

Публичный отчет

за 3 квартал 2015 года

20
15

 RIETUMU

Содержание

/ 3	Общая информация
/ 4	Структура АО “Rietumu Banka”
/ 5	Акционеры Банка
/ 5	Совет АО “Rietumu Banka”
/ 5	Правление АО “Rietumu Banka”
/ 6	Консолидированный состав группы
/ 7-10	Финансовые результаты
	Расчёт прибыли и убытков
	Балансовый отчет
	Показатели
	Нормативные требования и показатели
	Финансовые показатели
	Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу
	Расчёт показателя ликвидности
/ 11	Риск-менеджмент
/ 12	Приложение



Миссия

Банк предоставляет профессиональные финансовые услуги динамично растущим предприятиям и состоятельным частным лицам в Латвии, странах ЕС, Европы и других регионах мира.

Банк обеспечивает высококачественное персонализированное обслуживание для всех клиентов, предлагая эффективные решения, отвечающие требованиям и специфике поставленных клиентами задач.

Визия

Банк стремится укрепить ведущую позицию в сфере обслуживания корпоративных клиентов и управления капиталом в Латвии и на региональном уровне.

Банк планомерно укрепляет свои позиции на рынке, обеспечивая стабильную прибыль и повышая показатели эффективности. Стабильное продолжение роста, усовершенствование технологической базы, а также поддержание рациональной административной инфраструктуры - в числе наших приоритетов.

Банк продолжает совершенствовать системы контроля и риск-менеджмента, обучения персонала и профессионального роста всех сотрудников.

Rietumu социально ответственный латвийский банк, оказывающий помощь и поддержку нуждающимся посредством собственного Благотворительного фонда.

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.

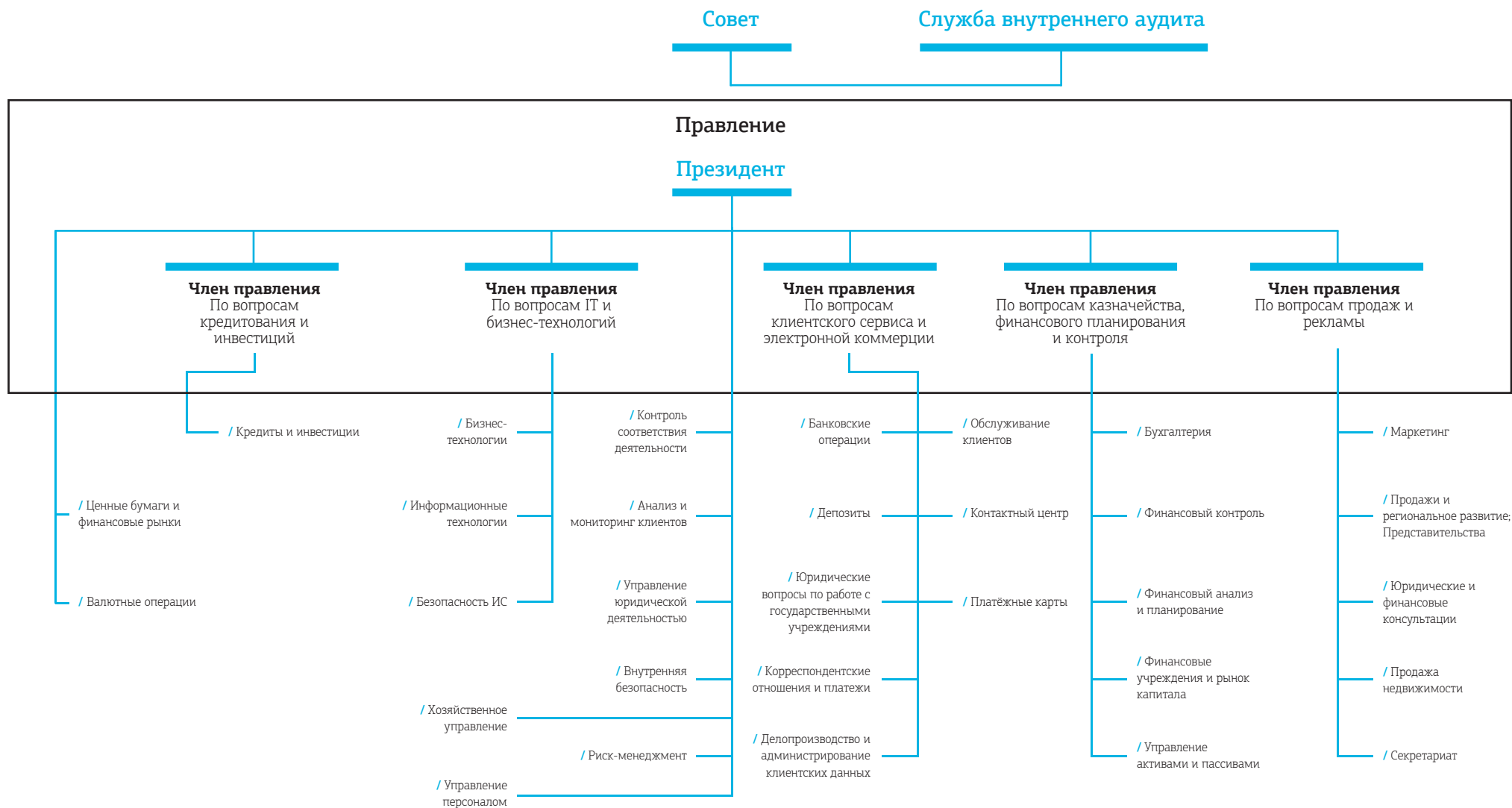
Офис и представительства Банка

С информацией о главном офисе и представительствах Банка можно ознакомиться на сайте Rietumu - в разделе «О Банке»:

<http://www.rietumu.com/bank-offices>



Структура АО "Rietumi Банка"



Акционеры Банка	Количество акций	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	50,45%
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	16,44%
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	25/09/97(27/03/15-27/03/18)
Аркадий Сухаренко	Заместитель председателя Совета	25/09/97(27/03/15-27/03/18)
Brendan Thomas Murphy	Заместитель председателя Совета	07/09/05(27/03/15-27/03/18)
Dermot Fachtna Desmond	Член Совета	07/09/05(27/03/15-27/03/18)
Александр Гафин	Член Совета	25/03/10(27/03/15-27/03/18)
Валентин Блюгер	Член Совета	25/03/11(27/03/15-27/03/18)

Состав Правления

Имя, Фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Александр Панков	Председатель Правления, Президент	18/10/10(10/10/13-10/10/16)
Руслан Стецюк	Член правления, Первый вице-президент	18/10/10(10/10/13-10/10/16)
Евгений Дюгаев	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(10/10/13-10/10/16)
Илья Сухаренко	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(10/10/13-10/10/16)
Rolf Paul Fuls	Член правления, Старший вице-президент	26/11/10(10/10/13-10/10/16)
Ренат Локомет	Член правления, Старший вице-президент	10/12/12(10/10/13-10/10/16)



Ном.	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.	RB Securities Ltd	HE-78731	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/Office 5, Plateia Eleftherias	CFI	99,99	99,99	MS
2.	Vangažu Nekustamie Īpašumi-2 SIA	40103449678	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	PLS	100	100	MMS
3.	RB Lending Services Limited	HE149825	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1 floor, Flat/Office 4, Plateia Eleftherias	CFI	100	100	MMS
4.	RB Investments SIA	40003669082	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	CFI	100	100	MS
5.	FRB Elektro SIA	40103182896	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	CFI	85	85	MMS
6.	KI Zeme SIA	40103161381	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
7.	KI Nekustamie Īpašumi SIA	40103182129	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
8.	Miera 30C SIA	40103267845	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
9.	RB Consulting (Shanghai) Co. Ltd.	310000400679524	CN	Ķīna, Šanhaja, Huangpu District, 555 Xujiahui Road, Office Building, Room 7G	CFI	100	100	MMS
10.	RB Opportunity Fund I	06.03.05.252/45	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7, 11.st.	CFI	100	100	CT
11.	Lilijas 28 SIA	40103252765	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
12.	M322 SIA	40103247406	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
13.	Aristīda Briāna SIA	40003780729	LV	Latvija, Rīga, Aristīda Briāna 9	PLS	100	100	MMS
14.	H-Blok SIA	40003839376	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
15.	Deviņdesmit seši SIA	40003492087	LV	Latvija, Jūrmala, Jomas iela 86	PLS	100	100	MMS
16.	Ventio SIA	41203010746	LV	Latvija, Jūrmala, Jūras iela 56	PLS	100	100	MMS
17.	Route 96 SIA	40003856126	LV	Latvija, Rīgas rajons, Mārupes pagasts, Ziltes iela 1	PLS	100	100	MMS
18.	Vangažu Nekustamie Īpašumi SIA	40103463243	LV	Latvija, Inčukalna novads, Vangaži, Gaujas iela 24/34	PLS	100	100	MMS
19.	D 47 SIA	40103458986	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
20.	Vesetas 7 SIA	40103182735	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
21.	Rietumu Lizing OOO	100188077	BY	Baltkrievija, Minska, Odojevska iela 117, 6.st., 9.birojs	LIZ	100	100	MS
22.	Westleasing Limited joint company	190510668	BY	Baltkrievija, Minska, Odojevska iela 117, 6.st., 19.birojs	LIZ	100	100	MS
23.	InCREDIT GROUP SIA	40103307404	LV	Latvija, Rīga, Kr.Barona iela 130	LIZ	51	51	MS
24.	Elektro bizness SIA	40003614811	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
25.	Green Energy Trio SIA	55403023741	LV	Latvija, Jēkabpils, Madonas iela 6	PLS	100	100	MMS
26.	Interrent OOO	190816938	BY	Baltkrievija, Minska, Kuļmana iela 5B, 4.stāvs, 6.kab.	PLS	100	100	MMS
27.	Ilūkstes siltums SIA	41503060271	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
28.	U-10 SIA	50103841951	LV	Latvija, Rīga, Garozes iela 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.



Расчет прибыли и убытков

000'EUR

	30/09/15 Неаудированный	30/09/14 Неаудированный
Процентные доходы	72 056	62 211
Процентные расходы	-16 011	-14 336
Доходы от дивидендов	2 332	2 227
Комиссионные доходы	50 987	50 746
Комиссионные расходы	-19 178	-11 866
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	128	529
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	-	-
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	45	-
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения рисков	-	-
Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки	18 495	16 644
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	9	553
Прочие доходы	2 613	2 099
Прочие расходы	-124	-170
Административные расходы	-33 232	-34 528
Износ	-1 317	-1 069
Результат создания накоплений	-	-
Убытки от уменьшения стоимости	-10 532	-6 062
Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога	66 271	66 978
Подоходный налог	-9 940	-9 882
Прибыль/убытки отчетного года (до выплаты внеочередных дивидендов)	56 331	57 096
Внеочередные дивиденды*	-	-18 382
Прибыль/убытки отчетного года	56 331	38 714

* Выплаченные внеочередные дивиденды согласно решению собрания акционеров от 29 августа 2014 года.



Балансовый отчет

000'EUR

	30/09/15 Неаудированный	30/06/15 Аудированный*
АКТИВЫ		
Касса и требования к Центробанкам, до востребования	810 913	832 823
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	894 864	645 088
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчёте прибыли/убытков	1 273	4 713
Доступные к продаже финансовые активы	388 619	514 139
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 106 948	1 153 662
в т.ч.		
кредиты, брутто	1 204 520	1 249 168
специальные накопления на убытки от уменьшения стоимости	-97 572	-95 506
Инвестиции, удерживаемые до погашения	236 957	211 869
Сделки покупки с обязательством обратной продажи (Реверс репо)	128 454	199 420
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 639	1 943
Основные средства	8 196	6 359
Вложения в недвижимость	5 769	7 403
Нематериальные активы	2 857	2 404
Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий	28 902	28 870
Налоговые активы	128	420
Прочие активы	21 584	20 006
Активы всего:	3 637 103	3 629 119
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Обязательства перед Центробанками	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	25 104	26 214
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчёте прибыли/убытков	83	80
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	3 203 277	3 210 311
в т.ч.		
вклады	3 182 549	3 189 229
срочные обязательства перед кредитными учреждениями	800	795
эмитированные облигации	19 928	20 287
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Налоговые обязательства	772	645
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	16 399	29 353
Накопления	-	-
Прочие обязательства	342	134
Обязательства всего	3 245 977	3 266 737
Капитал и резервы	391 126	362 382
в т.ч.		
оплаченный основной капитал	168 915	165 296
эмиссионная надценка акций	52 543	43 623
резервный капитал	23	23
нераспределенная прибыль прошлых лет	113 803	113 803
нераспределенная прибыль отчетного года	56 331	37 617
резерв на переоценку основных средств	-	-
резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-489	2 020
Капитал и резервы и обязательства всего:	3 637 103	3 629 119
Возможные обязательства	8 369	8 814
Внебалансовые обязательства перед клиентами	48 092	56 864

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 30 июня 2015.



Показатели

	30/09/15 Неаудированный	30/06/15 Аудированный*
ROE ¹	20.85%	21.94%
ROA ²	2.06%	2.12%
Процент прибыли ³	59.51%	58.14%
Отношение расходов к доходам ⁴	31.03%	30.61%

Нормативные требования

	30/09/15 Неаудированный	30/06/15 Аудированный*
Показатель ликвидности ⁵	78.39%	76.59%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	60.00%	60.00%
Показатель достаточности капитала*	18.15%	19.04%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	15.80%	15.80%

Финансовые показатели

	30/09/15 Неаудированный	30/06/15 Аудированный*
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	35.33%	31.41%
Отношение кредитного портфеля к активам	30.43%	31.79%
Отношение собственного капитала к активам	10.75%	9.99%
Отношение депозитов к кредитам	287.51%	276.44%

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

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

³ Отношение прибыли до уплаты подоходного налога к доходам от основной деятельности

⁴ Отношение 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

⁵ Показатель ликвидности = ликвидные активы /текущие обязательства (со сроком до 30 дней), где Ликвидные активы = деньги в кассе + обязательства перед Центробанками и другими кредитными учреждениями + долговые ценные бумаги центрального правления, с фиксированным доходом; В свою очередь Текущие обязательства = обязательства на спрос и обязательства, срок которых не превышает 30 дней

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 30 июня 2015.



Сводный отчет о собственном капитале и требованием к минимальному капиталу

		000'EUR
№	Наименование позиции	30/09/15
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	381 036
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	243 028
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	243 028
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	138 008
2	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2 098 839
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисков сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 860 009
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	8 008
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	230 707
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	115
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)	11.58
3.2.	Избыток (+)/недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	148 580
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.58
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	117 098
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	18.15
3.6.	Общий избыток (+)/недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	213 129
4	Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.5
4.2.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации (%)	-
4.3.	Резерв капитала для системного риска (%)	-
4.4.	Резерв капитала для организации системного значения (%)	-
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения (%)	-
5	Показатели капитала с учетом коррекции	
5.1.	Размер коррекции накоплен и активов, применяя специальную политику для расчета собственного капитала	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	11.58%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	11.58%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	18.15%

Расчет показателя ликвидности

		000'EUR
№	Наименование позиции	30/09/15
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	2 252 956
1.1.	Касса	6 469
1.2.	Требования к Банку Латвии	804 445
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	926 160
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	515 883
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 873 890
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	24 997
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	2 760 900
2.3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	-
2.4.	Средства в пути (на транзитных счетах)	29 519
2.5.	Прочие текущие обязательства	13 592
2.6.	Внебалансовые обязательства	44 881
3.	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	78.39
4.	Минимальный показатель ликвидности	30%



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

<http://www.rietumu.com/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

30/09/15 Неаудированный Эмитент	Удерживаемые с целью торговли	Доступные к продаже	Удерживаемые до погашения	ВСЕГО:	% к собственному капиталу
Латвия					
Государственные ценные бумаги	-	-	1 772	1 772	
Фонды вложений	-	45 645	-	45 645	
Финансовые институции	-	62	-	62	
Частные предприятия	123	-	-	123	
Всего:	123	45 708	1 772	47 602	12,49%
США					
Государственные ценные бумаги	-	89 262	-	89 262	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	13 786	12 972	26 758	
Частные предприятия	-	29 733	39 357	69 091	
Всего:	0	132 781	52 329	185 110	48,58%
Россия					
Государственные ценные бумаги	-	-	12 571	12 571	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	18 838	14 392	33 229	
Частные предприятия	-	19 083	30 214	49 297	
Всего:	0	37 921	57 176	95 097	24,96%
Ценные бумаги других стран:	341	172 209	85 952	258 502	67,84%
Всего портфель ценных бумаг:	464	388 619	197 228	586 311	

В конце отчетного периода накопления на уменьшение стоимости доступных к продаже финансовых активов признаны в размере 5.95 млн. евро.

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг составил 586.3 млн. евро. Из них наибольшая часть – 449.5 млн. евро – были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, России и Америки. 57.62% инвестиций были осуществлены в ценные бумаги с кредитным рейтингом инвестиционного уровня. Наибольшая концентрация инвестиций по странам в конце отчетного периода была в ценных бумагах Латвии, Америки и России, а именно 12,49%, 48,58% и 24,96% от собственного капитала Банка. В то же время вложения Банка в государственные ценные бумаги Америки составили 23,43% от собственного капитала Банка.

