



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный квартальный отчет
январь – март 2014 года

Отчет руководства банка

Уважаемые акционеры ABLV Bank, AS!

Хотя экономика Латвии по-прежнему остается одной из самых стремительно развивающихся в Европейском союзе, внешние события создают риски для будущего роста.

С учетом внешних рисков, включая замедление экономического роста в Китае, изменения в монетарной политике США, политический кризис в Украине и фискальные риски в отдельных странах еврозоны, министерство финансов Латвийской Республики пересмотрело прогноз роста экономики на ближайшие годы, снизив его с 4,3% до 4% на период с 2014 года по 2016 год.

Несмотря на упомянутые факторы, в первом квартале 2014 года мы достигли значительного улучшения операционных и финансовых результатов, что свидетельствует о правильности выбранной нами стратегии развития.

Результаты первого квартала позволяют прогнозировать, что мы достигнем целей, поставленных на 2014 год. Все важнейшие показатели деятельности банка сохраняются на высоком уровне, включая достаточность капитала и ликвидность.

В отчетном периоде мы внедрили несколько новых продуктов и услуг для удобства клиентов. Среди этих нововведений следует особо отметить новое приложение интернет-банка для планшетного компьютера iPad, а также улучшенное приложение интернет-банка для iPhone. В свою очередь для клиентов, которые желают самостоятельно использовать предлагаемые возможности фондового рынка, предлагаем новую торговую платформу Orbis Trader ABLV, которая обеспечивает доступ на фондовый рынок США.

С 1 января 2014 года Латвия присоединилась к еврозоне, таким образом, наша национальная валюта поменялась с латов на евро. Переход на евро прошел успешно и максимально удобно для клиентов.

Также в феврале 2014 года центр ипотечного кредитования вернулся на ул. Элизабетес 21а в Риге. Сосредоточив и оптимизировав все обслуживание ипотечных кредитов практически в одном месте, мы обеспечили клиентам новый уровень сервиса.

Продолжая программу эмиссии облигаций, ABLV Bank, AS, в начале 2014 года осуществил два новых выпуска купонных облигаций, общий объем которых составил USD 75 000 000 и EUR 20 000 000 по номинальной стоимости. В приобретении облигаций каждой эмиссии приняли участие более 50 инвесторов. К настоящему времени это наиболее высокий уровень спроса на наши облигации. Эмиссии были проведены в рамках Третьей программы предложения облигаций, и облигации были включены в регулируемый рынок – список долговых ценных бумаг биржи NASDAQ OMX Riga.

В 2014 году мы планируем увеличение доходов группы ABLV от основной деятельности, по меньшей мере, на 15%. Рост будет основан на развитии группы и повышении доходности. Одновременно большое внимание уделяется оценке и уменьшению возможного влияния неблагоприятных факторов, управлению рисками и выполнению регулирующих требований.

Финансовые результаты

Финансовые показатели банка за первый квартал 2014 года свидетельствуют о стабильном росте:

- Прибыль банка в первом квартале 2014 года составила 16,6 миллиона EUR. Для сравнения: в первом квартале 2013 года – 11,8 миллиона EUR.
- Доходы банка от основной деятельности до формирования резервов – 29,7 миллиона EUR. По сравнению с первым кварталом 2013 года, доходы от основной деятельности выросли на 18,1%.
- Продолжает расти объем вкладов и активов банка. С начала 2014 года объем вкладов увеличился на 135,7 миллиона EUR, или 4,9%, достигнув 2,91 миллиарда EUR.
- Объем выпущенных долговых ценных бумаг достиг 343,9 миллиона EUR.
- Объем активов банка на 31 марта 2014 года составил 3,54 миллиарда EUR. С начала года объем активов вырос на 6,7%, т. е. общий объем увеличился еще на 223,1 миллиона EUR.
- Объем кредитного портфеля банка на конец марта был равен 771,0 миллиона EUR.
- Капитал и резервы банка составили 159,3 миллиона EUR.
- Уровень достаточности капитала банка на 31 марта 2014 года был равен 15,41%, а уровень ликвидности – 78,75%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на 31 марта 2014 года составил 36,37%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,90%.

С учетом перехода Латвии на евро 1 января 2014 года, в отчетном периоде на нескольких собраниях акционеров банка были приняты решения о смене валюты основного капитала банка с латов на евро, а также об увеличении основного капитала банка путем эмиссии новых именных акций с правом голоса и акций персонала. По завершению эмиссий основной капитал банка составил 32 400 770 EUR, и его образуют 29 385 000 именных акций, с правом голоса и правом на получение дивидендов, и 3 015 770 акций персонала.

На очередном собрании акционеров 31 марта акционеры банка приняли решение о выплате 43,4 миллиона EUR из прибыли за 2013 год в качестве дивидендов. Выплаты на одну акцию составили 1,44 EUR. Выплата дивидендов позволит акционерам банка реинвестировать полученную от дивидендов прибыль путем участия в новой эмиссии акций и, таким образом, вложить средства в дальнейшее развитие банка.

Правление приняло решение начать новую программу эмиссии облигаций банка, которая была зарегистрирована в Комиссии рынка финансов и капитала 23 апреля 2014 года. В рамках данной программы, в течение следующих 12 месяцев планируется выпустить облигации на общую сумму до 400 миллионов EUR по номинальной стоимости. Эмиссии будут проведены в несколько этапов.

Банк продолжил инвестировать в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 31 марта 2014 года составил 1,62 миллиарда EUR. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом, 70,2% портфеля составляют ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше. Распределение по основным странам является следующим: США – 27,1%, Россия – 11,9%, Германия – 11,1%, Канада – 10,1%, Швеция – 9,5%, Латвия – 9,0%, Нидерланды – 3,0%, Дания – 2,0%, Норвегия – 1,9%. Кроме того, 4,5% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями – Европейской комиссией, ЕБРР и др. Годовая доходность портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 1,6%.

Выражаем благодарность нашим акционерам и клиентам за проявленное доверие и благодарим всех наших сотрудников за вклад в развитие банка и концерна!

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 30 мая 2014 года

Основная информация

ABLV Bank, AS (далее в тексте – банк) был зарегистрирован как акционерное общество в городе Айзкраукле, в Латвийской Республике, 17 сентября 1993 года, под единым регистрационным номером 50003149401. Нынешний юридический адрес банка: г. Рига, ул. Элизабетес, 23.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией, которая позволяет оказывать все финансовые услуги, предусмотренные Законом о кредитных учреждениях.

31 марта 2014 года у концерна и банка есть центральный офис и один кредитный центр в Риге, дочерний банк в Люксембурге и представительства/территориальные структурные подразделения в Азербайджане (Баку), в Беларуси (Минске), в Казахстане (Алматы), в России (Москве, Санкт-Петербурге, Владивостоке и Екатеринбурге), в Украине (Киеве с филиалом в Одессе), в Узбекистане (Ташкенте) и в Таджикистане (Душанбе).

Организационная структура ABLV Bank, AS отражена на 5 странице данного публичного квартального отчета.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала Правилами подготовки публичных квартальных отчетов банков, с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности банка за период с 1 января 2014 года по 31 марта 2014 года.

Финансовые отчеты составлены в тысячах евро (EUR`000), если не указано иное.

Акционеры и группы связанных акционеров банка

Акционеры	31.03.2014.			
	Количество акций с правом голоса *	Номинальная стоимость акций *	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
	количество	EUR	тыс. евро	(%)
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	11,671,674	1	11,672	43.00
Олег Филь (косвенное участие)	11,672,315	1	11,672	43.00
Прочие акционеры	3,797,949	1	3,798	14.00
Всего акций с правом голоса	27,141,938	x	27,142	100.00
Акций без права голоса	3,015,770		3,016	
Всего капитала	30,157,708		30,158	

Акционеры	31.12.2013.			
	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
	количество	EUR	тыс. евро	(%)
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	54,683	213	11,672	43.00
Олег Филь (косвенное участие)	54,686	213	11,672	43.00
Прочие акционеры	17,801	213	3,799	14.00
Всего акций с правом голоса	127,170	x	27,143	100.00
Акций без права голоса	13,400		2,860	
Всего капитала	140,570		30,003	

* Информация о деноминации акций банка отражена в отчете руководства банка данного публичного квартального отчета.

Показатели деятельности банка

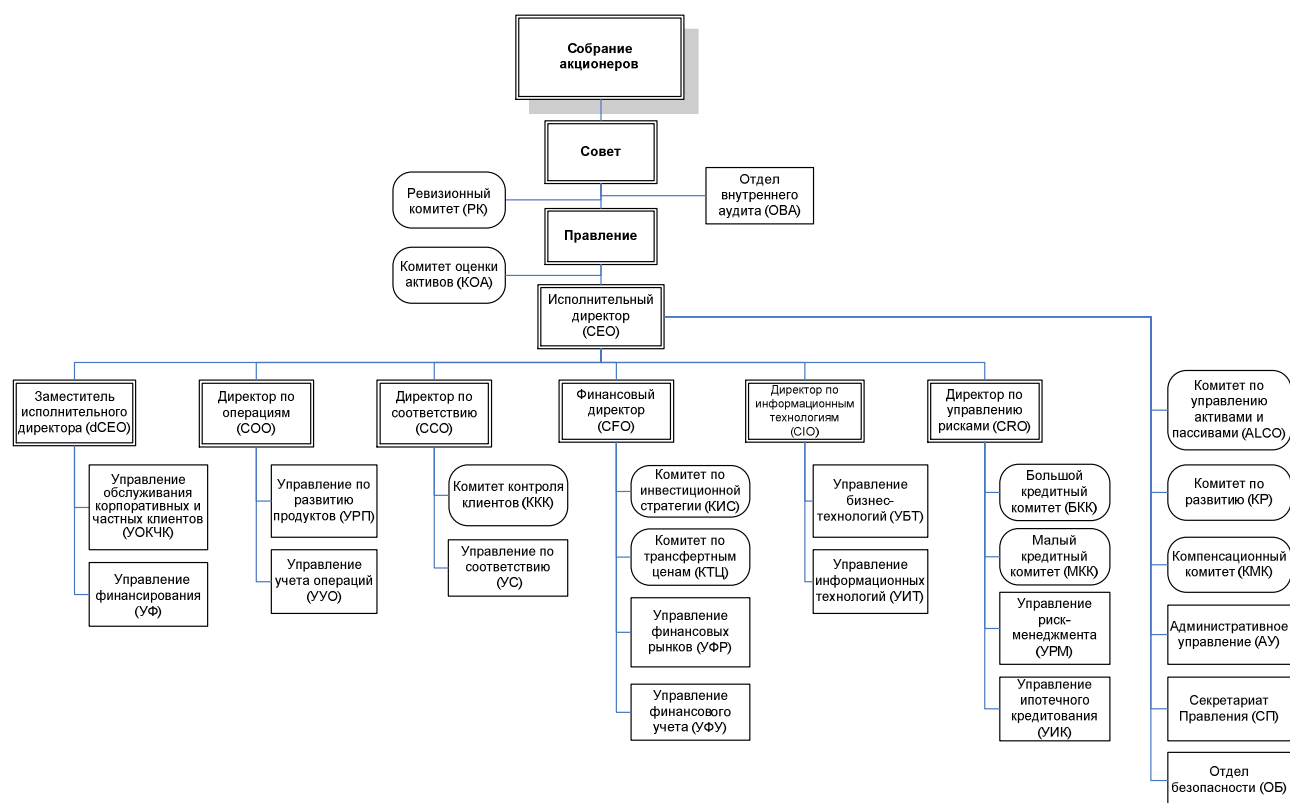
Наименование позиции	01.01.2014. - 31.03.2014. (неаудированный)	01.01.2013. - 31.03.2013. (неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	36.37	31.03
Отдача от активов (ROA) (%)	1.90	1.46

Показатели деятельности рассчитаны в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов банков.

Управление рисками

Информацию об управлении рисками можно найти на сайте <http://www.ablv.com/en/about/financial-reports> в годовом отчете ABLV Bank, AS за 2013 год, в примечаниях с 33 по 36. С 31 декабря 2013 года не было существенных изменений в управлении рисками.

Структура банка*



* Дополнительная информация о местах обслуживания клиентов доступна на интернет-сайте банка <http://www.ablv.com/lv/about/offices>.

Совет и правление банка

Совет банка:

Председатель совета: Олег Филь	Избран повторно: 01.04.2013.
Заместитель председателя совета: Янис Кригерс	Избран повторно: 01.04.2013.
Член совета: Игорь Раппопорт	Избран повторно: 01.04.2013.

Правление банка:

Председатель правления: Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)	Избран повторно: 17.10.2011.
Заместитель председателя правления: Вадим Рейнфельд – заместитель исполнительного директора (dCEO)	Избран повторно: 17.10.2011.
Члены правления: Александр Паже – директор по соответствию (CCO) Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO) Марис Каннениекс – финансовый директор (CFO) Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)	Избран повторно: 17.10.2011. 17.10.2011. 17.10.2011. 17.10.2011.
Роман Сурначев – директор по операциям (COO)	Избран: 17.10.2011.

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

Стратегия и цели деятельности банка

Основными направлениями деятельности банка являются инвестиционные услуги, расчетные продукты, управление финансовыми ресурсами, финансовые консультации и управление недвижимым имуществом. Выбранная банком бизнес - модель ориентирована на индивидуальное обслуживание состоятельных клиентов и принадлежащих им предприятий.

Видение банка

Видение банка заключается в том, чтобы стать ведущим независимым частным банком в Восточной Европе и первым банком, который объединяет традиционные банковские услуги, управление активами и предоставление консультаций в едином предложении, адаптированном для нужд клиентов банка.

Миссия банка

Миссия банка — сохранить и приумножить капитал наших клиентов, предоставляя им необходимые для этого финансовые услуги и консультации.

Ценности банка

Сотрудничающий

Мы внимательно слушаем, предлагаем разумные решения и всегда готовы к переменам. Мы не стоим на месте, мы действуем.

Интуитивный

Мы знаем, что важно для наших клиентов. Мы понимаем особенности бизнеса клиента, законов и культуры его страны и предлагаем индивидуально подобранные решения.

Ценимый

Мы работаем ради успеха наших клиентов. Главное в нашей деятельности — быть полезными нашим клиентам.

Цель банка

Цель банка – добиться, чтобы частные предприятия средней величины и состоятельные частные лица из стран Балтии и СНГ выбрали ABLV Bank, AS, в качестве главного финансового партнера и консультанта.

Состав концерна

В данном публичном квартальном отчете состав концерна определен в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов банков. ABLV Bank, AS является материнской компанией концерна.

Состав концерна на 31 марта 2014 года :

№	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества ¹	Доля банка в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу ²
1	ABLV Bank, AS	50003149401	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	BNK	100	100	MT
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	B 162048	LU, Boulevard Royal, 26a, L-2449, Luxembourg	BNK	100	100	MS
3	ABLV Consulting Services, AS	40003540368	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
4	ABLV Corporate Services, SIA	40103283479	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
5	ABLV Corporate Services, LTD	HE273600	CY, 15 Karaiskaki Street, 3032, Limassol	PLS	100	100	MMS
6	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
7	Pillar, SIA	40103554468	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
8	Pillar 2, SIA	40103193033	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
9	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
10	Pillar 4, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
11	Pillar 6, SIA	40103237323	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
12	Pillar 7, SIA	40103237304	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pine Breeze, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
14	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pillar 10, SIA	50103247681	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Pillar 12, SIA	40103290273	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
18	Lielezeres Apartment House, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
19	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
20	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
21	Pillar Parking, SIA	40103731804	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
22	Pillar Management, SIA	40103193211	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
23	Elizabetes Park House, SIA	50003831571	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	91.6	91.6	MMS
24	New Hanza City, SIA	40103222826	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
25	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	91.7	100	MS
26	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	90	100	MS
27	AmberStone Group, AS	40103736854	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	40.9	40.9	MS
28	ABLV Private Equity Management, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
29	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	40103307758	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
30	Vaiņode Agro Holding, SIA	40103503851	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	70	70	MMS

¹ - BNK – банк, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, CFI – другое финансовое учреждение, PLS – вспомогательное общество.
² - MS – дочернее общество; MMS – дочернее общество дочернего общества; MT – материнское общество.

Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2014. -	01.01.2013. -
	31.03.2014.	31.03.2013.
	(неаудированный)	(неаудированный)
Процентные доходы	15,653	14,065
Процентные расходы	(3,877)	(4,515)
Доходы от дивидендов	3,015	11
Комиссионные доходы	13,123	11,376
Комиссионные расходы	(3,531)	(1,098)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражённым по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам удерживаемым для торговли	(164)	34
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи	(117)	155
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Изменения справедливой стоимости в учёте хеджирования	-	-
Прибыль/ (убыток) от торговли и переоценки иностранных валют	4,661	4,609
Прибыль/ (убыток) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	31	11
Прочие доходы	888	460
Прочие расходы	(580)	(1,291)
Административные расходы	(9,595)	(8,963)
Износ	(624)	(512)
Результат создания резервов	-	-
Расходы от обесценения финансовых инструментов и нефинансовых активов	(918)	(2,467)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль	17,965	11,875
Налог на прибыль	(1,316)	(110)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	16,649	11,765

Балансовый отчет банка

		EUR'000	
		31.03.2014.	31.12.2013.
Активы	Примечания	(неаудированный)	(аудированный)*
Касса и требования к центральным банкам до востребования		145,552	356,747
Требования к кредитным учреждениям до востребования		615,411	371,775
Финансовые активы для торговли		16,568	17,245
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		898,147	731,659
Кредиты и дебиторская задолженность	1	952,370	1,008,530
Инвестиции, удерживаемые до погашения		709,844	651,411
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		1,355	1,107
Основные средства		10,264	9,745
Инвестиции в недвижимость		24,323	24,330
Нематериальные активы		4,927	5,016
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий		131,155	132,829
Активы по налогам		119	1
Прочие активы		28,416	4,971
Всего активы		3,538,451	3,315,366
Обязательства			
Обязательства перед центральным банком		-	-
Обязательства к кредитным учреждениям до востребования		13,016	14,491
Финансовые обязательства для торговли		250	2,046
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2	3,270,366	3,094,992
Финансовые обязательства, появившиеся в результате передачи финансовых активов		-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		8,549	7,376
Резервы		382	408
Обязательства по налогам		6,785	6,199
Прочие обязательства		79,811	2,817
Всего обязательств		3,379,159	3,128,329
Капитал и резервы		159,292	187,037
Всего обязательств и капитала и резервов		3,538,451	3,315,366
Внебалансовые статьи			
Возможные обязательства		5,491	7,898
Внебалансовые обязательства перед клиентами		89,223	60,799

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах за 2013 г.

Обобщенный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

		EUR'000
		31.03.2014.
Код	Наименование позиции	(неаудированный)
1.	Собственный капитал	256,418
1.1	Капитал первого уровня	161,799
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	161,799
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	94,619
2.	Общая стоимость рисковых сделок	1,628,608
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и	1,379,634
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставке	35
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	71,014
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	177,926
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции кредитной стоимости	-
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	-
2.7.	Другие стоимости рисковых сделок	-
3.	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня	9.93%
3.2.	Излишек (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	88,512
3.3.	Показатель капитала первого уровня	9.93%
3.4.	Излишек (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	64,083
3.5.	Общий показатель капитала	15.74%
3.6.	Общий излишек (+)/дефицит (-) капитала	126,130
4.	Требования по общим капитальным резервам	
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	-
4.2.	Резерв специфического для учреждения противочиклического капитала (%)	-
4.3.	Резерв системного рискового капитала (%)	-
4.4.	Резерв капитала учреждения, имеющего системное значение (%)	-
4.5.	Резерв капитала другого учреждения, имеющего системное значение (%)	-
5.	Показатели капитала с учетом коррекций	
5.1.	Уменьшение собственного капитал, применяя специальную политику для расчета основного капитала Pillar II	(5,468)
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	9.77%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	9.77%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	15.41%

Расчет ликвидности

	EUR'000	
	31.03.2014.	31.12.2013.
	(неаудированный)	(аудированный)*
Ликвидные активы		
Касса	8,264	8,105
Требования к Банку Латвии	137,285	348,634
Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	781,885	606,035
Ликвидные ценные бумаги	1,420,829	1,232,166
Всего ликвидных активов	2,348,263	2,194,940
Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)		
Обязательства перед кредитными учреждениями	13,995	14,490
Вклады	2,863,746	2,703,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Деньги в пути	8,763	4,211
Прочие текущие обязательства	87,214	37,869
Внебалансовые обязательства	8,145	11,474
Всего текущих обязательств	2,981,863	2,771,236
Показатель ликвидности (%)	78.75	79.20
Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00	30.00

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах за 2013.г.

Примечание 1

Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование позиции	EUR'000	
	31.03.2014. (неаудированный)	31.12.2013. (аудированный)*
Кредиты клиентам	771,047	761,268
Срочные требования к кредитным учреждениям	181,323	247,262
Всего	952,370	1,008,530

Примечание 2

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения

Наименование позиции	EUR'000	
	31.03.2014. (неаудированный)	31.12.2013. (аудированный)*
Вклады	2,912,151	2,776,457
Выпущенные обыкновенные облигаций	250,811	215,840
Выпущенные субординированные облигаций	93,124	92,546
Субординированные депозиты	10,167	10,149
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	4,113	-
Всего	3,270,366	3,094,992

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах за 2013.г.

Примечание 3

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 31 марта 2014 года:

EUR'000				
Emitenta valsts	Centrālo valdību vērtspapīri	Citu emitentu vērtspapīri	Kopā	% pret pašu kapitālu
Amerikas Savienotās Valstis	436,451	4,318	440,769	185.8
Krievija	26,750	165,971	192,721	81.2
Vācija	10,153	169,418	179,571	75.7
Kanāda	77,012	86,882	163,894	69.1
Zviedrija	124,672	29,660	154,332	65.1
Latvija	121,142	24,669	145,811	61.5
Nīderlande	-	48,381	48,381	20.4
Dānija	29,609	3,653	33,262	14.0
Norvēģija	23,105	7,404	30,509	12.9
Pārējo valstu vērtspapīri*	-	73,822	73,822	68.0
Starptautisko institūciju vērtspapīri	77,583	83,639	161,222	31.1
Neto vērtspapīru portfelis	926,477	697,817	1,624,294	

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

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 31 декабря 2013 года:

EUR'000				
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	301,101	4,395	305,496	114.6
Россия	31,857	160,779	192,636	72.3
Германия	10,102	162,048	172,150	64.6
Канада	56,047	106,489	162,536	61.0
Швеция	93,111	30,215	123,326	46.3
Латвия	86,161	24,702	110,863	41.6
Нидерланды	-	48,884	48,884	18.3
Норвегия	23,398	7,425	30,823	11.6
Ценные бумаги других стран*	70,824	89,239	160,063	60.1
Международные организации	-	93,087	93,087	34.9
Ценные бумаги нетто	672,601	727,263	1,399,864	

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

Средневзвешенная модифицированная дюрация портфеля ценных бумаг на 31 марта 2014 года составила 2.56 (2.45).

В отчетном периоде для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не было признано обесценение.

На конец отчетного периода накопления на финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, составляли 113,9 тысяч EUR и рыночная стоимость этих активов составляла 210,4 тысяч EUR.