



AS „Reģionālā investīciju banka”

Балансовый отчет

31 марта 2019 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	31.03.2019 Банк неауди- рованные данные	31.03.2019 Группа неауди- рованные данные	31.12.2018 Банк ауди- рованные данные	31.12.2018 Группа ауди- рованные данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	92 119 170	92 119 170	95 088 745	95 088 745
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	21 959 644	21 959 644	44 132 371	44 132 371
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	34 010 104	34 010 104	25 249 486	25 249 486
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	284 083	284 083	284 083	284 083
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	92 899 006	90 114 710	88 260 454	85 498 479
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	6 100 000	0
9.	Материальные активы	13 482 956	13 482 956	13 460 695	13 460 695
10.	Нематериальные активы	491 545	491 545	502 886	502 886
11.	Налоговые активы	157 672	157 672	221 050	221 050
12.	Прочие активы	10 768 885	20 004 371	9 446 944	18 651 048
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
14.	Итого активов (1.+....+13.)	272 273 065	272 624 255	282 746 714	283 088 843
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	237 508 056	237 504 976	246 603 793	246 596 610
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	653 366	653 350	878 001	878 000
22.	Обязательства по налогам				
23.	Прочие обязательства	382 504	414 699	2 962 891	2 987 488
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	Итого обязательств (15.+...+24.)	238 543 926	238 573 025	250 444 685	250 462 098
26.	Капитал и резервы	33 729 139	34 051 230	32 302 029	32 626 745
27.	Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)	272 273 065	272 624 255	282 746 714	283 088 843
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	6 022 976	6 022 976	6 934 513	6 934 513

28.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	15 961 939	15 908 525	11 552 260	11 547 703
-----	---	------------	------------	------------	------------

Расчет прибыли/убытков

31 марта 2019 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	3 месяца 2019 Банк неаудиру- емые данные	3 месяца 2019 Группа неаудиру- емые данные	3 месяца 2018 Банк неаудиру- емые данные	3 месяца 2018 Группа неаудиру- емые данные
1.	Процентные доходы	1 908 831	1 881 161	2 329 322	2 304 322
2.	Процентные расходы (-)	-583 690	- 583 690	-782 108	-782 108
3.	Доходы от дивидендов	747	747	561	561
4.	Комиссионные доходы	1 175 099	1 175 071	1 635 971	1 635 904
5.	Комиссионные расходы (-)	-113 496	-113 523	-218 525	-218 525
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	0	0	0	0
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	255 361	255 361	1 222 141	1 222 141
8.	Нетто прибыль/убытки от учета хеджирования (+/-)	0		0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	71 734	71 734	- 491 900	- 491 900
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов(+/-)	27 322	27 322	-387 003	-387 003
11.	Прочие операционные доходы	50 995	89 511	78502	110662
12.	Прочие операционные расходы (-)	-19 449	-19 449	-20 052	-21 063
13.	Административные расходы (-)	-1 722 259	-1 736 597	-2 024 182	-2 045 084
14.	Износ (-)	-132 930	-132 930	-138 538	-138 538
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	-16 768	-16 768	4 929	4 929
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	559 228	560 150	1 415 657	1 415 657
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 признаны, 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 (+/-)	1 460 725	1 458 100	2 624 775	2 609 955
22.	Подоходный налог с предприятий	-33 615	-33 615	-185 473	-185 473
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	1 427 110	1 424 485	2 439 302	2 424 482
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	95 111	95 111	45 970	45 970

Показатели деятельности Банка

31 марта 2019 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	3 месяца 2019 Банк неаудированные данные	3 месяца 2019 Группа неаудированные данные	3 месяца 2018 Банк неаудированные данные	3 месяца 2018 Группа неаудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	17.09	16.90	27.41	27.48
Отдача активов (ROA) (%)	2.12	2.11	2.75	2.73

Состав консолидированной группы

31 марта 2019 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, OOO	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 марта 2019 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	48 183 663	48 514 479
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	36 728 160	37 058 976
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	36 728 160	37 058 976
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.	11 455 503	11 455 503
2.	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	C 02.00 1.	176 408 502	179 354 516
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.	145 305 176	148 221 265
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.	2 401 663	2 401 663
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	28 701 663	28 731 588
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)	С 03.00 1.	20.82	20.66
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	С 03.00 2.	28 789 777	28 988 023
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	С 03.00 3.	20.82	20.66
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	С 03.00 4.	26 143 650	26 297 705
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	С 03.00 5.	27.31	27.05
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	С 03.00 6.	34 070 983	34 166 118
4.	Требования к совокупным резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)			
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)	С 04.00 27.	4 410 213	4 483 863
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		0	0
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		11 270	11 072
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	С 04.00 28.	0	0
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	С 03.00 7.	20.82	20.66
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	20.82	20.66
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	27.31	27.05

II. Информация о показателях собственного капитала и достаточности, если кредитное учреждение применяет переходный период для уменьшения влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал. 31 марта 2019 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	43 225 562	43 556 378
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	31 770 059	32 100 875
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	31 770 059	32 100 875
2.A	Общая стоимость рискованных сделок при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	171 417 762	174 365 944
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	18.53	18.41
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	18.53	18.41
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	25.22	24.98

Расчет коэффициента покрытия ликвидности

31 марта 2019 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	Буфер ликвидности	123 033 197	123 033 197
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	62 340 619	62 372 197
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	197.36	197.26

Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам

31 марта 2019 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	899 600	4 415 318	15 387 608	897 998	4 415 318	15 387 608
По невыплаченным частям займов	48 576	117 430	0	48 560	117 430	0
По финансовым гарантиям и поручительствам	17 686	0	0	17 686	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

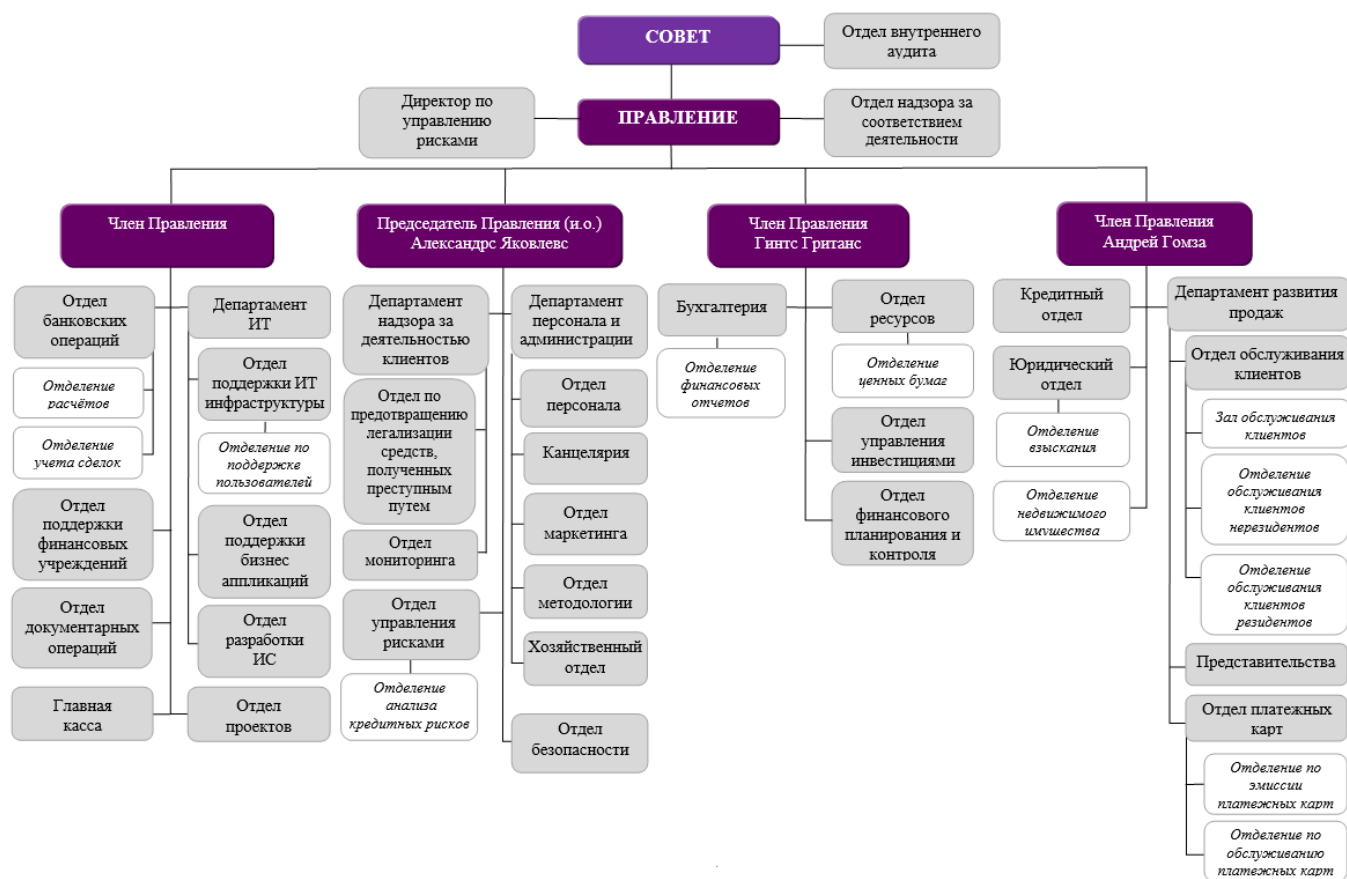
Список акционеров

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 31.03.2019 финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 90 114 710 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 21 959 644 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 31.03.2019:

	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	0	379 664	3 707	16 109 763	97 445 802	113 938 936	17 504 052
Кредиты физическим лицам	0	0	0	631 692	5 580 679	6 212 371	3 204 199
Всего	0	379 664	3 707	16 741 455	103 026 480	120 151 306	20 708 251

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 2 678 952 EUR (2,2% 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 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 недвижимое имущество - 40,5 млн. EUR (34%);
- прочая ипотека – 39,9 млн. EUR (33%).

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 31.03.2019 составила 0,8 млн. EUR или 1,6% от соответствующего капитала банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 80 тысяч EUR по состоянию на 31.03.2019.

На 31.03.2019 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 31.03.2019: изменения в экономической стоимости составила +/-239 тысяч EUR или 0,5% 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 31.03.2019, составил 75,36%

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 1 квартале 2019 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	22 833 446	0	22 833 446	66,6%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	10 965 562	140 214	11 105 776	32,4%	993 072	347	993 419	3,2%
Ваа1 до Ваа3	354 280	684	354 965	1,0%	18 462 920	4 869	18 467 789	59,0%
Ва1 до Ва3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
В1 до В3	0	0	0	0,0%	78 159	10	78 169	0,2%
ниже В3	7 958	0	7 958	0,0%	11 745 814	16 447	11 762 261	37,6%
	34 161 247	140 898	34 302 145	100,0%	31 279 965	21 673	31 301 638	100,0%
Без рейтинга	0	0	0	0,0%	14 834	0	14 834	0,0%
	34 161 247	140 898	34 302 145	100%	31 294 799	21 673	31 316 472	100%

18,75% от требований к кредитным учреждениям или 5 871 027 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	23 855 515	12 512	23 868 027	70.16%
1.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	22 833 446	0	22 833 446	67.12%
2.	Польша	8 089 987	107 810	8 197 797	24.10%
2.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	8 089 987	107 810	8 197 797	24.10%
3.	Латвия	1 212 930	15 210	1 228 140	3.61%
3.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	1 212 930	15 210	1 228 140	3.61%
4.	Китай	533 749	3 754	537 503	1.58%
4.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
5.	Германия	177 026	1 611	178 637	0.53%
5.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
6.	Казахстан	7 958	0	7 958	0.02%
6.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	Всего*	33 877 165	140 897	34 018 062	100%

* 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.

Существенные убытки от операционного риска за 1 квартал 2019 года не были констатированы.

Больше информации о рисках банка http://www.ribbank.com/lv/informacija/pilars_iii_info

Производные инструменты

Производные инструменты применяются только для хеджирования сделок Клиентов.

Годовой отчет за 2018 год

http://www.ribbank.com/lv/informacija/gada_parskati