

2019 **Финансовый отчет**
4 квартал 2019 года



RIETUMU
BANK

Содержание

/ 3	Общая информация
/ 4	Структура АО «Rietumu Banka»
/ 5	Акционеры Банка Совет Банка 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.

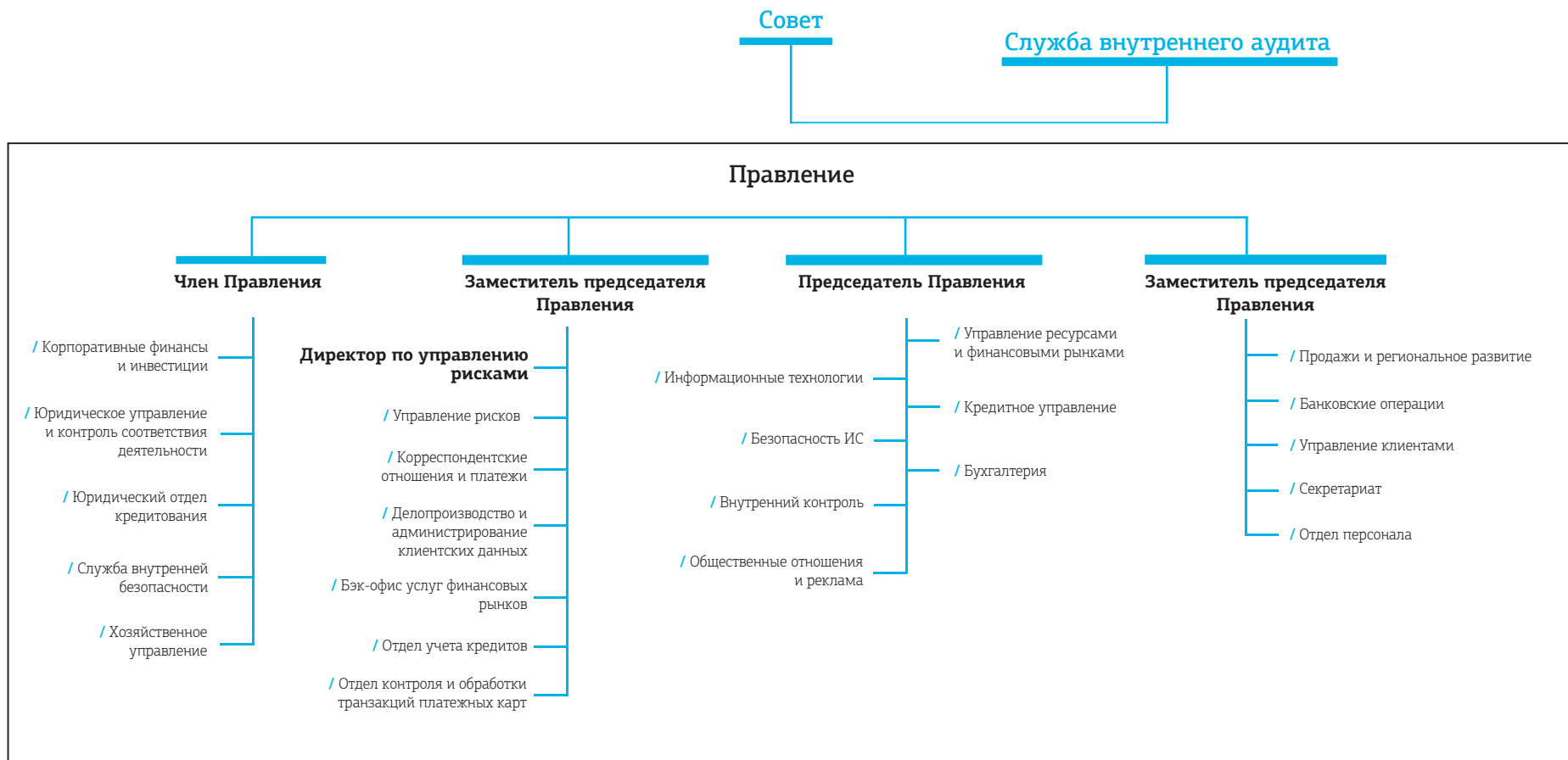
Офис и представительства Банка

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

Совет Банка

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Леонид Эстеркин	Председатель Совета	14/05/2018-14/05/2021
Аркадий Сухаренко	Заместитель председателя Совета	14/05/2018-14/05/2021
Brendan Thomas Murphy	Заместитель председателя Совета	14/05/2018-14/05/2021
Dermot Fachtna Desmond	Член Совета	14/05/2018-14/05/2021
Валентин Блюгер	Член Совета	14/05/2018-14/05/2021

Правление Банка

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Rolf Paul Fuls	Председатель Правления	23/09/2019 - 23/09/2022
Руслан Стецюк	Член Правления, Заместитель председателя Правления	23/09/2019 - 23/09/2022
Илья Сухаренко	Член Правления, Заместитель председателя Правления	23/09/2019 - 23/09/2022
Елена Бурая	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 "M322"	40103247406	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
8.	SIA "Aristīda Briāna 9"	40003780729	LV	Latvia, Riga, Aristida Briana str. 9	PLS	100	100	MMS
9.	SIA "H-Blok"	40003839376	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
10.	SIA "D 47"	40103458986	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
11.	SIA "Vesetas 7"	40103182735	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MS
12.	Rietumu leasing OOO	100188077	BY	Belarus, Minsk, Odоеvskogo str. 117, 6th floor, office 9	LIZ	100	100	MS
13.	SIA "InCREDIT GROUP"	40103307404	LV	Latvia, Riga, Kr.Barona str. 130	CFI	51	51	MS
14.	SIA "KI-135"	40003970065	LV	Latvia, Riga, Brivibas str. 109	PLS	100	100	MMS
15.	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; CT-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**
16.	SIA "ESP European Steel Production"	40103266905	LV	Latvia, Olaine, Rupnicu str. 4	PLS	100	100	MMS
17.	SIA "Ekoagro"	40003741971	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	PLS	100	100	MMS
18.	AS Rietumu Asset Management IPS	40103753360	LV	Latvia, Riga, Vesetas str. 7	CFI	100	100	MS
19.	SIA "Overseas Estates"	40003943207	LV	Latvia, Ventspils, Dzintaru str. 3A	PLS	100	100	MS
20.	KI Invest OOO	1157746168007	RU	Russia, Moscow, 117246. Nauchnij pr. 19	PLS	100	100	MS
21.	PH Servis OOO	1147746132820	RU	Russia, Moscow, 117246. Nauchnij pr. 20	PLS	100	100	MMS
22.	SIA "Euro Textile Group"	40003660929	LV	Latvia, Riga, Ganibu dambis 30	PLS	100	100	MS
23.	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; СТ-другое общество.



Расчет прибыли и убытков

	000'EUR			
	Банк 31.12.2019 Неаудированный	Концерн 31.12.2019 Неаудированный	Банк 31.12.2018 Аудированный*	Концерн 31.12.2018 Неаудированный
Процентные доходы	38 811	51 763	47 583	60 168
Процентные расходы	-17 323	-17 903	-13 900	-15 497
Доходы от дивидендов	3 254	142	2 036	1 478
Комиссионные доходы	34 349	34 909	67 101	67 618
Комиссионные расходы	-21 830	-22 378	-30 315	-30 836
Чистая прибыль / убытки от прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете прибыли или убытков	2 078	1 499	-1 334	-1 334
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	675	611	803	940
Чистая прибыль / убытки от курсовой разницы	10 394	11 560	13 562	12 692
Прибыль/убытки от прекращения признания нефинансовых активов	298	173	-15	1 743
Прочие доходы	2 832	14 321	2 880	14 062
Прочие расходы	-393	-2 940	-374	-7 281
Административные расходы	-22 982	-35 019	-32 803	-44 461
Износ	-2 852	-2 617	-1 327	-2 435
Накопления (или аннулирование накоплений)	-16	-29	-13 931	-13 912
Убытки от уменьшения стоимости (или аннулирование обесценения)	-8 084	-8 802	-17 486	-16 557
Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога	19 211	25 290	22 480	26 388
Подоходный налог	-674	-1 546	-997	-1 388
Прибыль/убытки отчетного периода	18 537	23 744	21 483	25 000
Прочий совокупный доход за отчетный период	5 824	5 820	-3 715	-3 676

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2018 года.



Балансовый отчет

	000'EUR			
	Банк 31.12.2019	Концерн 31.12.2019	Банк 31.12.2018	Концерн 31.12.2018
	Неаудированный	Неаудированный	Аудированный*	Неаудированный
АКТИВЫ				
Касса и требования к центробанкам, до востребования	503 072	503 089	466 444	466 465
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	80 911	81 493	91 828	92 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	10 049	10 155	11 671	11 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	290 490	290 490	159 405	159 405
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	699 058	645 947	730 881	656 861
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	638 523	585 412	695 344	621 324
в т.ч.				
кредиты, брутто	668 721	599 782	782 015	693 135
ожидаемые убытки	-30 198	-14 370	-86 671	-71 811
этап 1	-1 634	-2 019	-2 363	-2 509
этап 2	-177	-283	-679	-721
этап 3	-28 387	-12 068	-83 629	-68 581
Долговые бумаги, нетто	60 535	60 535	35 537	35 537
в т.ч.				
долговые бумаги, брутто	61 199	61 199	36 127	36 127
ожидаемые убытки	-664	-664	-590	-590
этап 1	-617	-617	-590	-590
этап 2	-38	-38	-	-
этап 3	-9	-9	-	-
Материальные активы	69 769	128 471	17 729	125 512
основные средства	34 655	38 412	8 386	41 139
вложения в недвижимость	35 114	90 059	9 343	84 373
Нематериальные активы	2 074	2 092	2 498	2 499
Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании	29 466	3 235	32 809	3 215
Налоговые активы	174	395	2 835	3 398
Прочие активы	33 065	40 281	26 306	33 195
Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	596	763	-	1 160
Активы всего:	1 718 724	1 706 411	1 542 406	1 555 968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	2 920	2 920	2 190	2 245
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	94	94	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1 332 529	1 326 265	1 033 697	1 026 828
Налоговые обязательства	-	146	-	243
Накопления	34 154	34 105	34 138	34 076
Прочие обязательства	41 151	20 808	14 871	24 027
Обязательства всего	1 410 848	1 384 338	1 084 896	1 087 419
Капитал и резервы	307 876	322 073	457 510	468 549
в том числе:				
оплаченный основной капитал	168 916	168 916	168 916	168 916
эмиссионная надценка акций	52 543	52 543	52 543	52 543
резервный капитал	23	23	23	88
нераспределенная прибыль прошлых лет	64 279	71 882	216 791	223 099
нераспределенная прибыль отчетного года	18 537	21 905	21 483	22 750
резерв на переоценку основных средств	-	1 886	-	1 914
резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 578	3 578	-2 246	-2 246
резерв переоценки валюты	-	-2 856	-	-2 879
неконтрольная доля участия	-	4 196	-	4 364
Капитал и резервы и обязательства всего:	1 718 724	1 706 411	1 542 406	1 555 968
Возможные обязательства, нетто	13 832	13 832	4 274	4 274
в том числе:				
возможные обязательства, брутто	13 833	13 833	4 275	4 275
ожидаемые убытки	-1	-1	-1	-1
этап 1	-1	-1	-1	-1
Внебалансовые обязательства перед клиентами, нетто	137 896	95 739	17 533	8 841
в том числе:				
внебалансовые обязательства перед клиентами, брутто	138 049	95 843	17 670	8 917
ожидаемые убытки	-153	-104	-137	-76
этап 1	-121	-104	-126	-75
этап 2	-32	-	-11	-1

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2018 года.



Показатели

	Банк 31.12.2019 Неаудированный	Концерн 31.12.2019 Неаудированный	Банк 31.12.2018 Аудированный*	Концерн 31.12.2018 Неаудированный
ROE ¹	4.79%	5.79%	4.62%	4.80%
ROA ²	1.11%	1.31%	1.14%	1.20%
Отношение расходов к доходам ³	48.61%	52.45%	45.99%	50.40%

Нормативные требования

	Банк 31.12.2019 Неаудированный	Концерн 31.12.2019 Неаудированный	Банк 31.12.2018 Аудированный*	Концерн 31.12.2018 Неаудированный
Показатель достаточности капитала	19.82%	20.16%	36.62%	36.01%

Финансовые показатели

	Банк 31.12.2019 Неаудированный	Концерн 31.12.2019 Неаудированный	Банк 31.12.2018 Аудированный*	Концерн 31.12.2018 Неаудированный
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	48.22%	55.02%	65.80%	75.41%
Отношение кредитного портфеля к активам	37.15%	34.31%	45.08%	39.93%
Отношение собственного капитала к активам	17.91%	18.87%	29.66%	30.11%
Отношение депозитов к кредитам	208.69%	226.55%	148.63%	165.26%

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

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

³Отношение расходов к доходам = (административные расходы + износ и изъятие нематериальных активов и основных средств)/(чистый процентный доход + доходы от дивидендов + нетто комиссионные + финансовые инструменты для торговых сделок)*100

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2018 года.



Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу

№	Наименование позиции	Банк	Концерн
		000'EUR 31.12.2019	000'EUR 31.12.2019
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	280 974	285 629
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	251 667	256 322
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	251 667	256 322
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	29 307	29 307
2	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 417 457	1 416 590
2.1.	Взвешенная стоимость риска рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 194 464	1 164 103
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	4 463	9 769
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	218 518	242 706
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	12	12
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)	17.75	18.09
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	187 881	192 575
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	17.75	18.09
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	166 620	171 327
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	19.82	20.16
3.6.	Общий избыток (+)/ недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	167 577	172 302
4	Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	53 975	53 948
4.1.	Резерв сохранения капитала	35 436	35 415
4.2.	Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, выявленным на уровне государства-участника	-	-
4.3.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации	821	826
4.4.	Резерв капитала для системного риска	-	-
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения	17 718	17 707
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.	17.75%	18.09%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	17.75%	18.09%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	19.82%	20.16%



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

№	Наименование позиции	Банк	Концерн
		000'EUR 31.12.2019	000'EUR 31.12.2019
1.A	Собственный капитал, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	274 599	279 999
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	245 291	250 692
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	245 291	250 692
2.A	Общая сумма рискованных сделок, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	1 409 741	1 410 317
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	17.40%	17.78%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	17.40%	17.78%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период МСФО (IFRS) 9 не применяется	19.48%	19.85%

Расчет показателя покрытия ликвидности

№	Наименование позиции	Банк	Концерн
		000'EUR 31.12.2019	000'EUR 31.12.2019
1	Резерв ликвидности	557 925	557 939
2	Исходящие чистые денежные потоки	87 222	86 382
3	Показатель покрытия ликвидности (%)	639.66%	645.90%



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

<http://www.rietumu.ru/bank-finance-audited>



Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Банка

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

000'EUR					
31.12.2019 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					
Финансовые институты	-	2 108	24 766	26 874	
Частные предприятия	-	5 789	-	5 789	
Всего:	-	7 897	24 766	32 663	10.61%
США					
Финансовые институты	7 915	13 332	-	21 247	
Частные предприятия	3	25 395	-	25 398	
Всего:	7 918	38 727	-	46 645	15.15%
Ценные бумаги других стран:	1 593	243 866	35 769	281 228	91.34%
Всего портфель ценных бумаг:	9 511	290 490	60 535	360 536	

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг составил 360.5 млн. евро. 59.99% инвестиций были осуществлены в ценные бумаги с кредитным рейтингом инвестиционного уровня. Наибольшая концентрация инвестиций по странам в конце отчетного периода была в ценных бумагах США, а именно 15.15% от собственного капитала Банка.

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

Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Концерна

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

000'EUR					
31.12.2019 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					
Финансовые институты	-	2 108	24 766	26 874	
Частные предприятия	-	5 789	-	5 789	
Всего:	-	7 897	24 766	32 663	10.14%
США					
Финансовые институты	7 915	13 332	-	21 247	
Частные предприятия	3	25 395	-	25 398	
Всего:	7 918	38 727	-	46 645	14.48%
Ценные бумаги других стран:	1 593	243 866	35 769	281 228	87.32%
Всего портфель ценных бумаг:	9 511	290 490	60 535	360 536	

