

Финансовый отчет

за январь-июнь 2024 года



/ 3	Общая информация
/ 4	Структура АО «Rietumu Banka»
/ 5	Акционеры Банка Совет Банка Правление Банка
/ 6	Состав Группы
/ 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 бы 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 Rietumu Banka

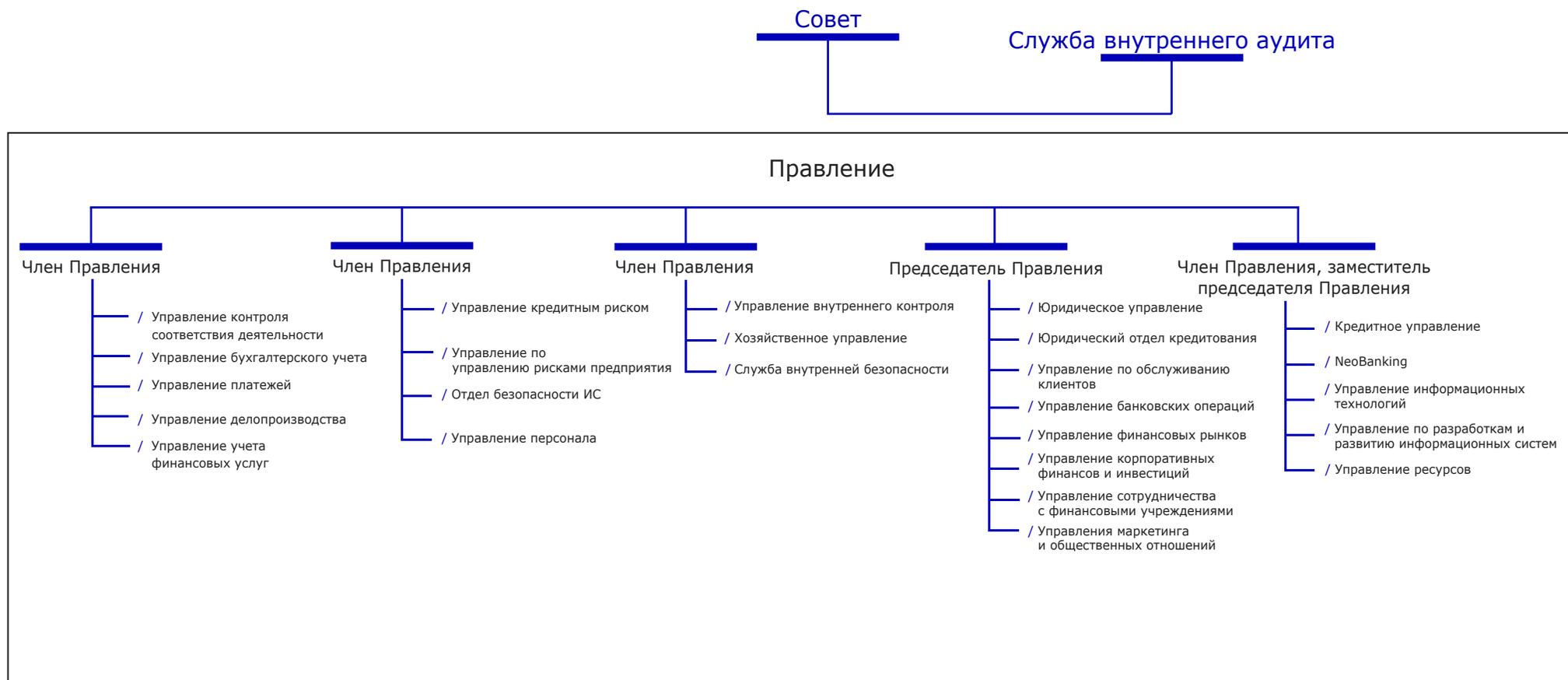
Для достижения целей Банк применяет специально разработанную стратегию, основными приоритетами которой являются:

- 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 «Rietumu Banka»



Акционеры 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	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	13/06/2024 - 12/06/2029
Аркадий Сухаренко	Заместитель председателя Совета	13/06/2024 - 12/06/2029
Dermot Fachtna Desmond	Заместитель председателя Совета	13/06/2024 - 12/06/2029
Валентин Блюгер	Член Совета	13/06/2024 - 12/06/2029
Илья Сухаренко	Член Совета	13/06/2024 - 12/06/2029
Charles William Larson Jr.	Член Совета	13/06/2024 - 12/06/2029

Правление Банка

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Елена Бурая	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	29/08/2023 - 28/09/2026
Сандрис Страуме	Член Правления, Директор по рискам	21/10/2022 - 20/10/2025

В данном публичном квартальном отчете состав консолидированной группы (далее в тексте – группа) определен в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных № 231 квартальных отчетов кредитных учреждений.

АО "Rietumu Banka" является материнской компанией Группы.

№. 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

* 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	Группа	Банк	Группа
	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2023- 30.06.2023
	Неаудированный	Неаудированный	Неаудированный	Неаудированный
Процентные доходы	33 508	37 082	26 935	30 354
Процентные расходы	-13 548	-13 447	-5 541	-5 635
Доходы от дивидендов	1 209	285	143	143
Комиссионные доходы	4 953	4 951	4 563	4 565
Комиссионные расходы	-878	-1 090	-775	-942
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	-482	-482	-288	-288
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	-198	-198	-121	-121
Чистая прибыль / (убытки) от курсовой разницы	264	1 641	-5	-4 524
Прибыль/(убытки) от прекращения признания нефинансовых активов	-30	-27	255	254
Прочие доходы	229	3 007	868	2 381
Прочие расходы	-54	-62	-28	-317
Административные расходы	-14 989	-20 237	-14 408	-18 950
Износ	-1 059	-772	-864	-751
Накопления (или аннулирование накоплений)	-237	-240	99	97
Убытки от уменьшения стоимости (или аннулирование обесценения)	-1 427	-1 886	-3 585	-1 011
Прибыль / убыток от вложений в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании, которые учитываются по методу долевого участия	-	-	-	599
Прибыль до уплаты подоходного налога	7 261	8 525	7 248	5 854
Подоходный налог	-1 852	-2 161	-184	675
Прибыль отчетного периода	5 409	6 364	7 064	6 529
Прочий совокупный доход за отчетный период	4 836	3 617	5 141	9 351

Балансовый отчет

000'EUR

	Банк 30.06.2024 Неаудированный	Группа 30.06.2024 Неаудированный	Банк 31.12.2023 Аудированный*	Группа 31.12.2023 Неаудированный
АКТИВЫ				
Касса и требования к центробанкам, до востребования	231 774	231 802	350 330	350 366
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	13 937	14 372	13 528	14 060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	4 771	5 207	6 225	6 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	233 547	233 547	268 399	268 399
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	725 908	692 399	713 977	679 825
Кредиты, нетто	673 972	640 463	656 367	622 215
в т.ч.				
кредиты, брутто	711 521	672 217	692 155	651 761
ожидаемые убытки	-37 549	-31 754	-35 788	-29 546
этап 1	-5 347	-4 911	-4 738	-4 133
этап 2	-3 230	-3 226	-3 001	-3 005
этап 3	-28 972	-23 617	-28 049	-22 408
Долговые бумаги, нетто	51 936	51 936	57 610	57 610
в т.ч.				
долговые бумаги, брутто	55 378	55 378	61 390	61 390
ожидаемые убытки	-3 442	-3 442	-3 780	-3 780
этап 1	-479	-479	-921	-921
этап 2	-108	-108	-107	-107
этап 3	-2 855	-2 855	-2 752	-2 752
Материальные активы	69 718	132 440	71 017	131 563
основные средства	28 142	33 785	28 900	33 810
вложения в недвижимость	41 576	98 655	42 117	97 753
Нематериальные активы	1 820	1 826	1 557	1 564
Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании	69 567	48 352	69 567	48 352
Налоговые активы	-	87	-	104
Прочие активы	13 065	11 220	13 704	11 897
Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	-	5	300	303
Активы всего:	1 364 107	1 371 257	1 508 604	1 513 151
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Обязательства перед Банком Латвии	-	-	51 479	51 479
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	16 720	16 720	4 828	4 828
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	2 649	2 649	2 024	2 024
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	960 192	946 975	1 047 145	1 031 283
в том числе:				
вклады	926 139	926 743	1 011 146	1 010 008
Налоговые обязательства	1 651	2 401	3 048	3 806
Накопления	33 655	33 649	33 418	33 408
Прочие обязательства	8 527	9 968	6 195	7 744
Обязательства всего	1 023 394	1 012 362	1 148 137	1 134 572
Капитал и резервы	340 713	358 895	360 467	378 579
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	123 981	134 855	141 446	149 455
нераспределенная прибыль отчетного года	5 409	5 762	12 534	15 064
резерв на переоценку основных средств	-	6 730	-	6 670
резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-10 159	-10 159	-14 995	-14 995
резерв переоценки валюты	-	-4 599	-	-3 319
неконтролирующая доля участия	-	4 824	-	4 222
Капитал и резервы и обязательства всего:	1 364 107	1 371 257	1 508 604	1 513 151
Внебалансовые обязательства и гарантии, нетто	141 215	124 237	144 554	114 174
в том числе:				
внебалансовые обязательства и гарантии, брутто	141 942	124 958	145 044	114 655
ожидаемые убытки	-727	-721	-490	-481
этап 1	-671	-667	-358	-349
этап 2	-56	-54	-132	-132

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2023 года.

После ревизии годового финансового отчета произошли существенные изменения по ряду позиций. Причина изменения позиций Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании и Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков - раскрытие инвестиций в капитал вновь полученной ассоциированной компании по справедливой стоимости.

Причина изменения позиции Прочие активы - реклассификация изъятых активов в Инвестиционную недвижимость и раскрытие комиссий депозитной платформы нетто.

Признание отложенного налогового актива было прекращено в отношении одного из дочерних предприятий Группы.

Показатели

	Банк 30.06.2024 Неаудированный	Группа 30.06.2024 Неаудированный	Банк 31.12.2023 Аудированный*	Группа 31.12.2023 Неаудированный
ROE ¹	3.12%	3.23%	3.61%	4.07%
ROA ²	0.74%	0.81%	0.86%	1.07%

Нормативные требования

	Банк 30.06.2024 Неаудированный	Группа 30.06.2024 Неаудированный	Банк 31.12.2023 Аудированный*	Группа 31.12.2023 Неаудированный
Показатель достаточности капитала	23.67%	23.85%	25.65%	23.54%

Финансовые показатели

	Банк 30.06.2024 Неаудированный	Группа 30.06.2024 Неаудированный	Банк 31.12.2023 Аудированный*	Группа 31.12.2023 Неаудированный
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	50.55%	56.04%	54.92%	60.84%
Отношение кредитного портфеля к активам	49.41%	46.71%	43.51%	41.12%
Отношение собственного капитала к активам	24.98%	26.17%	23.89%	25.02%
Отношение депозитов к кредитам	137.42%	144.70%	154.05%	162.32%

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 2023 года.

Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу

№	Наименование позиции	Банк	Группа
		000'EUR 30.06.2024	000'EUR 30.06.2024
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	283 982	288 759
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	270 498	275 275
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	270 498	275 275
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	13 484	13 484
2	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 199 642	1 210 784
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисков сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 078 030	1 065 965
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	5 764	4 688
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	115 562	139 845
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	286	286
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)	22.55	22.74
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	216 514	220 790
3.3.	Показатель капитала первого уровня (%) (1.1./2.*100)	22.55	22.74
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	198 519	202 628
3.5.	Общий показатель капитала (%) (1./2.*100)	23.67	23.85
3.6.	Общий избыток (+)/ недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	188 011	191 896
4	Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	42 106	42 538
4.1.	Резерв сохранения капитала	29 991	30 270
4.2.	Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, выявленным на уровне государства-участника	-	-
4.3.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации	3 118	3 187
4.4.	Резерв капитала для системного риска	-	-
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения	8 997	9 081
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.	22.55%	22.74%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	22.55%	22.74%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	23.67%	23.85%

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	Группа
		000'EUR 30.06.2024	000'EUR 30.06.2024
1	Резерв ликвидности	298 451	298 478
2	Исходящие чистые денежные потоки	102 091	102 635
3	Показатель покрытия ликвидности (%)	292.34%	290.82%

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 Группы

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

000'EUR				
30.06.2024 Неаудированный Эмитент	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*
Люксембург				
Другие финансовые корпорации	-	1 955	25 372	27 327
Нефинансовые корпорации	115	5 552	413	6 080
Всего:	115	7 507	25 785	33 407 9.81%
США				
Кредитные учреждения	-	1 736	-	1 736
Другие финансовые корпорации	3 944	10 289	-	14 233
Нефинансовые корпорации	-	29 766	832	30 598
Всего:	3 944	41 791	832	46 567 13.67%
Ценные бумаги других стран:	350	184 249	25 320	209 919
Всего портфель ценных бумаг:	4 409	233 547	51 937	289 893

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