

Содержание

2	Сообщение правления
3	Сообщение об ответственности правления
4	Общая информация
5	Структура АО "Rietumu Banka"
6	Акционеры Банка
6	Совет Банка
6	Правление Банка
7	Консолидированный состав группы
7	Финансовые результаты
	Расчет прибыли и убытков
	Балансовый отчет
	Показатели
	Нормативные требования
	Финансовые показатели
	Риск-менеджмент
	Отчёт изменений собственного капитала и резервов
	Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу
	Отчёт о движении денежных средств
13	Приложение

Сообщение правления

Деятельность АО Rietumu Banka в 2012 году была успешной и многообещающей в финансовом, оперативном и стратегическом планах. Укрепилась репутация банка как стабильной финансовой организации в странах Балтии, управление которой осуществляется наилучшим образом. АО Rietumu Banka, один из крупнейших частных банков Прибалтики, предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг корпоративным клиентам и состоятельным частным лицам.

Наш банк можно назвать своего рода мостом между Востоком и Западом, поскольку он осуществляет деятельность как в странах ЕС, так и в странах СНГ, а многие наши клиенты работают в Латвии, Прибалтике, Западной Европе, России и других странах СНГ. Банк имеет обширный опыт работы в предпринимательской среде как Западной, так и Восточной Европы.

В 2012 году результаты финансовой деятельности банка улучшились, рентабельность активов и собственного капитала, по сравнению с 2011 годом, возросла. Банк всегда ставил во главу угла предусмотрительность и безопасность, поэтому финансовые результаты этого года достигнуты с сохранением высокого объема ликвидных активов и сравнительно высоких показателей достаточности капитала. Общая сумма активов возросла за счет вкладов клиентов, объем которых продолжал уверенный рост на протяжении 2012 года, что говорит о доверии вкладчиков к банку и конкурентоспособности наших банковских продуктов.

Отношения с клиентами являются для нас ключом к успеху. Мы находим индивидуальный подход к каждому клиенту, оказывая целый комплекс высокопрофессиональных услуг и обеспечивая сохранение конфиденциальности информации клиентов. Кроме того, нашим клиентам предлагаются услуги интернет-банкинга, мобильного банкинга, круглосуточной службы поддержки клиентов, а также услуги частных банковских специалистов и региональных руководителей.

В 2012 году, как и раньше, в своей кредитной политике банк делал акцент на выдаче займов среднего размера для реализации проектов в Латвии, Прибалтике, России и странах СНГ. Кроме того, в Латвии банк предлагает кредитные продукты корпоративным клиентам и частным лицам, работает в области международных займов и торгового финансирования. Как и в 2011 году, значительной составляющей нашей деятельности было финансирование международной торговли сырьем, экспортируемым из стран СНГ, и потребительскими товарами, импортируемыми в эти страны.

Еще одна важная область сотрудничества — управление капиталом и его хранение, управление активами и брокерские услуги. В 2012 году банк успешно работал в этих направлениях, заключая от имени клиентов сделки на глобальных рынках и предоставляя всесторонний ассортимент услуг по управлению активами.

Кредитные продукты банка включают также разнообразные кредитные карты, в число которых входит и эксклюзивная карта World Signia, сочетающая в себе великолепные функциональные возможности и обслуживание на разных языках мира.

Среди приоритетов развития банка необходимо упомянуть и услуги электронной торговли. В настоящий момент мы расширяем спектр услуг и работаем над предоставлением корпоративным клиентам возможности выполнять платежи в Интернете с помощью кредитных и дебетовых карт.

В 2012 году Благотворительный фонд Rietumu поддерживал различные проекты в сфере искусства, медицины и охраны детства. В 2012 году банк отметил свое двадцатилетие проведением целого ряда культурных мероприятий.

В 2012 году общая сумма активов банка возросла до 1 миллиарда 639 миллионов латов (2 миллиарда 332 миллиона евро) по сравнению с 1 миллиардом 388 миллионами латов (1 миллиард 976 миллионов евро) в 2011 году. Такой прирост достигнут благодаря существенному увеличению объема вкладов клиентов в отчетном году. Объем вкладов возрос на 17 %, в очередной раз достигнув рекордных размеров 1 миллиарда 442 миллионов латов (2 миллиарда 51 миллион евро), по сравнению с 1 миллиардом 235 миллионами латов (1 миллиард 757 миллионов евро) по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Объем выданных клиентам кредитов увеличился до 705 миллионов латов (1 миллиард 002 миллиона евро), или на 16 %, по сравнению с 605 миллионами латов (861 миллион евро) на конец 2011 года. В этом году банк продолжил проведение политики, предусматривающей сохранение высоких показателей ликвидности, и неиспользованные средства были вложены, в основном, в краткосрочные инструменты денежного рынка, а также в ликвидные государственные и корпоративные долговые обязательства инвестиционного класса.

Чистая прибыль после уплаты налогов возросла до 20,2 миллиона латов (28,8 миллиона евро) по сравнению с 10,6 миллиона латов (15,1 миллиона евро) на 31 декабря 2011 года. Собственный капитал банка увеличился до 157 миллионов 578 тысяч латов (224 миллиона 214 тысяч евро).

От имени руководства АО Rietumu Banka:

Александр Панков,
Председатель Правления

Сообщение об ответственности правления

Правление АО Rietumu Banka (далее в тексте банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности банка.

Финансовые отчеты, приведенные на страницах 7-13, подготовлены на основании оправдательных документов и обеспечивают достоверное и ясное представление о финансовом положении банка, денежных потоках и результатах его деятельности по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Финансовые отчеты подготовлены в соответствии с принятыми в Европейском союзе Международными стандартами финансовой отчетности на основании принципа непрерывности бизнеса. В подготовке отчетов последовательно использовались соответствующие методы учета. Принятые руководством в ходе подготовки отчетов решения и сделанные оценки были выверенными и обоснованными.

Руководство АО Rietumu Banka отвечает за обеспечение ведения соответствующей системы учета, сохранение активов банка, а также за обнаружение и предотвращение случаев мошенничества и других нарушений. Кроме того, руководство отвечает за выполнение требований закона «О кредитных учреждениях», указаний Комиссии рынка финансов и капитала, а также других законодательных актов Латвийской Республики, распространяемых на кредитные учреждения.

От имени руководства АО Rietumu Banka:

Александр Панков,
Председатель Правления

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

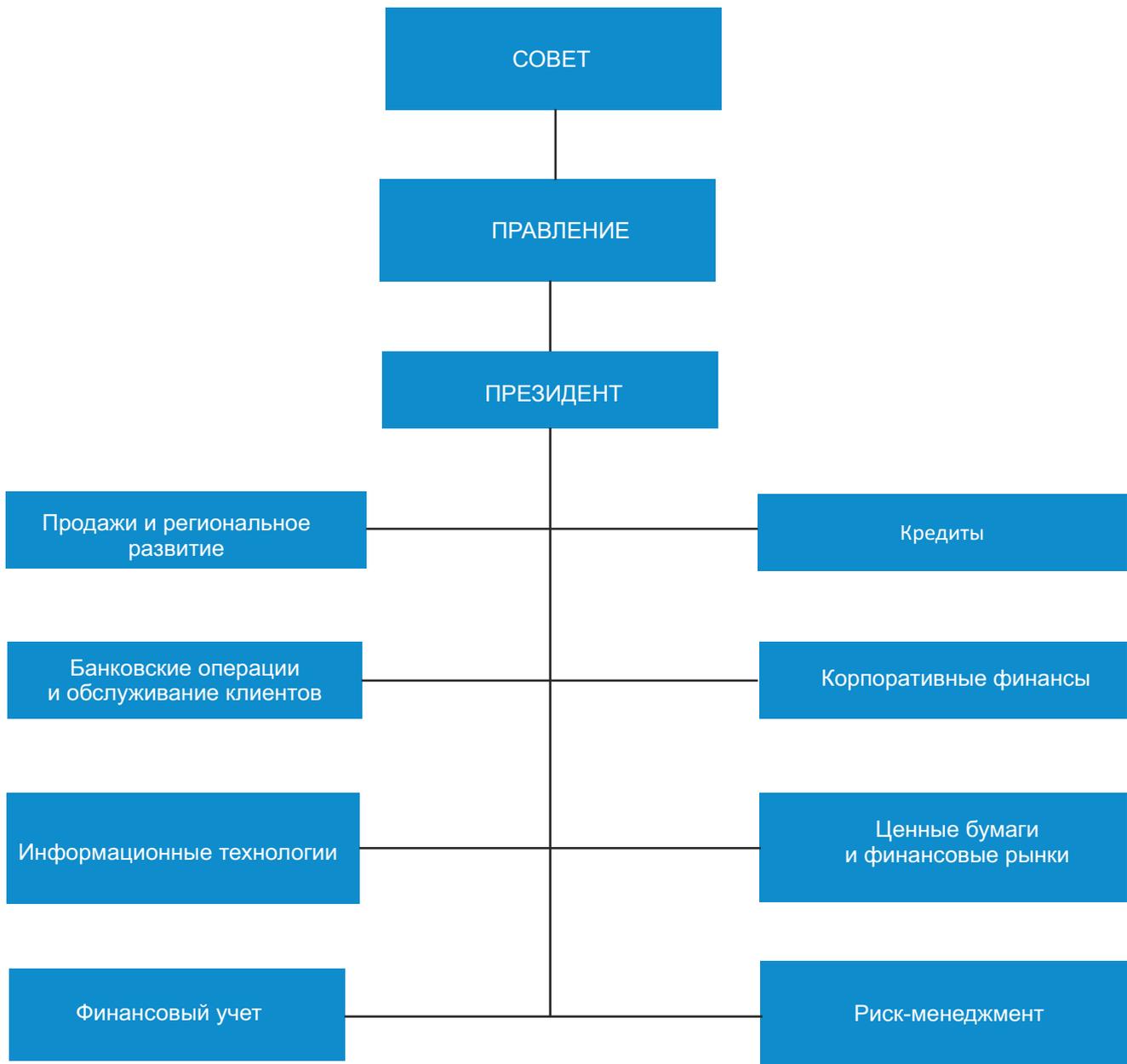
Для достижения целей банк применяет специально разработанную стратегию, основными приоритетами которой являются:

- 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 обыкновенных акций	Номинальная стоимость одной акции	Эмиссионная наценка акций	% от общего акционерного капитала
Предприятия - нерезиденты, всего	33 110 000		33 110 000	33.11%
Boswell (International) Consulting Limited	33 110 000	1	33 110 000	33.11%
Частные лица, всего	66 890 000		66 890 000	66.89%
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%
Всего	100 000 000		100 000 000	100.00%

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 Проспект Нефтчиляр 24 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

	Декабрь 2012 Неаудированный	000'LVL Декабрь 2011 Аудированный*	Декабрь 2012 Неаудированный	000'EUR Декабрь 2011 Аудированный*
Процентные доходы	45 483	35 290	64 716	50 213
Процентные расходы	-14 072	-12 730	-20 022	-18 113
Доходы от дивидендов	477	17	679	25
Комиссионные доходы	25 597	17 998	36 421	25 609
Комиссионные расходы	-6 814	-3 944	-9 695	-5 612
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	-292	0	-415	0
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	2 863	-1 845	4 074	-2 625
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	12 815	11 040	18 234	15 709
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	96	75	137	107
Прочие доходы	2 194	1 545	3 122	2 198
Прочие расходы	0	-35	0	-50
Административные расходы	-29 506	-22 935	-41 983	-32 634
Износ	-1 547	-2 068	-2 201	-2 943
Результат создания накоплений	-13 621	-9 351	-19 381	-13 305
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога	23 674	13 057	33 685	18 578
Подоходный налог	-3 458	-2 444	-4 920	-3 477
Прибыль/убытки отчетного года	20 216	10 613	28 765	15 101

*Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 2011 год, 31 декабря

Балансовый отчет

	Декабрь 2012 Неаудированный	000'LVL Декабрь 2011 Аудированный*	Декабрь 2012 Неаудированный	000'EUR Декабрь 2011 Аудированный*
АКТИВЫ				
Касса и требования к центробанкам, до востребования	215 757	71 634	306 995	101 926
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	462 012	491 833	675 384	699 815
Финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	37 439	52 592	53 271	74 832
Доступные к продаже финансовые активы	74 487	106 835	105 985	152 013
Кредиты и дебиторская задолженность	704 505	605 432	1 002 420	861 452
Вклады, размещенные на определенный срок	15 373	15 302	21 874	21 773
Сделки покупки с обязательством обратной продажи	82 780	0	117 785	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	0	0	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	4 684	6 570	6 665	9 348
Основные средства	3 629	4 234	5 164	6 024
Вложения в недвижимость	7 499	6 926	10 671	9 855
Нематериальные активы	1 595	2 047	2 269	2 913
Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий	18 729	18 759	26 649	26 692
Налоговые активы	261	95	371	135
Прочие активы	10 076	6 142	14 337	8 740
Активы всего:	1 638 826	1 388 401	2 331 840	1 975 517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Обязательства перед центробанками	0	0	0	0
Обязательства перед кредитными учреждениями	18 636	12 844	26 517	18 275
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	101	186	143	265
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1 455 478	1 235 703	2 070 959	1 758 247
в том числе: вклады,	1 441 730	1 234 827	2 051 397	1 757 001
срочные обязательства перед кредитными учреждениями,	585	876	832	1 246
эмитированные облигации	13 163	0	18 729	0
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	586	551	834	784
Прочие обязательства	6 447	3 060	9 173	4 354
Обязательства всего	1 481 248	1 252 344	2 107 626	1 781 925
Капитал и резервы	157 578	136 057	224 214	193 592
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	19 289	11 330	27 446	16 121
нераспределенная прибыль отчетного года	20 216	10 613	28 765	15 101
Резерв на переоценку основных средств	1 754	1 754	2 496	2 496
резерв на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 492	-2 465	2 126	-3 507
Капитал и резервы и обязательства всего:	1 638 826	1 388 401	2 331 840	1 975 517
Возможные обязательства	6 590	9 593	9 376	13 649
Внебалансовые обязательства перед клиентами	32 437	63 857	46 153	90 860

*Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 2011 год, 31 декабря

Показатели

	Декабрь 2012 Неаудированный	Декабрь 2011 Аудированный*
ROE ¹	13.51%	7.75%
ROA ²	1.29%	0.85%
Чистая процентная маржа ³	2.28%	2.52%
Отношение расходов к доходам ⁴	45.43%	52.74%

Нормативные требования

	Декабрь 2012 Неаудированный	Декабрь 2011 Аудированный*
Показатель ликвидности ⁵	62.00%	65.23%
<i>Примечание: минимальный, который разрешен КРФК</i>	30.00%	30.00%
Показатель достаточности капитала	18.92%	16.20%
<i>Примечание: минимальный, который разрешен КРФК</i>	16.80%	8.00%

Финансовые показатели

	Декабрь 2012 Неаудированный	Декабрь 2011 Аудированный*
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	22.37%	22.47%
Отношение кредитного портфеля к активам	42.99%	43.61%
Отношение собственного капитала к активам	9.62%	9.80%
Отношение депозитов к кредитам	204.64%	203.96%

*Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 2011 год, 31 декабря

¹ ROE - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине собственного капитала

² ROA - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине всех активов

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

⁴ 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

⁵ 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

Сводный отчет о собственном капитале и требованием к минимальному капиталу

№.	Наименование	000'LVL	000'EUR
		Декабрь 2012 Неаудированный	Декабрь 2012 Неаудированный
1	Собственный капитал	185 568	264 039
1.1	Капитал 1-ого уровня	139 899	199 059
1.2	Капитал 2-ого уровня	58 495	83 231
1.3	Уменьшение капиталов 1-ого и 2-ого уровня (-)	-12 827	-18 251
1.4	Общая сумма капитала 1-ого уровня, учитывая уменьшение	133 486	189 933
1.5	Общая сумма капитала 2-ого уровня, учитывая уменьшение	52 082	74 106
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)	78 454	111 631
2.1	Общая сумма требований к капиталу для покрытия кредитного риска, кредитного риска делового партнера, риска уменьшения возмещённой стоимости, риска неоплаченных поставок	69 869	99 415
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	1 456	2 071
2.4	Требование к капиталу для покрытия операционного риска	7 129	10 144
2.5	Общая сумма требований к капиталу для покрытия других рисков и рисков переходного периода	0	0
3	Дополнительная информация	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	107 114	152 409
3.1.a	Показатель достаточности капитала без учёта общей суммы требований к капиталу для покрытия других рисков и рисков переходного периода	18.92	18.92
3.2	Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (излишек (+) или недостаток (-))	107 114	152 409
3.2.a	Показатель достаточности капитала (%)	18.92	18.92

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

Отчёт изменений собственного капитала и резервов

	Основной капитал 000'LVL	Доход от эмиссии акций 000'LVL	Резерв переоценки 000'LVL	Резерв переоценки доступных для продажи активов 000'LVL	Прочие резервы 000'LVL	Нераспределённая прибыль 000'LVL	Неаудированный собственный капитал всего 000'LVL
1 января 2011 года	100 000	4 809	1 754	-	20 016	11 330	137 909
Совокупный доход всего							
Прибыль отчётного периода						10 613	10 613
Изменения справедливой стоимости доступных для продажи финансовых активов				-2 465			-2 465
Выплата прочих резервов					-10 000		-10 000
Совокупный доход всего	-	-	-	-2 465	-10 000	10 613	-1 852
31 декабря 2011 года	100 000	4 809	1 754	-2 465	10 016	21 943	136 057
Выплаченные дивиденды						-2 654	-2 654
Прибыль отчётного периода						20 216	20 216
Изменения справедливой стоимости доступных для продажи финансовых активов				3 959			3 959
31 декабря 2012 года	100 000	4 809	1 754	1 494	10 016	39 505	157 578
Совокупный доход всего							

Отчёт изменений собственного капитала и резервов

	Основной капитал 000'EUR	Доход от эмиссии акций 000'EUR	Резерв переоценки 000'EUR	Резерв переоценки доступных для продажи активов 000'EUR	Прочие резервы 000'EUR	Нераспределённая прибыль 000'EUR	Неаудированный собственный капитал всего 000'EUR
1 января 2011 года	142 287	6 843	2 496	-	28 480	16 121	196 227
Совокупный доход всего							
Прибыль отчётного периода						15 101	15 101
Изменения справедливой стоимости доступных для продажи финансовых активов				-3 507			-3 507
Выплата прочих резервов					-14 229		-14 229
Совокупный доход всего	-	-	-	-3 507	-14 229	15 101	-2 635
31 декабря 2011 года	142 287	6 843	2 496	-3 507	14 251	31 222	193 592
Выплаченные дивиденды						-3 776	-3 776
Прибыль отчётного периода						28 765	28 765
Изменения справедливой стоимости доступных для продажи финансовых активов				5 633			5 633
31 декабря 2012 года	142 287	6 843	2 496	2 126	14 251	56 211	224 213
Совокупный доход всего							

Отчёт о движении денежных средств

	Декабрь 2012 Неаудированный	000'LVL Декабрь 2011 Аудированный*	Декабрь 2012 Неаудированный	000'EUR Декабрь 2011 Аудированный*
Движение денежных средств от основной деятельности				
Прибыль до налогообложения	23 674	13 057	33 685	18 578
Амортизация нематериальных активов и основных средств	1 547	2 068	2 201	2 942
Переоценка имущественных вложений	0	-320	0	-455
Прибыль/убытки от продажи основных средств	15	-75	21	-107
Прибыль от продажи имущественных вложений	-8	0	-11	0
Прибыль/убытки от продажи дочерних компаний	-20	34	-28	48
Убытки от уменьшения стоимости	13 621	9 351	19 381	13 305
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от основной деятельности до изменений активов и обязательств по основной деятельности	38 829	24 115	55 249	34 313
Увеличение/уменьшение средств, размещенных в прочих банках	238 298	-195 127	339 068	-277 641
Увеличение/уменьшение кредиторской и дебиторской задолженности	-112 707	-76 772	-160 368	-109 237
Увеличение/уменьшение сделок покупки с обязательством обратной продажи	-82 780	50 726	-117 785	72 177
Уменьшение доступных для продажи активов	37 017	-87 364	52 670	-124 308
Увеличение/уменьшение активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли/убытков, кроме производных финансовых инструментов	15 153	-11 274	21 561	-16 041
Увеличение/уменьшение производных обязательств	-85	-309	-121	-440
Уменьшение накоплений	0	0	0	0
Увеличение/уменьшение прочих активов	-3 934	1 294	-5 598	1 841
Увеличение/уменьшение средств других банков	-291	868	-414	1 235
Увеличение средств клиентов в банке	206 903	263 823	294 396	375 386
Уменьшение выплачиваемых сумм в рамках договоров сделок продажи с обязательством обратной покупки	0	0	0	0
Увеличение прочих обязательств	3 387	923	4 819	1 313
Увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов, полученных от основной деятельности до налогообложения	339 790	-29 097	483 478	-41 401
Уплаченный налог на прибыль	-3 766	-1 935	-5 359	-2 753
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от основной деятельности	336 024	-31 032	478 119	-44 155
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	-390	-565	-555	-804
Продажа основных средств	40	103	57	147
Покупка дочерних компаний	0	-450	0	-640
Продажа дочерних компаний	50	395	71	562
Увеличение/уменьшение стоимости вложений, удерживаемых до окончания срока	-108	-14 633	-154	-20 821
Продажа имущественных вложений	687	-76	978	-108
Увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате инвестиционной деятельности	279	-15 226	397	-21 665
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Увеличение прочих резервов	0	-10 000	0	-14 229
Увеличение/уменьшение заимствований	13 163	0	18 729	0
Выплаченные дивиденды	-2 654	0	-3 776	0
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов, использованных в финансовой деятельности	10 509	-10 000	14 953	-14 229
Чистые денежные средства в отчетном периоде	346 812	-56 258	493 469	-80 048
Денежные средства и их эквиваленты в начале отчетного периода	244 933	301 191	348 508	428 556
Денежные средства и их эквиваленты в конце отчетного периода	591 745	244 933	841 977	348 508

*Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 2011 год, 31 декабря

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

Декабрь 2012 Аудированный Эмитент	Содержащиеся с целью торговли	Доступные для торговли	Содержащиеся до конца срока	ВСЕГО:	% к собственному капиталу	000'LVL
Латвия						
Государственные ценные бумаги	3 000	0	0	3 000		
Фонды вложений	0	22 431	0	22 431		
Финансовые институции	0	44	0	44		
Частные предприятия	170	0	0	170		
Всего:	3 170	22 475	0	25 645		13,82%
USA						
Государственные ценные бумаги	0	0	0	0		
Кредитные учреждения	0	2 677	4 533	7 210		
Финансовые институции	0	1 437	10 157	11 594		
Частные предприятия	7 500	0	0	7 500		
Всего:	7 500	4 114	14 690	26 304		14,18%
Нидерланды						
Государственные ценные бумаги	0	0	0	0		
Кредитные учреждения	2 444	5 867	0	8 311		
Финансовые институции	4 018	0	0	4 018		
Частные предприятия	7 386	1 391	0	8 777		
Всего:	13 848	7 258	0	21 106		11,37%
Ценные бумаги других стран:	15 419	40 640	683	56 742		33,70%
Всего портфель ценных бумаг:	39 937	74 487	15 373	129 797		

Декабрь 2012 Аудированный Эмитент	Содержащиеся с целью торговли	Доступные для торговли	Содержащиеся до конца срока	ВСЕГО:	% к собственному капиталу	000'EUR
Латвия						
Государственные ценные бумаги	4 269	0	0	4 269		
Фонды вложений	0	31 916	0	31 916		
Финансовые институции	0	63	0	63		
Частные предприятия	242	0	0	242		
Всего:	4 511	31 979	0	36 490		13,82%
USA						
Государственные ценные бумаги	0	0	0	0		
Кредитные учреждения	0	3 809	6 450	10 259		
Финансовые институции	0	2 045	14 452	16 497		
Частные предприятия	10 672	0	0	10 672		
Всего:	10 672	5 854	20 902	37 428		14,18%
Нидерланды						
Государственные ценные бумаги	0	0	0	0		
Кредитные учреждения	3 477	8 348	0	11 825		
Финансовые институции	5 717	0	0	5 717		
Частные предприятия	10 509	1 979	0	12 488		
Всего:	19 703	10 327	0	30 030		11,37%
Ценные бумаги других стран:	21 939	57 825	972	80 736		33,70%
Всего портфель ценных бумаг:	56 825	105 985	21 874	184 684		

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг банка составил 129,8 млн. латов. Из этого наибольшая часть - 123,44 млн. латов - были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, Америки и Азии. 95,68% 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 (14,18% от собственного капитала Банка) и Латвии (13,82% от собственного капитала Банка). В то же время вложения Банка в отдельные государственные ценные бумаги не превышают 10% от собственного капитала Банка.