

Содержание

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

Общая информация

Миссия

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

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

Визия

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

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

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

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

Стратегия деятельности АО Rietumu Banka

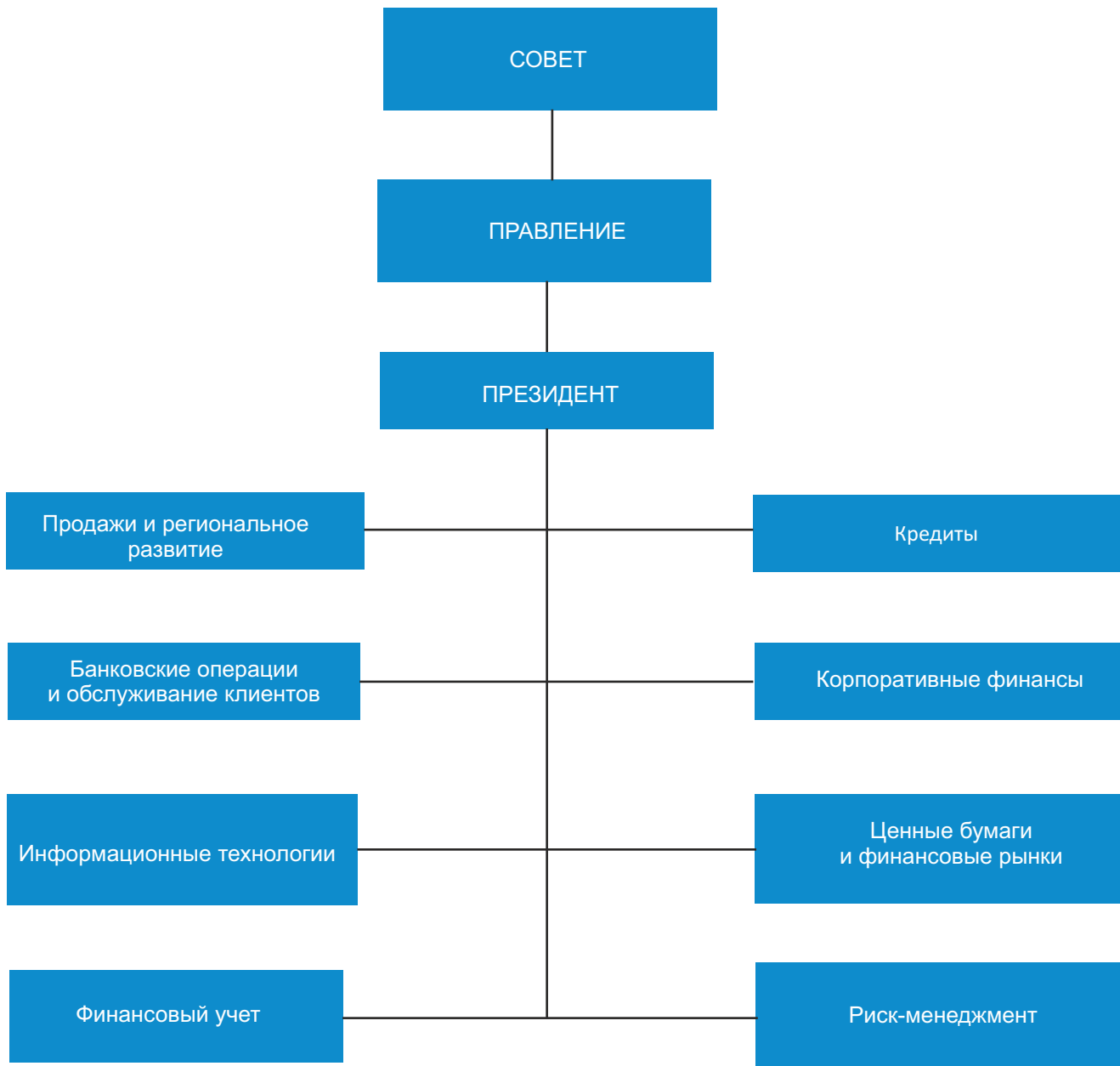
Для достижения целей банк применяет специально разработанную стратегию, основными приоритетами которой являются:

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

Офис и представительства Банка

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

Структура АО "Rietumu Banka"



Акционеры Банка

Акционеры Банка	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость одной акции	EUR Оплаченный капитал	% от акций с правом голоса
Предприятия - нерезиденты, всего	33 650 918		47 111 285	33.11%
Boswell (International) Consulting Limited	33 650 918	1.4	47 111 285	33.11%
Частные лица, всего	67 982 782		95 175 895	66.89%
Леонид Эстеркин	33 660 627	1.4	47 124 878	33.12%
Аркадий Сухаренко	17 618 202	1.4	24 665 483	17.34%
Другие	16 703 953	1.4	23 385 534	16.44%
Акции с правом голоса, всего	101 633 700		142 287 180	100.00%
Акции без права голоса	13 254 238	1.4	18 555 933	
Основной капитал, всего	114 887 938		160 843 113	

Совет Банка

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Леонид Эстеркин	Председатель Совета	25/09/97(24/03/14-24/03/17)
Аркадий Сухаренко	Заместитель председателя Совета	25/09/97(24/03/14-24/03/17)
Brendan Thomas Murphy	Заместитель председателя Совета	07/09/05(24/03/14-24/03/17)
Dermot Fachtna Desmond	Член Совета	07/09/05(24/03/14-24/03/17)
Александр Гафин	Член Совета	25/03/10(24/03/14-24/03/17)
Александр Калиновский	Член Совета	05/11/10(24/03/14-24/03/17)
Валентин Блюгер	Член Совета	25/03/11(24/03/14-24/03/17)

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)
Дмитрий Пышкин	Член правления, Старший вице-президент	04/07/06(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)

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	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/Office 5, Plateia Eleftherias	CFI	100	100	MS
2.	AAS "RB Securities"	929.142	RU	Россия, Москва, ул. Чаплыгина 20/7	CFI	100	100	MMS
3.	SIA "Oshadna Kompanija"	35159882	UA	Украина, Киев, ул. Воздвиженская 52-54 А, Nr.13	CFI	67	67	MMS
4.	SIA "TC Gailzezers»	LV-40103794744	LV	LV, ул. Весетас 7, 3 этаж, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
5.	SIA "Pack & Q»	LV-40103449678	LV	LV, ул. Весетас 7, 3 этаж, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
6.	RBS Lending Limited	HE-149825	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1 floor, Flat/Office 4, Plateia Eleftherias	CFI	100	100	MMS
7.	SIA "RB Investments"	LV-40003669082	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	CFI	100	100	MS
8.	SIA "Frb Elektro"	LV-40103182896	LV	LV, ул. Весетас 7, 3 этаж, Рига, Латвия, LV-1013	CFI	85	85	MMS
9.	SIA "KI Zeme"	LV-40103161381	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
10.	SIA "KI Nekustamie īpašumi"	LV-40103182129	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
11.	SIA "Mežvidi AT"	LV-40103179805	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
12.	SIA "Miera 30C"	LV-40103267845	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
13.	RB Commercial Consulting (Shanghai) Co. Ltd.	310000400679524	CN	Китай, Шанхай, Huangpu District, 555 Xujiahui Road, Office Building, 5F Room A	CFI	100	100	MMS
14.	RB Opportunity Fund I	06030525245	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	CFI	100	100	MS
15.	SIA "Lilijas 28"	LV-40103252765	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
16.	SIA "M322"	LV-40103247406	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
17.	SIA "Aristīda Briāna 9"	LV-40003780729	LV	LV, Рига, ул. А.Бриана 9	PLS	100	100	MMS
18.	SIA "H-Blok"	LV-40003839376	LV	LV, Рига, ул. Р. Вагнера 5	PLS	100	100	MMS
19.	SIA "Devīngdesmit seši"	LV-40003492087	LV	LV, Юрмала, ул. Юрас 56	PLS	100	100	MMS
20.	SIA "Ventis"	LV-41203010746	LV	LV, Вентспилс, ул. Сколас 6	PLS	100	100	MMS
21.	SIA "Route 96"	LV-40003856126	LV	Latvija, Mārupes novads, Zīlītes iela 1	PLS	100	100	MMS
22.	SIA "Vangažu Nekustamie īpašumi"	LV-40103463243	LV	Latvija, Inčukalna novads, Vangaži, Gaujas iela 24/34	PLS	100	100	MMS
23.	SIA "D 47"	LV-40103458986	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
24.	SIA "Euro textile Group"	LV-40003660929	LV	Latvija, Rīga, Ganību dambis 30	PLS	100	100	MMS
25.	SIA "Vesetas 7"	LV-40103182735	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MS
26.	SIA "Overseas Estates"	LV-40003943207	LV	LV, ул. Весетас 7, 3 этаж, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MS
27.	SIA "Vesttransinvest"	100188077	BY	Беларусь, Минск, Ул. Одоевского 117, 6 этаж, каб. 19	LIZ	100	100	MS
28.	SIA "Vestlizing"	190510668	BY	Беларусь, Минск, Ул. Одоевского 117, 6 этаж, каб. 19	LIZ	100	100	MS
29.	SIA "Vestlizing-M"	1047796934206	RU	RU, улица Костякова 10, Москва, Россия, 127422	LIZ	100	100	MS
30.	SIA "RB Drošība"	LV-40003780752	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MS
31.	SIA "InCREDIT GROUP"	LV-40103307404	LV	LV, Рига, ул. Кр. Барона 130	CFI	51	51	MS
32.	SIA "RB Baki"	1701269651	AZ	AZ 1001, Баку Проспект Нефтчильяра 24 б/ц „Dağda Plaza”, Азербайджан	CFI	100	100	MS
33.	AS "Rietumu Asset Management"	LV-40103753360	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	IPS	100	100	MS
34.	SIA "SBD"	LV-40103701960	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	66.89	66.89	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, SKS - другое коммерческое общество.

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

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**
35.	SIA "Langervaldes 2"	LV-40003868002	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MS
36.	SIA "Elektrobizness"	LV-40003614811	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
37.	SIA "Green Energy Trio"	LV-55403023741	LV	LV, ул. Мадонас 6, Екабпилс, Латвия	PLS	100	100	MMS
38.	IOOO "Interrent"	190816938	BY	BY, Беларусь, Минск, ул. Кульманя 5B, 4.этаж, 6.каб.	PLS	100	100	MMS
39.	SIA "Ilukstes siiltums"	LV-41503060271	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MMS
40.	SIA "Namu Serviss"	LV-40103169629	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	MS
41.	Rietumu Bankas labdarības fonds	LV-40008114048	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	PLS	100	100	CT
42.	RAM Cash Reserve Fund USD	23.07.2014/148	LV	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия, LV-1013	CFI	100	100	MS

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

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

Финансовые результаты

Расчет прибыли и убытков

	30.09.2014 Неаудированный	000'EUR 30.09.2013 Неаудированный
Процентные доходы	62 211	54 448
Процентные расходы	-14 336	-14 155
Доходы от дивидендов	2 227	1 138
Комиссионные доходы	50 746	38 605
Комиссионные расходы	-11 866	-9 096
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	529	-
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	-	2 382
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	-	-
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения рисков	-	-
Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки	16 644	16 375
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	553	-106
Прочие доходы	2 099	1 768
Прочие расходы	-170	-109
Административные расходы	-34 528	-39 751
Износ	-1 069	-1 309
Результат создания накоплений	-6 062	-5 870
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога	66 978	44 320
Подоходный налог	-9 882	-7 535
Прибыль/убытки отчётного года до выплаты внеочередных дивидендов	57 096	36 785
Выплаченные внеочередные дивиденды*	-18 382	-
Прибыль/убытки отчётного года	38 714	36 785

* Выплаченные внеочередные дивиденды согласно решению собрания акционеров 29 августа 2014 года.

Балансовый отчет

	30.09.2014 Неаудированный	000'EUR 30.06.2014 Аудированный*
АКТИВЫ		
Касса и требования к центробанкам, до востребования	79 876	216 827
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	1 309 250	1 021 413
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	10 732	13 127
Доступные к продаже финансовые активы	273 796	347 659
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 068 614	1 011 542
<i>в т.ч. кредиты, брутто</i>	1 149 105	1 093 239
<i>специальные накопления на убытки от уменьшения стоимости</i>	-80 491	-81 697
Вклады, размещенные на определенный срок	308 368	220 596
Сделки покупки с обязательством обратной продажи	129 119	182 450
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	11 528	1 792
Основные средства	6 262	6 087
Вложения в недвижимость	4 824	4 891
Нематериальные активы	2 568	2 202
Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий	45 934	29 601
Налоговые активы	670	
Прочие активы	35 690	16 872
Активы всего:	3 287 231	3 075 059
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Обязательства перед центробанками	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями	28 462	16 371
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	97	45
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2 854 948	2 717 523
<i>в том числе: вклады,</i>	2 836 186	2 698 365
<i>срочные обязательства перед кредитными учреждениями,</i>	0	690
<i>эмитированные облигации</i>	18 762	18 468
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Налоговые обязательства	4 754	2 292
Накопления	15 419	5 285
Прочие обязательства	68 757	5 073
Обязательства всего	2 972 437	2 746 589
Капитал и резервы	314 794	328 470
<i>в том числе: оплаченный основной капитал</i>	160 843	160 843
<i>эмиссионная наценка акций</i>	33 882	33 882
<i>резервный капитал</i>	23	14 251
<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	78 331	78 331
<i>нераспределенная прибыль отчетного года</i>	57 096	37 643
<i>Выплаченные внеочередные дивиденды**</i>	-18 382	-
<i>Резерв на переоценку основных средств</i>	-	-
<i>резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	3 001	3 520
Капитал и резервы и обязательства всего:	3 287 231	3 075 059
<i>Возможные обязательства</i>	12 973	13 173
<i>Внебалансовые обязательства перед клиентами</i>	61 412	56 835

*Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 30 июня 2014 года.

**Выплаченные внеочередные дивиденды согласно решению собрания акционеров 29 августа 2014 года.

Показатели

	30.09.2014 Неаудированный	30.06.2014 Аудированный*
ROE ¹	24.19%	26.56%
ROA ²	2.47%	2.71%
Чистая процентная маржа ³	2.35%	2.13%
Отношение расходов к доходам ⁴	29.52%	26.62%

Нормативные требования

	30.09.2014 Неаудированный	30.06.2014 Аудированный*
Показатель ликвидности ⁵	77.26%	76.50%
<i>Примечание: минимальный, который разрешен КРФК</i>	60.00%	60.00%
Показатель достаточности капитала	19.01%	21.76%
<i>Примечание: минимальный, который разрешен КРФК</i>	17.70%	17.70%

Финансовые показатели

	30.09.2014 Неаудированный	30.06.2014 Аудированный*
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	29.46%	32.47%
Отношение кредитного портфеля к активам	32.66%	32.90%
Отношение собственного капитала к активам	9.62%	10.68%
Отношение депозитов к кредитам	264.90%	266.76%

*Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 30 июня 2014 года.

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 требованиях к минимальному капиталу

30.09.2014

№	Наименование позиции	000'EUR 30.09.2014
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	365 002
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	224 279
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	224 279
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	
1.2.	Капитал второго уровня	140 723
2.	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 860 891
2.1.	Взвешенная сумма требований к капиталу по кредитному риску, риску партнера сделки, риску уменьшения стоимости возмещения и риску неоплаты поставок	1 670 834
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	8 559
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	181 410
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	88
2.6.	Общая сумма требований к капиталу по рискам больших сделок в торговом портфеле	
2.7.	Сумма требований к капиталу по прочим рискам	
3.	Показатели и уровни капитала	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	12.05
3.2.	Избыток (+)/недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	140 539
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	12.05
3.4.	Избыток (+)/недостаток капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	112 626
3.5.	Показатель общего капитала (1./2.*100)	19.61
3.6.	Избыток (+)/недостаток общего капитала (-) (1.-2.*8%)	216 131
4.	Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5
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 (%)	
5.	Показатели капитала с учетом коррекции	
5.1.	Размер коррекции накоплений и активов, применяемый в специальной политике в расчете собственного капитала	11 333
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции из строки 5.1.	11.75%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня с учетом размера коррекции из строки 5.1.	11.75%
5.4.	Показатель достаточности общего капитала с учетом размера коррекции из строки 5.1.	19.01%

Расчет показателя ликвидности

№	Наименование позиции	000'EUR 30.09.2014
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1 985 305
1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	4 498
1.2.	Средства в Банке Латвии	75 378
1.3.	Средства в платежеспособных кредитных организациях	1 609 331
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	296 098
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 569 653
2.1.	Средства кредитных организаций	28 462
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	2 440 895
2.3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	
2.4.	Средства в пути (на транзитных счетах)	35 404
2.5.	Прочие текущие обязательства	11 998
2.6.	Забалансовые обязательства	52 894
3.	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	77.26
4.	Минимальный показатель ликвидности	30%

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

30.09.2014 Неаудированный Эмитент	Содержащиеся с целью торговли	Доступные для торговли	Содержащиеся до конца срока	ВСЕГО:	000'EUR % к собственному капиталу
Латвия					
Государственные ценные бумаги	0	0	1 572	1 572	
Фонды вложений	0	33 875	0	33 875	
Финансовые институции	0	4 036	16 239	20 275	
Частные предприятия	123	0	0	123	
Всего:	123	37 911	17 811	55 845	15.30%
Италия					
Государственные ценные бумаги	0	100 000	0	100 000	
Фонды вложений	0	0	0	0	
Финансовые институции	0	0	0	0	
Частные предприятия	0	0	0	0	
Всего:	0	100 000	0	100 000	27.40%
Люксембург					
Государственные ценные бумаги	0	-	0	0	
Фонды вложений	0	31 967	0	0	
Финансовые институции	0	10 422	4154	14 576	
Частные предприятия	0	2 443	0	2 443	
Всего:	0	44 832	4 154	48 986	13.42%
Россия					
Государственные ценные бумаги	0	-	17	17	
Фонды вложений	0	-	0	0	
Финансовые институции	3 250	18 788	8 319	30 357	
Частные предприятия	5 255	13 995	0	19 250	
Всего:	8 505	32 783	8 336	49 624	13.60%
Ценные бумаги других стран:	1 328	58 270	53 390	112 988	30.96%
Всего портфель ценных бумаг:	9 956	273 796	83 691	367 443	

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг составил 367,4 млн. EUR. Из них наибольшая часть – 255 млн. EUR – были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, Америки и Азии. 69% 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, Италии, Люксембурга и России, 15,30%, 27,4%, 13,42% и 13,6% от собственного капитала Банка. В то же время вложения Банка в отдельные государственные ценные бумаги не превышают 10% от собственного капитала Банка.