

# Публичный отчёт

за 2 квартал 2015 года

20  
15

 RIETUMU

# Содержание

/ 3	Общая информация
/ 4	Структура АО “Rietumu Banka”
/ 5	Акционеры Банка
/ 5	Совет АО “Rietumu Banka”
/ 5	Правление АО “Rietumu Banka”
/ 6-7	Консолидированный состав группы
/ 8-11	Финансовые результаты
	Расчёт прибыли и убытков
	Балансовый отчет
	Показатели
	Нормативные требования
	Финансовые показатели
	Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу
	Расчёт показателя ликвидности
/ 12	Риск-менеджмент
/ 13	Приложение



## 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 стремится укрепить ведущую позицию в сфере обслуживания корпоративных клиентов и управления капиталом в Латвии и на региональном уровне.

Банк планомерно укрепляет 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.

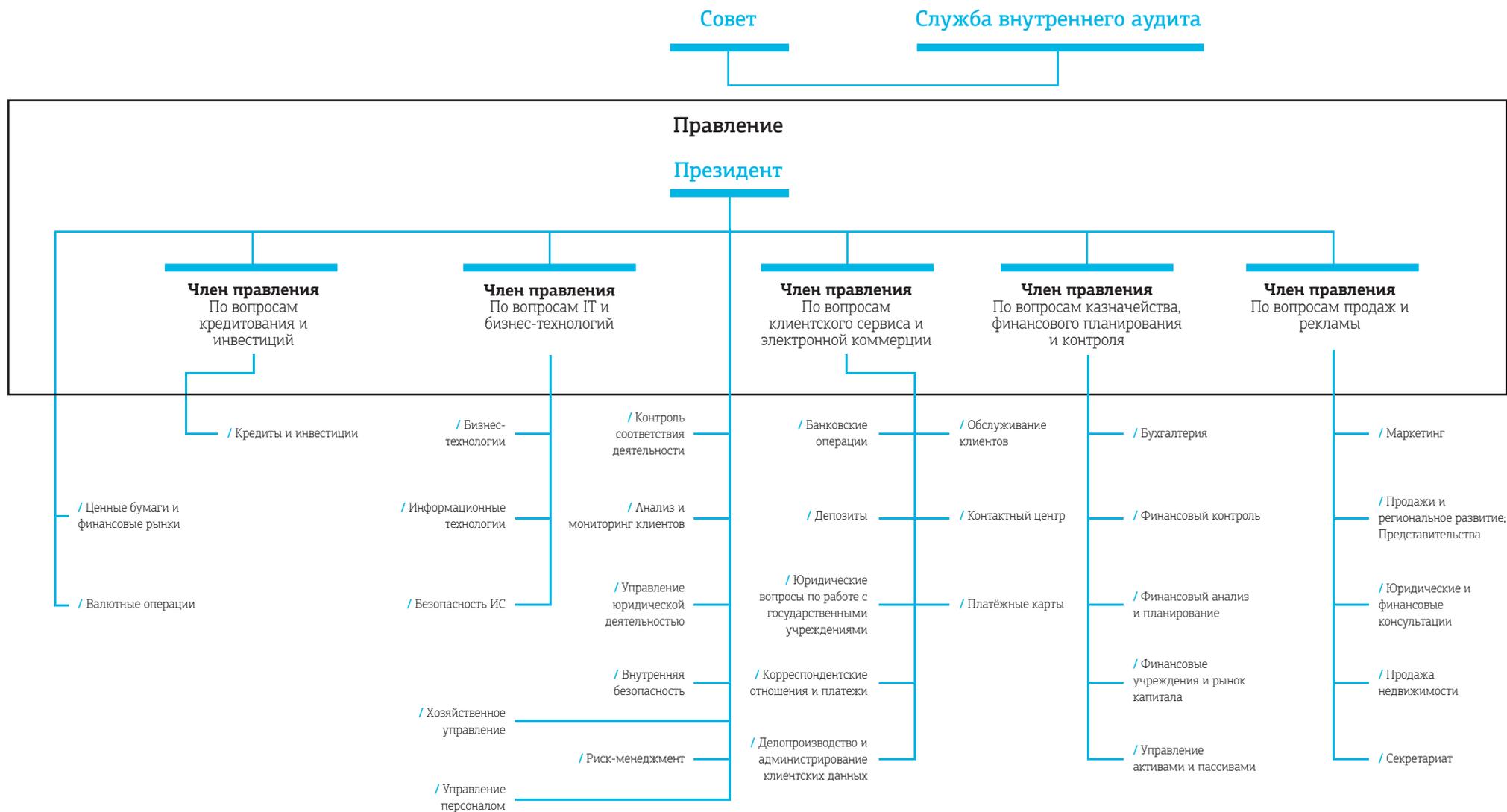
## Офис и представительства Банка

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 "Rietumi Банка"



Акционеры Банка	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость одной акции"	Оплаченный капитал в EUR	% от акций с правом голоса
<b>Предприятия - нерезиденты, всего</b>	<b>33 650 918</b>		<b>47 111 285</b>	<b>33,11%</b>
Boswell (International) Consulting Limited	33 650 918	1,4	47 111 285	33,11%
<b>Предприятия - резиденты, всего</b>	<b>51 278 829</b>		<b>71 790 361</b>	<b>50,45%</b>
SIA "Esterkin Family Investments" (Латвия)	33 660 627	1,4	47 124 878	33,12%
SIA "Suharenko Family Investments" (Латвия)	17 618 202	1,4	24 665 483	17,34%
<b>Другие</b>	<b>16 703 953</b>	<b>1,4</b>	<b>23 385 534</b>	<b>16,44%</b>
<b>Акции с правом голоса, всего</b>	<b>101 633 700</b>		<b>142 287 180</b>	<b>100,00%</b>
<b>Акции без права голоса</b>	<b>16 434 863</b>	<b>1,4</b>	<b>23 008 808</b>	
<b>Основной капитал, всего</b>	<b>118 068 563</b>		<b>165 295 988</b>	

## Совет Банка

Имя, Фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Леонид Эстеркин	Председатель Совета	25/09/97(27/03/15-27/03/18)
Аркадий Сухаренко	Заместитель председателя Совета	25/09/97(27/03/15-27/03/18)
Brendan Thomas Murphy	Заместитель председателя Совета	07/09/05(27/03/15-27/03/18)
Dermot Fachtna Desmond	Член Совета	07/09/05(27/03/15-27/03/18)
Александр Гафин	Член Совета	25/03/10(27/03/15-27/03/18)
Валентин Блюгер	Член Совета	25/03/11(27/03/15-27/03/18)

## Состав Правления

Имя, Фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Александр Панков	Председатель Правления, Президент	18/10/10(10/10/13-10/10/16)
Руслан Стецюк	Член правления, Первый вице-президент	18/10/10(10/10/13-10/10/16)
Евгений Дюгаев	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(10/10/13-10/10/16)
Илья Сухаренко	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(10/10/13-10/10/16)
Rolf Paul Fuls	Член правления, Старший вице-президент	26/11/10(10/10/13-10/10/16)
Ренат Локомет	Член правления, Старший вице-президент	10/12/12(10/10/13-10/10/16)



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 Ltd	HE-78731	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/Office 5, Plateia Eleftherias	CFI	99,99	99,99	MS
2.	Oschadna Company LLC	35159882	UA	Ukraina, Kijeva, Vozdvizenskaja 52-54 A Nr.13	CFI	67	67	MMS
3.	Aleksandra Muiža SIA	40103892782	LV	Latvija, Rīga, Brīvības iela 91-23	PLS	100	100	MMS
4.	Vangažu Nekustamie Īpašumi-2 SIA	40103449678	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	PLS	100	100	MMS
5.	RB Lending Services Limited	HE149825	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1 floor, Flat/Office 4, Plateia Eleftherias	CFI	100	100	MMS
6.	RB Investments SIA	40003669082	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	CFI	100	100	MS
7.	FRB Elektro SIA	40103182896	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	CFI	85	85	MMS
8.	KI Zeme SIA	40103161381	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
9.	KI Nekustamie īpašumi SIA	40103182129	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
10.	Miera 30C SIA	40103267845	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
11.	RB Commercial Consulting (Shanghai) Co. Ltd.	310000400679524	CN	Ķīna, Šanhaja, Huangpu District, 555 Xujiahui Road, Office Building, 5F Room A	CFI	100	100	MMS
12.	RB Opportunity Fund I	06030525245	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	CFI	100	100	CT
13.	Lilijas 28 SIA	40103252765	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
14.	M322 SIA	40103247406	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
15.	Aristīda Briāna SIA	40003780729	LV	Latvija, Rīga, Aristīda Briāna iela 9	PLS	100	100	MMS
16.	H-Blok SIA	40003839376	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
17.	Deviņdesmit seši SIA	40003492087	LV	Latvija, Jūrmala, Jomas iela 86	PLS	100	100	MMS
18.	Ventio SIA	41203010746	LV	Latvija, Ventspils, Skolas iela 6	PLS	100	100	MMS
19.	Route 96 SIA	40003856126	LV	Latvija, Rīgas rajons, Mārupes pagasts, Ziltes iela 1	PLS	100	100	MMS
20.	Vangažu Nekustamie īpašumi SIA	40103463243	LV	Latvija, Inčukalna novads, Vangaži, Gaujas iela 24/34	PLS	100	100	MMS
21.	D 47 SIA	40103458986	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
22.	Euro Textile Group SIA	40003660929	LV	Latvija, Rīga, Ganību dambis 30	PLS	100	100	MS
23.	Vesetas 7 SIA	40103182735	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
24.	Overseas Estates SIA	40003943207	LV	Latvija, Ventspils, Dzintaru iela 3A	PLS	100	100	MS
25.	Rietumu Lizing OOO	100188077	BY	Baltkrievija, Minska, Odojevska iela 117, 6.st., 9.birojs	LIZ	100	100	MS
26.	Westleasing Limited joint company	190510668	BY	Baltkrievija, Minska, Odojevska iela 117, 6.st., 19.birojs	LIZ	100	100	MS
27.	RB Drošība SIA	40003780752	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
28.	InCREDIT GROUP SIA	40103307404	LV	Latvija, Rīga, Kr.Barona iela 130	LIZ	51	51	MS



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**
29.	RB Baki SIA	1701269651	AZ	Ataturka prospekts 2-9, Baku, Azerbaidžāna	CFI	100	100	MS
30.	Rietumu Asset Management AS IPS	40103753360	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	IPS	100	100	MS
31.	SBD SIA	40003868002	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	PLS	66.89	66.89	MS
32.	Langervaldes 2 SIA	40103701960	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	PLS	100	100	MS
33.	Elektro bizness SIA	40003614811	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	PLS	85	85	MMS
34.	Green Energy Trio SIA	55403023741	LV	"Latvija, Jēkabpils, Madonas iela 6"	PLS	85	85	MMS
35.	Interrent OOO	190816938	BY	"Baltkrievija, Minska, Kuļmana iela 5B, 4.stāvs, 6.kab."	PLS	100	100	MMS
36.	Ilūkstes siltums SIA	41503060271	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	PLS	85	85	MMS
37.	RB Namu Serviss SIA	40103169629	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	PLS	100	100	MS
38.	Multi Pluss SIA	40003636787	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	PLS	100	100	MMS
39.	Ekosil SIA	40103791625	LV	Latvija, Rīga, Garozes iela 25-1	PLS	85	85	MMS
40.	U-10 SIA	50103841951	LV	Latvija, Rīga, Garozes iela 25-1	PLS	67	67	MMS
41.	KI Invest SIA	1157746168007	RU	Krievija, Maskava, Nauchnyi šķērsiela, 19-12, 8.stāvs	PLS	100	100	MS
42.	Rietumu Consulting Ltd.	515239549	IL	34rd floor Moshe Aviv Tower, No. 7 Zabutinski St and No. 2 Abba, Israel	PLS	100	100	MMS
43.	Rietumu Bankas labdarības fonds	40008114048	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	PLS	100	100	CT
44.	RAM Cash Reserve Fund USD	23.07.2014/148	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	CFI	99.56		CT
45.	RAM Fund-Fixed Income High Yield USD	20.08.2014/166	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	CFI	59.50		CT
46.	RAM Fund-Fixed Income Investment Grade USD	20.08.2014/166	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	CFI	33.60		CT
47.	RAM Fund-Global Equity USD	20.08.2014/166	LV	Latvija, Rīga, Vešetas iela 7	CFI	58.93		CT

\* BNK - банк; ENI - учреждение электронной коммерции; IBS - брокерское общество вложений; IPS - общество по управлению вложениями;

PFO - пенсионный фонд; LIZ - лизинговая компания; CFI - другое финансовое учреждение; PLS - вспомогательное общество.

\*\* MS - дочернее общество; MMS - дочернее общество дочернего общества; MT - материнское общество; CT - другое общество.



## Расчет прибыли и убытков

000'EUR

	30/06/15 Аудированный*	30/06/14 Аудированный*
Процентные доходы	48 138	42 420
Процентные расходы	-10 563	-9 367
Доходы от дивидендов	2 330	2 224
Комиссионные доходы	33 433	30 481
Комиссионные расходы	-12 626	-9 330
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	119	407
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	-	-
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	65	192
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения рисков	-	-
Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки	12 114	10 427
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	6	3
Прочие доходы	1 082	975
Прочие расходы	-87	-65
Административные расходы	-21 777	-16 243
Износ	-875	-699
Результат создания накоплений	-	-
Убытки от уменьшения стоимости	-8 330	-7 095
<b>Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога</b>	<b>43 029</b>	<b>44 330</b>
Подоходный налог	-5 412	-6 687
<b>Прибыль/убытки отчетного года</b>	<b>37 617</b>	<b>37 643</b>

\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 30 июня 2014 года и 30 июня 2015.



## Балансовый отчет

000'EUR

	30/06/15 Аудированный*	31/12/14 Аудированный*
<b>АКТИВЫ</b>		
Касса и требования к центробанкам, до востребования	832 823	158 552
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	645 088	1 551 774
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	4 713	5 141
Доступные к продаже финансовые активы	514 139	144 666
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 153 662	1 087 989
<i>в том числе: кредиты, брутто</i>	1 249 168	1 174 802
<i>специальные накопления на убытки от уменьшения стоимости</i>	-95 506	-86 813
Инвестиции, удерживаемые до погашения	211 869	308 752
Сделки покупки с обязательством обратной продажи (Реверс репо)	199 420	153 235
"Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска"	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 943	1 651
Основные средства	6 359	6 470
Вложения в недвижимость	7 403	5 406
Нематериальные активы	2 404	2 458
Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий	28 870	28 854
Налоговые активы	420	128
Прочие активы	20 006	19 965
<b>Активы всего:</b>	<b>3 629 119</b>	<b>3 475 041</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		
Обязательства перед центробанками	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	26 214	11 223
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	80	161
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	3 210 511	3 127 970
<i>в том числе: вклады</i>	3 189 229	3 107 957
<i>срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	795	515
<i>эмитированные облигации</i>	20 287	19 498
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Налоговые обязательства	645	1 499
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	29 353	10 588
Накопления	-	-
Прочие обязательства	134	220
<b>Обязательства всего</b>	<b>3 266 737</b>	<b>3 151 661</b>
<b>Капитал и резервы</b>	<b>362 382</b>	<b>323 380</b>
<i>в том числе: оплаченный основной капитал</i>	165 296	160 843
<i>эмиссионная надценка акций</i>	43 623	33 882
<i>резервный капитал</i>	23	23
<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	113 803	59 790
<i>нераспределенная прибыль отчетного года</i>	37 617	71 500
<i>резерв на переоценку основных средств</i>	-	-
<i>резерв на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	2 020	-2 658
<b>Капитал и резервы и обязательства всего:</b>	<b>3 629 119</b>	<b>3 475 041</b>
<i>Возможные обязательства</i>	8 814	15 608
<i>Внебалансовые обязательства перед клиентами</i>	56 864	64 726

\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2014 года и 30 июня 2015.



## Показатели

	30/06/15 Аудированный*	31/12/14 Аудированный*
ROE <sup>1</sup>	21,94%	24,01%
ROA <sup>2</sup>	2,12%	2,24%
Процент прибыли <sup>3</sup>	58,14%	57,26%
Отношение расходов к доходам <sup>4</sup>	30,61%	27,72%

## Нормативные требования

	30/06/15 Аудированный*	31/12/14 Аудированный*
Показатель ликвидности <sup>5</sup>	76,59%	77,65%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	60,00%	60,00%
Показатель достаточности капитала*	19,04%	18,91%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	15,80%	15,80%

## Финансовые показатели

	30/06/15 Аудированный*	31/12/14 Аудированный*
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	31,41%	29,72%
Отношение кредитного портфеля к активам	31,79%	31,31%
Отношение собственного капитала к активам	9,99%	9,31%
Отношение депозитов к кредитам	276,44%	285,66%

<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> Отношение прибыли до уплаты подоходного налога к доходам от основной деятельности

<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

\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2014 года и 30 июня 2015.



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

		000'EUR
№	Наименование позиции	30/06/15
<b>1</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>392 784</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	254 336
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	254 336
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	138 448
<b>2</b>	<b>Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>2 063 284</b>
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисков сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 827 876
2.2.	Общая сумма требований к капиталу по риску расчетов/поставок	-
2.3.	Общая сумма требований к капиталу по риску позиции, валютному риску и товарному риску	4 580
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	230 707
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	121
2.6.	Общая сумма требований к капиталу по рискам больших сделок в торговом портфеле	-
2.7.	Сумма требований к капиталу по прочим рискам	-
<b>3</b>	<b>Показатели и уровни капитала</b>	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	12,33
3.2.	Избыток (+)/недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	161 488
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	12,33
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	130 539
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	19,04
3.6.	Общий избыток (+)/недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	227 721
<b>4</b>	<b>Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2,5</b>
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2,5
4.2.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации (%)	-
4.3.	Резерв капитала для системного риска (%)	-
4.4.	Резерв капитала для организации системного значения (%)	-
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения (%)	-
<b>5</b>	<b>Показатели капитала с учетом коррекции</b>	
5.1.	Размер коррекции накопленных и активов, применяя специальную политику для расчета собственного капитала	
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	12,33%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	12,33%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	19,04%

## Расчет показателя ликвидности

		000'EUR
№	Наименование позиции	30/06/15
<b>1.</b>	<b>Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>2 206 642</b>
1.1.	Касса	4 408
1.2.	Требования к Банку Латвии	828 415
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	738 551
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	635 268
<b>2.</b>	<b>Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)</b>	<b>2 881 212</b>
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	25 947
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	2 732 910
2.3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	-
2.4.	Средства в пути (на транзитных счетах)	59 347
2.5.	Прочие текущие обязательства	15 130
2.6.	Внебалансовые обязательства	47 878
<b>3.</b>	<b>Показатель ликвидности (1.:2.) (%)</b>	<b>76,59</b>
<b>4.</b>	<b>Минимальный показатель ликвидности</b>	<b>30%</b>



С информацией о риск-менеджменте можно ознакомиться в последнем опубликованном годовом отчете Банка:

<http://www.rietumu.com/bank-finance-audited>



## 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.

000'EUR

30.06.2015 Неаудированный Эмитент	Удерживаемые с целью торговли	Доступные к продаже	Удерживаемые до погашения	ВСЕГО:	% к собственному капиталу
<b>Латвия</b>					
Государственные ценные бумаги	-	-	1 785	1 785	
Фонды вложений	-	45 965	-	45 965	
Финансовые институции	-	62	-	62	
Частные предприятия	112	-	-	112	
<b>Всего:</b>	<b>112</b>	<b>46 028</b>	<b>1 785</b>	<b>47 925</b>	<b>12,20%</b>
<b>США</b>					
Государственные ценные бумаги	-	268 118	-	268 118	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	6 094	13 093	19 186	
Частные предприятия	-	17 093	30 461	47 553	
<b>Всего:</b>	<b>0</b>	<b>291 304</b>	<b>43 553</b>	<b>334 858</b>	<b>85,25%</b>
<b>Россия</b>					
Государственные ценные бумаги	-	-	12 796	12 796	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	918	20 203	14 510	35 631	
Частные предприятия	-	18 970	30 037	49 007	
<b>Всего:</b>	<b>918</b>	<b>39 174</b>	<b>57 344</b>	<b>97 435</b>	<b>24,81%</b>
<b>Ценные бумаги других стран:</b>	<b>2 778</b>	<b>137 633</b>	<b>85 251</b>	<b>225 662</b>	<b>57,45%</b>
<b>Всего портфель ценных бумаг:</b>	<b>3 808</b>	<b>514 139</b>	<b>187 932</b>	<b>705 879</b>	

В конце отчетного периода уменьшение стоимости доступных к продаже финансовых активов не было признано.

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг составил 705,9 млн. евро. Из них наибольшая часть – 573,4 млн. евро – были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, России и Америки. 68,60% инвестиций были осуществлены в ценные бумаги с кредитным рейтингом инвестиционного уровня. Наибольшая концентрация инвестиций по странам в конце отчетного периода была в ценных бумагах Латвии, Америки и России, а именно 12,20%, 85,25% и 24,81% от собственного капитала Банка. В то же время вложения Банка в государственные ценные бумаги Америки составили 68,26% от собственного капитала Банка.

