

2022 **Финансовый отчет**
1 квартал 2022 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.

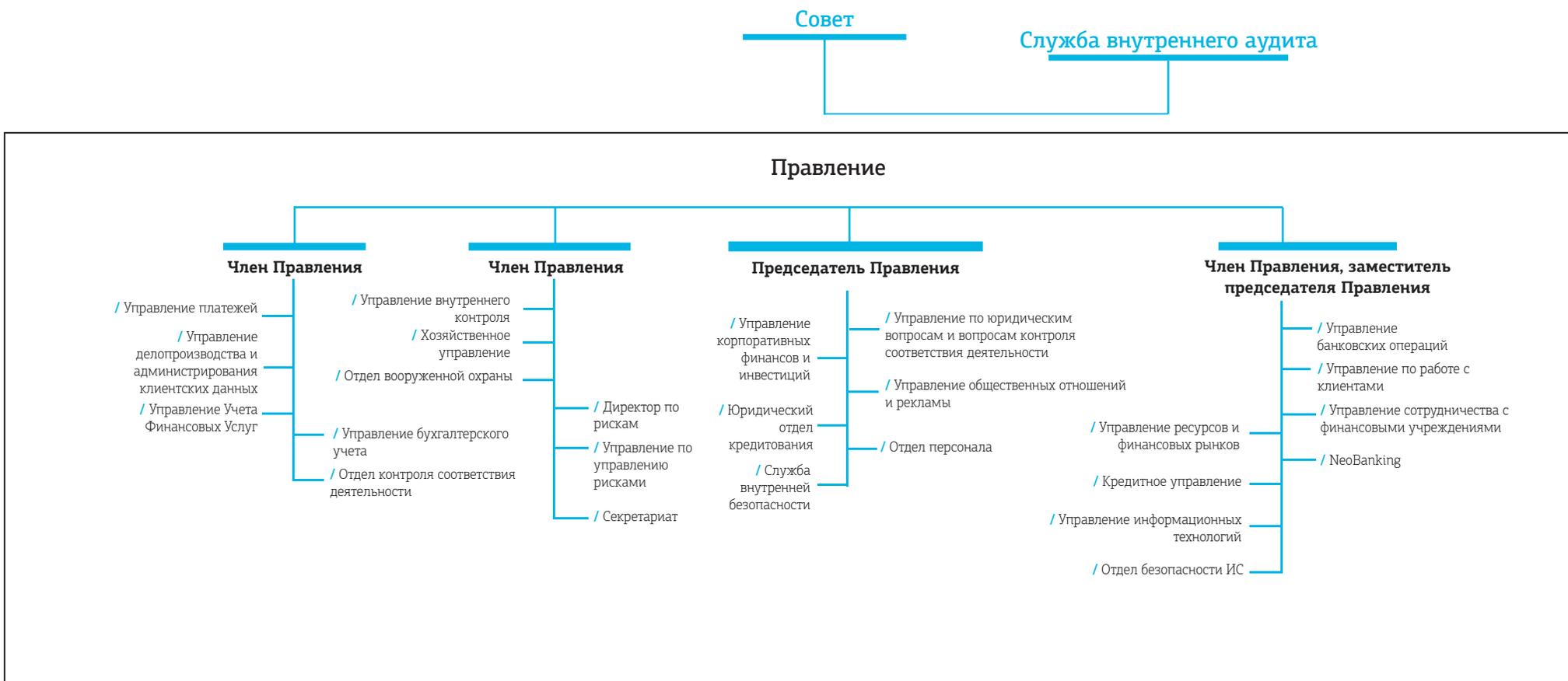
Офис и представительства Банка

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 Банка»



Акционеры Банка	Количество акций	Номинальная стоимость одной акции в EUR	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	06/04/2021 - 06/04/2024
Аркадий Сухаренко	Заместитель председателя Совета	06/04/2021 - 06/04/2024
Brendan Thomas Murphy	Заместитель председателя Совета	06/04/2021 - 06/04/2024
Dermot Fachtna Desmond	Член Совета	06/04/2021 - 06/04/2024
Валентин Блюгер	Член Совета	06/04/2021 - 06/04/2024
Илья Сухаренко	Член Совета	06/04/2021 - 06/04/2024

Правление Банка

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Елена Бурая	Председатель Правления	19/08/2021 - 19/08/2024
Руслан Стецюк	Член Правления, Заместитель председателя Правления	13/11/2019 - 13/11/2022
Михаил Бирзгал	Член Правления	19/08/2021 - 19/08/2024
Владлен Топчян	Член Правления	02/09/2020 - 02/09/2023



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 "Vesetas 7"	40103182735	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
6.	Rietumu leasing OOO	100188077	BY	Belarus, Minsk, Odoevskogo str. 117, 6th floor, office 9	LIZ	100	100	MS
7.	SIA "InCREDIT GROUP"	40103307404	LV	Latvia, Riga, Kr.Barona str. 130	CFI	51	51	MS
8.	SIA "ESP European Steel Production"	40103266905	LV	Latvia, Olaine, Rupnicu str. 4	PLS	100	100	MMS
9.	SIA "Ekoagro"	40003741971	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
10.	AS Rietumu Asset Management IPS	40103753360	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	IPS	100	100	MS
11.	SIA "Overseas Estates"	40003943207	LV	Latvia, Ventspils, Dzintaru str. 3A	PLS	100	100	MS
12.	KI Invest OOO	1157746168007	RU	Russia, Moscow, 117246. Nauchnij pr. 19	PLS	100	100	MMS
13.	SIA "Euro Textile Group"	40003660929	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
14.	SIA "KI FUND"	40203088127	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
15.	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; ST-другое общество.



Расчет прибыли и убытков

	000'EUR			
	Банк 31.03.2022 Неаудированный	Концерн 31.03.2022 Неаудированный	Банк 31.03.2021 Неаудированный	Концерн 31.03.2021 Неаудированный
Процентные доходы	9 296	11 507	9 127	13 495
Процентные расходы	-2 876	-2 999	-3 503	-3 845
Доходы от дивидендов	28	28	43	43
Комиссионные доходы	2 444	2 536	3 742	3 831
Комиссионные расходы	-678	-765	-609	-784
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	1 218	1 218	1 202	1 202
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	-142	-142	25	25
Чистая прибыль / (убытки) от курсовой разницы	728	-827	1 737	1 997
Прибыль/(убытки) от прекращения признания нефинансовых активов	96	836	-21	-
Прочие доходы	145	1 798	129	2 231
Прочие расходы	-4	-6	-3	-41
Административные расходы	-5 703	-8 670	-6 063	-9 966
Износ	-438	-450	-470	-519
Накопления (или аннулирование накоплений)	-122	-118	45	53
Убытки от уменьшения стоимости (или аннулирование обесценения)	-3 400	-3 676	374	1 062
Прибыль до уплаты подоходного налога	592	270	5 755	8 784
Подоходный налог	-75	166	-151	-262
Прибыль отчетного периода	517	436	5 604	8 522
Прочий совокупный доход за отчетный период	-12 427	-13 353	-573	-1 429



Балансовый отчет

	000'EUR			
	Банк 31.03.2022	Концерн 31.03.2022	Банк 31.12.2021	Концерн 31.12.2021
	Неаудированный	Неаудированный	Аудированный*	Неаудированный
АКТИВЫ				
Касса и требования к центробанкам, до востребования	330 654	330 682	320 562	320 601
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	21 556	21 975	32 906	33 400
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	9 344	9 768	8 264	8 663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	359 913	359 913	380 800	380 800
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	690 026	645 589	705 669	662 375
Кредиты, нетто	623 098	578 661	638 482	595 188
в т.ч.				
кредиты, брутто	647 987	604 411	660 088	617 411
ожидаемые убытки	-24 889	-25 750	-21 606	-22 223
этап 1	-2 336	-1 706	-3 107	-2 396
этап 2	-3 435	-2 742	-3 297	-2 668
этап 3	-19 118	-21 302	-15 202	-17 159
Долговые бумаги, нетто	66 928	66 928	67 187	67 187
в т.ч.				
долговые бумаги, брутто	68 127	68 127	68 319	68 319
ожидаемые убытки	-1 199	-1 199	-1 132	-1 132
этап 1	-594	-594	-601	-601
этап 2	-541	-541	-467	-467
этап 3	-64	-64	-64	-64
Материальные активы	62 515	115 308	60 661	114 312
основные средства	26 031	36 409	25 935	36 435
вложения в недвижимость	36 484	78 899	34 726	77 877
Нематериальные активы	1 370	1 380	1 422	1 436
Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании	40 316	18 612	40 316	18 612
Налоговые активы	5	912	5	610
Прочие активы	17 802	22 043	11 173	14 288
Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	-	109	3 404	4 414
Активы всего:	1 533 501	1 526 291	1 565 182	1 559 511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Обязательства перед Банком Латвии	49 931	49 931	49 993	49 993
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	520	520	5 291	5 291
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	43	43	149	149
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1 114 880	1 093 505	1 128 885	1 108 341
в том числе:				
Вклады	1 086 651	1 083 597	1 100 818	1 098 638
Налоговые обязательства	-	107	-	30
Накопления	33 190	33 162	33 067	33 040
Прочие обязательства	5 348	8 521	6 297	9 255
Обязательства всего	1 203 912	1 185 789	1 223 682	1 206 099
Капитал и резервы	329 589	340 502	341 500	353 412
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	122 335	131 786	100 835	105 106
нераспределенная прибыль отчетного года	517	83	21 500	26 673
резерв на переоценку основных средств	-	1 801	-	1 840
резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-14 745	-14 745	-2 317	-2 317
резерв переоценки валюты	-	-4 483	-	-3 597
неконтролирующая доля участия	-	4 578	-	4 225
Капитал и резервы и обязательства всего:	1 533 501	1 526 291	1 565 182	1 559 511
Внебалансовые обязательства и гарантии, нетто	145 567	88 512	139 905	88 203
в том числе:				
внебалансовые обязательства и гарантии, брутто	145 829	88 746	140 045	88 316
ожидаемые убытки	-262	-234	-140	-113
этап 1	-247	-227	-126	-99
этап 2	-15	-7	-14	-14

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2021 года.



Показатели

	Банк 31.03.2022 Неаудированный	Концерн 31.03.2022 Неаудированный	Банк 31.12.2021 Аудированный*	Концерн 31.12.2021 Неаудированный
ROE ¹	0.62%	0.10%	6.37%	7.72%
ROA ²	0.13%	0.02%	1.39%	1.72%

Нормативные требования

	Банк 31.03.2022 Неаудированный	Концерн 31.03.2022 Неаудированный	Банк 31.12.2021 Аудированный*	Концерн 31.12.2021 Неаудированный
Показатель достаточности капитала	24.23%	24.30%	25.38%	25.43%

Финансовые показатели

	Банк 31.03.2022 Неаудированный	Концерн 31.03.2022 Неаудированный	Банк 31.12.2021 Аудированный*	Концерн 31.12.2021 Неаудированный
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	52.90%	58.84%	53.49%	59.38%
Отношение кредитного портфеля к активам	40.63%	37.91%	40.79%	38.17%
Отношение собственного капитала к активам	21.49%	22.31%	21.82%	22.66%
Отношение депозитов к кредитам	169.00%	182.27%	172.41%	184.59%

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 2021 года.



Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу

№	Наименование позиции	Банк	Концерн
		000'EUR 31.03.2022	000'EUR 31.03.2022
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	300 877	300 083
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	282 197	281 403
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	282 197	281 403
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	18 680	18 680
2	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 241 721	1 234 767
2.1.	Взвешенная стоимость риска рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 115 121	1 085 726
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	12 704	9 509
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	113 592	139 228
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	304	304
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)	22.73	22.79
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	226 320	225 838
3.3.	Показатель капитала первого уровня (%) (1.1./2.*100)	22.73	22.79
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	207 694	207 317
3.5.	Общий показатель капитала (%) (1./2.*100)	24.23	24.30
3.6.	Общий избыток (+)/ недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	201 539	201 302
4	Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	44 050	43 830
4.1.	Резерв сохранения капитала	31 043	30 869
4.2.	Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, выявленным на уровне государства-участника	-	-
4.3.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации	590	613
4.4.	Резерв капитала для системного риска	-	-
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения	12 417	12 348
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.	22.73%	22.79%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	22.73%	22.79%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	24.23%	24.30%



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 31.03.2022	000'EUR 31.03.2022
1.A	Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	299 002	298 425
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	280 322	279 745
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	280 322	279 745
2.A	Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	1 239 609	1 232 856
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	22.61%	22.69%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	22.61%	22.69%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	24.12%	24.21%

АО Rietumu Banka не применяет временный подход согласно статье 468 Регламента № 575/2013 в отношении использования нереализованной прибыли или убытков по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости с отображением в прочих совокупных доходах, в расчете показателей собственного капитала и достаточности капитала.

Расчет показателя покрытия ликвидности

№	Наименование позиции	Банк	Концерн
		000'EUR 31.03.2022	000'EUR 31.03.2022
1	Резерв ликвидности	415 066	415 093
2	Исходящие чистые денежные потоки	123 908	124 178
3	Показатель покрытия ликвидности (%)	334.98%	334.27%



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

31.03.2022 Неаудированный	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					
Другие финансовые корпорации	-	2 022	25 317	27 339	
Нефинансовые корпорации	-	9 180	1 431	10 611	
Всего:	-	11 202	26 748	37 950	11.51%
США					
Кредитные учреждения	-	1 694	-	1 694	
Другие финансовые корпорации	5 975	19 199	-	25 174	
Нефинансовые корпорации	3	49 038	4 263	53 304	
Всего:	5 978	69 931	4 263	80 172	24.32%
Ценные бумаги других стран:	1 647	278 780	35 917	316 344	
Всего портфель ценных бумаг:	7 625	359 913	66 928	434 466	

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

