

2023

Финансовый отчет
за январь-июнь 2023 года



RIETUMU
BANK

Содержание

/ 3	Общая информация
/ 4	Структура АО «Rietumu Banka»
/ 5	Акционеры Банка Совет Банка Правление Банка
/ 6	Состав концерна
/ 7-10	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
/ 11	Риск-менеджмент
/ 12	Приложение



Миссия

Миссия Rietumu Banka заключается в том, чтобы поддерживать и способствовать устойчивому развитию экономики Латвии и стран Балтии, предоставляя поддержку малым, средним и крупным компаниям в сфере кредитования и инфраструктуры деятельности, одновременно предоставляя инвестиционные услуги и услуги по управлению активами владельцам этих компаний.

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 группа осуществляет политику нулевой толерантности в отношении взяточничества, коррупции и отмывания денег. Мы гордимся тем, что у нас одна из самых многочисленных и наиболее квалифицированных команд в регионе, которая готова бороться с недобросовестной деловой практикой.

Мы в Rietumu Banka понимаем, насколько важно вести бизнес так, чтобы для получения прибыли сегодня не нужно было брать займы завтра. Каждая компания должна внести свой вклад в достижение долгосрочной устойчивости, и банки, которые контролируют потоки средств, несут еще

большую ответственность за успех этой миссии. Rietumu Banka считает важным брать на себя и продвигать социальную ответственность, оказывая поддержку и помощь тем, кто в ней нуждается, через «Nākotnes Atbalsta fonds».

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.

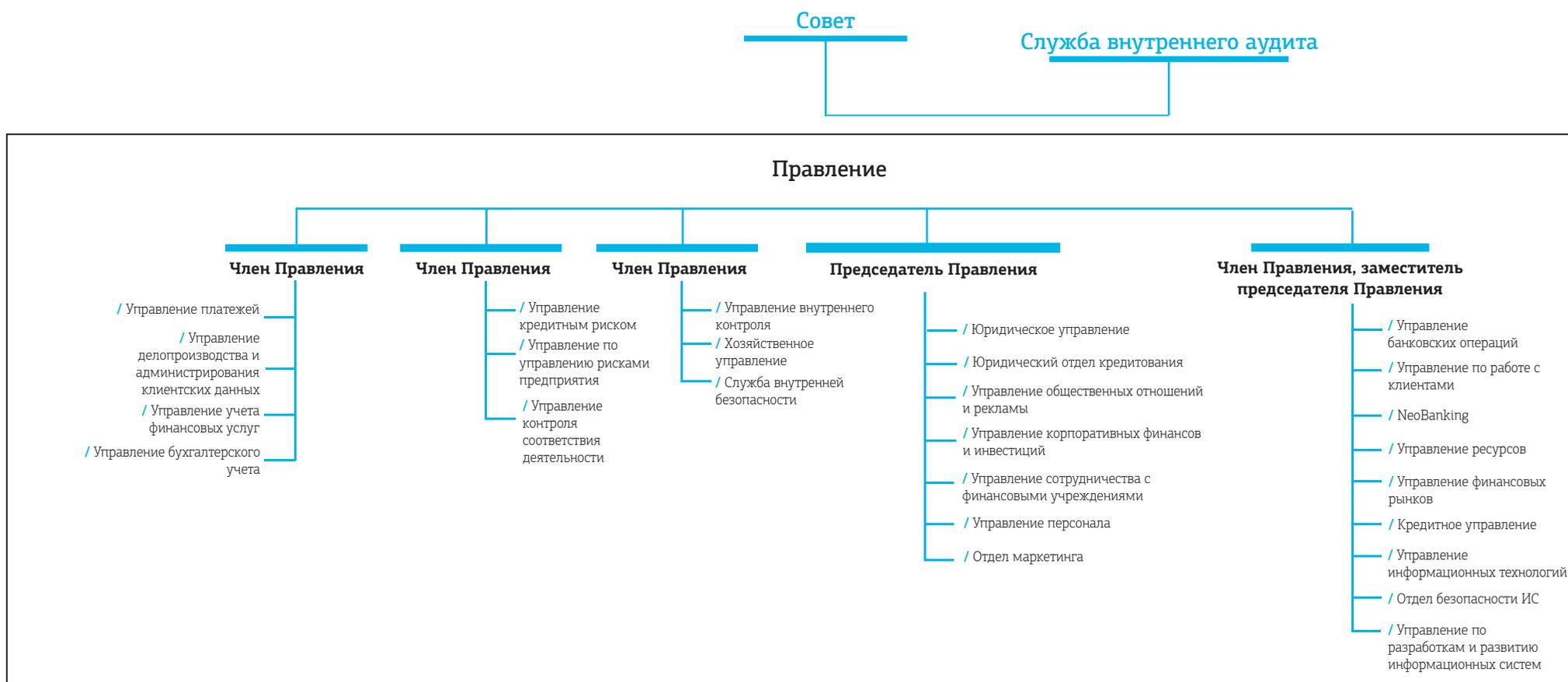
Офис и представительства Банка

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 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	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	03/05/2023 - 02/05/2026
Аркадий Сухаренко	Заместитель председателя Совета	03/05/2023 - 02/05/2026
Dermot Fachtna Desmond	Заместитель председателя Совета	03/05/2023 - 02/05/2026
Валентин Блюгер	Член Совета	03/05/2023 - 02/05/2026
Илья Сухаренко	Член Совета	03/05/2023 - 02/05/2026

Правление Банка

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Елена Буряя	Председатель Правления	14/10/2022 - 13/10/2025
Руслан Стецюк	Член Правления, Заместитель председателя Правления	14/10/2022 - 13/10/2025
Михаил Бирзгал	Член Правления	19/08/2021 - 19/08/2024
Владлен Топчиян	Член Правления	02/09/2020 - 02/09/2023
Сандрис Страуме	Член Правления, Директор по рискам	21/10/2022 - 20/10/2025



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 "OVERSEAS Estates"	40003943207	LV	Latvia, Ventspils, Dzintaru str. 3A	PLS	100	100	MS
9.	KI Invest OOO	1157746168007	RU	Russia, Moscow, 117246. Nauchnij pr. 19	PLS	100	100	MMS
10.	SIA "Euro Textile Group"	40003660929	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
11.	SIA "KI FUND"	40203088127	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
12.	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; СТ-другое общество.



Расчет прибыли и убытков

	000'EUR			
	Банк 01.01.2023- 30.06.2023 Неаудированный	Концерн 01.01.2023- 30.06.2023 Неаудированный	Банк 01.01.2022- 30.06.2023 Неаудированный	Концерн 01.01.2022- 30.06.2023 Неаудированный
Процентные доходы	26 935	30 354	18 586	22 947
Процентные расходы	-5 541	-5 635	-5 699	-5 885
Доходы от дивидендов	143	143	28	28
Комиссионные доходы	4 563	4 565	5 472	5 688
Комиссионные расходы	-775	-942	-1 337	-1 496
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	-288	-288	2 014	2 014
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	-121	-121	-809	-809
Чистая прибыль / (убытки) от курсовой разницы	255	254	436	1 253
Прибыль/(убытки) от прекращения признания нефинансовых активов	868	2 381	450	4 266
Прочие доходы	-28	-317	-8	-8
Прочие расходы	-14 408	-18 950	-12 811	-18 757
Административные расходы	-864	-751	-894	-949
Износ	99	97	-124	-121
Накопления (или аннулирование накоплений)	-3 585	-1 011	-4 142	-4 490
Убытки от уменьшения стоимости (или аннулирование обесценения)	-	599	-	-
Прибыль до уплаты подоходного налога	7 248	5 854	2 124	11 890
Подоходный налог	-184	675	-333	-2 545
Прибыль отчетного периода	7 064	6 529	1 791	9 345
Прочий совокупный доход за отчетный период	5 141	9 351	1 907	-5 842



Балансовый отчет

	000'EUR				
	Банк 30.06.2023 Неаудированный	Концерн 30.06.2023 Неаудированный	Банк 31.12.2022 Аудированный*	Концерн 31.12.2022 Неаудированный	
АКТИВЫ					
Касса и требования к центробанкам, до востребования	149 800	149 815	248 584	248 618	
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	28 953	29 375	13 757	14 490	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	4 423	4 867	5 522	5 966	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	314 625	314 625	351 038	351 038	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	703 725	667 595	670 469	630 787	
Кредиты, нетто	638 244	602 114	604 332	564 650	
в т.ч.					
	кредиты, брутто	667 520	627 090	629 070	587 662
	ожидаемые убытки	-29 276	-24 976	-24 738	-23 012
	этап 1	-4 143	-3 428	-2 973	-2 291
	этап 2	-2 304	-1 972	-5 479	-1 621
	этап 3	-22 829	-19 576	-16 286	-19 100
Долговые бумаги, нетто	65 481	65 481	66 137	66 137	
в т.ч.					
	долговые бумаги, брутто	67 498	67 498	68 394	68 394
	ожидаемые убытки	-2 017	-2 017	-2 257	-2 257
	этап 1	-936	-936	-1 008	-1 008
	этап 2	-280	-280	-326	-326
	этап 3	-801	-801	-923	-923
Материальные активы	59 196	123 019	59 215	121 882	
	основные средства	22 652	28 266	22 957	28 286
	вложения в недвижимость	36 544	94 753	36 258	93 596
Нематериальные активы	1 388	1 396	1 246	1 255	
Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании	37 162	15 984	40 262	18 584	
Налоговые активы	5	1 367	5	567	
Прочие активы	12 593	9 973	11 135	7 658	
Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	303	332	1 343	1 377	
Активы всего:	1 312 173	1 318 348	1 402 576	1 402 222	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Обязательства перед Банком Латвии	50 497	50 497	49 811	49 811	
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	1 988	1 988	1 679	1 679	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	2	2	551	551	
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	872 475	857 747	978 929	961 712	
в том числе:	Вклады	843 297	842 928	951 824	949 801
Налоговые обязательства	-	832	-	862	
Накопления	33 630	33 621	33 729	33 719	
Прочие обязательства	7 577	9 882	4 079	5 886	
Обязательства всего	966 169	954 569	1 068 778	1 054 220	
Капитал и резервы	346 004	363 779	333 798	348 002	
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	141 446	149 395	122 335	131 838
	нераспределенная прибыль отчетного года	7 064	5 888	19 111	17 660
	резерв на переоценку основных средств	-	6 675	-	6 735
	резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-23 988	-23 988	-29 130	-29 130
	резерв переоценки валюты	-	-157	-	-4 426
	неконтролирующая доля участия	-	4 484	-	3 843
Капитал и резервы и обязательства всего:	1 312 173	1 318 348	1 402 576	1 402 222	
Внебалансовые обязательства и гарантии, нетто	213 024	169 626	188 288	147 328	
в том числе:					
	внебалансовые обязательства и гарантии, брутто	213 726	170 320	189 090	148 120
	ожидаемые убытки	-702	-694	-802	-792
	этап 1	-698	-690	-797	-787
	этап 2	-4	-4	-5	-5

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2022 года.

После ревизии годового финансового отчета произошли существенные изменения в позиции Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, Долговые бумаги, и в позиции Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе. Причина изменений - отмена реклассификации ценных бумаг.



Показатели

	Банк 30.06.2023 Неаудированный	Концерн 30.06.2023 Неаудированный	Банк 31.12.2022 Аудированный*	Концерн 31.12.2022 Неаудированный
ROE ¹	4.12%	3.27%	5.66%	4.96%
ROA ²	1.07%	0.90%	1.29%	1.18%

Нормативные требования

	Банк 30.06.2023 Неаудированный	Концерн 30.06.2023 Неаудированный	Банк 31.12.2022 Аудированный*	Концерн 31.12.2022 Неаудированный
Показатель достаточности капитала	24.54%	24.81%	24.66%	24.85%

Финансовые показатели

	Банк 30.06.2023 Неаудированный	Концерн 30.06.2023 Неаудированный	Банк 31.12.2022 Аудированный*	Концерн 31.12.2022 Неаудированный
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	54.21%	60.42%	55.23%	61.63%
Отношение кредитного портфеля к активам	48.64%	45.67%	43.09%	40.27%
Отношение собственного капитала к активам	26.37%	27.59%	23.80%	24.82%
Отношение депозитов к кредитам	132.13%	139.99%	157.50%	168.21%

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 2022 года.



Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу

№	Наименование позиции	Банк	Концерн
		000'EUR 30.06.2023	000'EUR 30.06.2023
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	291 909	296 884
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	274 389	279 364
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	274 389	279 364
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	17 520	17 520
2	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 189 304	1 196 718
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисков сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 061 997	1 045 267
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	8 163	10 207
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	119 027	141 127
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	117	117
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)	23,07	23,34
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	220 870	225 512
3.3.	Показатель капитала первого уровня (%) (1.1./2.*100)	23,07	23,34
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	203 031	207 561
3.5.	Общий показатель капитала (%) (1./2.*100)	24,54	24,81
3.6.	Общий избыток (+)/ недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	196 765	201 147
4	Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	43 773	44 082
4.1.	Резерв сохранения капитала	29 733	29 918
4.2.	Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, выявленным на уровне государства-участника	-	-
4.3.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации	2 147	2 197
4.4.	Резерв капитала для системного риска	-	-
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения	11 893	11 967
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.	23,07%	23,34%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	23,07%	23,34%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	24,54%	24,81%

С 2023 года переходный период, нормы которого в соответствии с Регламентом (ЕС) 2017/2395 применялись Группой и Банком при расчете коэффициента достаточности капитала с целью снижения влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал, закончился.

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 30.06.2023	000'EUR 30.06.2023
1	Резерв ликвидности	232 836	232 850
2	Исходящие чистые денежные потоки	76 460	76 511
3	Показатель покрытия ликвидности (%)	304,52%	304,34%



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					
30.06.2023 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	-	1 827	24 936	26 763	
Нефинансовые корпорации	-	8 972	1 328	10 300	
Всего:	-	10 799	26 264	37 063	10.71%
США					
Кредитные учреждения	-	1 646	-	1 646	
Другие финансовые корпорации	3 120	19 278	489	22 887	
Нефинансовые корпорации	-	41 976	3 007	44 983	
Всего:	3 120	62 900	3 496	69 516	20.09%
Ценные бумаги других стран:	426	240 926	35 721	277 073	
Всего портфель ценных бумаг:	3 546	314 625	65 481	383 652	

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

