



AS „Reģionālā investīciju banka”

Балансовый отчет

31 декабря 2021 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	31.12.2021 Банк неаудиру- емые данные	31.12.2021 Группа неаудиру- емые данные	31.12.2020 Банк аудиру- емые данные	31.12.2020 Группа аудиру- емые данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	82 900 231	82 900 231	67 749 254	67 749 254
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	8 358 189	8 358 189	11 686 979	11 686 979
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	1 607 310	1 607 310	13 394 913	13 394 913
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 137 761	31 137 761	46 670 465	46 670 465
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	113 294 566	113 294 566	97 801 079	94 153 178
5.1	в том числе кредиты	113 294 566	113 294 566	97 801 079	94 153 178
6.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0	0	0
7.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищённой от процентного риска	0	0	0	0
8.	Инвестиции в основной капитал родственных и связанных предприятий	583 972	0	6 100 000	0
9.	Материальные активы	12 872 931	12 872 931	13 092 753	13 092 753
10.	Нематериальные активы	475 426	475 426	437 088	437 088
11.	Налоговые активы	0	0	0	0
12.	Прочие активы	4 958 489	4 974 415	5 139 777	17 359 646
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
14.	Итого активов (1.+....+13.)	256 188 875	255 620 829	262 072 308	264 544 276
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	0	0	5 400	5 400
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по истинной стоимости через прибыль и убытки	0	0	0	0
18.	Финансовые обязательства, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	209 730 323	208 333 160	224 831 095	224 012 471
18.1	в том числе вклады	209 730 323	208 333 160	208 447 070	207 628 446
19.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0	0	0
20.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищённой от процентного риска	0	0	0	0
21.	Накопления	1 721 279	1 721 279	1 007 486	1 007 486
22.	Обязательства по налогам	0	594 315	0	0
23.	Прочие обязательства	331 523	440 007	271 123	273 411
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	Итого обязательств (15.+...+24.)	211 783 125	211 088 761	226 115 104	225 298 768
26.	Капитал и резервы	44 405 750	44 532 068	35 957 204	39 245 508
27.	Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)	256 188 875	255 620 829	262 072 308	264 544 276
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	7 032 383	7 032 383	9 550 225	9 550 225
30.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	45 541 858	45 541 858	13 722 190	13 722 190

Расчет прибыли/убытков

31 декабря 2021 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	12 месяцев 2021 Банк неаудиру- емые данные	12 месяцев 2021 Группа неаудиру- емые данные	12 месяцев 2020 Банк аудиру- емые данные	12 месяцев 2020 Группа аудиру- емые данные
1.	Процентные доходы	4 949 283	4 849 162	5 689 045	5 522 663
2.	Процентные расходы (-)	-1 108 902	-1 108 902	-2 059 576	-2 065 096
3.	Доходы от дивидендов	10 008 043	8 043	10 854	10 854
4.	Комиссионные доходы	2 848 268	2 847 948	3 521 243	3 520 979
5.	Комиссионные расходы (-)	-224 178	-224 311	-356 591	-356 723
6.	Чистая прибыль/убыток, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (+/-)	355 279	355 279	0	0
7.	Чистая прибыль/убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (+/-)	130 718	130 718	756 118	756 118
8.	Чистая прибыль/убыток от учета хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Чистая прибыль/убыток от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	72 966	72 966	-4 989	-4 989
10.	Чистая прибыль/убыток от выбытия нефинансовых активов (+/-)	518 194	13 940 819	441 474	441 474
11.	Прочие операционные доходы	286 917	289 197	430 626	453 012
12.	Прочие операционные расходы (-)	-376 593	-495 397	-453 004	-453 004
13.	Административные расходы (-)	-6 911 149	-7 093 959	-7 619 775	-7 721 389
14.	Износ (-)	-378 233	-378 233	-367 690	-367 690
15.	Прибыль/убыток, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	-113 301	-113 301	-75 202	-75 202
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	2 495 227	2 463 309	940 748	944 939
18.	Негативная нематериальная стоимость, признанная в расчете прибыли или убытка	0	0	0	0
19.	Прибыль/убыток от вложений в дочерние предприятия, совместные предприятия и ассоциированные общества, которые признаны, используя метод собственного капитала (+/-)	- 3 981 328	-4 389 725	0	0
20.	Прибыль/убыток от долгосрочных активов и отчужденных групп, классифицируемых как удерживаемые для продажи (+/-)	0	0	0	0
21.	Прибыль/убыток до расчета подоходного налога с предприятий (+/-)	8 571 211	11 153 613	853 281	605 946
22.	Подоходный налог с предприятий	- 134 276	-2 622 278	-138 603	-139 596
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	8 436 935	8 531 335	714 678	466 350
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	50 162	50 162	38 551	38 551

Показатели деятельности Банка

31 декабря 2021 года

(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	12 месяцев 2021 Банк неаудированные данные	12 месяцев 2021 Группа неаудированные данные	12 месяцев 2020 Банк аудированные данные	12 месяцев 2020 Группа аудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	23.95	18.35	1.96	1.41
Отдача активов (ROA) (%)	3.58	3.39	0.27	0.21

Состав консолидированной группы**31 декабря 2021 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности*	Доля в уставном капитале (%)	Право голоса (%)	Обоснование для включения в группу **
1	GRUNEWALD RESIDENCE, ООО	LV, улица Ю. Алуна 2, LV-1010	PLS	100,00%	100,00%	MS

*PLS-вспомогательное предприятие,

**MS- дочернее предприятие

I. Сводный отчёт расчёта показателей собственного капитала и достаточности капитала**31 декабря 2021 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Позиция COREP	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	C 01.00 1	38 376 589	38 409 091
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	38 376 589	38 409 091
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	38 376 589	38 409 091
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	C 01.00 1.1.2.	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	C 01.00 1.2.	0	0
2.	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	C 02.00 1.	169 731 381	169 545 135
2.1.	Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска – кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	C 02.00 1.1.	147 828 367	147 260 321
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставкам	C 02.00 1.2.	0	0
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	C 02.00 1.3.	2 010 051	2 010 051
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	19 892 963	20 274 763
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	C 02.00 1.6.	0	0
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	C 02.00 1.7.	0	0
2.7.	Другие стоимости рисковых сделок	C 02.00 1.8.	0	0
3.	Показатели капитала и уровни капитала			
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	22.61	22.65
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	30 738 677	30 779 560
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	22.61	22.65
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	28 192 706	28 236 383
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	22.61	22.65
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	24 798 079	24 845 480

4.	Требования к совокупным резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	C 04.00 27.	4 243 285	4 238 628
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 243 285	4 238 628
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		0	0
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		0	0
4.4.	Резерв капитала системно значимого учреждения (%)		0	0
4.5.	Резерв капитала другого системно значимого учреждения (%)		0	0
5.	Показатели капитала с учетом корректировок			
5.1.	Размер корректировки накоплений или активов с применением специальных политик для нужд расчета собственного капитала	C 04.00 28.	0	0
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	C 03.00 7.	22.61	22.65
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	C 03.00 9.	22.61	22.65
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	C 03.00 11.	22.61	22.65

II. Информация о показателях собственного капитала и достаточности, если кредитное учреждение применяет переходный период для уменьшения влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал. 31 декабря 2021 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.A	Собственный капитал при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	35 460 060	35 492 562
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	35 460 060	35 492 562
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	35 460 060	35 492 562
2.A	Общая стоимость рискованных сделок при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	166 856 427	166 670 181
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	21.25	21.30
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	21.25	21.30
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	21.25	21.30

AS „Reģionālā investīciju banka” не применяет временный период в соответствии со статьёй 468 Регламента (ЕС) № 575/2013.

Расчет коэффициента покрытия ликвидности

31 декабря 2021 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	Буфер ликвидности	112 133 794	112 133 794
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	56 310 064	56 456 619
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	199.14	198.62

Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам

31 декабря 2021 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	Банк неаудированные данные			Группа неаудированные данные		
	1 этап	2 этап	3 этап	1 этап	2 этап	3 этап
По финансовым активам	1 467 021	1 285	4 570 243	1 467 021	1 285	4 570 243
По невыплаченным частям займов	725 558	0	5 747	725 558	0	5 747
По финансовым гарантиям и поручительствам	189 505	0	0	189 505	0	0

Совет и правление Банка

Совет

Должность	Имя Фамилия
Председатель Совета	Юрий Родин
Заместитель председателя Совета	Марк Беккер
Член Совета	Алла Ванецьянц
Член Совета	Дмитрий Беккер
Член Совета	Ирина Буц

Правление

Должность	Имя Фамилия
Председателя Правления	Александрс Яковлевс
Член Правления	Андрей Гомза
Член Правления	Алда Одина
Член Правления	Даце Гайгала
Член Правления	Вита Матвеева

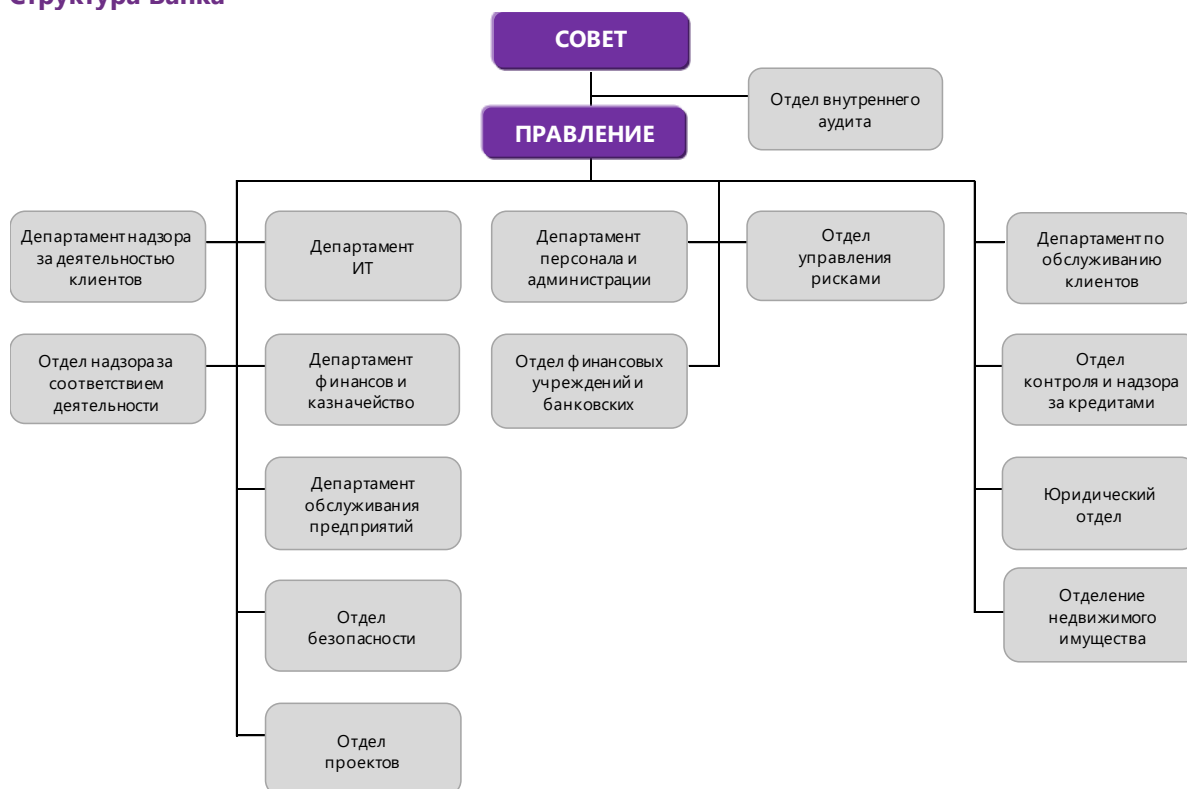
Список акционеров

Акционеры	Акции %
«SKY Investment Holding»	44,00%
Юрий Родин	20,00%
АБ «Пивденный»	13,76%
Марк Беккер	10,57%
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	11,67%

Общий основной капитал банка на данный момент составляет 32,335 млн EUR.

Номинальная стоимость одной акции составляет 1,00 EUR, и одна акция дает право одного голоса на собрании акционеров.

Структура Банка



Стратегия и цели деятельности

AS "Reģionālā investīciju banka" (далее – Банк или RIB) является основанным и зарегистрированным в Латвии специализированным кредитным европейским банком с более чем 15-летним опытом работы в международной финансовой сфере.

Стратегия Банка – построение стабильного и эффективного специализированного европейского банка, предоставляющего квалифицированные консультации и актуальный для рынка набор продуктов в области кредитования и финансирования бизнеса.

Продукты Банка ориентированы на юридических лиц – представителей малого и среднего бизнеса («МСБ») из Латвии и стран ЕС, а также на физических лиц – сотрудников, руководителей и бенефициаров компаний, обслуживающихся в Банке.

Приоритетными целями деятельности Банка являются:

- предложение клиентам консультаций по вопросам привлечения финансирования и в области кредитования, а также сопутствующих классических банковских продуктов;
- обеспечение качества и скорости обслуживания с обязательным соблюдением таких принципов, как открытость, эластичность, инновации, компетентность, конфиденциальность, безопасность;
- формирование стабильной, высокодоходной и сбалансированной с точки зрения резиденции и рисков клиентской базы, отвечающей высоким стандартам банковского сектора Латвии в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («ПЛСППФТ»);
- формирование команды квалифицированных сотрудников, обладающих высоким профессионализмом, исчерпывающими специальными знаниями и разделяющих общие корпоративные ценности;
- непрерывная оптимизация всех банковских процессов, создание устойчивой бизнес-модели, достижение запланированных показателей эффективности и рентабельности.

Управление рисками

Управление рисками является одной из стратегических задач Банка. Разработанная стратегия управления рисками Банка обеспечивает управление рисками Банка, наиболее значимыми из которых являются кредитный и остаточный риски, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации сделок.

В целях управления рисками разработаны внутренние политики и инструкции управления рисками, которые утверждает Совет и/или Правление Банка, и осуществляют соответствующие структурные подразделения Банка.

Целью стратегии управления рисками Банка является поддержание общего принятого Банком риска на таком уровне, который Банк устанавливает в соответствии со своими стратегическими задачами. Приоритетным является максимальное обеспечение сохранности активов и капитала, путем минимизации рисков, которые могут создать внезапные убытки.

Стратегия управления рисками Банка имеет систематический, комплексный подход, который предусматривает решение следующих задач:

- идентификация и анализ всех рисков, существующих в процессе деятельности Банка;
- определение допустимого уровня риска в отношении разных видов рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) некоторых видов рисков;
- выполнение анализа уровня рисков в отношении выполненных и планируемых операций Банка с целью определения объема рисков Банка;
- оценка допустимости и обоснованности объема рисков;
- обеспечение действий по соблюдению допустимого уровня рисков;
- создание внутренней системы для отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также создание внутренней системы для быстрого и адекватного реагирования с целью предотвратить или минимизировать риск.

Правление Банка отвечает за создание системы управления рисками и ее эффективное функционирование, обеспечивает идентификацию и управление рисками Банка, в т.ч. измерение, оценку, контроль и предоставление отчетов о рисках, осуществляя политики идентификации и управления рисками, утвержденные Советом Банка, и другие документы, которые связаны с управлением риском.

Главным структурным подразделением по определению рисков, оценке и контролю является Отдел управления рисками, который является независимым структурным подразделением и его функции отделены от функций структурных подразделений бизнеса.

Система управления рисками непрерывно совершенствуется в соответствии с изменениями в Банковской деятельности и внешними обстоятельствами, влияющими на деятельность Банка. Регулярный контроль этого процесса выполняет Отдел внутреннего аудита.

Руководство Банка регулярно и своевременно получает отчеты, которые связаны с оценкой, анализом, мониторингом и контролем характерных для деятельности Банка рисков. Регулярность составления этих отчетов и объем зависит от специфики и объемов деятельности Банка, и позволяет руководству Банка своевременно принять обоснованные решения в отношении вопросов управления рисками.

Кредитный риск и остаточный риск

Принципы Банка по оценке, надзору и утверждению кредитного риска указаны и утверждены в Кредитной политике, Политике партнера сделки и Политике инвестиций.

Нормативными документами, относящимися к управлению остаточным риском, являются Кредитная политика и Инструкция мониторинга рыночной стоимости заложенного в Банке недвижимого имущества. Банк разделяет и контролирует свой кредитный риск, установив разного вида лимиты: лимиты приемлемого риска для каждого заемщика, для заемщиков связанных групп, по географическим регионам, на отрасли предпринимательской деятельности, по видам обеспечений и их размерам, по валютам, срокам, рейтингам, установленным международными агентствами, и другие лимиты.

Также выполняется регулярный надзор за кредитным риском индивидуально для каждого заемщика, оценивая способность заемщиков выплатить основную сумму и процентную часть, а также в случаях необходимости изменяя установленные лимиты.

Для того чтобы эффективно управлять кредитным риском и оценивать результаты Банковской деятельности, Банк выполняет регулярную оценку и классификацию активов (в т.ч. займов) и внебалансовых обязательств. Основными критериями оценки (заемщика) является оценка будущего денежного потока Клиента, который является дисконтированным, и кредитные возможности – способность и желание исполнять обязательства в соответствии с правилами и условиями договора займа.

Проблемными займами признаются те, чей риск невыплаты значительно увеличился по сравнению с тем риском, который был утвержден в момент предоставления займа.

На 31.12.2021 финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 113 294 566 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 8 358 189 EUR, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составляют 31 137 761 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 31.12.2021.:

	Период просрочки, EUR				Без просрочки	Общий остаток кредитного портфеля, EUR	Специальные накопления, EUR
	1 – 30 дней	30 – 90 дней	90 – 180 дней	Свыше 180 дней			
Кредиты юридическим лицам	3 828 144	213 842	0	3 441 487	132 683 351	140 166 824	6 253 745
Кредиты физическим лицам	318	0	0	191 732	1 611 293	1 803 343	527 141
Всего	3 828 462	213 842	0	3 633 219	134 294 644	141 970 167	6 780 886

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 0.8 млн. EUR (0.6% от общего брутто кредитного портфеля).

Подверженность Банка кредитному риску также контролируется и уменьшается, обеспечивая соответствующую регистрацию залогов и гарантий по кредитам от имени Банка. Справедливая стоимость этих гарантий и залогов регулярно пересматривается.

Обеспечение – это имущество или права, которые могут служить альтернативным источником возврата Займа в случае, если Клиент не выполняет свои обязательства.

В качестве обеспечения Банк принимает активы, которые соответствуют следующим критериям:

- рыночная стоимость активов, установленная независимыми оценщиками в оценке залога, и ее изменения прогнозируются в течение всего срока действия договора займа. Во внимание принимается рыночная стоимость активов и стоимость быстрой принудительной реализации;
- активы являются ликвидными, то есть, их возможно реализовать в сравнительно короткие сроки по цене, близкой к стоимости быстрой принудительной реализации (или рыночной стоимости);
- существует юридическая и фактическая возможность контролировать эти активы с целью не допустить злоупотреблений со стороны заёмщика или владельца активов;
- права Банка на данные активы имеют юридическое преимущество относительно других кредиторов владельца активов (или прав кредиторов с более привилегированным положением по сравнению с правами Банка, в общей сумме на незначительную сумму в сравнении со стоимостью обеспечения), в качестве исключения допуская юридическое преимущество банка Пивденный.

Только определенные виды активов принимаются в качестве обеспечения, и для каждого вида обеспечения установлены лимиты в отношении максимально допустимой суммы займа под данное обеспечение.

Виды обеспечения, которые принимаются наиболее часто:

- срочный вклад в Банке
- недвижимое имущество
- производственный объект промышленного характера
- земля (в зависимости от географического расположения, использования, коммуникаций, кадастровой стоимости и др.)
- новые легковые автомобили

- новые грузовые автомобили, тракторная техника
- подержанные легковые автомобили не старше 7 лет и грузовые автомобили не старше 9 лет, тракторная техника не старше 5 лет;
- другие автомобили и тракторная техника
- суда
- запасы (товар на таможенном складе или иным способом контролируемый товар и товар на складе владельца);
- технологическое оборудование и механизмы;
- прочие основные средства предприятия;
- дебиторская задолженность (в качестве совокупности вещей);
- ценные бумаги, доли капитала, векселя;
- поручительства.

Стоимость недвижимого имущества устанавливается согласно заключению независимых экспертов, и корректируя данную оценку, основываясь на опыте Банка и на нормативных документах. Рыночной стоимостью запасов (товар на складе или товар, контролируемый иным способом) и запасов (товар на складе его владельца) считается публично доступная цена, механизм образования которой для Банка является понятным и приемлемым. Рыночная стоимость технологического оборудования и механизмов определяется на основании балансовой остаточной стоимости оборудования, если применяемые Клиентом методы учёта основных средств соответствуют общепринятой практике, по возможности получив также заключение экспертов.

В разбивке по видам обеспечения кредитов большую часть составляют:

- ипотека на коммерческое недвижимое имущество – 79,7 млн. EUR (56% от брутто кредитного портфеля);
- Коммерческий залог – 17.2 млн. EUR (12% от брутто кредитного портфеля);
- прочая ипотека – 17.1 млн. EUR (12% от брутто кредитного портфеля).

Рыночный риск

Деятельность Банка подвержена рыночному риску, который образуется от вложений в позиции процентных ставок и валютных продуктов. Все эти продукты подвержены общим и специфическим рыночным колебаниям.

Банк контролирует рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, определяя ограничения для финансовых инструментов разных видов и выполняя анализ чувствительности, который отображает влияние определенных рисков на активы и собственный капитал Банка.

Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску смены вовлеченных в нее валютных курсов, который влияет как на финансовый результат Банка, так и на денежный поток. Банк контролирует активы и обязательства иностранных валют, чтобы избежать несоразмерного валютного риска. Правление определяет лимиты для открытых позиций иностранных валют, которые ниже установленных законом ограничений; ни одна отдельная позиция не превышает 10% от собственного капитала, и общая позиция не превышает 20% от собственного капитала. Каждый день выполняется контроль лимитов.

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

- оценивается, как меняется стоимость активов, обязательств и вне балансовых позиций Банка в результате изменений валютных курсов;
- как меняются доходы/расходы Банка при изменении валютных курсов;
- выполняются стресс - тесты валютного риска.

Основные элементы управления валютным риском:

- оценка валютного риска;
- определение лимитов и ограничений;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- выполнение стресс - тестов для валют и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости выполнение операций по ограничению риска.

Совокупная позиция в иностранной валюте Банка на 31.12.2021 составила 1.9 млн. EUR или 4.9% от соответствующего капитала банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 6 тысяч EUR по состоянию на 31.12.2021.

На 31.12.2021 производные инструменты (hedge) не применяются.

Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое состояние Банка. Ежедневно деятельность Банка связана с риском процентных ставок, на которые влияют процентные доходы и расходы, сроки выплаты связанных активов и обязательств или даты пересмотра процентных ставок. Этот риск контролирует Комитет активов и пассивов Банка, устанавливая лимиты согласования процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который взял на себя Банк.

Для оценки риска процентных ставок оценивается влияние изменений процентных ставок на экономическую стоимость Банка, в т.ч. оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы доходов и оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы экономической стоимости. К тому же, выполняется стресс-тестирование риска процентных ставок.

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- определение внутренних лимитов (лимит для снижения экономической стоимости и для общего срока портфеля ценных бумаг);
- контроль за исполнением внутренних установленных лимитов;
- выполнение стресс - тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости выполнение операций по ограничению риска.

Для анализа чувствительности применяются следующие изменения процентных ставок: для всех позиций, за исключением вкладов и эмитированных ценных бумаг, применяется смена ставок в размере +/-100 базовых пунктов, для вкладов и эмитированных ценных бумаг применяется смена ставок в размере +/-50 базовых пунктов; для стресс - тестирования риска процентных ставок в размере - +/-200 базовых пунктов.

Результат анализа чувствительности на 31.12.2021: изменения в экономической стоимости составила +/-406 тысяч EUR или 1,06% от собственного капитала банка.

Риск ликвидности

Риском ликвидности является риск того, что Банк ежедневно и/или в будущем периоде не сможет своевременно удовлетворить юридически обоснованные требования без значительных убытков, а также не сможет преодолеть незапланированные изменения ресурсов Банка и/или условий рынка, так как в его распоряжении не будет достаточного объема ликвидных активов.

Сроки активов и обязательств, и возможности по приемлемым расходам заменить обязательства, по которым выплачиваются проценты и для которых наступил срок возврата, являются существенными факторами для определения ликвидности Банка и его подверженности изменениям в процентных ставках и влиянию валютных курсов.

Такое согласование активов и обязательств и контролирование этой согласованности является одной из наиболее существенных ежедневных управленческих задач руководства Банка.

Для измерения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- оценивает временную структуру имеющихся и планируемых активов, пассивов и внебалансовых обязательств в разделении на финансовые инструменты, по разным интервалам сроков во всех валютах вместе и для каждой валюты отдельно, в которой Банк выполняет существенную часть сделок (т.е. в валюте, чей удельный вес в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которая имеет неликвидный рынок;
- определение показателей ликвидности, которые применяют для анализа и контроля риска ликвидности;
- определяют внутренние лимиты:

- для активов и пассивов нетто позиций ликвидности временной структуры в EUR и каждой иностранной валюте, в которой банк выполняет существенный объем сделок (т.е. в валюте, чей удельный вес в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которая имеет неликвидный рынок;
- для концентрации вкладов;
- для других показателей ликвидности, которые Банк установил для контроля риска ликвидности.

При разработке расчета показателей ликвидности и определяя лимиты, Банк принимает во внимание цели деятельности и допустимый уровень риска.

Банк определяет и регулярно анализирует систему показателей раннего предупреждения, что может помочь идентифицировать уязвимость позиции ликвидности банка и необходимость привлечения дополнительного финансирования.

Основываясь на данные показателей раннего предупреждения, Банк идентифицирует негативные тенденции, которые влияют на ликвидность, анализирует их и оценивает необходимость выполнения мероприятий по снижению рисков ликвидности.

Методы управления риском ликвидности (основные элементы) следующие:

- нормативное исполнение показателя ликвидности;
- ликвидность для определения лимитов нетто позиций;
- определение ограничений по привлечению вкладов;
- контроль исполнения лимитов, установленных в соответствии с ликвидностью;
- выполнение стресс – тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- предложения для решения проблем ликвидности;
- создание и мониторинг совокупности показателей по оценке ликвидности;
- постоянное поддержание резервов достаточной ликвидности (liquidity buffer), которые покрывают положительную разницу между планируемыми исходящими и входящими денежными потоками в интервале срока до семи дней и 30 дней.

В соответствии с требованиями КРФК, Банк поддерживает ликвидные активы для исполнения обязательств в достаточном объеме. Показатель ликвидности по состоянию на 31.12.2021, составил 62.28%.

Риск концентрации

Для ограничения риска концентрации сделок Банк определяет лимиты для вложений в активы разного вида, инструменты и рынки, и другие лимиты.

Страновой риск является одним из существенных рисков концентрации сделок. Страновой риск – риск партнера страны – это вероятность потерпеть убытки, если активы Банка размещены в стране, в которой, результате изменения экономических и политических факторов, у Банка могут возникнуть проблемы возврата своих активов в предусмотренное время и установленном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнеров и эмитентов в основном является девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие факторы, в том числе “force majeure”.

Для ограничения риска концентрации Банк установил следующие лимиты:

- лимиты страновых рисков;
- лимиты групп кредитных рейтингов;
- лимиты рисков для операций на финансовых рынках;
- открытых валютных позиций и кассовых лимитов, допустимые лимиты убытков для торговли валютами;
- допустимые лимиты убытков для инструментов портфеля ценных бумаг;
- лимиты ограничений для сделок большого риска;
- ограничивающие лимиты для лиц, связанных с Банком;
- лимиты программ кредитования;
- лимит для сделок с Клиентами, которые связаны с определенной отраслью народного хозяйства (для небанковских заемщиков);
- лимит для сделок, которые обеспечены залогом одного вида (для небанковских заемщиков);
- лимит для займов, которые предоставлены в валюте отличной от валюты доходов заемщика (относится к сделкам с резидентами – для физических лиц).

Выполняется контроль исполнения этих лимитов, анализ и надзор.

Для анализа странового риска применяется информация из международных рейтинговых агентств (в т.ч. кредитные рейтинги, их динамика); экономические показатели стран и другая связанная информация.

Основные элементы контроля риска:

- определение внутренних лимитов по регионам, странам, и по видам сделок в отдельных странах;
- контроль за исполнением внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг странового риска;
- пересмотр внутренних лимитов.

Страновой риск активов, пассивов и внебаланса относится к той стране, которую можно считать основной страной ведения предпринимательской деятельности клиента. Если кредит выдан резиденту другой страны под залог, и этот залог физически находится в другой стране чем страна резиденции юридического лица, то страновой риск переносится на страну, где фактически находится залог кредита. Наибольшая концентрация странового риска для Банковских сделок с Украиной.

В 4 квартале 2021 года Банк соблюдал требования закона о Кредитных учреждениях в отношении ограничения больших сделок риска и ограничения сделок для лиц связанных с Банком.

Анализ ценных бумаг Банка и требований к кредитным учреждениям по группам кредитных рейтингов:

Группа рейтингов	Ценные бумаги				Требования к кредитным учреждениям			
	Балансовая стоимость	Накопленные проценты	Всего	%	Балансовая стоимость	Накопленные доходы	Всего	%
	1	2	(1+2)	4	5	6	(5+6)	8
Ааа до Аа3	309 405	139	309 544	19,3%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	1 282 719	7 152	1 289 871	80,3%	30 037 261	1 578	30 038 839	78,2%
Ваа1 до Ваа3	0	0	0	0,0%	7 173 999	0	7 173 999	18,7%
Ва1 до Ва3	0	0	0	0,0%	620	0	620	0,0%
В1 до В3	7 894	0	7 894	0,5%	1 166 574	40	1 166 578	3,0%
ниже В3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
	1 600 018	7 290	1 607 308	100%	38 378 454	1 582	38 380 036	100,0%
Без рейтинга	0	0	0	0,0%	14 501	0	14 501	0,0%
	1 600 018	7 290	1 607 308	100%	30 294 491	484	30 295 074	100%

0,04% от требований к кредитным учреждениям 14 501 EUR обеспечены депозитами клиентов.

Разделение финансовых активов, классифицированных как активы, оцененные по справедливой стоимости, отраженных в расчете прибыли или убытков, в разбивке по странам

	Страны	Ценные бумаги			
		Балансовая стоимость	Накопленные доходы	Всего	%
		1	2	(1+2)	4
1.	Нидерланды	610 457	1 879	612 336	38,10%
1.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
2.	Латвия	371 671	3 387	375 057	23,33%
2.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	371 671	3 387	375 057	23,33%
3.	Швеция	309 405	139	309 544	19,26%
3.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
4.	Бельгия	300 591	1 886	302 477	18,82%
4.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
5.	Казахстан	7 894	0	7 894	0,49%

5.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	Всего	1 600 018	7 290	1 607 308	100%

Основные элементы контроля риска:

- определение внутренних лимитов по регионам, государствам, эмитентам;
- определение лимитов stop-loss;
- контроль выполнения внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг эмитентов;
- пересмотр внутренних лимитов.

Операционный риск

Операционный риск - это возможность потерпеть убытки в результате неадекватного или неудачного ведения внутренних процессов Банка, деятельности людей и систем, или также под влиянием внешних обстоятельств. Под операционным риском подразумевают риск того, как могут снизиться доходы/возникнуть дополнительные расходы Банка (и в результате снизиться объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/деловыми партнерами, при обработке информации, при принятии неэффективных решений, недостаточных ресурсов персонала или из-за недостаточного планирования влияния внешних обстоятельств.

В Банке создана и поддерживается база данных случаев и убытков операционного риска, в которую собираются, обобщаются и классифицируются внутренние данные о случаях операционного риска и связанных убытках.

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска;
- разработка внутренних нормативных документов, которая исключает/снижает возможность операционного случая;
- соблюдение принципа разделения обязанностей;
- контроль исполнения внутренних лимитов;
- соблюдение определенного порядка при использовании ИТ и других ресурсов Банка;
- соответствующее обучение сотрудников;
- регулярная проверка документов по сделкам и счетам;
- обеспечение непрерывности деятельности;
- стресс - тестирование.

Убытки от операционного риска за 4 квартал 2021 года были незначительными.

Больше информации о рисках банка <https://www.ribbank.com/ru/obanke/finansovie-dokumenti>

Производные инструменты

Производные инструменты применяются только для хеджирования сделок Клиентов.

Годовой отчет за 2020 год

<https://www.ribbank.com/ru/obanke/finansovie-dokumenti>