



AS „Reģionālā investīciju banka”

**Балансовый отчет**

**31 декабря 2018 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	31.12.2018 Банк неаудиро- ванные данные	31.12.2018 Группа неаудиро- ванные данные	31.12.2017 Банк аудиро- ванные данные	31.12.2017 Группа аудиро- ванные данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	95 088 745	95 088 745	90 638 213	90 638 213
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	22 484 025	22 484 025	62 752 051	62 752 051
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	25 241 678	25 241 678	60 350 334	60 350 334
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	284 083	284 083	234 942	234 942
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	110 362 997	107 601 022	125 492 434	122 991 601
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	6 100 000	0	6 600 000	0
9.	Материальные активы	13 460 695	13 460 695	13 822 007	13 822 007
10.	Нематериальные активы	502 886	502 886	573 148	573 148
11.	Налоговые активы	221 050	221 050	0	0
12.	Прочие активы	9 455 499	18 659 603	6 948 303	15 601 184
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
14.	<b>Итого активов (1.+....+13.)</b>	<b>283 201 658</b>	<b>283 543 787</b>	<b>367 411 432</b>	<b>366 963 480</b>
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	0	0	0	0
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по истинной стоимости через прибыль и убытки	0	0	0	0
18.	Финансовые обязательства, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	246 603 793	246 596 610	325 962 265	325 614 151
19.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0	0	0
20.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищенной от процентного риска	0	0	0	0
21.	Накопления	838 145	838 144	688 763	688 763
22.	Обязательства по налогам	0	0	0	0
23.	Прочие обязательства	2 955 632	2 980 229	1 427 475	1 429 562
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	<b>Итого обязательств (15.+...+24.)</b>	<b>250 397 570</b>	<b>250 414 983</b>	<b>328 078 503</b>	<b>327 732 476</b>
26.	Капитал и резервы	32 804 088	33 128 804	39 332 929	39 231 004
27.	<b>Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)</b>	<b>283 201 658</b>	<b>283 543 787</b>	<b>367 411 432</b>	<b>366 963 480</b>
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	6 934 513	6 934 513	8 931 032	8 931 032
28.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	11 552 261	11 547 704	21 745 831	21 745 831

## Расчет прибыли/убытков

31 декабря 2018 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	12 месяцев 2018 Банк неаудиро- ванные данные	12 месяцев 2018 Группа неаудиро- ванные данные	12 месяцев 2017 год Банк неаудиро- ванные данные	12 месяцев 2017 год Группа неаудиро- ванные данные
1.	Процентные доходы	9 188 988	9 082 213	10 067 948	10 041 559
2.	Процентные расходы (-)	-3 508 867	-3 508 867	-4 226 074	-4 226 074
3.	Доходы от дивидендов	3 231	3 231	2 489	2 489
4.	Комиссионные доходы	6 404 557	6 404 161	7 579 442	7 579 321
5.	Комиссионные расходы (-)	-789 447	-789 447	-1 303 580	-1 303 580
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, неоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	-214 581	-214 581	0	0
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	2 575 494	2 575 494	2 114 995	2 114 995
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	-573 913	-573 913	594 669	594 669
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов(+/-)	-383 094	-383 094	-1 067 510	-1 067 510
11.	Прочие операционные доходы	580 691	734 001	311 793	340 109
12.	Прочие операционные расходы (-)	-296 797	-296 831	-248 719	-252 162
13.	Административные расходы (-)	-7 783 911	-7 890 298	-9 261 579	-9 341 525
14.	Износ (-)	-532 930	-532 930	-1 441 075	-1 441 075
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	28 096	28 097	0	0
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	1 726 278	1 726 973	166 641	166 641
18.	Негативная нематериальная стоимость, признанная в расчете прибыли или убытка	0	0	0	0
19.	Прибыль/убытки от вложений в дочерние предприятия, совместные предприятия и ассоциированные общества, которые признана, используя метод собственного капитала (+/-)	0	0	0	0
20.	Прибыль/убытки от долгосрочных активов и отчужденных групп, классифицируемых как удерживаемые для продажи (+/-)	0	0	0	0
21.	Прибыль/убытки до расчета подоходного налога с предприятий (+/-)	<b>6 423 795</b>	<b>6 364 209</b>	<b>3 289 440</b>	<b>3 207 857</b>
22.	Подоходный налог с предприятий	-216 521	-230 294	-617 152	-617 152
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	<b>6 207 274</b>	<b>6 133 915</b>	<b>2 672 288</b>	<b>2 590 705</b>
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	95 111	95 111	0	0

## Показатели деятельности Банка

31 декабря 2018 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	12 месяцев 2018 Банк неаудированные данные	12 месяцев 2018 Группа неаудированные данные	12 месяцев 2017 Банк неаудированные данные	12 месяцев 2017 Группа неаудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	17,02	16,89	6,74	6,55
Отдача активов (ROA) (%)	1,96	1,94	0,65	0,66

**Состав консолидированной группы****31 декабря 2018 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. Алунана 2, LV-1010	PLS	92,42%	92,42%	MS

\*PLS-вспомогательное предприятие,

\*\*MS- дочернее предприятие

**I. Сводный отчёт расчёта показателей собственного капитала и достаточности капитала****31 декабря 2018 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Позиция COREP	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	C 01.00 1	<b>44 257 069</b>	<b>44 661 244</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	31 603 710	32 007 885
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	31 603 710	32 007 885
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.	12 653 359	12 653 359
2.	<b>Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	C 02.00 1.	<b>183 561 530</b>	<b>186 524 815</b>
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.	150 555 817	153 518 015
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.	4 391 800	4 391 800
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	28 613 913	28 615 000
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.	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>			
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	17,22	17,16
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	23 343 441	23 614 268
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	17,22	17,16
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	20 590 018	20 816 396
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	24,11	23,94
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	29 572 147	29 739 259

4.	<b>Требования к совокупным резервам капитала</b> (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	С 04.00 27.	<b>4 591 914</b>	<b>4 665 945</b>
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 589 038	4 663 120
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		-	-
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		2 876	2 825
4.4.	Резерв капитала системно значимого учреждения (%)		-	-
4.5.	Резерв капитала другого системно значимого учреждения (%)		-	-
5.	<b>Показатели капитала с учетом коррекций</b>			
5.1.	Размер коррекции накоплений или активов с применением специальных политик для нужд расчета собственного капитала	С 04.00 28.	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 7.	17,22	17,16
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	17,22	17,16
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	24,11	23,94

**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 2018 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.A	<b>Собственный капитал</b> при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	38 715 653	39 119 828
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	26 062 294	26 466 469
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	26 062 294	26 466 469
2.A	<b>Общая стоимость рисковых сделок</b> при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	177 906 125	180 870 446
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	14,65	14,63
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	14,65	14,63
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	21,76	21,63

**Расчет коэффициента покрытия ликвидности**

**31 декабря 2018 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	Буфер ликвидности	116 233 565	116 233 565
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	60 223 057	60 246 218
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	193	193

**Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам**

**31 декабря 2018 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	929 321	4 565 298	16 430 432	928 626	4 565 298	16 430 432
По невыплаченным частям займов	70 788	676	0	70 787	676	0
По финансовым гарантиям и поручительствам	734	0	0	734	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
И.о. Председателя Правления	Александрс Яковлевс
Член Правления	Гинтс Гританс
Член Правления	Андрей Гомза

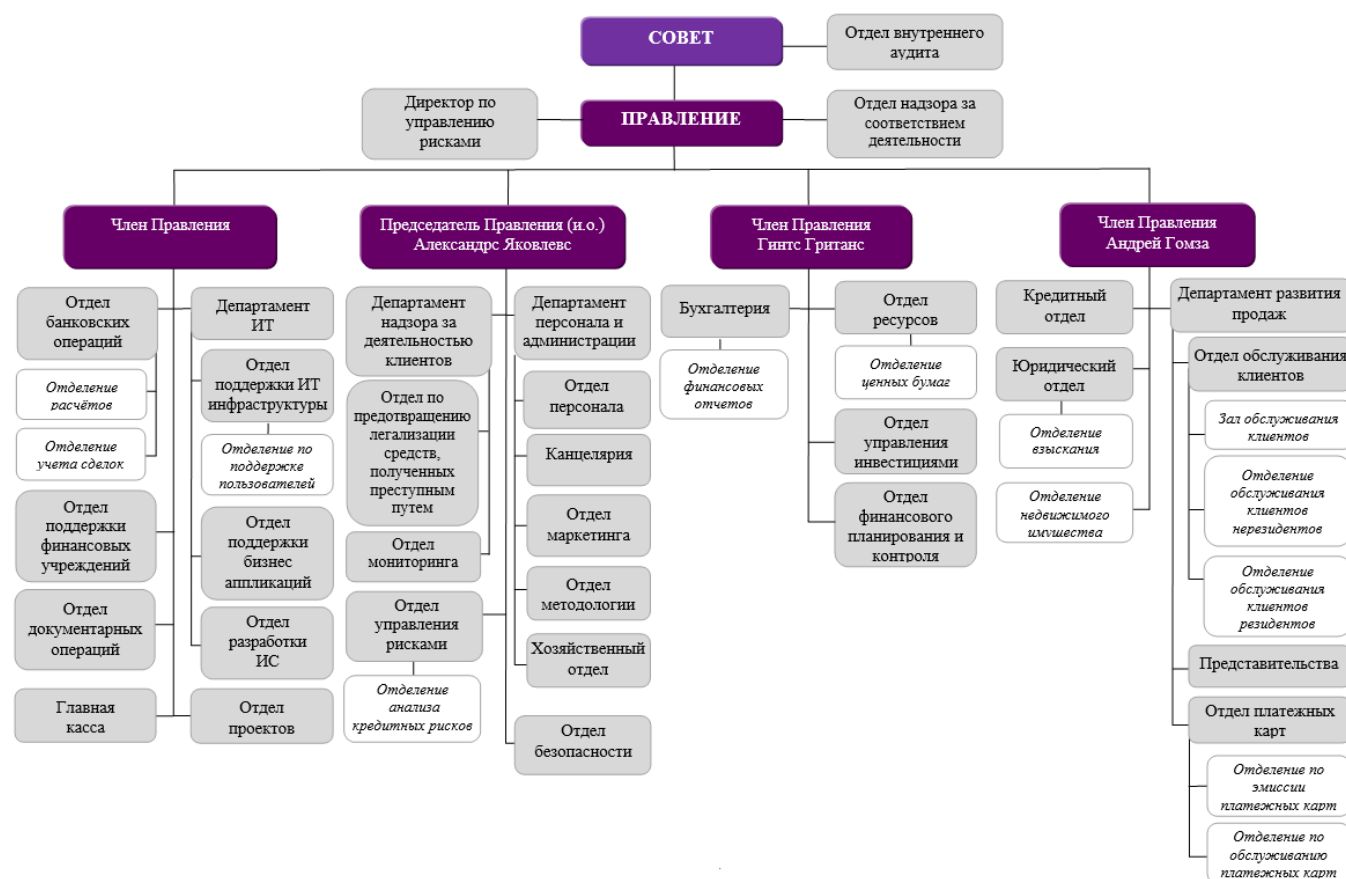
### Список акционеров

Акционеры	Акции %
«SKY Investment Holding»	37,40%
Юрий Родин	20,00%
АБ «Пивденный»	13,76%
Марк Беккер	10,57%
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	18,27%

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



## 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 31.12.2018 финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 107 601 022 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 22 484 025 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 31.12.2018:

	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	439	101 041	1 353 224	17 698 914	84 920 218	104 073 836	18 915 769
Кредиты физическим лицам	0	0	0	758 745	5 648 274	6 407 019	3 208 440
<b>Всего</b>	<b>439</b>	<b>101 041</b>	<b>1 353 224</b>	<b>18 457 659</b>	<b>90 568 492</b>	<b>110 480 855</b>	<b>22 124 209</b>

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 2 675 457 EUR (2,42% от 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 заемщика 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:

- другие ипотеки 42 млн. EUR (38,11%);
- ипотеки на коммерческую недвижимость 35 млн. EUR (31,72%);
- коммерческие залоги 15 млн. EUR (13,59%).

### **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 31.12.2018 составила 1,5 млн. EUR или 3,6% от соответствующего капитала банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 80 тысяч EUR по состоянию на 31.12.2018.

На 31.12.2018 производные инструменты 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 31.12.2018: изменения в экономической стоимости составила +/-337 тысяч EUR или 0,80% 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 31.12.2018, составил 71,20%

### **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 2018 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	12 903 680	0	12 903 680	50,5%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	11 319 529	296 003	11 615 531	45,5%	817 335	359	817 694	1,9%
Ваа1 до Ваа3	998 518	8 034	1 006 552	3,9%	21 397 380	16 012	21 413 392	48,5%
Ва1 до Ва3	0	0	0	0,0%	11 323 182	0	11 323 182	25,6%
В1 до В3	0	0	0	0,0%	91 573	0	91 573	0,2%
ниже В3	7 808	0	7 808	0,0%	10 450 181	27 886	10 478 067	23,7%
	<b>25 229 535</b>	<b>304 036</b>	<b>25 533 571</b>	<b>100%</b>	<b>44 079 650</b>	<b>44 258</b>	<b>44 123 908</b>	<b>99,9%</b>
<b>Без рейтинга</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>58 598</b>	<b>0</b>	<b>58 598</b>	<b>0,1%</b>
	<b>25 229 535</b>	<b>304 036</b>	<b>25 533 571</b>	<b>100%</b>	<b>44 138 248</b>	<b>44 258</b>	<b>44 182 506</b>	<b>100%</b>

15,36% от требований к кредитным учреждениям или 6 784 766 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.	США	14 342 351	16 700	14 359 051	56,87%
1.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	12 903 680	0	12 903 680	51,10%
2.	Польша	8 018 646	231 059	8 249 705	32,67%
2.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	8 018 646	231 059	8 249 705	32,67%
3.	Латвия	1 227 251	46 116	1 273 368	5,04%
3.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	1 227 251	46 116	1 273 368	5,04%
4.	Китай	522 055	2 647	524 702	2,08%
4.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
5.	Германия	390 214	2 615	392 829	1,56%
5.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
6.	Великобритания	218 978	3 198	222 176	0,88%
6.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
7.	Япония	218 148	1 701	219 850	0,87%
7.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
8.	Казахстан	7 808	0	7 808	0,03%
8.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	<b>Всего*</b>	<b>24 945 452</b>	<b>304 036</b>	<b>25 249 488</b>	<b>100%</b>

\* за исключением акций VISA (общая сумма акций 284 тыс. EUR)

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.

Общий объем убытков операционного риска за 2018 год, который не был возмещен, составил около 17 тыс. EUR.

Больше информации о рисках банка [http://www.ribbank.com/lv/informacija/pilars\\_iii\\_info](http://www.ribbank.com/lv/informacija/pilars_iii_info)

## **Производные инструменты**

Производные инструменты применяются только для хеджирования сделок Клиентов.

## **Годовой отчет за 12 месяцев 2017 года**

[http://www.ribbank.com/lv/informacija/gada\\_parskati](http://www.ribbank.com/lv/informacija/gada_parskati)