

Финансовый отчет

за январь-декабрь 2025 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

Экономическая составляющая миссии Банка состоит в том, чтобы при помощи качественных финансовых решений создавать ценность для клиентов, сотрудников и акционеров Банка, общества и экономики Латвии.

Банк более 30 лет является активным членом латвийского общества, и социальная составляющая его миссии заключается в предоставлении поддержки, направленной на развитие традиционных и новых культурных течений, сохранение исторического наследия и улучшение качества жизни людей.

Визия

Банк становится ведущим поставщиком высококачественных финансовых услуг в Балтийском регионе, который профессионально сотрудничает с крупными и средними предприятиями для создания экономических и социальных ценностей, способствующих развитию Латвии.

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

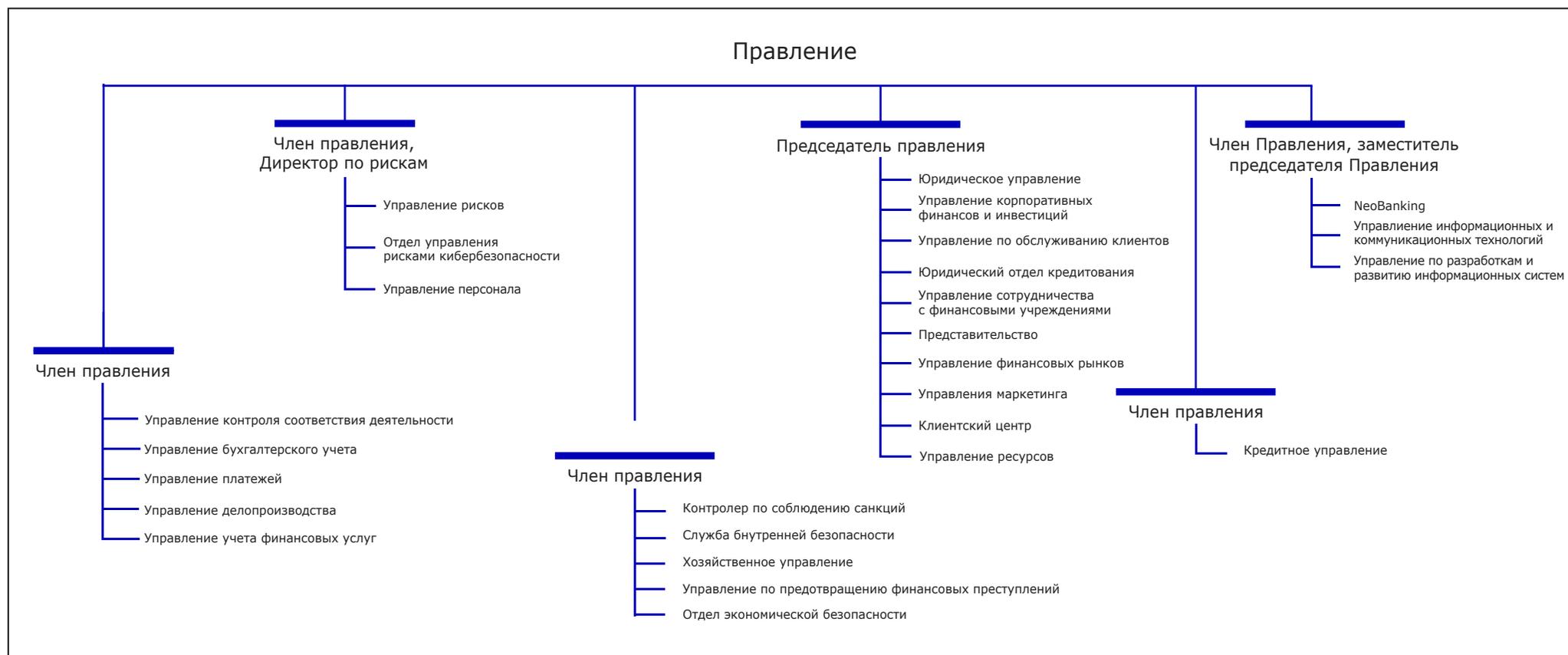
Для достижения целей Банк применяет специально разработанную стратегию, основными приоритетами которой являются:

- 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 (Мальта)	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	21/08/2024 - 20/08/2029
Руслан Стецюк	Член Правления, Заместитель председателя Правления	21/08/2024 - 20/08/2029
Михаил Бирзгалс	Член Правления	21/08/2024 - 20/08/2029
Владлен Топчиян	Член Правления	21/08/2024 - 20/08/2029
Сандрис Страуме	Член Правления, Директор по рискам	21/08/2024 - 20/08/2029
Артур Юкш	Член Правления	27/01/2025 - 25/01/2030

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	Latvija, Riga, Vesetas iela 7	BNK	100	100	MT
2	SIA "RB Investments"	40003669082	LV	Latvija, Riga, Vesetas iela 7	CFI	100	100	MS
3	SIA "KI Zeme"	40103161381	LV	Latvija, Riga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
4	SIA "KI Nekustamie īpašumi"	40103182129	LV	Latvija, Riga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
5	Ulmaria Limited	021577V	IM	Isle of Man, Castletown IM9 1LG, The Red House One The Parade	PLS	100	100	MMS
6	Rietumu leasing OOO	100188077	BY	Baltkrievija, Minska, Odojevskogo iela 117, 6.st., 9.kab.	LIZ	100	100	MS
7	SIA "InCREDIT GROUP"	40103307404	LV	Latvija, Riga, Kr.Barona iela 130	CFI	51	51	MS
8	SIA "Euro Textile Group"	40003660929	LV	Latvija, Riga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
9	SIA "KI FUND"	40203088127	LV	Latvija, Riga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
10	SIA "Second Sky Management"	40203293952	LV	Latvija, Riga, Vesetas iela 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

Расчет прибыли и убытков

	000'EUR			
	Банк	Группа	Банк	Группа
	01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2024- 31.12.2024
	Аудированный*	Неаудированный	Аудированный*	Неаудированный
Процентные доходы	55 982	66 018	64 805	73 463
Процентные расходы	-17 941	-18 202	-25 210	-24 912
Доходы от дивидендов	2 392	140	2 428	327
Комиссионные доходы	12 235	12 232	10 480	10 477
Комиссионные расходы	-2 388	-2 968	-1 838	-2 326
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	-66	-66	-603	-603
Чистая прибыль /(убытки) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	2 119	2 022	3 123	3 123
Чистая прибыль / (убытки) от курсовой разницы	5 754	9 263	1 381	2
Прибыль/(убытки) от прекращения признания нефинансовых активов	369	4 168	-1 233	-1 223
Прочие доходы	2 542	10 546	1 984	9 532
Прочие расходы	-727	-1 682	-810	-1 864
Административные расходы	-34 283	-41 746	-31 253	-41 989
Износ	-1 670	-3 754	-2 239	-2 310
Накопления (или аннулирование накоплений)	103	92	836	902
Убытки от уменьшения стоимости (или аннулирование обесценения)	-62 131	-61 129	-5 814	-5 623
Прибыль / убыток от вложений в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании, которые учитываются по методу долевого участия	5 666	-307	-	-64
Прибыль до уплаты подоходного налога	-32 044	-25 373	16 037	16 912
Подоходный налог	-536	-1 206	-3 155	-4 114
Прибыль отчетного периода	-32 580	-26 579	12 882	12 798
Прочий совокупный доход за отчетный период	3 051	1 665	10 853	12 023

Финансовые результаты

Балансовый отчет

000'EUR

	Банк 31.12.2025 Аудированный*	Группа 31.12.2025 Неаудированный	Банк 31.12.2024 Аудированный*	Группа 31.12.2024 Неаудированный	
АКТИВЫ					
Касса и требования к центробанкам, до востребования	349 444	349 475	248 143	248 161	
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	20 432	22 384	15 711	17 246	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	8 914	9 347	8 022	8 515	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	175 138	175 138	213 324	213 324	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	688 642	664 391	733 556	702 176	
Кредиты, нетто	652 459	628 208	688 778	657 398	
в т.ч.	749 181	729 893	726 079	687 888	
	ожидаемые убытки	-96 722	-101 685	-37 301	-30 490
	этап 1	-3 789	-4 261	-5 413	-5 937
	этап 2	-12 493	-12 787	-4 371	-3 476
	этап 3	-80 440	-84 637	-27 517	-21 077
Долговые бумаги, нетто	36 183	36 183	44 778	44 778	
в т.ч.	долговые бумаги, брутто	40,354	40 354	49 751	49 751
	ожидаемые убытки	-4 171	-4 171	-4 973	-4 973
	этап 1	-430	-430	-479	-479
	этап 2	-58	-58	-47	-47
	этап 3	-3 683	-3 683	-4 447	-4 447
Материальные активы	68 349	137 728	61 302	123 965	
	основные средства	27 514	68 591	27 882	43 926
	вложения в недвижимость	40 835	69 137	33 420	80 039
Нематериальные активы	2 014	2 018	1 802	1 811	
Инвестиции в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании	33 859	621	74 781	37 577	
Налоговые активы	273	293	1 036	1 066	
Прочие активы	15 831	18 086	13 131	15 324	
Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	-	40	1 126	5 991	
Активы всего:	1 362 896	1 379 521	1 371 934	1 375 156	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	14 518	14 518	10 543	10 543	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчете прибыли/убытков	-	-	2 534	2 534	
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	998 167	998 432	965 104	948 178	
в том числе:	вклады	986 649	965 742	930 078	923 617
Налоговые обязательства	20	885	2 793	3 602	
Накопления	30 606	30 542	30 709	30 634	
Прочие обязательства	7 370	8 572	6 049	7 031	
Обязательства всего	1 050 681	1 052 949	1 017 732	1 002 522	
Капитал и резервы	312 215	326 572	354 202	372 634	
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	124 404	126 240	123 981	134 880
	нераспределенная прибыль отчетного года	-32 580	-28 513	12 882	11 234
	резерв на переоценку основных средств	-	7 381	-	7 506
	резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-1 091	-1 091	-4 143	-4 143
	резерв переоценки валюты	-	-4 246	-	-2 985
	неконтролирующая доля участия	-	5 319	-	4 660
Капитал и резервы и обязательства всего:	1 362 896	1 379 521	1 371 934	1 375 156	
Внебалансовые обязательства и гарантии, нетто	160 815	150 557	129 044	108 109	
в том числе:	внебалансовые обязательства и гарантии, брутто	161 421	151 099	129 753	108 743
	ожидаемые убытки	-606	-542	-709	-634
	этап 1	-551	-505	-423	-349
	этап 2	-19	-19	-286	-285
	этап 3	-36	-18	-	-

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2024 года.

* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета за 31 декабря 2025 года и за 31 декабря 2024 года .

Показатели

	Банк 31.12.2025 Аудированный*	Группа 31.12.2025 Неаудированный	Банк 31.12.2024 Аудированный*	Группа 31.12.2024 Неаудированный
ROE ¹	-9.78%	-7.77%	3.61%	3.13%
ROA ²	-2.38%	-2.02%	0.89%	0.82%

Нормативные требования

	Банк 31.12.2025 Аудированный*	Группа 31.12.2025 Неаудированный	Банк 31.12.2024 Аудированный*	Группа 31.12.2024 Неаудированный
Показатель достаточности капитала	22.51%	22.65%	24.71%	25.38%

Финансовые показатели

	Банк 31.12.2025 Аудированный*	Группа 31.12.2025 Неаудированный	Банк 31.12.2024 Аудированный*	Группа 31.12.2024 Неаудированный
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	47.85%	51.98%	51.42%	56.68%
Отношение кредитного портфеля к активам	47.87%	45.54%	50.20%	47.81%
Отношение собственного капитала к активам	22.91%	23.67%	25.82%	27.10%
Отношение депозитов к кредитам	151.22%	153.73%	135.03%	140.50%

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 2025 года и за 31 декабря 2024 года .

Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу

№	Наименование позиции	Банк	Группа
		000'EUR 31.12.2025	000'EUR 31.12.2025
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	272 356	279 782
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	265 249	272 675
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	265 249	272 675
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	7 107	7 107
2	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 209 972	1 235 059
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 134 010	1 141 400
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	1 570	13 243
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	74 392	80 416
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	-	-
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)	21.92	22.08
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	210 800	217 097
3.3.	Показатель капитала первого уровня (%) (1.1./2.*100)	21.92	22.08
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	192 651	198 571
3.5.	Общий показатель капитала (%) (1./2.*100)	22.51	22.65
3.6.	Общий избыток (+)/ недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	175 558	180 977
4	Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	41 720	42 426
4.1.	Резерв сохранения капитала	30 249	30 876
4.2.	Резерв сохранения в связи с макропруденциальным или системным риском, выявленным на уровне государства-участника	-	-
4.3.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации	11 471	11 550
4.4.	Резерв капитала для системного риска	-	-
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения	-	-
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.	21.92%	22.08%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	21.92%	22.08%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	22.51%	22.65%

Расчет показателя покрытия ликвидности

№	Наименование позиции	Банк	Группа
		000'EUR 31.12.2025	000'EUR 31.12.2025
1	Резерв ликвидности	423 484	423 515
2	Исходящие чистые денежные потоки	154 723	154 170
3	Показатель покрытия ликвидности (%)	273.70%	274.71%

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
31.12.2025 Аудированный 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	-	970	25 372	26 342	
Нефинансовые корпорации	158	1 873	5	2 036	
Всего:	158	2 843	25 377	28 378	9.09%
США					
Кредитные учреждения	-	6 806	-	6 806	
Другие финансовые корпорации	8 547	5 758	-	14 305	
Нефинансовые корпорации	-	15 148	61	15 209	
Всего:	8 547	27 712	61	36 320	
Ценные бумаги других стран:	209	144 583	10 745	155 537	11.63%
Всего портфель ценных бумаг:	8 914	175 138	36 183	220 235	

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