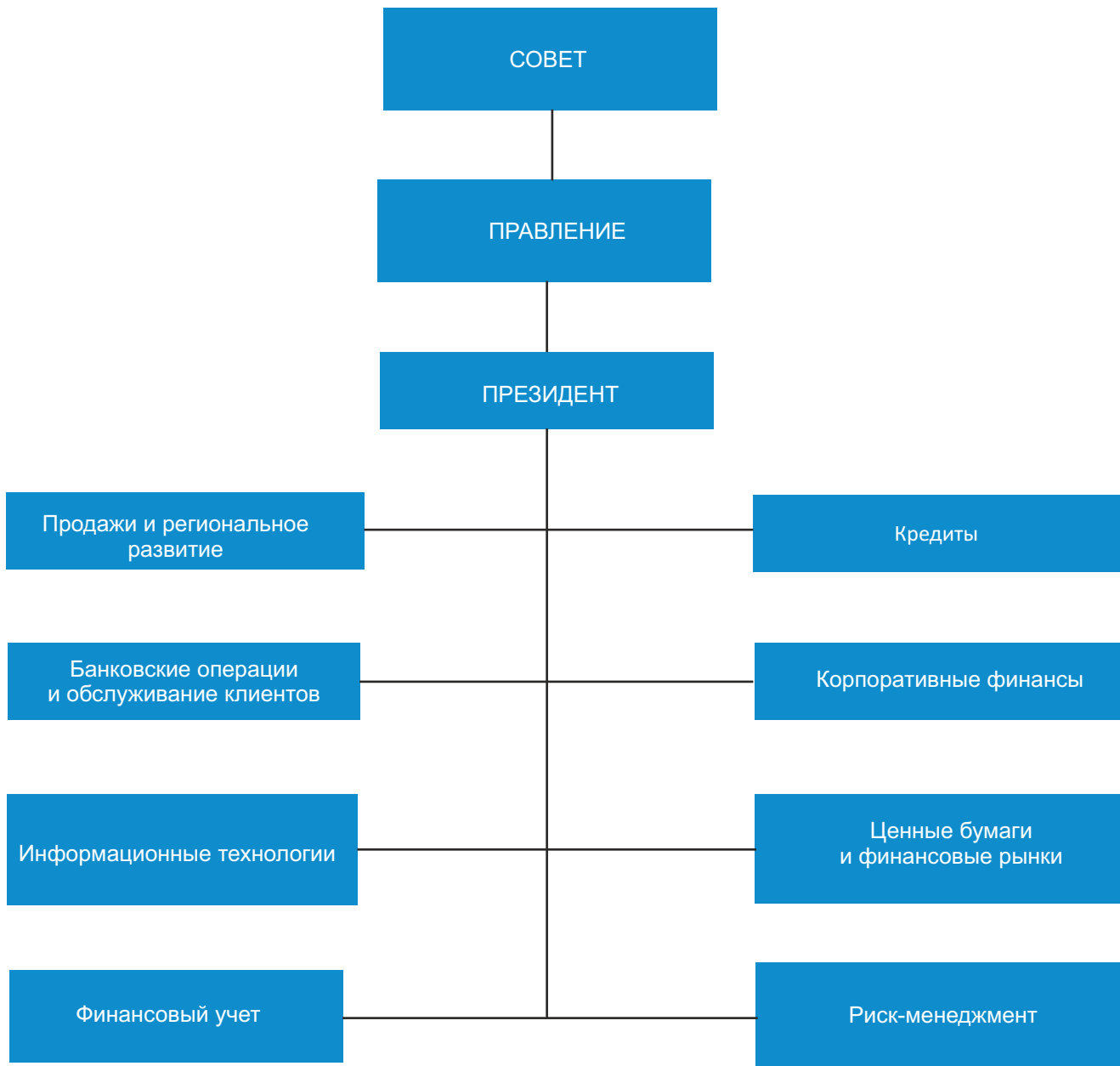
Для достижения целей банк применяет специально разработанную стратегию, основными приоритетами которой являются:

- сотрудничество с клиентами, которые работают на международном уровне, и клиентами, которым принадлежат производственные предприятия, сети поставщиков и розничной торговли, транспортные и строительные компании; предприятия, ориентированные на импорт и экспорт, а также клиенты, ведущие трансграничную коммерческую деятельность ;
- управление капиталом и активами, брокерские услуги на фондовой бирже, сфера инвестиций и корпоративных финансов; межбанковское кредитование и инвестиции в ценные бумаги; привлечение кредитных ресурсов и вкладов физических и юридических лиц и т.д.;
- повышение качества обслуживания клиентов, через усовершенствование существующих продуктов и разработку новых продуктов, которые соответствуют текущей рыночной ситуации и технологическим возможностям;
- оптимизация внутренних процессов и информационных систем в рамках комплексной технологической модернизации.

## Офис и представительства Банка

С информацией о главном офисе и представительствах Банка можно ознакомиться на сайте Rietumu в разделе «О Банке» - <http://www.rietumu.com/bank-offices>

## Структура АО "Rietumu Banka"



## Акционеры Банка

| Акционеры Банка                            | Количество<br>обыкновенных<br>акций | Номинальная<br>стоимость<br>одной акции | Эмиссионная<br>наценка акций | % от общего<br>акционерного<br>капитала |
|--|-------------------------------------|---|------------------------------|---|
| <b>Предприятия - нерезиденты, всего</b>    | <b>33 110 000</b>                   |   | <b>33 110 000</b>            | <b>33.11%</b>                           |
| Boswell (International) Consulting Limited | 33 110 000                          | 1                                       | 33 110 000                   | 33.11%                                  |
| <b>Частные лица, всего</b>                 | <b>66 890 000</b>                   |   | <b>66 890 000</b>            | <b>66.89%</b>                           |
| Леонид Эстеркин                            | 33 119 553                          | 1                                       | 33 119 553                   | 33.12%                                  |
| Аркадий Сухаренко                          | 17 335 000                          | 1                                       | 17 335 000                   | 17.34%                                  |
| Другие                                     | 16 435 447                          | 1                                       | 16 435 447                   | 16.44%                                  |
| <b>Всего</b>                               | <b>100 000 000</b>                  |   | <b>100 000 000</b>           | <b>100.00%</b>                          |

## Совет Банка

| Имя, фамилия           | Должность                       | Дата назначения на должность и период |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| Леонид Эстеркин        | Председатель Совета             | 25/09/97(25/03/11-25/03/14)           |
| Аркадий Сухаренко      | Заместитель председателя Совета | 25/09/97(25/03/11-25/03/14)           |
| Brendan Thomas Murphy  | Заместитель председателя Совета | 07/09/05(25/03/11-25/03/14)           |
| Dermot Fachtna Desmond | Член Совета                     | 07/09/05(25/03/11-25/03/14)           |
| Александр Гафин        | Член Совета                     | 25/03/10(25/03/11-25/03/14)           |
| Александр Калиновский  | Член Совета                     | 05/11/10(25/03/11-25/03/14)           |
| Валентин Блюгер        | Член Совета                     | 25/03/11(25/03/11-25/03/14)           |

## Состав Правления

| Имя, фамилия     | Должность                              | Дата назначения на должность и период |
|------------------|--|---------------------------------------|
| Александр Панков | Председатель Правления, Президент      | 18/10/10(18/10/10-18/10/13)           |
| Руслан Стецюк    | Член правления, Первый вице-президент  | 18/10/10(18/10/10-18/10/13)           |
| Дмитрий Пышкин   | Член правления, Старший вице-президент | 02/07/01(18/10/10-18/10/13)           |
| Евгений Дюгаев   | Член правления, Старший вице-президент | 18/10/10(18/10/10-18/10/13)           |
| Илья Сухаренко   | Член правления, Старший вице-президент | 18/10/10(18/10/10-18/10/13)           |
| Rolf Paul Fuls   | Член правления, Старший вице-президент | 26/11/10(26/11/10-26/11/13)           |
| Ренат Локомет    | Член правления, Старший вице-президент | 10/12/12(10/12/12-18/10/13)           |

## Консолидированный состав группы

| Ном. | Название коммерческого общества | Регистрационный номер | Код места регистрации, регистрационный адрес  | Вид деятельности коммерческого общества * | Доля в основном капитале (%) | Доля прав голоса в коммерческом обществе (%) | Основание для включения в группу** |
|------|---------------------------------|-----------------------|---|---|------------------------------|--|------------------------------------|
| 1    | RB Securities Limited           | HE 78731              | CY, 1 Stasinou Street, 1 Mitsi Building, 2nd Floor, Office 5, Plateia Eleftherias, P.C. 1060, Nicosia, Cyprus | CFI                                       | 99.99                        | 99.99  | MS                                 |
| 2    | SIA "RB Investments"            | 40003669082           | LV, ул. Весетас 7, 10 этаж, Рига, Латвия, LV-1013   | CFI                                       | 100                          | 100  | MS                                 |
| 3    | AS "RB Asset Management"        | 40003764029           | LV, ул. Весетас 7, 11 этаж, Рига, Латвия, LV-1013   | IPS                                       | 100                          | 100  | MS                                 |
| 4    | SIA "RB Drošiba"                | 40003780752           | LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013  | CKS                                       | 100                          | 100  | MS                                 |
| 5    | SIA "Westtransinvest"           | 100188077             | BY, ул. Фабрициуса 8, 4 этаж, комната 18, Минск, Беларусь, 220007   | CFI                                       | 50                           | 51   | MS                                 |
| 6    | SIA "Westleasing"               | 190510668             | BY, ул. Фабрициуса 8, 4 этаж, комната 18, Минск, Беларусь, 220007   | CFI                                       | 50                           | 51   | MS                                 |
| 7    | SIA "Westleasing-M"             | 1047796934206         | RU, улица Костякова 10, Москва, Россия, 127422  | CFI                                       | 50                           | 51   | MS                                 |
| 8    | SIA "RB Namu serviss"           | 40103169629           | LV, ул. Весетас 7, 10 этаж, Рига, Латвия, LV-1013   | CKS                                       | 100                          | 100  | MS                                 |
| 9    | SIA "InCREDIT GROUP"            | 40103307404           | LV, ул. Кр. Барона 130, Рига, Латвия, LV-1012   | CFI                                       | 51                           | 51   | MS                                 |
| 10   | SIA "OVERSEAS Estates"          | 40003943207           | LV, ул. Весетас 7, 3 этаж, Рига, Латвия, LV-1013  | CKS                                       | 100                          | 100  | MS                                 |
| 11   | SIA "RB BAKI"                   | 1701269651            | AZ 1001, Баку<br>Проспект Нефтчиляр 24<br>б/ц „Dalga Plaza“, Азербайджан                                      | CKS                                       | 100                          | 100  | MS                                 |

\* \* BNK - банк, APS - страховое общество, PAP - перестраховщик, APP - страховое управляющее общество, IBS - брокерское общество вложений, IPS - общество по управлению вложениями, PFO - пенсионный фонд, CFI - другое финансовое учреждение, FPS - финансовое управляющее общество, CKS - другое коммерческое общество.

\*\* MS - дочернее общество; KS - совместное общество; MAS - материнское общество.

## Финансовые результаты

### Расчет прибыли и убытков

|  | Март<br>2013<br>Неаудированный | 000'LVL<br>Март<br>2012<br>Неаудированный | Март<br>2013<br>Неаудированный | 000'EUR<br>Март<br>2012<br>Неаудированный |
|--|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Процентные доходы  | 11 928                         | 9 988                                     | 16 972                         | 14 212                                    |
| Процентные расходы   | -3 616                         | -3 136                                    | -5 145                         | -4 462                                    |
| Доходы от дивидендов   | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Комиссионные доходы  | 7 324                          | 5 503                                     | 10 421                         | 7 830                                     |
| Комиссионные расходы   | -1 885                         | -944                                      | -2 682                         | -1 343                                    |
| Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения                            | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Чистая прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов  | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли   | 1010                           | 643                                       | 1 437                          | 915                                       |
| Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Изменение справедливой стоимости в учете ограничения рисков  | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки   | 3 200                          | 2 471                                     | 4 553                          | 3 516                                     |
| Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов                        | 2 065                          | 0   | 2 938                          | 0   |
| Прочие доходы  | 445                            | 208                                       | 633                            | 296                                       |
| Прочие расходы   | -6                             | -6  | -9                             | -9  |
| Административные расходы   | -9 840                         | -9 320                                    | -14 001                        | -13 261                                   |
| Износ  | -299                           | -483                                      | -425                           | -687                                      |
| Результат создания накоплений  | -61                            | -163                                      | -87                            | -232                                      |
| Убытки от уменьшения стоимости   | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога  | 10 265                         | 4 761                                     | 14 606                         | 6 774                                     |
| Подоходный налог   | -2 058                         | -953                                      | -2 928                         | -1 356                                    |
| Прибыль/убытки отчетного года  | 8 207                          | 3 808                                     | 11 678                         | 5 418                                     |

## Балансовый отчет

|   | Март<br>2013<br>Неаудированный | 000'LVL<br>Декабрь<br>2012<br>Аудированный* | Март<br>2013<br>Неаудированный | 000'EUR<br>Декабрь<br>2012<br>Аудированный* |
|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                |   |                                |   |
| Касса и требования к центробанкам, до востребования   | 261 119                        | 215 757                                     | 371 539                        | 306 995                                     |
| Требования к кредитным учреждениям, до востребования  | 446 461                        | 462 012                                     | 635 257                        | 657 384                                     |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли   | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков        | 26 598                         | 37 439                                      | 37 846                         | 53 271                                      |
| Доступные к продаже финансовые активы   | 82 834                         | 74 487                                      | 117 862                        | 105 985                                     |
| Кредиты и дебиторская задолженность, нетто  | 712 590                        | 704 505                                     | 1 013 924                      | 1 002 420                                   |
| в т.ч. кредиты, брутто  | 762 859                        | 756 702                                     | 1 085 451                      | 1 076 690                                   |
| специальные накопления на убытки от уменьшения стоимости  | -50 269                        | -52 197                                     | -71 527                        | -74 270                                     |
| Вклады, размещенные на определенный срок  | 56 797                         | 15 373                                      | 80 815                         | 21 874                                      |
| Сделки покупки с обязательством обратной продажи  | 76 925                         | 82 780                                      | 109 454                        | 117 785                                     |
| Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска    | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Накопленные доходы и расходы будущих периодов   | 5 440                          | 4 616                                       | 7 740                          | 6 568                                       |
| Основные средства   | 3 677                          | 3 629                                       | 5 232                          | 5 164                                       |
| Вложения в недвижимость   | 1 239                          | 7 499                                       | 1 763                          | 10670                                       |
| Нематериальные активы   | 1 648                          | 1 595                                       | 2 345                          | 2 269                                       |
| Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий   | 18 621                         | 18 729                                      | 26 495                         | 26 649                                      |
| Налоговые активы  | 556                            | 402   | 791                            | 572   |
| Прочие активы   | 10 725                         | 10 144                                      | 15 260                         | 14 434                                      |
| <b>Активы всего:</b>  | <b>1 705 230</b>               | <b>1 638 967</b>                            | <b>2 426 323</b>               | <b>2 332 040</b>                            |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>   |                                |   |                                |   |
| Обязательства перед центробанками   | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Обязательства перед кредитными учреждениями   | 18 697                         | 18 636                                      | 26 603                         | 26 517                                      |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли  | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков | 71                             | 101   | 101                            | 144   |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения                       | 1 496 090                      | 1 455 478                                   | 2 128 744                      | 2 070 959                                   |
| в том числе: вклады,  | 1 482 969                      | 1 441 730                                   | 2 110 075                      | 2 051 397                                   |
| срочные обязательства перед кредитными учреждениями,  | 62                             | 585   | 88                             | 832   |
| эмитированные облигации   | 13 059                         | 13 163                                      | 18 581                         | 18 729                                      |
| Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов                                     | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска    | 0                              | 0   | 0                              | 0   |
| Налоговые обязательства   | 1 589                          | 586   | 2 261                          | 834   |
| Накопления  | 5 116                          | 3 994                                       | 7 279                          | 5 683                                       |
| Прочие обязательства  | 24 909                         | 2 553                                       | 35 442                         | 3 633                                       |
| Обязательства всего   | 1 546 472                      | 1 481 348                                   | 2 200 431                      | 2 107 768                                   |
| <b>Капитал и резервы</b>  | <b>158 758</b>                 | <b>157 619</b>                              | <b>225 892</b>                 | <b>224 272</b>                              |
| в том числе: оплаченный основной капитал  | 100 000                        | 100 000                                     | 142 287                        | 142 287                                     |
| эмиссионная наценка акций   | 4 809                          | 4 809                                       | 6 843                          | 6 843                                       |
| резервный капитал   | 10 016                         | 10 016                                      | 14 252                         | 14 251                                      |
| нераспределенная прибыль прошлых лет  | 34 482                         | 19 289                                      | 49 063                         | 27 446                                      |
| нераспределенная прибыль отчетного года   | 8 207                          | 20 257                                      | 11 678                         | 28 823                                      |
| Резерв на переоценку основных средств   | 0                              | 1 754                                       | 0                              | 2 496                                       |
| резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                              | 1 244                          | 1 494                                       | 1 770                          | 2 126                                       |
| <b>Капитал и резервы и обязательства всего:</b>   | <b>1 705 230</b>               | <b>1 638 967</b>                            | <b>2 426 323</b>               | <b>2 332 040</b>                            |
| Возможные обязательства   | 6 892                          | 6 589                                       | 9 806                          | 9 375                                       |
| Внебалансовые обязательства перед клиентами   | 42 697                         | 32 437                                      | 60 752                         | 46 154                                      |

\*Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 2012 год, 31 декабря

## Показатели

|   | Март<br>2013<br>Неаудированный | Декабрь<br>2012<br>Аудированный* |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| ROE <sup>1</sup>                          | 20.53%                         | 13.80%                           |
| ROA <sup>2</sup>                          | 1.97%                          | 1.34%                            |
| Чистая процентная маржа <sup>3</sup>      | 2.20%                          | 2.28%                            |
| Отношение расходов к доходам <sup>4</sup> | 55.10%                         | 44.06%                           |

## Нормативные требования

|   | Март<br>2013<br>Неаудированный | Декабрь<br>2012<br>Аудированный* |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Показатель ликвидности <sup>5</sup>                   | 62.56%                         | 65.05%                           |
| <i>Примечание: минимальный, который разрешен КРФК</i> | 60.00%                         | 30.00%                           |
| Показатель достаточности капитала                     | 18.76%                         | 19.51%                           |
| <i>Примечание: минимальный, который разрешен КРФК</i> | 16.80%                         | 16.80%                           |

## Финансовые показатели

|   | Март<br>2013<br>Неаудированный | Декабрь<br>2012<br>Аудированный* |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Отношение собственного капитала к кредитному портфелю | 21.22%                         | 21.52%                           |
| Отношение кредитного портфеля к активам               | 43.78%                         | 42.98%                           |
| Отношение собственного капитала к активам             | 9.29%                          | 9.59%                            |
| Отношение депозитов к кредитам                        | 197.88%                        | 194.11%                          |

\*Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 2012 год, 31 декабря

<sup>1</sup> ROE - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине собственного капитала

<sup>2</sup> ROA - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине всех активов

<sup>3</sup> Чистая процентная маржа - соотношение чистого процентного дохода к средней сумме активов, приносящих проценты

<sup>4</sup> Отношение расходов к доходам = (административные расходы + износ и изъятие нематериальных активов и основных средств)/(чистый процентный доход + доходы от дивидендов + нетто комиссионные + финансовые инструменты для торговых сделок)\*100

<sup>5</sup> Показатель ликвидности = ликвидные активы / текущие обязательства (со сроком до 30 дней), где ликвидные активы = деньги в кассе + обязательства перед центробанками и другими кредитными учреждениями + долговые ценные бумаги центрального правления, с фиксированным доходом, в свою очередь текущие обязательства = обязательства на спрос и обязательства, срок которых не превышает 30 дней

## Риск-менеджмент

С информацией о риск-менеджменте можно ознакомиться в недавно опубликованном годовом отчете Банка - [www.rietumu.ru/bank-finance-audited](http://www.rietumu.ru/bank-finance-audited)

## Сводный отчет о собственном капитале и требованиях к минимальному капиталу

| №.    | Наименование   | 000'LVL                        | 000'EUR                        |
|-------|--|--------------------------------|--------------------------------|
|       |  | Март<br>2013<br>Неаудированный | Март<br>2013<br>Неаудированный |
| 1     | Собственный капитал  | 196 848                        | 280 089                        |
| 1.1   | Капитал 1-ого уровня   | 147 365                        | 209 682                        |
| 1.2   | Капитал 2-ого уровня   | 62 307                         | 88 655                         |
| 1.3   | Уменьшение капиталов 1-ого и 2-ого уровня (-)  | -12 825                        | -18 248                        |
| 1.4   | Общая сумма капитала 1-ого уровня, учитывая уменьшение   | 140 953                        | 200 558                        |
| 1.5   | Общая сумма капитала 2-ого уровня, учитывая уменьшение   | 55 895                         | 79 531                         |
| 1.6   | Использованный капитал 3-его уровня  | 0                              | 0                              |
| 2     | Общий расчет требований к капиталу (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)   | 83 927                         | 119 417                        |
| 2.1   | Общая сумма требований к капиталу для покрытия кредитного риска, кредитного риска делового партнера, риска уменьшения возмещенной стоимости, риска неоплаченных поставок                   | 75 301                         | 107 144                        |
| 2.2   | Требование к капиталу для покрытия риска расчетов/поставок   | 0                              | 0                              |
| 2.3   | Общая сумма требований к капиталу для покрытия риска позиции, валютного и товарного риска  | 615                            | 875                            |
| 2.4   | Требование к капиталу для покрытия операционного риска   | 8 011                          | 11 399                         |
| 2.5   | Общая сумма требований к капиталу для покрытия других рисков и рисков переходного периода  | 0                              | 0                              |
| 3     | <b>Дополнительная информация</b>   | 0                              | 0                              |
| 3.1   | Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (избыток (+) или недостаток (-)), без учёта общей суммы требований к капиталу для покрытия других рисков и рисков переходного периода | 112 921                        | 160 672                        |
| 3.1.a | Показатель достаточности капитала без учёта общей суммы требований к капиталу для покрытия других рисков и рисков переходного периода  | 18.76                          | 18.76                          |
| 3.2   | Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (излишек (+) или недостаток (-))  | 112 921                        | 160 672                        |
| 3.2.a | Показатель достаточности капитала (%)  | 18.76                          | 18.76                          |

\*\* Уменьшение согласно требованиям КРФК о дополнительном капитале для погашения кредитного риска кредитам без специальных накоплений.



## Приложение 1. Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Банка

Портфель ценных бумаг по странам, в которых общая учетная стоимость эмитированных ценных бумаг превышает 10 процентов от собственного капитала Банка

| Март 2013<br>Неаудированный<br>Эмитент | Содержащиеся<br>с целью торговли | Доступные<br>для торговли | Содержащиеся<br>до конца срока | ВСЕГО:         | % к собственному капиталу | 000'LVL |
|--|----------------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------|---------------------------|---------|
| <b>Латвия</b>                          |                                  |                           |                                |                |                           |         |
| Государственные ценные бумаги          | 0                                | 0                         | 0                              | 0              |                           |         |
| Фонды вложений                         | 0                                | 22 425                    | 0                              | 22 425         |                           |         |
| Финансовые институции                  | 0                                | 44                        | 0                              | 44             |                           |         |
| Частные предприятия                    | 145                              | 0                         | 0                              | 170            |                           |         |
| <b>Всего:</b>                          | <b>145</b>                       | <b>22 469</b>             | <b>0</b>                       | <b>25 614</b>  | <b>10.91%</b>             |         |
| <b>USA</b>                             |                                  |                           |                                |                |                           |         |
| Государственные ценные бумаги          | 0                                | 0                         | 0                              | 0              |                           |         |
| Кредитные учреждения                   | 0                                | 2 757                     | 4 541                          | 7 298          |                           |         |
| Финансовые институции                  | 0                                | 1 459                     | 10 273                         | 11 732         |                           |         |
| Частные предприятия                    | 3 904                            | 0                         | 0                              | 3 904          |                           |         |
| <b>Всего:</b>                          | <b>3 904</b>                     | <b>4 216</b>              | <b>14 814</b>                  | <b>22 934</b>  | <b>11.06%</b>             |         |
| <b>Ценные бумаги других стран:</b>     | <b>22 141</b>                    | <b>56 365</b>             | <b>14</b>                      | <b>78 520</b>  | <b>37.87%</b>             |         |
| <b>Всего портфель ценных бумаг:</b>    | <b>26 190</b>                    | <b>83 050</b>             | <b>14 828</b>                  | <b>124 068</b> |                           |         |

| Март 2013<br>Неаудированный<br>Эмитент | Содержащиеся<br>с целью торговли | Доступные<br>для торговли | Содержащиеся<br>до конца срока | ВСЕГО:         | % к собственному капиталу | 000'EUR |
|--|----------------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------|---------------------------|---------|
| <b>Латвия</b>                          |                                  |                           |                                |                |                           |         |
| Государственные ценные бумаги          | 0                                | 0                         | 0                              | 0              |                           |         |
| Фонды вложений                         | 0                                | 31 908                    | 0                              | 31 908         |                           |         |
| Финансовые институции                  | 0                                | 62                        | 0                              | 62             |                           |         |
| Частные предприятия                    | 206                              | 0                         | 0                              | 206            |                           |         |
| <b>Всего:</b>                          | <b>206</b>                       | <b>31 970</b>             | <b>0</b>                       | <b>32 176</b>  | <b>10.91%</b>             |         |
| <b>USA</b>                             |                                  |                           |                                |                |                           |         |
| Государственные ценные бумаги          | 0                                | 0                         | 0                              | 0              |                           |         |
| Кредитные учреждения                   | 0                                | 3 923                     | 6 461                          | 10 384         |                           |         |
| Финансовые институции                  | 0                                | 2 076                     | 14 617                         | 16 693         |                           |         |
| Частные предприятия                    | 5 555                            | 0                         | 0                              | 5 555          |                           |         |
| <b>Всего:</b>                          | <b>5 555</b>                     | <b>5 999</b>              | <b>21 078</b>                  | <b>32 632</b>  | <b>11.06%</b>             |         |
| <b>Ценные бумаги других стран:</b>     | <b>31 504</b>                    | <b>80 200</b>             | <b>20</b>                      | <b>111 724</b> | <b>37.87%</b>             |         |
| <b>Всего портфель ценных бумаг:</b>    | <b>37 265</b>                    | <b>118 169</b>            | <b>21 098</b>                  | <b>176 533</b> |                           |         |

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг банка составил 124,1 млн. латов. Из этого наибольшая часть - 122,7 млн. латов - были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, Америки и Азии. 96% инвестиций были осуществлены в ценные бумаги с кредитным рейтингом инвестиционного уровня. Наибольшая концентрация инвестиций по странам в конце отчетного периода была в ценных бумагах США (11,06% от собственного капитала Банка) и Латвии (10,91% от собственного капитала Банка). В то же время вложения Банка в отдельные государственные ценные бумаги не превышают 10% от собственного капитала Банка.