

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
7-8	Консолидированный состав группы
8	Финансовые результаты
	Расчет прибыли и убытков
	Балансовый отчет
	Показатели
	Нормативные требования
	Финансовые показатели
	Риск-менеджмент
	Отчёт изменений собственного капитала и резервов
	Отчёт о движении денежных средств
	Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу
	Расчет показателя ликвидности
14	Приложение

Сообщение правления

Для экономики Латвии 2014 год был очень успешным. 1 января 2014 года Латвия присоединилась к еврозоне, и в течение года ВВП вырос примерно на 1,9%. Для Rietumu 2014 год также стал очень успешным – Банк показал рекордную прибыль в размере 72 млн. евро. Rietumu продолжает быть одним из наиболее эффективных банков в Балтийском регионе с хорошо диверсифицированными комиссионными и процентными доходами. В первом квартале 2014 года Банк привлек дополнительный капитал, который был вложен в развитие, эмитировав привилегированные акции на сумму 18 555 933 евро.

Банк усовершенствовал ряд продуктов, разработанных специально для корпоративных клиентов и состоятельных частных лиц. Наш ключ к успеху – качественный консалтинг, использование новейших технологий и высокий профессионализм сотрудников Банка.

Банк работает в странах ЕС и СНГ, где нынешняя турбулентная геополитическая обстановка создает объективные сложности. Тем не менее, поддерживая тесный контакт с нашими клиентами через широкую сеть представительств, мы продолжаем успешное сотрудничество. Все наши клиенты имеют удаленный доступ к услугам Банка посредством интернет-банкинга, мобильного банкинга, круглосуточной службы поддержки клиентов; с клиентами индивидуально работают банковские специалисты и региональные представители.

Банк является лидером в Балтийском регионе в сфере электронной коммерции, и прибыль от этого вида деятельности продолжает существенно расти. Банк продолжает улучшать свои приложения для интернет- и мобильного банкинга, в частности, в 2014 году мы запустили обновленное приложение для мобильного банкинга.

Ввиду неопределенной макроэкономической ситуации в регионе Банк значительно замедлил в 2014 году темпы коммерческого кредитования. Вместе с тем в 2014 году Банк приложил значительные усилия для увеличения объемов торгового и транспортного финансирования. Торговое финансирование, а также развитие новых рынков кредитования будут теми областями, на которых Банк будет концентрироваться при развитии деятельности в сфере кредитования.

Экономическая и геополитическая среда в 2014 году предоставила Банку много новых возможностей, и мы считаем, что, используя наш подход, ориентированный на клиента, мы показали хорошие результаты. Мы достигли наших результатов, придерживаясь консервативных принципов размещения активов, что, по нашему мнению, является основой для продолжения стабильного развития. В 2015 году планируется продолжить успешное развитие Банка вместе с нашими клиентами.

2014 год Банк закончил с прибылью (после уплаты налогов) в размере 72 млн. евро, что превышает результаты 2013 года на 35%. Достигнутый коэффициент отдачи собственного капитала (после уплаты налогов) составил 22,75% (2013: 21,57%), а коэффициент отдачи активов составил 2,29% (2013: 2,04%).

Операционный доход достиг 146 млн. евро, что на 17% больше, чем в 2013 году. Чистый процентный доход составил 65 млн. евро (2013: 60 млн. евро) и чистый комиссионный доход составил 54 млн. евро (2013: 36 млн. евро) с коэффициентом отношения расходов к доходам 28,29% (2013: 30,38%). Цель Банка – поддерживать отношение расходов к доходам менее 40%. В результате Банк достиг нормы прибыли 58,16% (2013: 48,35%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма активов Банка составила 3,487 млн. евро – прирост по сравнению с 2013 годом составил 19%. Банк придерживается консервативного подхода в размещении активов, и примерно 57% активов Банка вложены в портфели по управлению ликвидностью.

Кредиты и дебиторская задолженность составляют около 31% от общих активов. С 2010 года этот показатель не превышал 45%, и Банк не планирует превышать данный показатель в ближайшем будущем. Кредиты и дебиторская задолженность составили 1,091 млн. евро по сравнению с 1,176 млн. евро в 2013 году. Эта стагнация роста кредитования возникла в результате уменьшения объема кредитования российского сегмента.

По сравнению с 2013 годом объем средств, размещенных на расчетных счетах и в качестве вкладов, возрос на 19% и достиг 3,070 млн. евро. По состоянию на 31 декабря 2014 года общий капитал и резервы Банка составили 324 млн. евро, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 19%.

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 8-14, 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 2014 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

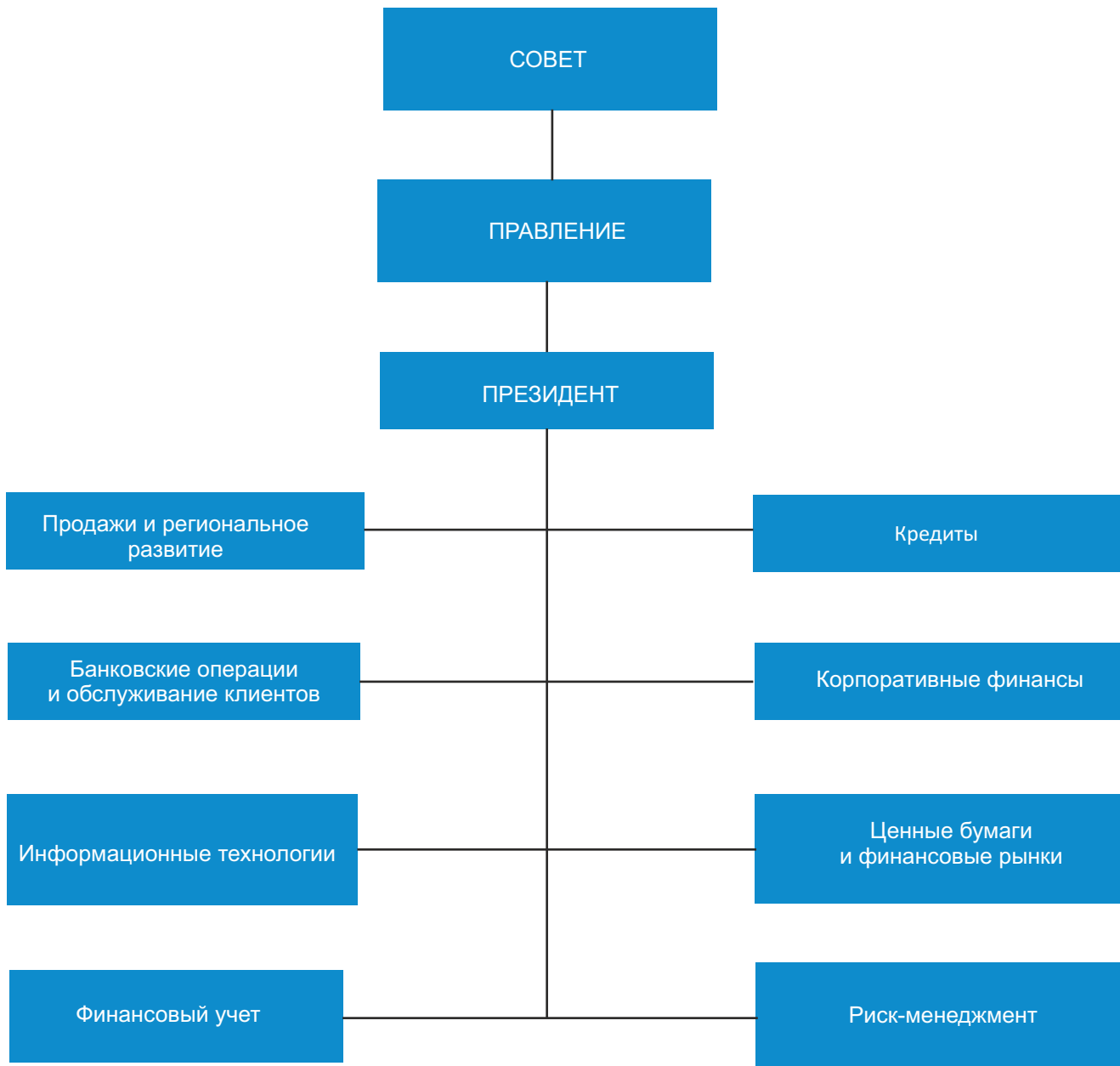
Для достижения целей банк применяет специально разработанную стратегию, основными приоритетами которой являются:

- 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 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.	SIA "Oshadna Kompanija"	35159882	UA	Украина, Киева, Vozdvizenskaja 52-54 A Nr.13	CFI	67	67	MMS
3.	SIA "TC Gailzers"	LV-40103794744	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	PLS	100	100	MMS
4.	SIA "Pack & Q"	LV-40103449678	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	PLS	100	100	MMS
5.	RB Lending Services Limited	HE-149825	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1 floor, Flat/Office 4, Plateia Eleftherias	CFI	100	100	MMS
6.	SIA "RB Investments"	LV-40003669082	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	CFI	100	100	MS
7.	SIA "Frb Elektro"	LV-40103182896	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	CFI	85	85	MMS
8.	SIA "KI Zeme"	LV-40103161381	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
9.	SIA "KI Nekustamie ģpašumi"	LV-40103182129	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
10.	SIA "Miera 30C"	LV-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	MS
13.	SIA "Lilijas 28"	LV-40103252765	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
14.	SIA "M322"	LV-40103247406	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
15.	SIA "Aristīda Briāna 9"	LV-40003780729	LV	Latvija, Rīga, Aristīda Briāna iela 9	PLS	100	100	MMS
16.	SIA "H-Blok"	LV-40003839376	LV	Latvija, Rīga, Riharda Vāgnera iela 5	PLS	100	100	MMS
17.	SIA "Deviņdesmit seši"	LV-40003492087	LV	Latvija, Jūrmala, Jūras iela 56	PLS	100	100	MMS
18.	SIA "Ventio"	LV-41203010746	LV	Latvija, Ventspils, Skolas iela 6	PLS	100	100	MMS
19.	SIA "Route 96"	LV-40003856126	LV	Latvija, Mārupes novads, Zilītes iela 1	PLS	100	100	MMS
20.	SIA "Vangažu Nekustamie ģpašumi"	LV-40103463243	LV	Latvija, Inčukalna novads, Vangaži, Gaujas iela 24/34	PLS	100	100	MMS
21.	SIA "D 47"	LV-40103458986	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
22.	SIA "Euro textile Group"	LV-40003660929	LV	Latvija, Rīga, Ganību dambis 30	PLS	100	100	MMS
23.	SIA "Vesetas 7"	LV-40103182735	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
24.	SIA "Overseas Estates"	LV-40003943207	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	PLS	100	100	MS
25.	SIA "Vesttransinvest"	100188077	BY	Baltkrievija, Minska, Odojevskogo iela 117, 6.st., 9.kab.	LIZ	100	100	MS
26.	ASIA "Vestlizing"	190510668	BY	Baltkrievija, Minska, Odojevskogo iela 117, 6.st., 19.kab.	LIZ	100	100	MS
27.	SIA "RB Drošība"	LV-40003780752	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
28.	SIA "InCREDIT GROUP"	LV-40103307404	LV	Latvija, Rīga, Kr.Barona iela 130	CFI	51	51	MS
29.	SIA "RB Baki"	1701269651	AZ	AZ, Istiglalijat iela 7-1, Baku, Azerbaidžāna	CFI	100	100	MS
30.	AS "Rietumu Asset Management"	LV-40103753360	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	IPS	100	100	MS
31.	SIA "SBD"	LV-40003868002	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	66.89	66.89	MS
32.	SIA "Langervaldes 2"	LV-40103701960	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
33.	SIA "Elektrobizness"	LV-40003614811	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
34.	SIA "Green Energy Trio"	LV-55403023741	LV	Latvija, Jēkabpils, Madonas iela 6	PLS	100	100	MMS

* * 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.	I000 "Interrent"	190816938	BY	Baltkrievija, Minska, Kuļmana iela 5B, 4. stāvs, 6. kab.	PLS	100	100	MMS
36.	SIA "Ilukstes siltums"	LV-41503060271	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
37.	SIA "Namu Serviss"	LV-40103169629	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
38.	SIA Multi Pluss	LV- 40003636787	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
39.	SIA Ekosil	LV- 40103791625	LV	Latvija, Rīga, Garozes iela 25-1	PLS	100	100	MS
40.	Rietumu Bankas labdarības fonds	LV-40008114048	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	CT
41.	RAM Cash Reserve Fund USD	23.07.2014/148	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	CFI	100	100	MS
42.	RAM Fund-Fixed Income High Yield USD	20.08.2014/166	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	CFI	99.66	99.66	MS
43.	RAM Fund-Fixed Income Investment Grade USD	20.08.2014/166	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	CFI	99.40	99.40	MS
44.	RAM Fund-Global Equity USD	20.08.2014/166	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	CFI	98	98	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, CKS - другое коммерческое общество.

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

Финансовые результаты

Расчет прибыли и убытков

	31.12.2014 Неаудированный	000'EUR 31.12.2013 Аудированный*
Процентные доходы	84 812	78 362
Процентные расходы	-19 475	-18 328
Доходы от дивидендов	2 266	1 144
Комиссионные доходы	70 231	52 202
Комиссионные расходы	-16 382	-15 856
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	762	1 044
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	250	1 517
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения рисков	-	-
Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки	23 460	22 998
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	561	-
Прочие доходы	4 566	2 462
Прочие расходы	-634	-
Административные расходы	-48 787	-43 483
Износ	-1 449	-1 668
Результат создания накоплений	-15 411	-19 688
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога	84 771	60 705
Подоходный налог	-12 771	-7 161
Прибыль/убытки отчётного года до выплаты внеочередных дивидендов	72 000	53 544
Выплаченные внеочередные дивиденды*	-18 382	-
Прибыль/убытки отчетного года	53 618	53 544

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

** Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2013 года.

Балансовый отчет

	31.12.2014 Неаудированный	000'EUR 31.12.2013 Аудированный**
АКТИВЫ		
Касса и требования к центробанкам, до востребования	158 550	522 565
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	1 536 839	728 352
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	4 597	17 833
Доступные к продаже финансовые активы	146 013	111 202
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 091 199	1 175 947
<i>в т.ч. кредиты, брутто</i>	1 174 401	1 256 382
<i>специальные накопления на убытки от уменьшения стоимости</i>	-83 202	-80 435
Вклады, размещенные на определенный срок	310 718	153 838
Сделки покупки с обязательством обратной продажи	153 206	150 308
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	8 663	1 017
Основные средства	6 470	5 538
Вложения в недвижимость	5 406	4 455
Нематериальные активы	2 959	2 168
Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий	29 854	29 140
Налоговые активы	398	280
Прочие активы	31 759	17 903
Активы всего:	3 486 631	2 920 546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Обязательства перед центробанками	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями	10 973	31 222
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	161	615
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	3 089 533	2 598 889
<i>в том числе: вклады,</i>	3 069 702	2 579 621
<i>срочные обязательства перед кредитными учреждениями,</i>	750	794
<i>эмитированные облигации</i>	19 081	18 474
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Налоговые обязательства	2 196	4 035
Накопления	10 176	8 437
Прочие обязательства	49 525	5 147
Обязательства всего	3 162 564	2 648 345
Капитал и резервы	324 067	272 201
<i>в том числе: оплаченный основной капитал</i>	160 843	142 287
<i>эмиссионная наценка акций</i>	33 882	6 843
<i>резервный капитал</i>	23	14 251
<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	78 331	51 559
<i>нераспределенная прибыль отчетного года</i>	72 000	53 544
<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>	-2 629	3 717
Капитал и резервы и обязательства всего:	3 486 631	2 920 546
<i>Возможные обязательства</i>	15 608	11 241
<i>Внебалансовые обязательства перед клиентами</i>	64 726	52 645

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

** Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2013 года.

Показатели

	31.12.2014 Неаудированный	31.12.2013 Аудированный*
ROE ¹	22.75%	21.57%
ROA ²	2.29%	2.04%
Чистая процентная маржа ³	2.21%	2.28%
Отношение расходов к доходам ⁴	28.29%	34.68%

Нормативные требования

	31.12.2014 Неаудированный	31.12.2013 Аудированный*
Показатель ликвидности ⁵	77.65%	65.97%
<i>Примечание: минимальный, который разрешен КРФК</i>	60.00%	60.00%
Показатель достаточности капитала	17.48%	18.49%
<i>Примечание: минимальный, который разрешен КРФК</i>	15.80%	16.80%

Финансовые показатели

	31.12.2014 Неаудированный	31.12.2013 Аудированный*
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	29.70%	23.15%
Отношение кредитного портфеля к активам	31.30%	40.26%
Отношение собственного капитала к активам	9.29%	9.32%
Отношение депозитов к кредитам	281.31%	219.37%

*Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2013 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 последнем опубликованном годовом отчете Банка - www.rietumu.ru/bank-finance-audited

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
Остаток на 1 января 2013 года	142 287	6 843	2 496	2 126	14 251	56 269	224 272
Прибыль отчётного периода						53 544	53 544
Изменения справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов				1 591			1 591
Перенесено на нераспределённую прибыль			-2 496			2 496	0
Выплаченные дивиденды						-7 206	-7 206
Остаток на 31 декабря 2013 года	142 287	6 843	0	3 717	14 251	105 103	272 201
Выплаченные дивиденды						-26 773	-26 773
Прибыль отчётного периода						72 000	72 000
Внеочередные дивиденды						-18 382	-18 382
Уменьшение резервов					-14 228		-14 228
Эмиссия акций	18 556						18 556
Эмиссионная наценка акций		27 039					27 039
Изменения справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов				-6 346			-6 346
Перенесено на нераспределённую прибыль				-			0
Остаток на 31 декабря 2014 года	160 843	33 882	0	2 629	23	131 949	324 067

Отчёт о движении денежных средств

	Декабрь 2014 Неаудированный	000*EUR Декабрь 2013 Аудированный*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	84 771	60 705
Амортизация нематериальных активов и основных средств	1 449	1 668
Переоценка имущественных вложений	-619	-294
Прибыль/убытки от продажи основных средств	-95	-
Прибыль от продажи имущественных вложений	-443	-131
Прибыль/убытки от продажи дочерних компаний	-80	-267
Убытки от уменьшения стоимости	20 666	19 688
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от основной деятельности до изменений активов и обязательств по основной деятельности	105 649	81 369
Увеличение/уменьшение средств, размещенных в прочих банках	-93 684	-29 369
Увеличение/уменьшение кредиторской и дебиторской задолженности	73 389	-189 496
Увеличение/уменьшение сделок покупки с обязательством обратной продажи	-2 927	-32 523
Уменьшение доступных для продажи активов	-41 900	-4 027
Увеличение/уменьшение активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли/убытков, кроме производных финансовых инструментов	12 692	35 438
Увеличение/уменьшение производных обязательств	-454	471
Уменьшение накоплений	-	-
Увеличение/уменьшение прочих активов	-2 827	-1 360
Увеличение/уменьшение средств других банков	279	-39
Увеличение средств клиентов в банке	528 336	528 224
Уменьшение выплачиваемых сумм в рамках договоров сделок продажи с обязательством обратной покупки	-	-
Увеличение прочих обязательств	-2 776	4 269
Увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов, полученных от основной деятельности до налогообложения	575 777	392 957
Уплаченный налог на прибыль	-14 493	-3 507
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от основной деятельности	561 284	389 450
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	-2 720	-2 447
Покупка дочерних компаний	-5 214	-5 665
Продажа дочерних компаний	-	-
Увеличение/уменьшение стоимости вложений, удерживаемых до окончания срока	-61 230	-6 311
Продажа основных средств	49	507
Продажа имущественных вложений	-332	9 650
Увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате инвестиционной деятельности	-69 447	-4 266
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение основных средств	18 566	-
Увеличение эмиссионной наценки акций	27 039	-
Эмитированные облигации	1 024	-255
Уменьшение прочих резервов	-14 228	-7 206
Выплаченные дивиденды	-26 773	-
Выплаченные внеочередные дивиденды	-18 382	-
Денежные средства и их эквиваленты в конце отчетного периода	-12 764	-7 461
Чистые денежные средства в отчетном периоде	479 073	377 723
Денежные средства и их эквиваленты в начале отчетного периода	1 219 695	841 972
Денежные средства и их эквиваленты в конце отчетного периода	1 698 768	1 219 695

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2013 года.

Сводный отчет о собственном капитале и требованиях к минимальному капиталу

31.12.2014

№	Наименование позиции	000'EUR 31.12.2014
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	357 759
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	221 259
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	221 259
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	
1.2.	Капитал второго уровня	136 500
2.	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 981 088
2.1.	Взвешенная сумма требований к капиталу по кредитному риску, риску партнера сделки, риску уменьшения стоимости возмещения и риску неоплаты поставок	1 795 139
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	4 445
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	181 410
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	94
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)	11.17
3.2.	Избыток (+)/недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	132 110
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.17
3.4.	Избыток (+)/недостаток капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	102 394
3.5.	Показатель общего капитала (1./2.*100)	18.06
3.6.	Избыток (+)/недостаток общего капитала (-) (1.-2.*8%)	199 272
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	11 462
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции из строки 5.1.	10.88%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня с учетом размера коррекции из строки 5.1.	10.88%
5.4.	Показатель достаточности общего капитала с учетом размера коррекции из строки 5.1.	17.48%

Расчет показателя ликвидности

№	Наименование позиции	000'EUR 31.12.2014
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	2 147 943
1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	5 257
1.2.	Средства в Банке Латвии	153 293
1.3.	Средства в платежеспособных кредитных организациях	1 801 052
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	188 341
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 766 168
2.1.	Средства кредитных организаций	10 961
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	2 657 311
2.3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	
2.4.	Средства в пути (на транзитных счетах)	12 421
2.5.	Прочие текущие обязательства	29 285
2.6.	Забалансовые обязательства	56 188
3.	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	77.65
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

31.12.2014 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	1 642	1 642	
Фонды вложений	0	46 007	0	46 007	
Финансовые институты	0	62	16 830	16 892	
Частные предприятия	111	0	0	111	
Всего:	111	46 069	18 472	64 653	18.07%
Россия					
Государственные ценные бумаги	0	-	743	743	
Фонды вложений	0	0	0	-	
Финансовые институты	840	17 016	9 152	27 008	
Частные предприятия	0	15 960	5 295	21 255	
Всего:	840	32 976	15 190	49 006	13.70%
Ценные бумаги других стран:	3 646	66 967	56 124	126 737	35.43%
Всего портфель ценных бумаг:	4 597	146 013	89 786	240 396	

В конце отчетного периода было признано уменьшение стоимости доступных к продаже финансовых активов в размере 5.6 млн. евро. В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг составил 240 млн. евро. Из них наибольшая часть – 143 млн. евро – были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, Америки, Австралии и Азии. Наибольшая концентрация инвестиций по странам в конце отчетного периода была в ценных бумагах Латвии и России, а именно 18,07% и 13,7% от собственного капитала Банка. В то же время вложения Банка в отдельные государственные ценные бумаги не превышают 10% от собственного капитала Банка.