

2017 **Финансовый отчет**
4 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
/ 8-13	Финансовые результаты
	Расчёт прибыли и убытков
	Балансовый отчет
	Показатели
	Нормативные требования
	Финансовые показатели
	Отчёт изменений собственного капитала и резервов
	Отчёт о движении денежных средств
	Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу
	Расчёт показателя ликвидности
/ 14	Риск-менеджмент
/ 15	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.

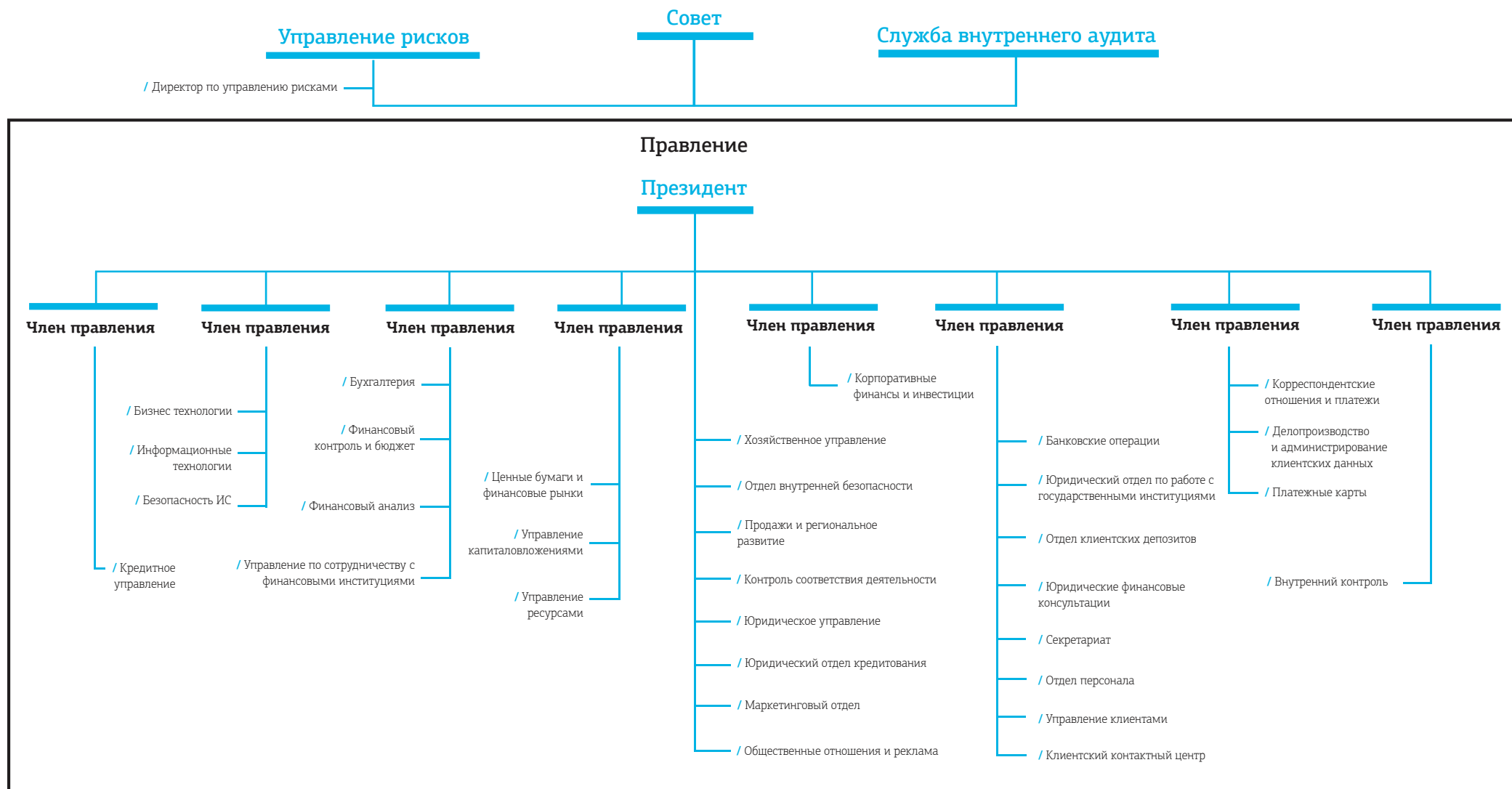
Офис и представительства Банка

С информацией о главном офисе и представительствах Банка можно ознакомиться на сайте Rietumu в - разделе «О Банке»

<http://www.rietumu.ru/bank-offices>



Структура АО «Rietumi Banka»



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%
Предприятия - резиденты, всего	51 278 829		71 790 361	50.45%
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%
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	19 020 308	1.4	26 628 431	
Основной капитал, всего	120 654 008		168 915 611	

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(04/10/16-04/10/19)
Руслан Стецюк	Член правления, Первый вице-президент	18/10/10(04/10/16-04/10/19)
Rolf Paul Fuhs	Член правления, Первый вице-президент	26/11/10(04/10/16-04/10/19)
Илья Сухаренко	Член правления, Первый вице-президент	18/10/10(04/10/16-04/10/19)
Евгений Дюгаев	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(04/10/16-04/10/19)
Наталья Перхова	Член правления, Старший вице-президент	04/10/16(04/10/16-04/10/19)
Елена Бурая	Член правления, Старший вице-президент	04/10/16(04/10/16-04/10/19)
Александр Волошин	Член правления, Старший вице-президент	04/10/16(04/10/16-04/10/19)
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.

1/2

№.	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.	SIA "Lilijas 28"	40103252765	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
7.	SIA "M322"	40103247406	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
8.	SIA "Aristīda Briāna 9"	40003780729	LV	Latvia, Riga, Aristida Briana str. 9	PLS	100	100	MMS
9.	SIA "H-Blok"	40003839376	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
10.	SIA "Deviņdesmit seši"	40003492087	LV	Latvia, Jurmala, Juras str. 56	PLS	100	100	MMS
11.	SIA "Ventio"	41203010746	LV	Latvia, Jurmala, Juras str. 56	PLS	100	100	MMS
12.	SIA "Route 96"	40003856126	LV	Latvia, Marupes region, Zilites str. 1	PLS	100	100	MMS
13.	SIA "Vangažu Nekustamie īpašumi"	40103463243	LV	Latvia, Incukalna region, Vangazi, Gaujas str. 24/34	PLS	100	100	MMS
14.	SIA "D 47"	40103458986	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
15.	SIA "Vesetas 7"	40103182735	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
16.	Rietumu leasing OOO	100188077	BY	Belarus, Minsk, Odоеvskogo str. 117, 6th floor, office 9	LIZ	100	100	MS
17.	SIA "InCREDIT GROUP"	40103307404	LV	Latvia, Riga, Kr.Barona str. 130	CFI	51	51	MS
18.	SIA "Vangažu Nekustamie īpašumi-2"	40103449678	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
19.	SIA "Multi Pluss"	40003636787	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
20.	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 общество.

** 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**
21.	SIA "KI-135"	40003970065	LV	Latvia, Riga, Brivibas str. 109	PLS	100	100	MMS
22.	SIA "U-10"	50103841951	LV	Latvia, Riga, Garozes str. 25-1	PLS	67	67	MMS
23.	SIA "KINI LAND"	40103703726	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
24.	SIA "ESP European Steel Production"	40103266905	LV	Latvia, Olaine, Rupnicu str. 4	PLS	100	100	MMS
25.	RAM Fund-Fixed Income Investment Grade USD	20.08.2014/166	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	51.18	51.18	CT
26.	SIA "Penrox Petroleum"	40003970050	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
27.	SIA "Ekoagro"	40003741971	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
28.	SIA "Hotel Jūrnieks"	40003623566	LV	Latvia, Riga, Sofijas str. 8	PLS	100	100	MMS
29.	SIA "Bērzaunes 13"	40103839137	LV	Latvia, Riga, Sofijas str. 8	PLS	100	100	MMS
30.	SIA "SBD"	40003868002	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
31.	SIA "Langervaldes 2"	40103701960	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
32.	AS Rietumu Asset Management IPS	40103753360	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	100	100	MS
33.	SIA "Overseas Estates"	40003943207	LV	Latvia, Ventspils, Dzintaru str. 3A	PLS	100	100	MS
34.	KI Invest OOO	1157746168007	RU	Russia, Moscow, 117246. Nauchnij pr. 19	PLS	100	100	MS
35.	RAM Cash Reserve Fund-USD	23.07.2014/148	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	99.31	99.31	CT
36.	RAM Fixed Income High Yield USD	20.08.2014/166	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	59.50	59.50	CT
37.	RAM Global Equity USD	20.08.2014/166	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	57.89	57.89	CT
38.	SIA "Euro Textile Group"	40003660929	LV	Latvia, Riga, Ganibu dambis 30	PLS	100	100	MS
39.	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 общество.

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



Расчет прибыли и убытков Банка

000'EUR

	31.12.2017 Неаудированный	31.12.2016 Аудированный*
Процентные доходы	78 300	90 854
Процентные расходы	-19 121	-21 405
Доходы от дивидендов	2 978	2 263
Комиссионные доходы	71 762	68 646
Комиссионные расходы	-37 823	-27 817
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	482	32 385
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	-17	8
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения рисков	-	-
Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки	23 347	22 662
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	252	-4
Прочие доходы	3 125	3 232
Прочие расходы	-841	-612
Административные расходы	-66 529	-43 932
Износ	-2 008	-1 852
Результат создания накоплений	-	-
Убытки от уменьшения стоимости	-10 492	-37 919
Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога	43 415	86 509
Подоходный налог	-8 378	-6 209
Прибыль/убытки отчетного года	35 037	80 300

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



Балансовый отчет Банка

000'EUR

	31.12.2017 Неаудированный	31.12.2016 Аудированный*
АКТИВЫ		
Касса и требования к центробанкам, до востребования	875 856	836 920
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	461 442	521 126
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	445	1 333
Доступные к продаже финансовые активы	342 861	510 978
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	919 894	1 116 873
в т.ч. кредиты, брутто	1 007 297	1 224 412
специальные накопления на убытки от уменьшения стоимости	-87 403	-107 539
Инвестиции, удерживаемые до погашения	277 317	316 443
Сделки покупки с обязательством обратной продажи	40 825	93 435
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	2 528	2 195
Основные средства	7 904	7 943
Вложения в недвижимость	10 470	10 687
Нематериальные активы	2 632	2 822
Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий	34 002	28 381
Налоговые активы	-	5 699
Прочие активы	25 351	10 769
Активы всего:	3 001 527	3 465 604
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Обязательства перед центробанками	120 000	120 000
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	26 459	33 111
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	30	442
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2 359 783	2 826 570
в т.ч. вклады,	2 359 214	2 767 739
срочные обязательства перед кредитными учреждениями,	569	846
эмиссионные облигации	-	57 985
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Налоговые обязательства	720	933
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	12 277	12 804
Накопления	20 000	-
Прочие обязательства	641	198
Обязательства всего	2 539 910	2 994 058
Капитал и резервы	461 617	471 546
в т.ч. оплаченный основной капитал	168 916	168 916
эмиссионная наценка акций	52 543	52 543
резервный капитал	23	23
нераспределенная прибыль прошлых лет	201 122	165 030
нераспределенная прибыль отчетного года	35 037	80 300
резерв на переоценку основных средств	-	-
резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 976	4 734
Капитал и резервы и обязательства всего:	3 001 527	3 465 604
Возможные обязательства	6 627	7 383
Внебалансовые обязательства перед клиентами	27 410	28 796

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



Показатели Банка

	31.12.2017 Неаудированный	31.12.2016 Аудированный*
ROE ¹	7.50%	17.76%
ROA ²	1.10%	2.21%
Процент прибыли ³	1.78%	1.91%
Отношение расходов к доходам ⁴	55.97%	26.90%

Нормативные требования Банка

	31.12.2017 Неаудированный	31.12.2016 Аудированный*
Показатель ликвидности ⁵	83.50%	80.29%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	50.00%	60.00%
Показатель достаточности капитала*	22.83%	22.61%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	12.10%	11.60%

Финансовые показатели Банка

	31.12.2017 Неаудированный	31.12.2016 Аудированный*
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	50.18%	42.22%
Отношение кредитного портфеля к активам	30.65%	32.23%
Отношение собственного капитала к активам	15.38%	13.61%
Отношение депозитов к кредитам	256.47%	247.81%

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 Отношение прибыли до уплаты подоходного налога к доходам от основной деятельности

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

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



Отчёт изменений собственного капитала и резервов

	Основной капитал 000'EUR	Доход от эмиссии акций 000'EUR	Резерв переоценки 000'EUR	Резерв переоценки для продажи доступных для активов 000'EUR	Прочие резервы 000'EUR	Неаудированный нераспределённая прибыль 000'EUR	Неаудированный собственный капитал всего 000'EUR
Остаток на 1 января 2016 года	168 916	52 543	0	25 377	23	185 982	432 841
Выплаченные дивиденды						-20 952	-20 952
Уменьшение резервов							0
Эмиссия акций							0
Эмиссионная наценка акций							0
Прибыль отчётного периода						80 300	80 300
Изменения справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов				-20 643			-20 643
Остаток на 31 декабря 2016 года	168 916	52 543	0	4 734	23	245 330	471 546
Выплаченные дивиденды						-44 208	-44 208
Прибыль отчётного периода						35 037	35 037
Эмиссия акций							0
Эмиссионная наценка акций							0
Изменения справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов				-758			-758
Остаток на 31 декабря 2017 года	168 916	52 543	0	3 976	23	236 159	461 617



Отчёт о движении денежных средств

	000'EUR Декабрь 2017 Неаудированный	000'EUR Декабрь 2016 Аудированный*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	43 415	86 509
Амортизация нематериальных активов и основных средств	2 008	1 850
Переоценка имущественных вложений	-507	-217
Прибыль/убытки от продажи основных средств	-	-13
Увеличение накоплений	20 000	-
Прибыль от продажи имущественных вложений	-	-
Прибыль/убытки от продажи дочерних компаний	760	-
Убытки от уменьшения стоимости	10 492	37 919
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от основной деятельности		
до изменений активов и обязательств по основной деятельности	76 168	126 048
Увеличение/уменьшение средств, размещенных в прочих банках	18 802	2 187
Увеличение/уменьшение кредиторской и дебиторской задолженности	189 154	2 087
Увеличение/уменьшение сделок покупки с обязательством обратной продажи	52 610	-4 869
Увеличение/уменьшение доступных для продажи активов	169 150	-5 092
Увеличение/уменьшение активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли/убытков, кроме производных финансовых инструментов	888	-167
Увеличение/уменьшение производных обязательств	-412	423
Увеличение/уменьшение прочих активов	-15 647	7 621
Увеличение/уменьшение средств других банков	-277	846
Увеличение средств клиентов в банке	-408 525	-463 819
Увеличение/уменьшение выплачиваемых сумм в рамках договоров сделок продажи с обязательством обратной покупки	-	120 000
Уменьшение прочих обязательств	-84	-1 660
Увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов, полученных от основной деятельности до налогообложения	81 827	-216 395
Уплаченный налог на прибыль	-3 497	-8 292
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от основной деятельности	78 330	-224 687
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	-1 802	-2 523
Покупка дочерних компаний	-9 808	-82
Продажа дочерних компаний	306	-
Увеличение/уменьшение стоимости вложений, удерживаемых до окончания срока	39 175	-97 947
Продажа основных средств	23	-
Увеличение/уменьшение имущественных вложений	724	-201
Увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате инвестиционной деятельности	28 618	-100 753
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение основного капитала	-	-
Увеличение эмиссионной наценки акций	-	-
Эмитированные облигации	-57 985	1 200
Уменьшение прочих резервов	-	-
Выплаченные дивиденды	-44 208	-20 952
Выплаченные внеочередные дивиденды	-	-
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности	-102 193	-19 752
Чистые денежные средства в отчетном периоде	4 755	-345 192
Денежные средства и их эквиваленты в начале отчетного периода	1 306 084	1 651 276
Денежные средства и их эквиваленты в конце отчетного периода	1 310 839	1 306 084

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



Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу

№	Наименование позиции	000'EUR
		31.12.2017 Неаудированный
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	417 654
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	323 869
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	323 869
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	
1.2.	Капитал второго уровня	93 786
2	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 829 510
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисков сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 552 210
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	4 325
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	272 971
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	4
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)	17.70
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	241 541
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	17.70
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	214 098
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	22.83
3.6.	Общий избыток (+)/ недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	271 293
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 (%)	0
4.3.	Резерв капитала для системного риска (%)	0
4.4.	Резерв капитала для организации системного значения (%)	0
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения (%)	0.8
5	Показатели капитала с учетом коррекции	
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.	17.70%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	17.70%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	22.83%

Расчет показателя ликвидности

№	Наименование позиции	000'EUR
		31.12.2017 Неаудированный
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1 811 700
1.1.	Касса	3 460
1.2.	Требования к Банку Латвии	872 396
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	459 636
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	476 208
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 169 720
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	25 656
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	2 073 660
2.3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	
2.4.	Средства в пути (на транзитных счетах)	22 439
2.5.	Прочие текущие обязательства	22 238
2.6.	Внебалансовые обязательства	25 727
3.	Показатель ликвидности (1./2.) (%)	83.50
4.	Минимальный показатель ликвидности	30%



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

<http://www.rietumu.ru/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.

31.12.2017 Неаудированный Эмитент	Удерживаемые с целью торговли	Доступные к продаже	Удерживаемые до погашения	ВСЕГО:	000'EUR % к собственному капиталу*
США					
Государственные ценные бумаги	-	-	-	-	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	21 450	20 634	42 084	
Частные предприятия	-	36 247	68 796	105 043	
Всего:	0	57 697	89 430	147 127	35.23%
Россия					
Государственные ценные бумаги	-	-	11 948	11 948	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	10 655	9 334	19 989	
Частные предприятия	-	11 867	27 077	38 944	
Всего:	0	22 522	48 359	70 881	16.97%
Испания					
Государственные ценные бумаги	-	80 072	-	80 072	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	988	-	988	
Частные предприятия	-	525	-	525	
Всего:	0	81 585	0	81 585	19.53%
Ценные бумаги других стран:	157	181 057	138 884	320 098	76.64%
Всего портфель ценных бумаг:	157	342 861	276 673	619 691	

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

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг составил 619.7 млн. евро. Из них наибольшая часть – 424.1 млн. евро – были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, России и США. 69.11% инвестиций были осуществлены в ценные бумаги с кредитным рейтингом инвестиционного уровня. Наибольшая концентрация инвестиций по странам в конце отчетного периода была в ценных бумагах США, России и Испании, а именно 35.23%, 16.97% и 19.53% от собственного капитала Банка. В то же время вложения Банка в государственные ценные бумаги Испании составили 19.17% от собственного капитала Банка.

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

