

2016 **Финансовый отчет**
1 квартал 2016 года



RIETUMU
BANK

Содержание

/ 3	Общая информация
/ 4	Структура АО “Rietumu Banka”
/ 5	Акционеры Банка
/ 5	Совет Банка
/ 5	Правление Банка
/ 6	Консолидированный состав группы
/ 7	Финансовые результаты
/ 7-10	Расчёт прибыли и убытков
	Балансовый отчет
	Показатели
	Нормативные требования
	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 занимает ведущую позицию в сфере обслуживания корпоративных клиентов и управления капиталом в Латвии и на региональном уровне.

Мы планомерно укрепляем 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.

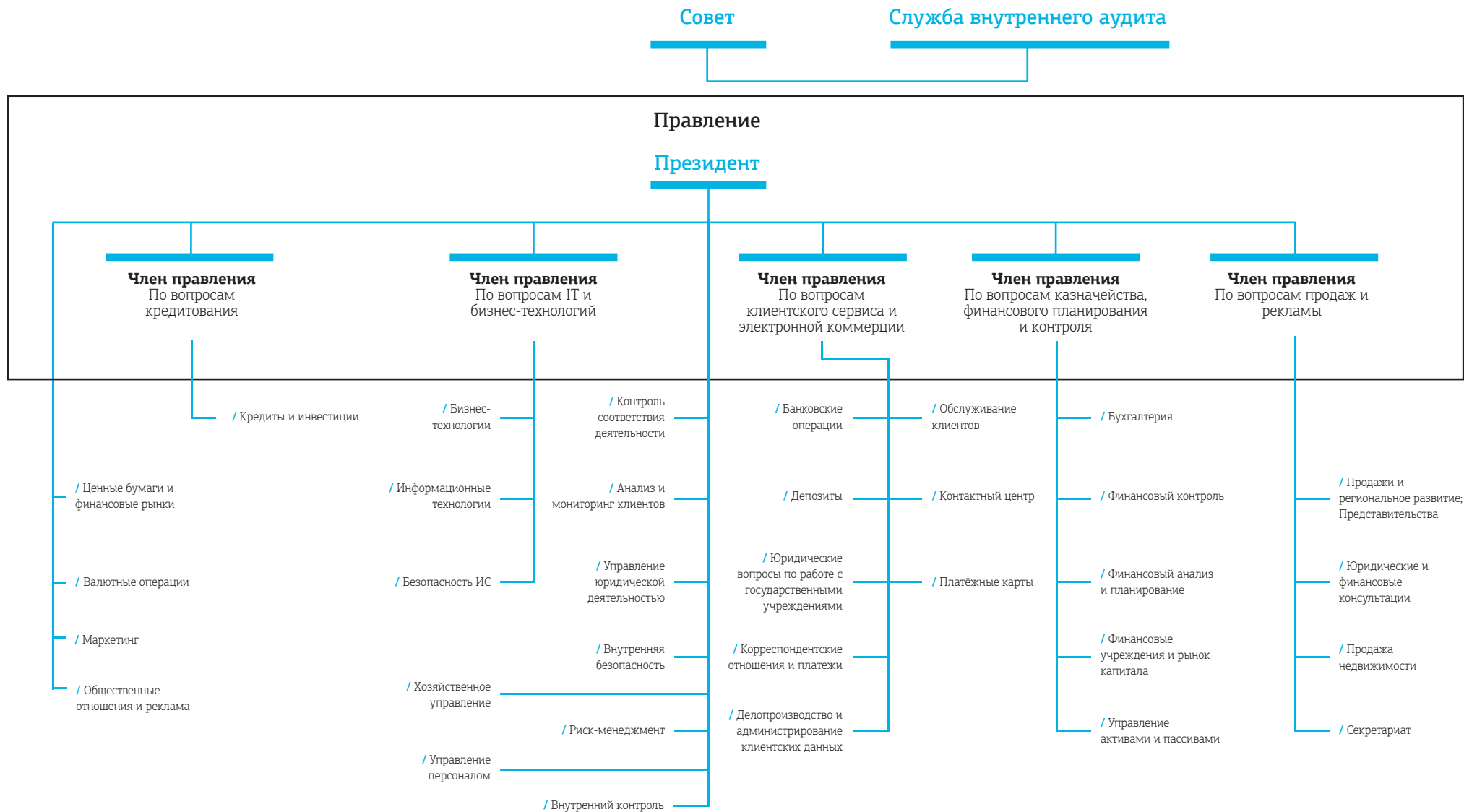
Офис и представительства Банка

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 “Rietumu Banka”



Акционеры Банка	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость одной акции	EUR Оплаченный капитал	% 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	04/07/06(04/10/13-04/10/16)
Руслан Стецюк	Член правления, Первый вице-президент	18/10/10(04/10/13-04/10/16)
Евгений Дюгаев	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(04/10/13-04/10/16)
Илья Сухаренко	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(04/10/13-04/10/16)
Rolf Paul Fuls	Член правления, Старший вице-президент	26/11/10(04/10/13-04/10/16)
Ренат Локомет	Член правления, Старший вице-президент	10/12/12(04/10/13-04/10/16)



№.	Название коммерческого общества	Рег. 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 Limited	HE-78731	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/Office 5, Plateia Eleftherias	CFI	99.99	99.99	MS
2.	RB Lending Services Limited	HE-149825	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1 floor, Flat/Office 4, Plateia Eleftherias	CFI	100	100	MMS
3.	Vangažu Nekustamie Īpašumi-2 SIA	LV-40103449678	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	PLS	100	100	MMS
4.	SIA "RB Investments"	LV-40003669082	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	CFI	100	100	MS
5.	SIA "Frb Elektro"	LV-40103182896	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	CFI	85	85	MMS
6.	SIA "KI Zeme"	LV-40103161381	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
7.	SIA "KI Nekustamie Īpašumi"	LV-40103182129	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
8.	RB Opportunity Fund I	06030525245	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	CFI	100	100	MS
9.	SIA "Lilijas 28"	LV-40103252765	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
10.	SIA "M322"	LV-40103247406	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
11.	SIA "Aristīda Briāna 9"	LV-40003780729	LV	Latvija, Rīga, Aristīda Briāna iela 9	PLS	100	100	MMS
12.	SIA "H-Blok"	LV-40003839376	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
13.	SIA "Deviņdesmit seši"	LV-40003492087	LV	Latvija, Jūrmala, Jūras iela 56	PLS	100	100	MMS
14.	SIA "Ventio"	LV-41203010746	LV	Latvija, Jūrmala, Jūras iela 56	PLS	100	100	MMS
15.	SIA "Route 96"	LV-40003856126	LV	Latvija, Mārupes novads, Zīlītes 1	PLS	100	100	MMS
16.	SIA "Vangažu Nekustamie Īpašumi"	LV-40103463243	LV	Latvija, Inčukalna novads, Vangaži, Gaujas iela 24/34	PLS	100	100	MMS
17.	SIA "D 47"	LV-40103458986	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
18.	SIA "Vesetas 7"	LV-40103182735	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
19.	SIA "Rietumu leasing"	100188077	BY	Baltkrievija, Minska, Odojevskogo iela 117, 6.st., 9.kab.	LIZ	100	100	MS
20.	SIA "InCREDIT GROUP"	LV-40103307404	LV	Latvija, Rīga, Kr.Barona iela 130	CFI	51	51	MS
21.	SIA "Elektrobizness"	LV-40003614811	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
22.	SIA "Green Energy Trio"	LV-55403023741	LV	Latvija, Jēkabpils, Madonas iela 6"	PLS	100	100	MMS
23.	IOOO "Interrent"	190816938	BY	Baltkrievija, Minska, Kuļmana iela 5B, 4.stāvs, 6.kab."	PLS	100	100	MMS
24.	SIA "Ilukstes siltums"	LV-41503060271	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
25.	SIA Ekosil	LV-40103791625	LV	Latvija, Rīga, Garozes iela 25-1	PLS	100	100	MMS
26.	U-10 SIA	50103841951	LV	Latvija, Rīga, Garozes iela 25-1	PLS	67	67	MMS
27.	SIA KINI LAND	40103703726	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
28.	SIA ESP European Steel Production	40103266905	LV	Latvija, Olaine, Rūpniču iela 4	PLS	100	100	MMS
29.	RAM Fund-Fixed Income Investment Grade USD	20.08.2014/166	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	CFI	35.58	35.58	CT
30.	TC Gaiļezers SIA	40103794744	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	PLS	100	100	MMS
31.	Penrox Petroleum	40003970050	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 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; CT - другое общество.



Расчет прибыли и убытков

000'EUR

	31.03.2016 Неаудированный	31.03.2015 Неаудированный
Процентные доходы	23 720	23 515
Процентные расходы	-5 303	-5 210
Доходы от дивидендов	68	-
Комиссионные доходы	16 784	17 615
Комиссионные расходы	-6 535	-6 114
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	41	14
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	14	73
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения рисков	-	-
Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки	5 203	5 757
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	13	-
Прочие доходы	723	1 181
Прочие расходы	-443	-92
Административные расходы	-10 191	-13 474
Износ	-467	-431
Результат создания накоплений	-3 611	418
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога	20 016	23 251
Подоходный налог	-3 129	-3 762
Прибыль/убытки отчетного года	16 887	19 489



Балансовый отчет

000'EUR

	31.03.2016 Неаудированный	31.12.2015 Аудированный*
АКТИВЫ		
Касса и требования к центробанкам, до востребования	781 566	881 816
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	586 269	840 803
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	925	1 166
Доступные к продаже финансовые активы	582 953	529 789
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 083 546	1 151 789
в т.ч. кредиты, брутто	1 167 258	1 243 437
специальные накопления на убытки от уменьшения стоимости	-83 712	-91 648
Инвестиции, удерживаемые до погашения	363 240	217 901
Сделки покупки с обязательством обратной продажи	128 551	88 566
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	2 037	14 953
Основные средства	8 073	8 150
Вложения в недвижимость	8 453	8 447
Нематериальные активы	2 820	2 910
Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий	28 882	28 882
Налоговые активы	3 583	3 218
Прочие активы	17 591	7 377
Активы всего:	3 598 489	3 785 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Обязательства перед центробанками	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями	50 815	49 710
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	423	19
обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	3 097 829	3 288 343
в том числе: вклады	3 041 989	3 231 558
срочные обязательства перед кредитными учреждениями,	807	0
эмитированные облигации	55 033	56 785
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Налоговые обязательства	191	191
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	15 405	8 791
Накопления	-	-
Прочие обязательства	1 094	5 872
Обязательства всего	3 165 757	3 352 926
Капитал и резервы	432 732	432 841
в том числе: оплаченный основной капитал	168 915	168 916
эмиссионная надценка акций	52 543	52 543
резервный капитал	23	23
нераспределенная прибыль прошлых лет	165 030	113 803
нераспределенная прибыль отчетного года	16 887	72 179
резерв на переоценку основных средств	-	-
резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	29 334	25 377
Капитал и резервы и обязательства всего:	3 598 489	3 785 767
Возможные обязательства	8 063	9 661
Внебалансовые обязательства перед клиентами	53 378	39 096

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2015 года.



Показатели

	31.03.2016 Неаудированный	31.12.2015 Аудированный*
ROE ¹	15.39%	20.31%
ROA ²	1.84%	2.05%
Процент прибыли ³	1.93%	1.99%
Отношение расходов к доходам ⁴	31.09%	30.84%

Нормативные требования

	31.03.2016 Неаудированный	31.12.2015 Аудированный*
Показатель ликвидности ⁵	79.67%	80.46%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	60.00%	60.00%
Показатель достаточности капитала*	21.11%	19.43%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	15.80%	15.80%

Финансовые показатели

	31.03.2016 Неаудированный	31.12.2015 Аудированный*
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	39.94%	37.58%
Отношение кредитного портфеля к активам	30.11%	30.42%
Отношение собственного капитала к активам	12.03%	11.43%
Отношение депозитов к кредитам	280.74%	280.57%

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 31 декабря 2015 года.



Сводный отчет о собственном капитале и требованиях к минимальному капиталу

		000'EUR
№	Наименование позиции	31.03.2016
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	451 038
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	312 471
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	312 471
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	138 567
2	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2 136 268
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисков сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 869 609
2.2.	Общая сумма требований к капиталу по риску расчетов/поставок	-
2.3.	Ощая сумма требований к капиталу по риску позиции, валютному риску и товарному риску	2 147
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	264 403
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	109
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)	14.63
3.2.	Избыток (+)/недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	216 339
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	14.63
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	184 295
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	21.11
3.6.	Общий избыток (+)/недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	280 137
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 накопленных и активов, применяя специальную политику для расчета собственного капитала	
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	14.63%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	14.63%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	21.11%

Расчет показателя ликвидности

		000'EUR
№	Наименование позиции	31.03.2016
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	2 240 038
1.1.	Касса	4 294
1.2.	Требования к Банку Латвии	777 272
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	695 018
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	763 454
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 811 676
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	50 690
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	2 650 939
2.3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	-
2.4.	Средства в пути (на транзитных счетах)	37 396
2.5.	Прочие текущие обязательства	21 869
2.6.	Внебалансовые обязательства	50 782
3.	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	79.67
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.

31.03.2016 Неаудированный Эмитент	Удерживаемые с целью торговли	Доступные к продаже	Удерживаемые до погашения	ВСЕГО:	000'EUR % к собственному капиталу
Латвия					
Государственные ценные бумаги	-	-	1 746	1 746	
Фонды вложений	-	45 550	-	45 550	
Финансовые институции	-	62	-	62	
Частные предприятия	116	-	-	116	
Всего:	116	45 612	1 746	47 474	11.95%
США					
Государственные ценные бумаги	-	4 413	-	4 413	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	42 143	20 450	62 593	
Частные предприятия	-	56 133	55 821	111 954	
Всего:	0	102 689	76 271	178 960	45.06%
Россия					
Государственные ценные бумаги	-	-	12 371	12 371	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	16 117	14 200	30 317	
Частные предприятия	-	19 106	30 092	49 198	
Всего:	0	35 223	56 663	91 886	23.13%
Испания					
Государственные ценные бумаги	-	50 008	-	50 008	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	946	-	946	
Частные предприятия	-	528	-	528	
Всего:	0	51 482	0	51 482	12.96%
Великобритания					
Государственные ценные бумаги	-	-	-	-	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	34 058	7 181	41 239	
Частные предприятия	-	5 127	2 346	7 473	
Всего:	0	39 185	9 527	48 712	12.26%
Италия					
Государственные ценные бумаги	-	45 003	-	45 003	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	-	-	-	
Частные предприятия	-	-	-	-	
Всего:	0	45 003	0	45 003	11.33%
Международные финансовые организации	-	33 325	10 611	43 936	11.06%
Ценные бумаги других стран:	65	230 443	86 980	317 488	79.94%
Всего портфель ценных бумаг:	181	582 962	241 798	824 941	

В конце отчетного периода не было признано уменьшение стоимости доступных к продаже финансовых активов.

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг составил 824.9 млн. евро. Из них наибольшая часть – 620.8 млн. евро – были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, России и Америки. 66.61% 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, России, Испании, Великобритании и Италии, а именно 11.95%, 45.06%, 23.13%, 12.96%, 12.26 и 11.33% от собственного капитала Банка. В то же время вложения Банка в государственные ценные бумаги Испании составили 12.59% от собственного капитала Банка.

