

2020 **Финансовый отчет**
4 квартал 2020 года



RIETUMU
BANK

Содержание

| | |
|--------|---|
| / 3 | Общая информация |
| / 4 | Структура АО «Rietumu Banka» |
| / 5 | Акционеры Банка Совет Банка Правление Банка |
| / 6 | Состав концерна |
| / 7-11 | Финансовые результаты |
| | Расчёт прибыли и убытков |
| | Балансовый отчет |
| | Показатели |
| | Нормативные требования |
| | Финансовые показатели |
| | Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу |
| | Расчёт показателя покрытия ликвидности |
| / 12 | Риск-менеджмент |
| / 13 | Приложение |



Миссия

Банк предлагает качественные и профессиональные финансовые услуги динамично развивающимся предприятиям и состоятельным частным лицам в Латвии, странах Балтии, ЕС и других регионах мира.

Своим клиентам Rietumu предоставляет сервис самого высокого уровня. Наш персонализированный и индивидуальный подход к оказанию услуг позволяет разрабатывать и предлагать каждому клиенту финансовые решения, максимально соответствующие потребностям его бизнеса и личным предпочтениям.

Визия

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

Банк продолжит укреплять свои позиции с целью обеспечения стабильной прибыльности и поддержания неизменно высоких показателей эффективности. В числе наших приоритетов – продолжение устойчивого роста, совершенствование технологической базы и поддержание качественной административной инфраструктуры.

Банк продолжит планомерно развивать систему контроля над рисками, а также способствовать дальнейшему повышению квалификации персонала и стимулировать профессиональный рост всех сотрудников.

Rietumu социально ответственный латвийский банк, оказывающий помощь и поддержку нуждающимся, которая осуществляется через учрежденный для этих целей благотворительный фонд.

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.

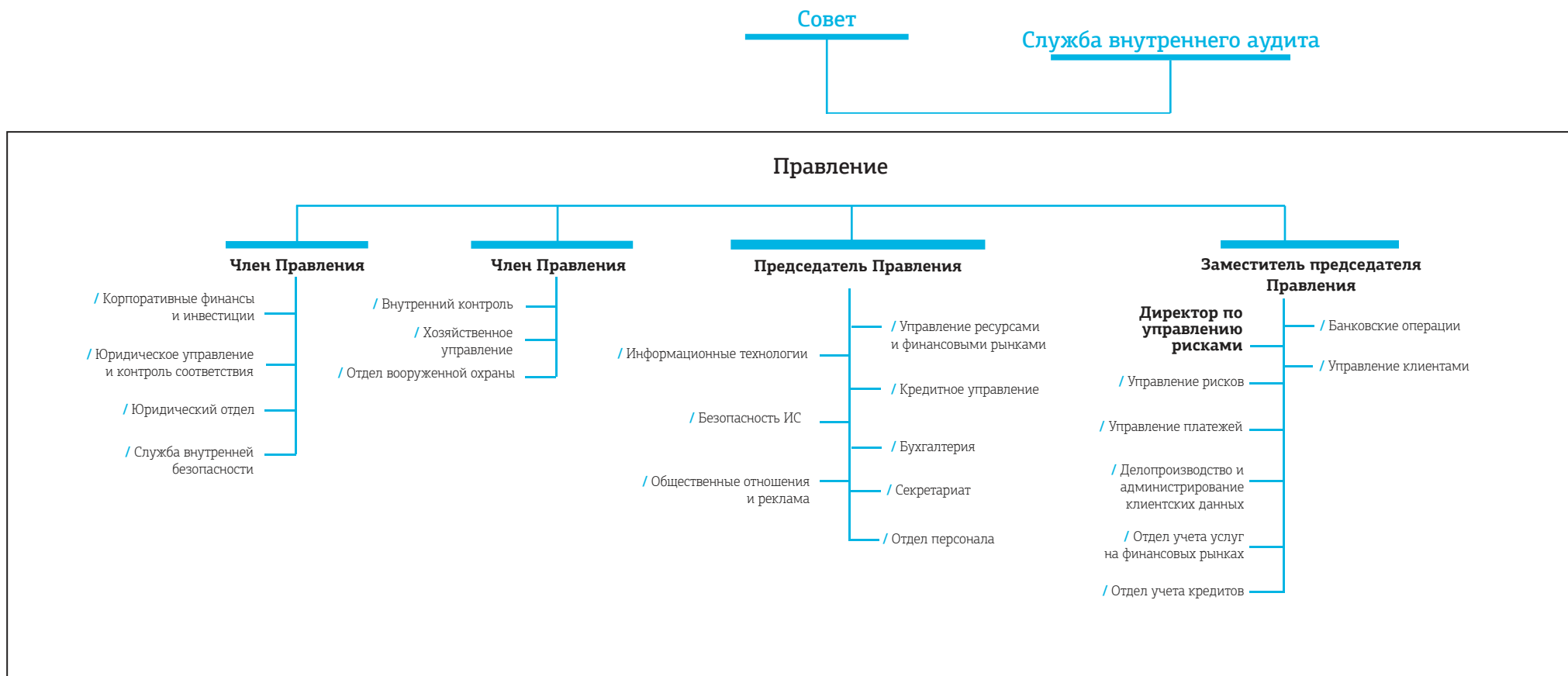
Офис и представительства Банка

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

<https://www.rietumu.com/ru/about-bank/bank-details>



Структура АО «Rietumi Banka»



| Акционеры Банка | Количество акций | Номинальная стоимость одной акции | Оплаченный капитал в EUR | % 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 | 50.46% |
| 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 | 16.43% |
| 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 | 14/05/2018-14/05/2021 |
| Аркадий Сухаренко | Заместитель председателя Совета | 14/05/2018-14/05/2021 |
| Brendan Thomas Murphy | Заместитель председателя Совета | 14/05/2018-14/05/2021 |
| Dermot Fachtna Desmond | Член Совета | 14/05/2018-14/05/2021 |
| Валентин Блюгер | Член Совета | 14/05/2018-14/05/2021 |

Правление Банка

| Имя, фамилия | Должность | Дата назначения на должность и период |
|-----------------|--|---------------------------------------|
| Rolf Paul Fuls | Председатель Правления | 23/09/2019 - 23/09/2022 |
| Руслан Стецюк | Член Правления, Заместитель председателя Правления | 23/09/2019 - 23/09/2022 |
| Илья Сухаренко | Член Правления, Заместитель председателя Правления | 23/09/2019 - 05/10/2020 |
| Елена Бурая | Член Правления | 23/09/2019 - 23/09/2022 |
| Владлен Топчиан | Член Правления | 24/08/2020 - 24/08/2023 |



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 № 231.

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 "KI Zeme" | 40103161381 | LV | Latvia, Riga, Vesetas str. 7 | PLS | 100 | 100 | MMS |
| 4. | SIA "KI Nekustamie īpašumi" | 40103182129 | LV | Latvia, Riga, Vesetas str. 7 | PLS | 100 | 100 | MMS |
| 5. | SIA "Lilijas 28" | 40103252765 | LV | Latvia, Riga, Vesetas str. 7 | PLS | 100 | 100 | MMS |
| 6. | SIA "Aristīda Briāna 9" | 40003780729 | LV | Latvia, Riga, Aristida Briana str. 9 | PLS | 100 | 100 | MMS |
| 7. | SIA "Vesetas 7" | 40103182735 | LV | Latvia, Riga, Vesetas str. 7 | PLS | 100 | 100 | MS |
| 8. | Rietumu leasing OOO | 100188077 | BY | Belarus, Minsk, Odoevskogo str. 117, 6th floor, office 9 | LIZ | 100 | 100 | MS |
| 9. | SIA "InCREDIT GROUP" | 40103307404 | LV | Latvia, Riga, Kr.Barona str. 130 | CFI | 51 | 51 | MS |
| 10. | SIA "KI-135" | 40003970065 | LV | Latvia, Riga, Brivibas str. 109 | PLS | 100 | 100 | MMS |
| 11. | SIA "ESP European Steel Production" | 40103266905 | LV | Latvia, Olaine, Rupnicu str. 4 | PLS | 100 | 100 | MMS |
| 12. | SIA "Ekoagro" | 40003741971 | LV | Latvia, Riga, Vesetas str. 7 | PLS | 100 | 100 | MMS |
| 13. | AS Rietumu Asset Management IPS | 40103753360 | LV | Latvia, Riga, Vesetas str. 7 | CFI | 100 | 100 | MS |
| 14. | SIA "Overseas Estates" | 40003943207 | LV | Latvia, Ventspils, Dzintaru str. 3A | PLS | 100 | 100 | MS |
| 15. | KI Invest OOO | 1157746168007 | RU | Russia, Moscow, 117246. Nauchnij pr. 19 | PLS | 100 | 100 | MMS |
| 16. | SIA "Euro Textile Group" | 40003660929 | LV | Latvia, Riga, Ganību dambis 30 | PLS | 100 | 100 | MS |
| 17. | SIA "KI FUND" | 40203088127 | LV | Latvia, Riga, Vesetas str. 7 | PLS | 100 | 100 | MS |
| 18. | SIA "COCHERA DEVELOPMENT GROUP" | 40003968198 | LV | Latvia, Riga, Brivibas str. 109 | 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

| | 000'EUR | | | |
|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| | Банк 31.12.2020 Аудированный* | Концерн 31.12.2020 Неаудированный | Банк 31.12.2019 Аудированный* | Концерн 31.12.2019 Неаудированный |
| Процентные доходы | 40 454 | 49 570 | 38 811 | 51 547 |
| Процентные расходы | -15 183 | -15 707 | -17 324 | -17 894 |
| Доходы от дивидендов | 3 024 | 138 | 3 254 | 142 |
| Комиссионные доходы | 18 086 | 18 595 | 17 719 | 18 279 |
| Комиссионные расходы | -3 049 | -3 454 | -5 200 | -5 748 |
| *Чистая прибыль / (убытки) от прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете прибыли или убытков* | 2 888 | 2 888 | 2 078 | 1 715 |
| Чистая прибыль/(убытки) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков | 6 245 | 6 245 | 675 | 611 |
| Чистая прибыль / (убытки) от курсовой разницы | 5 372 | 2 210 | 10 394 | 11 560 |
| Прибыль/(убытки) от прекращения признания нефинансовых активов | 752 | 857 | 298 | 173 |
| Прочие доходы | 7 489 | 13 750 | 2 832 | 13 009 |
| Прочие расходы | -1 001 | -5 335 | -393 | -2 940 |
| Административные расходы | -25 546 | -35 445 | -23 088 | -35 125 |
| Износ | -1 974 | -2 005 | -2 852 | -2 622 |
| Накопления (или аннулирование накоплений) | -72 | -86 | -16 | -29 |
| Убытки от уменьшения стоимости (или аннулирование обесценения) | -18 324 | -17 827 | -8 083 | -8 929 |
| Прибыль / убыток от вложений в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании, которые учитываются по методу долевого участия | -335 | -605 | - | 1 317 |
| Прибыль до уплаты подоходного налога | 18 826 | 13 789 | 19 105 | 25 066 |
| Подоходный налог | -701 | -996 | -674 | -1 546 |
| Прибыль отчетного периода | 18 125 | 12 793 | 18 431 | 23 520 |
| Прочий совокупный доход за отчетный период | -1 881 | -2 780 | 5 824 | 5 820 |



Балансовый отчет

| | 000'EUR | | | | |
|---|--|---|-------------------------------------|---|-----------|
| | Банк 31.12.2020 Аудированный* | Концерн 31.12.2020 Неаудированный | Банк 31.12.2019 Аудированный* | Концерн 31.12.2019 Неаудированный | |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Касса и требования к центробанкам, до востребования | 261 340 | 261 362 | 503 072 | 503 089 | |
| Требования к кредитным учреждениям, до востребования | 76 818 | 77 240 | 80 911 | 81 493 | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков | 16 141 | 16 250 | 10 049 | 10 155 | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе | 344 496 | 344 496 | 290 490 | 290 490 | |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 670 637 | 624 377 | 699 059 | 645 827 | |
| Кредиты, нетто | 606 346 | 560 086 | 638 523 | 585 291 | |
| в т.ч. | | | | | |
| | кредиты, брутто | 619 031 | 573 234 | 668 721 | 599 782 |
| | ожидаемые убытки | -12 685 | -13 148 | -30 198 | -14 491 |
| | этап 1 | -1 475 | -1 904 | -1 634 | -2 016 |
| | этап 2 | -1 349 | -926 | -177 | -274 |
| | этап 3 | -9 861 | -10 318 | -28 387 | -12 201 |
| Долговые бумаги, нетто | 64 291 | 64 291 | 60 536 | 60 536 | |
| в т.ч. | | | | | |
| | долговые бумаги, брутто | 65 399 | 65 399 | 61 199 | 61 199 |
| | ожидаемые убытки | -1 108 | -1 108 | -663 | -663 |
| | этап 1 | -583 | -583 | -617 | -617 |
| | этап 2 | -525 | -525 | -38 | -38 |
| | этап 3 | - | - | -8 | -8 |
| Материальные активы | 67 605 | 119 223 | 69 768 | 128 472 | |
| | основные средства | 26 714 | 37 344 | 34 654 | 38 413 |
| | вложения в недвижимость | 40 891 | 81 879 | 35 114 | 90 059 |
| Нематериальные активы | 1 923 | 1 936 | 2 074 | 2 092 | |
| Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании | 27 319 | 3 233 | 29 466 | 3 235 | |
| Налоговые активы | - | 825 | 174 | 395 | |
| Прочие активы | 12 904 | 18 384 | 33 065 | 40 280 | |
| Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи | - | 4 577 | 596 | 763 | |
| Активы всего: | 1 479 183 | 1 471 903 | 1 718 724 | 1 706 291 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | | |
| Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования | 4 465 | 4 482 | 2 920 | 2 920 | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков | 54 | 54 | 94 | 94 | |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения | 1 110 930 | 1 090 238 | 1 368 162 | 1 333 765 | |
| в том числе: | Вклады | 1 082 424 | 1 077 488 | 1 332 529 | 1 325 554 |
| Налоговые обязательства | - | 151 | - | 148 | |
| Накопления | 34 225 | 34 191 | 34 154 | 34 106 | |
| Прочие обязательства | 5 495 | 12 668 | 5 624 | 13 408 | |
| Обязательства всего | 1 155 169 | 1 141 784 | 1 410 954 | 1 384 441 | |
| Капитал и резервы | 324 014 | 330 119 | 307 770 | 321 850 | |
| в том числе: | | | | | |
| | оплаченный основной капитал | 168 916 | 168 916 | 168 916 | 168 916 |
| | эмиссионная наценка акций | 52 543 | 52 543 | 52 543 | 52 543 |
| | резервный капитал | 23 | 23 | 23 | 23 |
| | нераспределенная прибыль прошлых лет | 82 710 | 93 645 | 64 279 | 71 882 |
| | нераспределенная прибыль отчетного года | 18 125 | 11 433 | 18 431 | 21 739 |
| | резерв на переоценку основных средств | - | 1 869 | - | 1 890 |
| | резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости | 1 697 | 1 697 | 3 578 | 3 578 |
| | резерв переоценки валюты | - | -3 736 | - | -2 859 |
| | неконтрольная доля участия | - | 3 729 | - | 4 138 |
| Капитал и резервы и обязательства всего: | 1 479 183 | 1 471 903 | 1 718 724 | 1 706 291 | |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, нетто | 158 439 | 103 205 | 151 728 | 109 571 | |
| в том числе: | | | | | |
| | внебалансовые обязательства и гарантии, брутто | 158 663 | 103 396 | 151 882 | 109 676 |
| | ожидаемые убытки | -224 | -191 | -154 | -105 |
| | этап 1 | -224 | -191 | -122 | -105 |
| | этап 2 | - | - | -32 | - |

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2019 года и 2020 года.



Показатели

| | Банк 31.12.2020 Аудированный* | Концерн 31.12.2020 Неаудированный | Банк 31.12.2019 Аудированный* | Концерн 31.12.2019 Неаудированный |
|------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| ROE ¹ | 5.84% | 3.61% | 4.79% | 5.79% |
| ROA ² | 1.25% | 0.75% | 1.11% | 1.31% |

Нормативные требования

| | Банк 31.12.2020 Аудированный* | Концерн 31.12.2020 Неаудированный | Банк 31.12.2019 Аудированный* | Концерн 31.12.2019 Неаудированный |
|-----------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| Показатель достаточности капитала | 22.76% | 22.61% | 19.82% | 20.16% |

Финансовые показатели

| | Банк 31.12.2020 Аудированный* | Концерн 31.12.2020 Неаудированный | Банк 31.12.2019 Аудированный* | Концерн 31.12.2019 Неаудированный |
|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| Отношение собственного капитала к кредитному портфелю | 53.44% | 58.94% | 48.20% | 54.99% |
| Отношение кредитного портфеля к активам | 40.99% | 38.05% | 37.15% | 34.30% |
| Отношение собственного капитала к активам | 21.90% | 22.43% | 17.91% | 18.86% |
| Отношение депозитов к кредитам | 178.52% | 192.38% | 208.69% | 226.48% |

¹ROE - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине собственного капитала

²ROA - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине всех активов

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2019 года и 2020 года.



Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу

| № | Наименование позиции | Банк | Концерн |
|----------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | 000'EUR 31.12.2020 | 000'EUR 31.12.2020 |
| 1 | Собственный капитал (1.1.+1.2.) | 296 915 | 296 693 |
| 1.1. | Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.) | 276 184 | 275 962 |
| 1.1.1. | Основной капитал первого уровня | 276 184 | 275 962 |
| 1.1.2. | Дополнительный капитал первого уровня | - | - |
| 1.2. | Капитал второго уровня | 20 731 | 20 731 |
| 2 | Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.) | 1 304 390 | 1 312 286 |
| 2.1. | Взвешенная стоимость риска рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки | 1 163 942 | 1 143 733 |
| 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 | 10 120 | 14 937 |
| 2.4. | Общая сумма требований к капиталу по операционному риску | 130 286 | 153 574 |
| 2.5. | Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов | 42 | 42 |
| 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) | 21.17 | 21.03 |
| 3.2. | Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%) | 217 486 | 216 909 |
| 3.3. | Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100) | 21.17 | 21.03 |
| 3.4. | Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%) | 197 921 | 197 225 |
| 3.5. | Общий показатель капитала (1./2.*100) | 22.76 | 22.61 |
| 3.6. | Общий избыток (+)/ недостаток (-) капитала (1.-2.*8%) | 192 564 | 191 710 |
| 4 | Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.) | 49 208 | 49 512 |
| 4.1. | Резерв сохранения капитала | 32 610 | 32 807 |
| 4.2. | Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, выявленным на уровне государства-участника | - | - |
| 4.3. | Антициклический резерв капитала, специфический для организации | 293 | 301 |
| 4.4. | Резерв капитала для системного риска | - | - |
| 4.5. | Прочий резерв капитала для организации системного значения | 16 305 | 16 404 |
| 5 | Показатели капитала с учетом коррекции | | |
| 5.1. | Размер коррекции стоимости активов, применяемый для пруденциальных целей | - | - |
| 5.2. | Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1. | 21.17% | 21.03% |
| 5.3. | Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1. | 21.17% | 21.03% |
| 5.4. | Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1. | 22.76% | 22.61% |



Информация о показателях собственного капитала и достаточности капитала, если кредитная организация применяет переходный период для смягчения влияния МСФО (IFRS) 9 на капитал

| № | Наименование позиции | Банк | Концерн |
|---------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | 000'EUR 31.12.2020 | 000'EUR 31.12.2020 |
| 1.A | Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется | 291 665 | 292 051 |
| 1.1.A | Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется | 270 934 | 271 320 |
| 1.1.1.A | Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется | 270 934 | 271 320 |
| 2.A | Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется | 1 298 806 | 1 307 246 |
| 3.1.A | Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется | 20.86% | 20.76% |
| 3.3.A | Показатель капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется | 20.86% | 20.76% |
| 3.5.A | Общий показатель капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется | 22.46% | 22.34% |

Расчет показателя покрытия ликвидности

| № | Наименование позиции | Банк | Концерн |
|---|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 000'EUR 31.12.2020 | 000'EUR 31.12.2020 |
| 1 | Резерв ликвидности | 340 538 | 340 559 |
| 2 | Исходящие чистые денежные потоки | 74 236 | 73 030 |
| 3 | Показатель покрытия ликвидности (%) | 458.72% | 466.33% |



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

<https://www.rietumu.com/ru/about-bank/bank-finance/bank-finance-audited>



Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Банка и Концерна

Портфель ценных бумаг Банка и Концерна по странам, в которых общая учетная стоимость эмитированных ценных бумаг превышает 10 процентов от собственного капитала Банка.

| 000'EUR | | | | | |
|-------------------------------------|--|--|--|----------------|-------------------------------|
| 31.12.2020 Аудированный | Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков | Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе | Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости | ВСЕГО: | % к собственному капиталу* |
| Эмитент | | | | | |
| Люксембург | | | | | |
| Государственные ценные бумаги | - | - | - | - | |
| Кредитные учреждения | - | 1 031 | - | 1 031 | |
| Другие финансовые корпорации | - | 1 082 | 24 799 | 25 881 | |
| Нефинансовые корпорации | - | 8 588 | - | 8 588 | |
| Всего: | - | 10 701 | 24 799 | 35 500 | 10.96% |
| США | | | | | |
| Государственные ценные бумаги | - | - | - | - | |
| Кредитные учреждения | - | 819 | - | 819 | |
| Другие финансовые корпорации | 13 603 | 11 583 | - | 25 186 | |
| Нефинансовые корпорации | 3 | 32 040 | 3 178 | 35 221 | |
| Всего: | 13 606 | 44 442 | 3 178 | 61 226 | 18.90% |
| Ценные бумаги других стран: | 1 854 | 289 353 | 36 314 | 327 521 | |
| Всего портфель ценных бумаг: | 15 460 | 344 496 | 64 291 | 424 247 | |

* Общий остаток по эмитентам одного государства в процентах от собственного капитала Банка

