



# Финансовый отчет

за январь-март 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

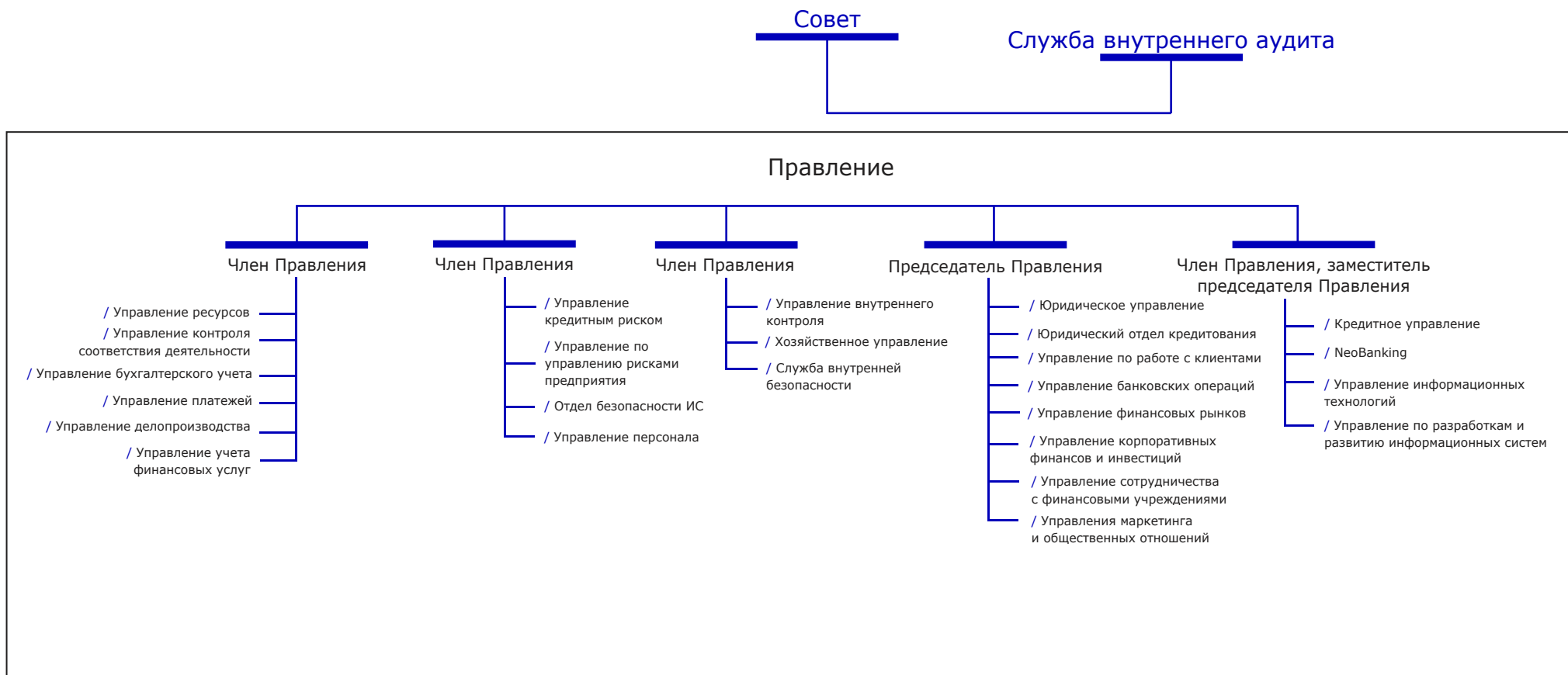
Для достижения целей Банк применяет специально разработанную стратегию, основными приоритетами которой являются:

- 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
<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</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	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 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
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; CT-другое общество.

## Расчет прибыли и убытков

	000'EUR			
	Банк	Группа	Банк	Группа
	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2023- 31.03.2023
	Неаудированный	Неаудированный	Неаудированный	Неаудированный
Процентные доходы	17 050	18 580	11 664	13 235
Процентные расходы	-6 953	-6 908	-2 546	-2 591
Доходы от дивидендов	223	223	11	11
Комиссионные доходы	2 421	2 419	2 317	2 362
Комиссионные расходы	-409	-506	-370	-441
"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"	-415	-415	-	-
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	-218	-218	11	11
Чистая прибыль / (убытки) от курсовой разницы	117	67	65	-1 999
Прибыль/(убытки) от прекращения признания нефинансовых активов	1	6	162	165
Прочие доходы	123	1 212	130	1 238
Прочие расходы	-5	-7	-4	-310
Административные расходы	-7 362	-9 533	-6 870	-9 130
Износ	-547	-399	-435	-356
Накопления (или аннулирование накоплений)	21	24	8	6
Убытки от уменьшения стоимости (или аннулирование обесценения)	17	-351	-416	-276
<b>Прибыль до уплаты подоходного налога</b>	<b>4 064</b>	<b>4 194</b>	<b>3 727</b>	<b>1 925</b>
Подоходный налог	-639	-655	-70	361
<b>Прибыль отчетного периода</b>	<b>3 425</b>	<b>3 539</b>	<b>3 657</b>	<b>2 286</b>
Прочий совокупный доход за отчетный период	2 644	2 804	4 505	6 501

## Балансовый отчет

000'EUR

	Банк 31.03.2024 Неаудированный	Группа 31.03.2024 Неаудированный	Банк 31.12.2023 Аудированный*	Группа 31.12.2023 Неаудированный
<b>АКТИВЫ</b>				
Касса и требования к центробанкам, до востребования	341 135	341 146	350 330	350 366
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	17 212	17 711	13 528	14 060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	4 577	5 071	6 225	6 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	252 562	252 562	268 399	268 399
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	702 519	667 721	713 977	679 825
Кредиты, нетто	648 353	613 555	656 367	622 215
в т.ч.				
	кредиты, брутто	684 390	643 704	692 155
	ожидаемые убытки	-36 037	-30 149	-35 788
	этап 1	-4 838	-4 271	-4 738
	этап 2	-2 921	-3 083	-3 001
	этап 3	-28 278	-22 795	-28 049
Долговые бумаги, нетто	54 166	54 166	57 610	57 610
в т.ч.				
	долговые бумаги, брутто	57 935	57 935	61 390
	ожидаемые убытки	-3 769	-3 769	-3 780
	этап 1	-917	-917	-921
	этап 2	-100	-100	-107
	этап 3	-2 752	-2 752	-2 752
Материальные активы	70 338	131 969	71 017	131 563
	основные средства	28 432	33 906	28 900
	вложения в недвижимость	41 906	98 063	42 117
Нематериальные активы	1 634	1 640	1 557	1 564
Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании	69 567	48 352	69 567	48 352
Налоговые активы	-	91	-	104
Прочие активы	15 256	13 931	13 704	11 897
Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	300	300	300	303
<b>Активы всего:</b>	<b>1 475 100</b>	<b>1 480 494</b>	<b>1 508 604</b>	<b>1 513 151</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Обязательства перед Банком Латвии	41 588	41 588	51 479	51 479
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	14 461	14 461	4 828	4 828
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	3 108	3 108	2 024	2 024
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1 033 817	1 018 389	1 047 145	1 031 283
в том числе:	вклады	969 886	968 846	1 011 146
Налоговые обязательства	3 643	4 393	3 048	3 806
Накопления	33 397	33 392	33 418	33 408
Прочие обязательства	8 550	9 934	6 195	7 744
<b>Обязательства всего</b>	<b>1 138 564</b>	<b>1 125 265</b>	<b>1 148 137</b>	<b>1 134 572</b>
<b>Капитал и резервы</b>	336 536	355 229	360 467	378 579
в том числе:	оплаченный основной капитал	168 916	168 916	168 916
	эмиссионная наценка акций	52 543	52 543	52 543
	резервный капитал	23	23	23
	нераспределенная прибыль прошлых лет	123 981	134 825	141 446
	нераспределенная прибыль отчетного года	3 425	3 306	12 534
	резерв на переоценку основных средств	-	6 761	-
	резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-12 352	-12 352	-14 995
	резерв переоценки валюты	-	-3 249	-
	неконтролирующая доля участия	-	4 456	-
<b>Капитал и резервы и обязательства всего:</b>	<b>1 475 100</b>	<b>1 480 494</b>	<b>1 508 604</b>	<b>1 513 151</b>
<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, нетто</b>	<b>161 936</b>	<b>141 086</b>	<b>144 554</b>	<b>114 174</b>
в том числе:	внебалансовые обязательства и гарантии, брутто	162 406	141 551	145 044
	ожидаемые убытки	-470	-465	-490
	этап 1	-457	-452	-358
	этап 2	-13	-13	-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 31.03.2024 Неаудированный	Группа 31.03.2024 Неаудированный	Банк 31.12.2023 Аудированный*	Группа 31.12.2023 Неаудированный
ROE <sup>1</sup>	3.86%	3.43%	3.61%	4.07%
ROA <sup>2</sup>	0.91%	0.89%	0.86%	1.07%

## Нормативные требования

	Банк 31.03.2024 Неаудированный	Группа 31.03.2024 Неаудированный	Банк 31.12.2023 Аудированный*	Группа 31.12.2023 Неаудированный
Показатель достаточности капитала	23.59%	23.91%	25.65%	23.54%

## Финансовые показатели

	Банк 31.03.2024 Неаудированный	Группа 31.03.2024 Неаудированный	Банк 31.12.2023 Аудированный*	Группа 31.12.2023 Неаудированный
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	51.91%	57.90%	54.92%	60.84%
Отношение кредитного портфеля к активам	43.95%	41.44%	43.51%	41.12%
Отношение собственного капитала к активам	22.81%	23.99%	23.89%	25.02%
Отношение депозитов к кредитам	149.59%	157.91%	154.05%	162.32%

<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 2023 года.

## Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу

№	Наименование позиции	Банк	Группа
		000'EUR 31.03.2024	000'EUR 31.03.2024
<b>1</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>284 008</b>	<b>290 197</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	269 559	275 748
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	269 559	275 748
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	14 449	14 449
<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>1 203 949</b>	<b>1 213 477</b>
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисков сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 080 293	1 066 924
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	7 951	6 565
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	143	143
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)	22.39	22.72
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	215 381	221 142
3.3.	Показатель капитала первого уровня (%) (1.1./2.*100)	22.39	22.72
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	197 322	202 939
3.5.	Общий показатель капитала (%) (1./2.*100)	23.59	23.91
3.6.	Общий избыток (+)/ недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	187 692	193 119
<b>4</b>	<b>Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>42 130</b>	<b>42 504</b>
4.1.	Резерв сохранения капитала	30 099	30 337
4.2.	Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, выявленным на уровне государства-участника	-	-
4.3.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации	3 001	3 066
4.4.	Резерв капитала для системного риска	-	-
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения	9 030	9 101
<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.	22.39%	22.72%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	22.39%	22.72%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	23.59%	23.91%

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 31.03.2024	000'EUR 31.03.2024
1	Резерв ликвидности	388 573	388 584
2	Исходящие чистые денежные потоки	97 678	98 243
3	Показатель покрытия ликвидности (%)	397.81%	395.53%

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
31.03.2024 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*
<b>Люксембург</b>					
Другие финансовые корпорации	-	1 935	24 948	26 883	
Нефинансовые корпорации	83	6 556	433	7 072	
<b>Всего:</b>	<b>83</b>	<b>8 491</b>	<b>25 381</b>	<b>33 955</b>	<b>10.09%</b>
<b>США</b>					
Кредитные учреждения	-	1 698	-	1 698	
Другие финансовые корпорации	3 927	14 034	501	18 462	
Нефинансовые корпорации	-	32 867	1 341	34 208	
<b>Всего:</b>	<b>3 927</b>	<b>48 599</b>	<b>1 842</b>	<b>54 368</b>	<b>16.16%</b>
<b>Ценные бумаги других стран:</b>	<b>326</b>	<b>195 472</b>	<b>26 943</b>	<b>222 741</b>	
<b>Всего портфель ценных бумаг:</b>	<b>4 336</b>	<b>252 562</b>	<b>54 166</b>	<b>311 064</b>	

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