

**2017** **Финансовый отчет**  
3 квартал 2017 года



**RIETUMU**  
BANK

# Содержание

/ 3	Общая информация
/ 4	Структура АО “Rietumu Banka”
/ 5	Акционеры Банка Совет Банка Правление Банка
/ 6-7	Состав концерна
/ 8	Финансовые результаты Банка
/ 8-11	Расчёт прибыли и убытков Банка  Балансовый отчет Банка  Показатели Банка  Нормативные требования Банка  Финансовые показатели Банка  Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу Банка  Расчёт показателя ликвидности Банка
/ 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 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.

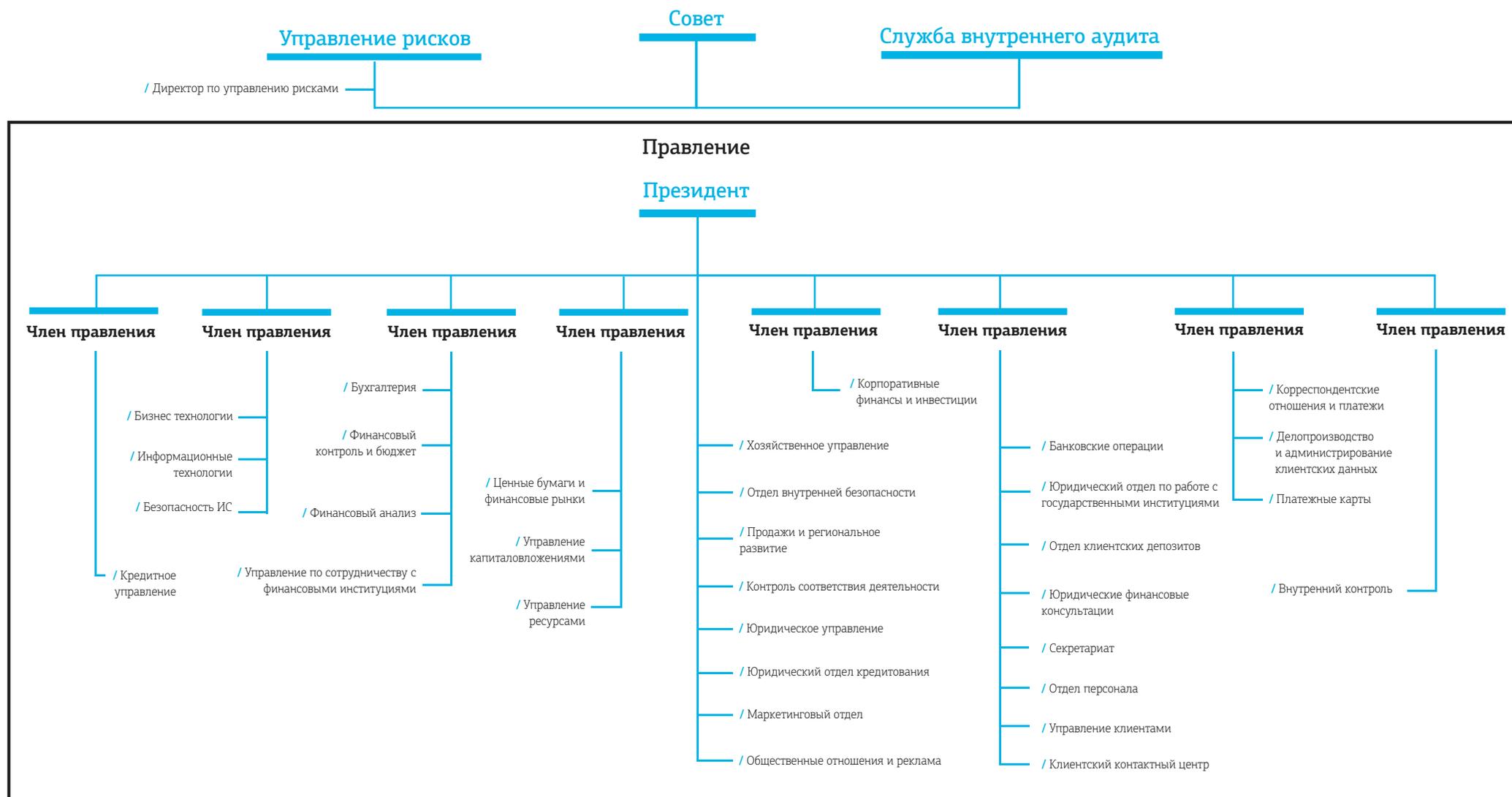
## Офис и представительства Банка

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	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость одной акции	EUR Оплаченный капитал	% 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>19 020 308</b>	<b>1.4</b>	<b>26 628 431</b>	
<b>Основной капитал, всего</b>	<b>120 654 008</b>		<b>168 915 611</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)

## Правление Банка

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Александр Панков	Председатель Правления, Президент	04/07/06(05/10/16-05/10/19)
Руслан Стецюк	Член правления, Первый вице-президент	18/10/10(05/10/16-05/10/19)
Rolf Paul Fuls	Член правления, Первый вице-президент	26/11/10(05/10/16-05/10/19)
Илья Сухаренко	Член правления, Первый вице-президент	18/10/10(05/10/16-05/10/19)
Евгений Дюгаев	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(05/10/16-05/10/19)
Наталья Перхова	Член правления, Старший вице-президент	05/10/16(05/10/16-05/10/19)
Елена Бурая	Член правления, Старший вице-президент	05/10/16(05/10/16-05/10/19)
Александр Волошин	Член правления, Старший вице-президент	05/10/16(05/10/16-05/10/19)
Наталья Игнатьева	Член правления, Старший вице-президент	17/05/17(17/05/17-17/05/20)



В данном публичном квартальном отчете состав консолидированной группы (далее в тексте – концерн) определен в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов кредитных учреждений.

АО "Rietumu Banka" является материнской компанией концерна.

№.	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.	AS "Rietumu Banka"	40003074497	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	BNK	100	100	MT
2.	SIA "RB Investments"	40003669082	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	100	100	MS
3.	SIA "Aleksandra muiža"	40103892782	LV	Latvia, Riga, Brivibas str. 91-23	PLS	100	100	MMS
4.	SIA "KI Zeme"	40103161381	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
5.	SIA "KI Nekustamie īpašumi"	40103182129	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
6.	RB Opportunity Fund I	06030525245	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	100	100	MS
7.	SIA "Lilijas 28"	40103252765	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
8.	SIA "M322"	40103247406	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
9.	SIA "Aristīda Briāna 9"	40003780729	LV	Latvia, Riga, Aristida Briana str. 9	PLS	100	100	MMS
10.	SIA "H-Blok"	40003839376	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
11.	SIA "Deviņdesmit seši"	40003492087	LV	Latvia, Jurmala, Juras str. 56	PLS	100	100	MMS
12.	SIA "Ventio"	41203010746	LV	Latvia, Jurmala, Juras str. 56	PLS	100	100	MMS
13.	SIA "Route 96"	40003856126	LV	Latvia, Marupes region, Zilites str. 1	PLS	100	100	MMS
14.	SIA "Vangažu Nekustamie īpašumi"	40103463243	LV	Latvia, Incukalna region, Vangazi, Gaujas str. 24/34	PLS	100	100	MMS
15.	SIA "D 47"	40103458986	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
16.	SIA "Vesetas 7"	40103182735	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
17.	Rietumu leasing OOO	100188077	BY	Belarus, Minsk, Odoevskogo str. 117, 6th floor, office 9	LIZ	100	100	MS
18.	SIA "InCREDIT GROUP"	40103307404	LV	Latvia, Riga, Kr.Barona str. 130	CFI	51	51	MS
19.	SIA "Vangažu Nekustamie īpašumi-2"	40103449678	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
20.	SIA "Multi Pluss"	40003636787	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
21.	SIA "TC Gaiļezers"	40103794744	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS

\* 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 обществ.

\*\* MS - дочернее общество;

MMS - дочернее общество дочернего общества;

MT - материнское общество;

CT-другое общество.



№.	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**
22.	SIA "KI-135"	40003970065	LV	Latvia, Riga, Brivibas str. 109	PLS	100	100	MMS
23.	SIA "U-10"	50103841951	LV	Latvia, Riga, Garozes str. 25-1	PLS	67	67	MMS
24.	SIA "KINI LAND"	40103703726	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
25.	SIA "ESP European Steel Production"	40103266905	LV	Latvia, Olaine, Rupnicu str. 4	PLS	100	100	MMS
26.	RAM Fund-Fixed Income Investment Grade USD	20.08.2014/166	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	36.7	36.7	CT
27.	SIA "Penrox Petroleum"	40003970050	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
28.	SIA "Ekoagro"	40003741971	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
29.	SIA "Hotel Jūrmieks"	40003623566	LV	Latvia, Riga, Sofijas str. 8	PLS	100	100	MMS
30.	SIA "Bērzaunes 13"	40103839137	LV	Latvia, Riga, Sofijas str. 8	PLS	100	100	MMS
31.	SIA "SBD"	40003868002	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	66.89	66.89	MS
32.	SIA "Langervaldes 2"	40103701960	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
33.	AS Rietumu Asset Management IPS	40103753360	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	100	100	MS
34.	SIA "Overseas Estates"	40003943207	LV	Latvia, Ventspils, Dzintaru str. 3A	PLS	100	100	MS
35.	KI Invest OOO	1157746168007	RU	Russia, Moscow, 117246. Nauchnij pr. 19	PLS	100	100	MS
36.	RAM Cash Reserve Fund-USD	23.07.2014/148	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	92.66	92.66	CT
37.	RAM Fixed Income High Yield USD	20.08.2014/166	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	70.42	70.42	CT
38.	RAM Global Equity USD	20.08.2014/166	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	72.13	72.13	CT
39.	SIA "Euro Textile Group"	40003660929	LV	Latvia, Riga, Ganību dambis 30	PLS	100	100	MS
40.	SIA "KI FUND"	40203088127	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS

\* 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 обществ.

\*\* MS - дочернее общество;

MMS - дочернее общество дочернего общества;

MT - материнское общество;

CT-другое общество.



## Расчет прибыли и убытков Банка

000'EUR

	30.09.2017 Неаудированный	30.09.2016 Неаудированный
Процентные доходы	59 462	69 189
Процентные расходы	-15 924	-17 479
Доходы от дивидендов	2 939	959
Комиссионные доходы	53 133	49 766
Комиссионные расходы	-27 513	-19 135
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	112	31 479
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	39	68
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения рисков	-	-
Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки	16 645	16 543
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	-7	0
Прочие доходы	2 030	2 829
Прочие расходы	-799	-179
Административные расходы	-57 933	-33 379
Износ	-1 684	-1 384
Результат создания накоплений	-	-
Убытки от уменьшения стоимости	-3 381	-14 603
<b>Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога</b>	<b>27 119</b>	<b>84 674</b>
Подоходный налог	-5 737	-5 784
<b>Прибыль/убытки отчетного года</b>	<b>21 382</b>	<b>78 890</b>



## Балансовый отчет Банка

000'EUR

	30.09.2017 Неаудированный	31.12.2016 Аудированный*
<b>АКТИВЫ</b>		
Касса и требования к центробанкам, до востребования	762 509	836 920
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	356 712	521 126
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	515	1 333
Доступные к продаже финансовые активы	358 502	510 978
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 045 844	1 116 873
<i>в т.ч. кредиты, брутто</i>	1 141 097	1 224 412
<i>специальные накопления на убытки от уменьшения стоимости</i>	-95 253	-107 539
Инвестиции, удерживаемые до погашения	283 018	316 443
Сделки покупки с обязательством обратной продажи	84 730	93 435
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	2 112	2 195
Основные средства	7 956	7 943
Вложения в недвижимость	10 682	10 687
Нематериальные активы	2 452	2 822
Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий	27 316	28 381
Налоговые активы	431	5 699
Прочие активы	34 396	10 769
<b>Активы всего:</b>	<b>2 977 175</b>	<b>3 465 604</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		
Обязательства перед центробанками	120 000	120 000
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	22 200	33 111
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	51	442
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2 321 331	2 826 570
<i>в т.ч. вклады,</i>	2 286 399	2 767 739
<i>срочные обязательства перед кредитными учреждениями,</i>	567	846
<i>эмиссионные облигации</i>	34 365	57 985
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Налоговые обязательства	1 020	933
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	15 506	12 804
Накопления	20 000	-
Прочие обязательства	876	198
<b>Обязательства всего</b>	<b>2 500 984</b>	<b>2 994 058</b>
<b>Капитал и резервы</b>	<b>476 191</b>	<b>471 546</b>
<i>в т.ч. оплаченный основной капитал</i>	168 916	168 916
<i>эмиссионная наценка акций</i>	52 543	52 543
<i>резервный капитал</i>	23	23
<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	226 469	165 030
<i>нераспределенная прибыль отчетного года</i>	21 382	80 300
<i>резерв на переоценку основных средств</i>	-	-
<i>резерв на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	6 858	4 734
<b>Капитал и резервы и обязательства всего:</b>	<b>2 977 175</b>	<b>3 465 604</b>
<i>Возможные обязательства</i>	4 901	7 383
<i>Внебалансовые обязательства перед клиентами</i>	24 823	28 796

\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2016 года.



## Показатели Банка

	30.09.2017 Неаудированный	31.12.2016 Аудированный*
ROE <sup>1</sup>	6.01%	17.76%
ROA <sup>2</sup>	0.87%	2.21%
Чистая процентная маржа <sup>3</sup>	1.80%	1.91%
Отношение расходов к доходам <sup>4</sup>	66.16%	26.90%

## Нормативные требования Банка

	30.09.2017 Неаудированный	31.12.2016 Аудированный*
Показатель ликвидности <sup>5</sup>	77.22%	80.29%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	60.00%	60.00%
Показатель достаточности капитала*	23.22%	22.61%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	11.60%	11.60%

## Финансовые показатели Банка

	30.09.2017 Неаудированный	31.12.2016 Аудированный*
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	45.53%	42.22%
Отношение кредитного портфеля к активам	35.13%	32.23%
Отношение собственного капитала к активам	15.99%	13.61%
Отношение депозитов к кредитам	218.62%	247.81%

<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 Центробанком 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 за 31 декабря 2016 года.



## Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу Банка

		000'EUR
		30.09.2017
		Неаудированный
№	Наименование позиции	
<b>1</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>456 969</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	343 788
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	343 788
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	113 181
<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>1 968 095</b>
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисков сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 690 537
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	4 582
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	272 971
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	5
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)	17,47
3.2.	Избыток (+)/недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	255 224
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	17,47
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	225 703
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	23,22
3.6.	Общий избыток (+)/недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	299 522
<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 (%)	0,0
4.3.	Резерв капитала для системного риска (%)	0,0
4.4.	Резерв капитала для организации системного значения (%)	0,0
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения (%)	0,8
<b>5</b>	<b>Показатели капитала с учетом коррекции</b>	
5.1.	Размер коррекции накоплений и активов, применяя специальную политику для расчета собственного капитала	
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	17,47%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	17,47%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	<b>23,22%</b>

## Расчет показателя ликвидности Банка

		000'EUR
		30.09.2017
		Неаудированный
№	Наименование позиции	
<b>1.</b>	<b>Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>1 581 801</b>
1.1.	Касса	2 267
1.2.	Требования к Банку Латвии	760 243
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	354 340
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	464 952
<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>2 048 311</b>
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	21 602
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	1 923 908
2.3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	-
2.4.	Средства в пути (на транзитных счетах)	68 152
2.5.	Прочие текущие обязательства	12 977
2.6.	Внебалансовые обязательства	21 671
<b>3.</b>	<b>Показатель ликвидности (1./2.) (%)</b>	<b>77,22</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.

30.09.2017 Неаудированный Эмитент	Удерживаемые с целью торговли	Доступные к продаже	Удерживаемые до погашения	ВСЕГО:	000'EUR
					% к собственному капиталу*
<b>Италия</b>					
Государственные ценные бумаги	-	50 010	-	50 010	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	429	-	429	
Частные предприятия	-	-	-	-	
<b>Всего:</b>	<b>0</b>	<b>50 439</b>	<b>-</b>	<b>50 439</b>	<b>11.04%</b>
<b>США</b>					
Государственные ценные бумаги	-	-	-	-	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	19 709	25 219	44 928	
Частные предприятия	-	31 886	71 976	103 862	
<b>Всего:</b>	<b>0</b>	<b>51 595</b>	<b>97 195</b>	<b>148 790</b>	<b>32.56%</b>
<b>Россия</b>					
Государственные ценные бумаги	-	-	11 938	11 938	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	10 915	9 607	20 522	
Частные предприятия	-	12 510	28 537	41 047	
<b>Всего:</b>	<b>0</b>	<b>23 425</b>	<b>50 082</b>	<b>73 507</b>	<b>16.09%</b>
<b>Испания</b>					
Государственные ценные бумаги	-	50 042	-	50 042	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	982	-	982	
Частные предприятия	-	-	-	-	
<b>Всего:</b>	<b>0</b>	<b>51 024</b>	<b>-</b>	<b>51 024</b>	<b>11.17%</b>
<b>Ценные бумаги других стран:</b>	<b>203</b>	<b>182 019</b>	<b>135 741</b>	<b>317 963</b>	<b>69.58%</b>
<b>Всего портфель ценных бумаг:</b>	<b>203</b>	<b>358 502</b>	<b>283 018</b>	<b>641 723</b>	

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

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг составил 641.7 млн. евро. Из них наибольшая часть – 463.5 млн. евро – были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, России и Америки. 61.90% инвестиций были осуществлены в ценные бумаги с кредитным рейтингом инвестиционного уровня. Наибольшая концентрация инвестиций по странам в конце отчетного периода была в ценных бумагах Америки, России, Испании и Италии, а именно 32.56%, 16.09%, 11.17% и 11.04% от собственного капитала Банка. В то же время вложения Банка в государственные ценные бумаги Италии и Испании составили 10.94% и 10.95% от собственного капитала Банка соответственно.

\* Общий остаток по эмитентам одного государства в процентах от капитала, который используется для расчета показателя достаточности капитала

