

**2020** **Финансовый отчет**  
1 квартал 2020 года



**RIETUMU**  
BANK

# Содержание

|        |   |
|--------|---|
| / 3    | Общая информация  |
| / 4    | Структура АО «Rietumu Banka»  |
| / 5    | Акционеры Банка<br>Совет Банка<br>Правление Банка                       |
| / 6-7  | Состав концерна   |
| / 8-12 | 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                                  |
| / 13   | Риск-менеджмент   |
| / 14   | 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 Rietumu.

## 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.

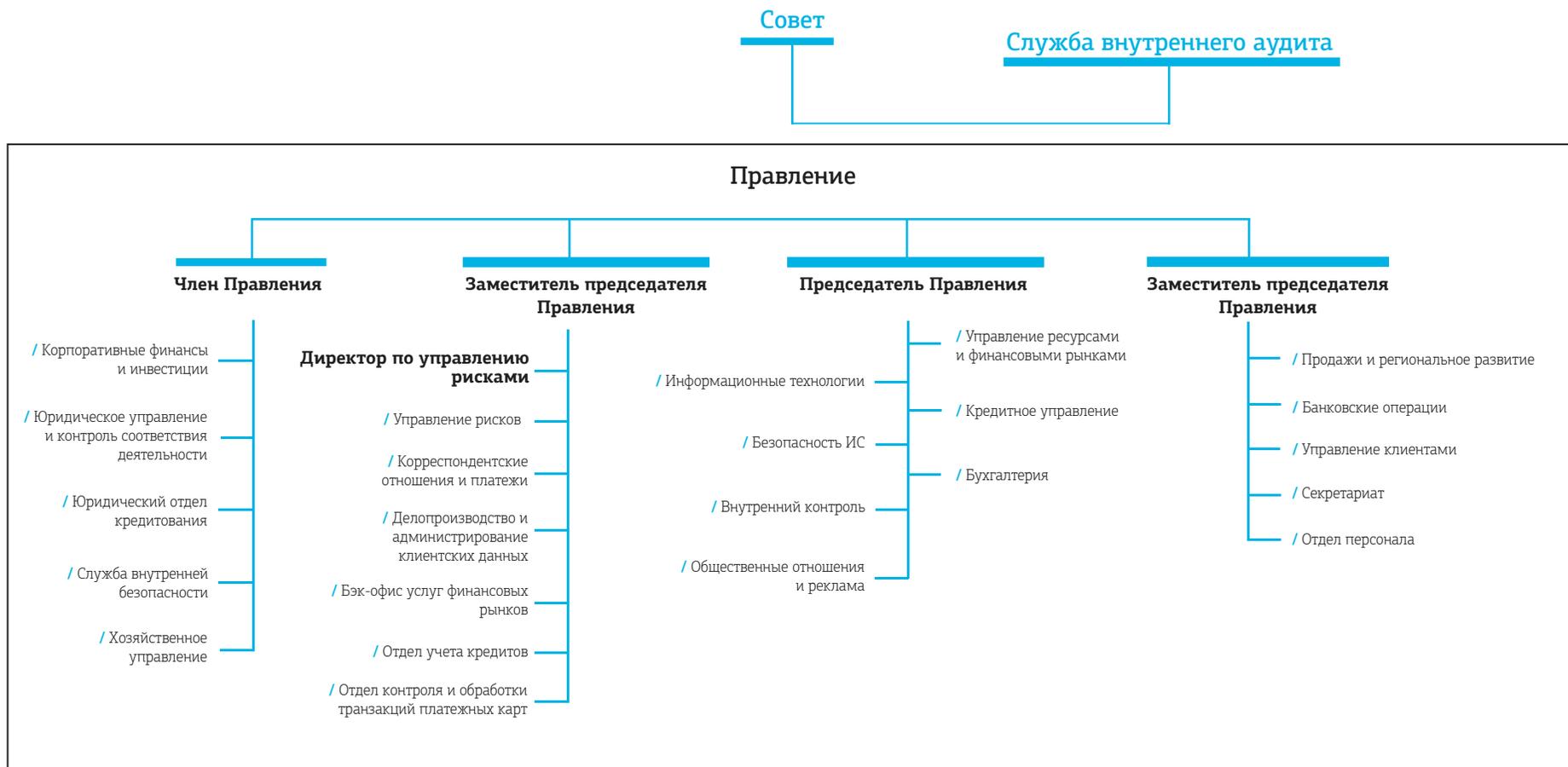
## Офис и представительства Банка

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 | Оплаченный капитал в EUR | % от акций с правом голоса |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Предприятия - нерезиденты, всего</b>     | <b>33 650 918</b>                |                                   | <b>47 111 285</b>        | <b>33.11%</b>              |
| Boswell (International) Consulting Limited  | 33 650 918                       | 1.4                               | 47 111 285               | 33.11%                     |
| <b>Предприятия - резиденты, всего</b>       | <b>51 278 829</b>                |                                   | <b>71 790 361</b>        | <b>50.46%</b>              |
| SIA "Esterkin Family Investments" (Латвия)  | 33 660 627                       | 1.4                               | 47 124 878               | 33.12%                     |
| SIA "Suharenko Family Investments" (Латвия) | 17 618 202                       | 1.4                               | 24 665 483               | 17.34%                     |
| <b>Другие</b>                               | <b>16 703 953</b>                | <b>1.4</b>                        | <b>23 385 534</b>        | <b>16.43%</b>              |
| <b>Акции с правом голоса, всего</b>         | <b>101 633 700</b>               |                                   | <b>142 287 180</b>       | <b>100.00%</b>             |
| <b>Акции без права голоса</b>               | <b>19 020 308</b>                | <b>1.4</b>                        | <b>26 628 431</b>        |                            |
| <b>Основной капитал, всего</b>              | <b>120 654 008</b>               |                                   | <b>168 915 611</b>       |                            |

## Совет Банка

| Имя, фамилия           | Должность                       | Дата назначения на должность и период |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| Леонид Эстеркин        | Председатель Совета             | 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 - 23/09/2022               |
| Елена Буряя    | Член Правления                                     | 23/09/2019 - 23/09/2022               |



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 "Aristīda Briāna 9"         | 40003780729           | LV                    | Latvia, Riga, Aristida Briana str. 9                     | PLS                                      | 100                          | 100  | MMS                                |
| 8.  | SIA "Vesetas 7"                 | 40103182735           | LV                    | Latvia, Riga, Vesetas str. 7                             | PLS                                      | 100                          | 100  | MS                                 |
| 9.  | Rietumu leasing OOO             | 100188077             | BY                    | Belarus, Minsk, Odоеvskogo str. 117, 6th floor, office 9 | LIZ                                      | 100                          | 100  | MS                                 |
| 10. | SIA "InCREDIT GROUP"            | 40103307404           | LV                    | Latvia, Riga, Kr.Barona str. 130                         | CFI                                      | 51                           | 51   | MS                                 |
| 11. | SIA "KI-135"                    | 40003970065           | LV                    | Latvia, Riga, Brivibas str. 109                          | PLS                                      | 100                          | 100  | MMS                                |
| 12. | SIA "U-10"                      | 50103841951           | LV                    | Latvia, Riga, Garozes str. 25-1                          | PLS                                      | 67                           | 67   | 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; СТ-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** |
|-----|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|--|------------------------------------|
| 13. | SIA "ESP European Steel Production" | 40103266905           | LV                    | Latvia, Olaine, Rupnicu str. 4          | PLS                                      | 100                          | 100  | MMS                                |
| 14. | SIA "Ekoagro"                       | 40003741971           | LV                    | Latvia, Riga, Vesetas str. 7            | PLS                                      | 100                          | 100  | MMS                                |
| 15. | AS Rietumu Asset Management IPS     | 40103753360           | LV                    | Latvia, Riga, Vesetas str. 7            | CFI                                      | 100                          | 100  | MS                                 |
| 16. | SIA "Overseas Estates"              | 40003943207           | LV                    | Latvia, Ventspils, Dzintaru str. 3A     | PLS                                      | 100                          | 100  | MS                                 |
| 17. | KI Invest OOO                       | 1157746168007         | RU                    | Russia, Moscow, 117246. Nauchnij pr. 19 | PLS                                      | 100                          | 100  | MS                                 |
| 18. | SIA "Euro Textile Group"            | 40003660929           | LV                    | Latvia, Riga, Ganibu dambis 30          | PLS                                      | 100                          | 100  | MS                                 |
| 19. | 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

|  | 000'EUR                              |   |                                      |   |
|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
|  | Банк<br>31.03.2020<br>Неаудированный | Концерн<br>31.03.2020<br>Неаудированный | Банк<br>31.03.2019<br>Неаудированный | Концерн<br>31.03.2019<br>Неаудированный |
| Процентные доходы  | 10 271                               | 12 777                                  | 9 140                                | 11 860                                  |
| Процентные расходы   | -4 634                               | -4 757                                  | -4 415                               | -4 501                                  |
| Доходы от дивидендов   | 29                                   | 29                                      | 1 304                                | 1 307                                   |
| Комиссионные доходы  | 4 092                                | 4 191                                   | 8 442                                | 8 520                                   |
| Комиссионные расходы   | -1 424                               | -1 533                                  | -5 855                               | -5 996                                  |
| 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 | 1 334                                | 1 334                                   | 70                                   | 70                                      |
| Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков                                       | -133                                 | -133                                    | 81                                   | 114                                     |
| Чистая прибыль / убытки от курсовой разницы  | 1 771                                | -704                                    | 2 869                                | 3 448                                   |
| Прибыль/убытки от прекращения признания нефинансовых активов   | 267                                  | 277                                     | 84                                   | 157                                     |
| Прочие доходы  | 286                                  | 1 293                                   | 400                                  | 3 732                                   |
| Прочие расходы   | -48                                  | -314                                    | -4                                   | -108                                    |
| Административные расходы   | -6 531                               | -9 598                                  | -5 404                               | -8 379                                  |
| Износ  | -718                                 | -802                                    | -735                                 | -1 001                                  |
| Накопления (или аннулирование накоплений)  | -188                                 | -180                                    | 19                                   | -3                                      |
| Убытки от уменьшения стоимости (или аннулирование обесценения)   | 2 418                                | 972                                     | 1 156                                | 797                                     |
| <b>Прибыль до уплаты подоходного налога</b>  | <b>6 792</b>                         | <b>2 852</b>                            | <b>7 152</b>                         | <b>10 017</b>                           |
| Подоходный налог   | 104                                  | 470                                     | 245                                  | -36                                     |
| <b>Прибыль отчетного периода</b>   | <b>6 896</b>                         | <b>3 322</b>                            | <b>7 397</b>                         | <b>9 981</b>                            |
| Прочий совокупный доход за отчетный период   | -29 953                              | -29 951                                 | 3 901                                | 4 051                                   |



## Балансовый отчет

|   | 000'EUR            |                       |                    |                       |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
|   | Банк<br>31.03.2020 | Концерн<br>31.03.2020 | Банк<br>31.12.2019 | Концерн<br>31.12.2019 |
|   | Неаудированный     | Неаудированный        | Аудированный*      | Неаудированный        |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                    |                       |                    |                       |
| Касса и требования к центробанкам, до востребования   | 325 949            | 325 961               | 503 072            | 503 089               |
| Требования к кредитным учреждениям, до востребования  | 58 382             | 59 137                | 80 911             | 81 493                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков        | 9 899              | 10 005                | 10 049             | 10 155                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе      | 321 827            | 321 827               | 290 490            | 290 490               |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 716 765            | 660 374               | 699 059            | 645 827               |
| Кредиты и дебиторская задолженность, нетто  | 655 473            | 599 082               | 638 523            | 585 291               |
| в т.ч.  |                    |                       |                    |                       |
| кредиты, брутто   | 685 154            | 612 951               | 668 721            | 599 782               |
| ожидаемые убытки  | -29 681            | -13 869               | -30 198            | -14 491               |
| этап 1  | -2 004             | -2 384                | -1 634             | -2 016                |
| этап 2  | -448               | -443                  | -177               | -274                  |
| этап 3  | -27 229            | -11 042               | -28 387            | -12 201               |
| Долговые бумаги, нетто  | 61 292             | 61 292                | 60 536             | 60 536                |
| в т.ч.  |                    |                       |                    |                       |
| долговые бумаги, брутто   | 61 961             | 61 961                | 61 199             | 61 199                |
| ожидаемые убытки  | -669               | -669                  | -663               | -663                  |
| этап 1  | -623               | -623                  | -617               | -617                  |
| этап 2  | -46                | -46                   | -38                | -38                   |
| этап 3  | -                  | -                     | -8                 | -8                    |
| Материальные активы   | 71 336             | 128 483               | 69 768             | 128 472               |
| основные средства   | 36 349             | 37 732                | 34 654             | 38 413                |
| вложения в недвижимость   | 34 987             | 90 751                | 35 114             | 90 059                |
| Нематериальные активы   | 1 980              | 1 994                 | 2 074              | 2 092                 |
| Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании                     | 29 466             | 3 235                 | 29 466             | 3 235                 |
| Налоговые активы  | 375                | 1 021                 | 174                | 395                   |
| Прочие активы   | 13 365             | 19 005                | 33 065             | 40 280                |
| Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи                 | -                  | 104                   | 596                | 763                   |
| <b>Активы всего:</b>  | <b>1 549 344</b>   | <b>1 531 146</b>      | <b>1 718 724</b>   | <b>1 706 291</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>   |                    |                       |                    |                       |
| Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования   | 3 781              | 3 805                 | 2 920              | 2 920                 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков | 4 018              | 4 018                 | 94                 | 94                    |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения                       | 1 178 073          | 1 171 816             | 1 352 529          | 1 326 265             |
| Налоговые обязательства   | -                  | 219                   | -                  | 148                   |
| Накопления  | 34 341             | 34 285                | 34 154             | 34 106                |
| Прочие обязательства  | 44 417             | 21 773                | 41 257             | 20 908                |
| <b>Обязательства всего</b>  | <b>1 264 630</b>   | <b>1 235 916</b>      | <b>1 410 954</b>   | <b>1 384 441</b>      |
| <b>Капитал и резервы</b>  | <b>284 714</b>     | <b>295 230</b>        | <b>307 770</b>     | <b>321 850</b>        |
| 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             | 93 628                | 64 279             | 71 882                |
| нераспределенная прибыль отчетного года   | 6 896              | 2 916                 | 18 431             | 21 739                |
| резерв на переоценку основных средств   | -                  | 1 883                 | -                  | 1 890                 |
| резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости                        | -26 374            | -26 374               | 3 578              | 3 578                 |
| резерв переоценки валюты  | -                  | -2 851                | -                  | -2 859                |
| неконтрольная доля участия  | -                  | 4 546                 | -                  | 4 138                 |
| <b>Капитал и резервы и обязательства всего:</b>   | <b>1 549 344</b>   | <b>1 531 146</b>      | <b>1 718 724</b>   | <b>1 706 291</b>      |
| <b>Внебалансовые обязательства и гарантии, нетто</b>  | <b>150 757</b>     | <b>108 998</b>        | <b>151 728</b>     | <b>109 571</b>        |
| в том числе:  |                    |                       |                    |                       |
| внебалансовые обязательства и гарантии, брутто  | 151 099            | 109 283               | 151 882            | 109 676               |
| ожидаемые убытки  | -342               | -285                  | -154               | -105                  |
| этап 1  | -291               | -268                  | -122               | -105                  |
| этап 2  | -51                | -17                   | -32                | -                     |

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



## Показатели

|                  | Банк<br>31.03.2020<br>Неаудированный | Концерн<br>31.03.2020<br>Неаудированный | Банк<br>31.12.2019<br>Аудированный* | Концерн<br>31.12.2019<br>Неаудированный |
|------------------|--------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| ROE <sup>1</sup> | 9.14%                                | 3.95%                                   | 4.76%                               | 5.75%                                   |
| ROA <sup>2</sup> | 1.71%                                | 0.76%                                   | 1.10%                               | 1.30%                                   |

## Нормативные требования

|                                   | Банк<br>31.03.2020<br>Неаудированный | Концерн<br>31.03.2020<br>Неаудированный | Банк<br>31.12.2019<br>Аудированный* | Концерн<br>31.12.2019<br>Неаудированный |
|-----------------------------------|--------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| Показатель достаточности капитала | 19.69%                               | 20.35%                                  | 21.96%                              | 22.48%                                  |

## Финансовые показатели

|   | Банк<br>31.03.2020<br>Неаудированный | Концерн<br>31.03.2020<br>Неаудированный | Банк<br>31.12.2019<br>Аудированный* | Концерн<br>31.12.2019<br>Неаудированный |
|---|--------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| Отношение собственного капитала к кредитному портфелю | 43.44%                               | 49.28%                                  | 48.20%                              | 54.99%                                  |
| Отношение кредитного портфеля к активам               | 42.31%                               | 39.13%                                  | 37.15%                              | 34.30%                                  |
| Отношение собственного капитала к активам             | 18.38%                               | 19.28%                                  | 17.91%                              | 18.86%                                  |
| Отношение депозитов к кредитам                        | 179.73%                              | 195.60%                                 | 208.69%                             | 226.60%                                 |

<sup>1</sup>ROE - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине собственного капитала

<sup>2</sup>ROA - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине всех активов

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



## Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу

| №        | Наименование позиции  | Банк                  | Концерн               |
|----------|---|-----------------------|-----------------------|
|          |   | 000'EUR<br>31.03.2020 | 000'EUR<br>31.03.2020 |
| <b>1</b> | <b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>  | <b>265 350</b>        | <b>272 337</b>        |
| 1.1.     | Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)  | 237 845               | 244 832               |
| 1.1.1.   | Основной капитал первого уровня   | 237 845               | 244 832               |
| 1.1.2.   | Дополнительный капитал первого уровня   | -                     | -                     |
| 1.2.     | Капитал второго уровня  | 27 505                | 27 505                |
| <b>2</b> | <b>Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>   | <b>1 347 509</b>      | <b>1 337 956</b>      |
| 2.1.     | Взвешенная стоимость риска рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки | 1 166 923             | 1 131 372             |
| 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   | 15 852                | 12 881                |
| 2.4.     | Общая сумма требований к капиталу по операционному риску  | 164 700               | 193 669               |
| 2.5.     | Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов  | 34                    | 34                    |
| 2.6.     | Общая сумма требований к капиталу по рискам больших сделок в торговом портфеле  | -                     | -                     |
| 2.7.     | Сумма требований к капиталу по прочим рискам  | -                     | -                     |
| <b>3</b> | <b>Показатели и уровни капитала</b>   |                       |                       |
| 3.1.     | Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)  | 17.65                 | 18.30                 |
| 3.2.     | Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)  | 177 207               | 184 624               |
| 3.3.     | Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)  | 17.65                 | 18.30                 |
| 3.4.     | Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)  | 156 994               | 164 555               |
| 3.5.     | Общий показатель капитала (1./2.*100)   | 19.69                 | 20.35                 |
| 3.6.     | Общий избыток (+)/ недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)   | 157 549               | 165 301               |
| <b>4</b> | <b>Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>  | <b>51 269</b>         | <b>50 917</b>         |
| 4.1.     | Резерв сохранения капитала  | 33 688                | 33 449                |
| 4.2.     | Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, выявленным на уровне государства-участника  | -                     | -                     |
| 4.3.     | Антициклический резерв капитала, специфический для организации  | 737                   | 744                   |
| 4.4.     | Резерв капитала для системного риска  | -                     | -                     |
| 4.5.     | Прочий резерв капитала для организации системного значения  | 16 844                | 16 724                |
| <b>5</b> | <b>Показатели капитала с учетом коррекции</b>   |                       |                       |
| 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.  | 17.65%                | 18.30%                |
| 5.3.     | Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.  | 17.65%                | 18.30%                |
| 5.4.     | Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.   | <b>19.69%</b>         | <b>20.35%</b>         |



### 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<br>31.03.2020 | 000'EUR<br>31.03.2020 |
| 1.A     | Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется                          | 260 100               | 267 695               |
| 1.1.A   | Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется                       | 232 595               | 240 190               |
| 1.1.1.A | Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется              | 232 595               | 240 190               |
| 2.A     | Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется               | 1 341 174             | 1 332 853             |
| 3.1.A   | Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется | 17.34%                | 18.02%                |
| 3.3.A   | Показатель капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется           | 17.34%                | 18.02%                |
| 3.5.A   | Общий показатель капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется                    | 19.39%                | 20.08%                |

### Расчет показателя покрытия ликвидности

| № | Наименование позиции                | Банк                  | Концерн               |
|---|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |                                     | 000'EUR<br>31.03.2020 | 000'EUR<br>31.03.2020 |
| 1 | Резерв ликвидности                  | 393 574               | 393 585               |
| 2 | Исходящие чистые денежные потоки    | 48 198                | 48 614                |
| 3 | Показатель покрытия ликвидности (%) | 816.58%               | 809.61%               |



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                                 |  |  |  |                |                               |
|---|--|--|--|----------------|-------------------------------|
| 31.03.2020<br>Неаудированный<br>Эмитент | Финансовые инструменты,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости с отражением в<br>отчете прибыли/убытков | Финансовые инструменты,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости с отражением в<br>прочем совокупном доходе | Финансовые инструменты,<br>оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | ВСЕГО:         | % к собственному<br>капиталу* |
| <b>Нидерланды</b>                       |  |  |  |                |                               |
| Государственные ценные бумаги           | -  | -  | -  | -              |                               |
| Кредитные учреждения                    | -  | 10 168   | -  | 10 168         |                               |
| Другие финансовые корпорации            | -  | 5 955  | -  | 5 955          |                               |
| Нефинансовые корпорации                 | -  | 10 389   | 3 577  | 13 966         |                               |
| <b>Всего:</b>                           | -  | <b>26 512</b>  | <b>3 577</b>   | <b>30 089</b>  | <b>10.57%</b>                 |
| <b>Люксембург</b>                       |  |  |  |                |                               |
| Государственные ценные бумаги           | -  | -  | -  | -              |                               |
| Кредитные учреждения                    | -  | 954  | -  | 954            |                               |
| Другие финансовые корпорации            | -  | 1 002  | 25 469   | 26 471         |                               |
| Нефинансовые корпорации                 | -  | 7 848  | -  | 7 848          |                               |
| <b>Всего:</b>                           | -  | <b>9 804</b>   | <b>25 469</b>  | <b>35 273</b>  | <b>12.39%</b>                 |
| <b>США</b>                              |  |  |  |                |                               |
| Государственные ценные бумаги           | -  | -  | -  | -              |                               |
| Кредитные учреждения                    | -  | 883  | -  | 883            |                               |
| Другие финансовые корпорации            | 8 116  | 10 954   | -  | 19 070         |                               |
| Нефинансовые корпорации                 | 3  | 28 337   | -  | 28 340         | <b>16.96%</b>                 |
| <b>Всего:</b>                           | <b>8 119</b>   | <b>40 174</b>  | -  | <b>48 293</b>  |                               |
| <b>Ценные бумаги других стран:</b>      | <b>1 436</b>   | <b>245 337</b>   | <b>32 246</b>  | <b>279 019</b> |                               |
| <b>Всего портфель ценных бумаг:</b>     | <b>9 555</b>   | <b>321 827</b>   | <b>61 292</b>  | <b>392 674</b> |                               |

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

