



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

АО «Регионала инвестицију банка»
Единый рег. № 40003563375
ул. Ю. Алунана 2, Рига, Латвия, LV – 1010
SWIFT: RIBRLV22
тел.: (+371) 67 359 000, факс: (+371) 67 508 988
bank@ribbank.com, www.ribbank.com

Pilar III – раскрытие информации, 2013 год

Управление рисками

Управление рисками является одной из стратегических задач Банка. Для управления рисками Банка разработана Стратегия управления рисками Банка, которая предусматривает управление следующими рисками:

Кредитный риск и остаточный риск

Просроченный заем – заем, возврат которого Клиент не осуществляет в установленный срок и в определенном порядке, о котором Банк и Клиент договорились в обоюдно заключенном договоре/-ах.

Убытки от уменьшения стоимости из-за ухудшения качества:

Объективные доказательства того, что произошло уменьшение стоимости займа или группы займов из-за ухудшения качества, включают в себя такую информацию, которую возможно проверить и которая попадает в поле зрения Банка относительно следующих случаев возникновения убытков:

- существенные финансовые трудности заёмщика;
- несоблюдение условий договора, т.е., просрочка оплаты основной суммы займа или процентов;
- льготы, предоставленные заёмщику (*concession*), вследствие таких экономических или юридических причин, которые связаны с финансовыми трудностями заёмщика и которые в ином случае Банк не предоставил бы (т.е., Банк выполнил реструктуризацию займа);
- существует достаточно большая вероятность того, что заёмщик начнёт осуществление процедуры банкротства или любую другую финансовую реорганизацию (*financial reorganization*);
- потеря активного рынка из-за финансовых трудностей соответствующего эмитента финансового актива;
- использование предоставленных средств займа в целях, которые не установлены кредитным договором;
- не возникли предпосылки для реализации кредитованного проекта;
- невыполнение обязательств лица, связанного с заёмщиком, что оказывает влияние на способность заёмщика выполнять кредитные обязательства по отношению к Банку;
- уменьшение стоимости обеспечения в случаях, когда выплата займа напрямую зависит от стоимости обеспечения. (SGS 39.60)

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если заемщик банка (должник, дебитор) или партнер по сделке не сможет или откажется выполнять обязательства перед банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск встречается в банковских операциях, которые создают банку требования к другому лицу и которые отображаются в балансе и на внебалансе банка.

Остаточным риском является риск того, что используемые банком методы уменьшения кредитного риска окажутся менее эффективными, чем предусматривалось.

Принципы банка относительно оценки, надзора и принятия кредитного риска описаны и утверждены Кредитной политикой, Политикой партнера по сделке и Инвестиционной политикой.

Банк разделяет и контролирует свой кредитный риск, устанавливая лимиты различного вида и в различных разрезах: лимиты приемлемого риска для каждого заемщика, групп взаимосвязанных заемщиков, географических регионов, отраслей предпринимательской деятельности, видов и размеров обеспечения, валют, сроков и присвоенных международными агентствами рейтингов.

Регулярный надзор за кредитным риском ведется также и индивидуально по каждому заемщику, оценивая способность заемщиков выплачивать основную сумму и часть процентов, а также в случаях необходимости, изменяя установленные лимиты.

Влияние кредитного риска на Банк также отслеживается и снижается, при обеспечении соответствующего залога для кредитов и регистрации гарантий от имени Банка. Справедливая стоимость этих гарантий и залогов регулярно пересматривается.

Обеспечением является собственность или права, которые могут служить в качестве альтернативного источника возврата Займа в случае, если Клиент не выполняет свои обязательства.

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

- рыночная стоимость активов/залога установленная независимыми оценщиками, и ее изменения прогнозируются в течение всего срока действия договора займа. Учитывается рыночная стоимость активов и стоимость быстрой принудительной реализации;
- активы являются ликвидными, то есть, их можно реализовать в достаточно короткий срок по цене, которая близка к стоимости быстрой принудительной реализации (или рыночной стоимости);
- имеется юридическая и фактическая возможность контроля данных активов, чтобы не допустить злонамеренных действий заемщика или владельца активов;
- права Банка на данные активы имеют юридическое преимущество относительно других кредиторов активов владельца (или относительно тех прав кредиторов, которые находятся в более привилегированном положении по отношению к правам Банка, в общей сумме на незначительную сумму по сравнению со стоимостью обеспечения), в качестве исключения допускается юридическое преимущество Материнского банка Банка.

В качестве обеспечения принимаются только определенные виды активов, и для каждого вида обеспечения устанавливаются лимиты относительно 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 пр.);
- Непользованные легковые автомобили;
- Непользованные грузовые автомобили, тракторная техника;

- Пользованные легковые автомобили не старше 7 лет, и грузовые автомобили не старше 9 лет, тракторная техника не старше 5 лет;
- Другие автомобили и тракторная техника;
- Корабли;
- Запасы (товар на таможенном складе или иным способом контролируемый товар на складе его владельца);
- Технологическое оборудование и механизмы;
- Прочие основные средства предприятия;
- Дебиторская задолженность (в качестве совокупности вещей);
- Ценные бумаги, доли капитала, векселя;
- Поручительства.

Стоимость недвижимого имущества определяется на основании заключения независимых экспертов, и данная оценка корректируется, основываясь на опыте Банка и на нормативных документах.

Для запасов (товар на складе или товар, контролируемый иным способом) и для запасов (товар на складе его владельца) в качестве рыночной стоимости 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. Если остаточная стоимость основного средства велика, то проверяются документы, удостоверяющие стоимость приобретения данного основного средства.

Обеспечение – движимые и недвижимые объекты оцениваются оценочными компаниями, установленными Банком, за исключением случаев, когда Правление Банка уполномочило компетентного сотрудника произвести оценку.

Любое обеспечение, за исключением земли, ценных бумаг, дебиторских задолженностей и других нематериальных активов, необходимо застраховать в пользу Банка на срок действия договора займа.

С целью эффективного управления кредитным риском и оценки результатов деятельности Банка, Банк выполняет регулярную оценку и классификацию активов (в т.ч. займов) и внебалансовых обязательств. Классификацией является оценка займов, в соответствии с которой займы классифицируются как стандартные, подлежащие надзору, субстандартные, сомнительные и утраченные. Основными критериями оценки являются будущий дисконтированный денежный поток Клиента (заемщика), и кредитоспособность – способность и желание выполнять свои обязательства в соответствии с условиями и правилами договора займа.

В качестве проблемных займов признаются те займы, риск невыплаты которых существенно увеличился по сравнению с тем риском, который был принят во внимание на момент предоставления займа. Следующие признаки являются признаками проблемного займа:

- существенная (20 рабочих дней и более) просрочка платежей;
- невыполнение других условий и постановлений договора займа;
- ухудшение финансового положения Клиента, о чем свидетельствуют предоставленные им отчеты или другая информация;
- другой кредитор подал иск в суд на Клиента или получено требование Службы государственных доходов о списании денежных средств с расчетного счета;
- существенно уменьшилась стоимость обеспечения займа.

Размер рисковых и просроченных сделок, а также размер созданных накоплений для ненадёжных задолженностей в разрезе существенных отраслей, тыс. LVL:

	31.12.2012		31.12.2013		Средний объем в 2013 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Рисковые сделки согласно подразделению по отраслям						
Лесное хозяйство, сельское хозяйство	2 430	1 437	917	610	1 674	1 024
Производство, перерабатывающая промышленность	3 582	96	4 045	96	3 814	96
Торговля	30 774	1 224	21 500	4 207	26 137	2 716
Транспорт	12 666	1 869	10 557	1 603	11 612	1 736
Финансовые услуги	5 767	365	2 137	383	3 952	374
Операции с недвижимым имуществом	13 844	1 980	13 292	2 829	13 568	2 405
Строительство	3760	1 525	3 344	1 422	3 552	1 474
Услуги проживания и питания	1 872	1 053	1 951	1 126	1 912	1 090
Прочие услуги	3 502	0	1 363	0	2 433	0
Физические лица, овердрафты	3 698	762	2 779	1 570	3 239	1 166
Общий размер рисковых сделок	81 895	10 311	61 885	13 846	71 890	12 079

	31.12.2012		31.12.2013		Средний объем в 2013 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по отраслям						
Лесное хозяйство, сельское хозяйство	1 845	1 107	290	290	1 068	699
Производство, перерабатывающая промышленность	98	95	95	95	97	95
Торговля	2 401	1 146	2 683	1 897	2 542	1 522
Транспорт	1 724	1 198	3 217	1 227	2 471	1 213
Финансовые услуги	346	346	0	0	173	173
Операции с недвижимым имуществом	1 261	1 186	2 177	1 369	1 719	1 278
Строительство	2 448	1 469	3 155	1 421	2 802	1 445
Услуги проживания и питания	1 122	1 049	1 122	1 122	1 122	1 086
Физические лица, овердрафты	2 706	693	1 354	1 325	2 030	1 009
Общий размер рисковых сделок	13 951	8 289	14 093	8 746	14 022	8 518

Размер просроченных рисков сделок и созданных накоплений для ненадёжных долгов согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам, принимая во внимание перенос риска (тыс. LVL):

Рисковые сделки согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам *, LVL	31.12.2012		31.12.2013		Средний объем в 2013 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Болгария	709	0	469	0	589	0
Германия	8 123	411	1 719	411	4 921	411
Латвия	24 621	4 891	27 846	6 197	26 234	5 544
Монако	30	0	14	0	22	0
Панама	2 648	0	0	0	1 324	0
Россия	0	0	1	0	1	0
Украина	45 763	5 009	31 836	7 238	38 800	6 124
Прочие	1	0	0	0	1	0
Общий размер рисков сделок	81 895	10 311	61 885	13 846	71 890	12 079

Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам *, LVL	31.12.2012		31.12.2013		Средний размер в 2013 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Германия	262	262	262	262	262	262
Латвия	5 556	4 133	6 602	4 850	6 079	4 492
Украина	8 133	3 894	6 760	3 634	7 447	3 764
Болгария	0	0	469	0	235	0
Общий размер рисков сделок	13 951	8 289	14 093	8 746	14 022	8 518

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.

Для оценки операционного риска используется самооценка операционного риска – процесс, в ходе которого Банк оценивает проведенные операции относительно видов операционного риска,

выполняется идентификация сильных и слабых сторон Банка в управлении операционным риском.

В Банке создается и поддерживается База данных событий и убытков операционного риска, в которой собраны, обобщены и классифицированы внутренние данные о событиях и связанных убытках операционного риска.

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска;
- разработка внутренних нормативных документов, что исключает/уменьшает возможность наступления операционного риска;
- соблюдение принципа разделения обязанностей;
- контроль выполнения внутренних лимитов;
- соблюдение установленного порядка в использовании ИТ и других ресурсов Банка;
- соответствующее обучение сотрудников;
- регулярная проверка документов по сделкам и счетам;
- обеспечение непрерывности деятельности;
- стресс-тестирование.

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, устанавливая ограничения на различные финансовые инструменты и выполняя анализы чувствительности, которые отображают влияние определенных рисков на активы и собственный капитал Банка.

Риск позиции

Риск позиции – возможность понести убытки по причине переоценки позиции какой-либо долговой ценной бумаги или ценной бумаги капитала, при изменении цены соответствующей ценной бумаги. Риск позиции проявляется в качестве специфического и общего риска:

- специфический риск – возможность понести убытки, если цена долговой ценной бумаги или ценной бумаги капитала изменится по причине таких факторов, которые связаны с эмитентом ценной бумаги;
- общий риск – возможность понести убытки, если цена ценной бумаги изменится по причине таких факторов, которые связаны с изменениями процентных ставок (в случае долговых ценных бумаг) или с обширными изменениями на рынке капитала (в случае ценных бумаг капитала), которые не связаны с каким-либо конкретным эмитентом ценных бумаг.

Основные элементы управления Риском позиции:

- оценка и анализ портфеля ценных бумаг;
- анализ и мониторинг финансового положения эмитента;
- установление внутренних лимитов/диверсификация (stop-loss; для эмитентов, стран,

- регионов, сроков, групп кредитных рейтингов и т.п.);
- контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение Банка. Ежедневно деятельность Банка связана с риском процентных ставок, на который влияют сроки выплаты связанных с процентными доходами, расходами активов и обязательствами или даты пересмотра процентных ставок. Данный риск контролирует Комитет активов и пассивов Банка, устанавливая лимиты согласования процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который берет 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. Оценка риска процентных ставок осуществляется один раз в месяц. К тому же, не реже чем 2 раз в год выполняется стресс-тестирование риска процентных ставок.

Для ежемесячной оценки риска процентных ставок ко всем позициям применяются изменения процентной ставки в размере +/-100 базовых пункта; для стресс-тестирования риска процентных ставок – в размере +/-200 базовых пункта. Разделение активов, обязательств и внебалансовых статей с установленным сроком по группам сроков структур производится на основании:

- меньшего срока от оставшегося срока выплаты/выполнения/погашения – для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой;
- на срок до следующей даты изменения процентных ставок, или до срока переоценки процентных ставок – для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- установление внутренних лимитов (лимит на уменьшение экономической стоимости и общую дюрацию портфеля ценных бумаг);
- контроль соблюдения установленных внутренних лимитов;
- выполнение стресс-тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости проведение операций по хеджированию.

Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску смены обменных курсов задействованных в деятельности Банка основных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на денежный поток Банка. Банк контролирует активы и обязательства зарубежных валют, чтобы избежать несоразмерного риска валют. Правление устанавливает лимиты открытых позиций Банка, надзор за которыми выполняется ежедневно. Законодательство Латвии установило, что открытая позиция зарубежных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не должна превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция зарубежных валют не должна превышать 20% от собственного капитала. В течение 2013 года у Банка не было нарушений данных установленных лимитов.

Оценка риска зарубежных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

- выполняется оценка того, как изменяется величина активов, обязательств и внебалансовых статей банка в результате изменений валютных курсов;

- как изменяются доходы/расходы Банка в связи с изменениями валютных курсов;
- производится стресс-тестирование валютного риска.

Основные элементы управления валютным риском:

- оценка валютного риска;
- установление лимитов и ограничений;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- проведение стресс-тестирования валютного риска и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости проведение операций по хеджированию.

Риск ликвидности

Банк подвержен ежедневному риску того, что ему может быть необходимо использовать доступные денежные средства и краткосрочные ликвидные активы для выполнения краткосрочных обязательств. Соотношение сроков активов и пассивов, а также внебалансовых статей связано с риском ликвидности и указывает, насколько были бы необходимы денежные средства для выполнения имеющихся обязательств.

Сроки активов и обязательств и возможность за приемлемые издержки заменить создающие проценты обязательства, у которых наступил срок выплаты, являются существенными факторами для определения ликвидности Банка и ее подверженности изменениям процентных ставок и влиянию курсов валют.

Такое согласование активов и обязательств, а также контроль их согласованности являются одной из наиболее существенных ежедневных задач руководства.

При измерении риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценивается сроковая структура имеющихся и планируемых активов, пассивов и внебалансовых обязательств в разрезе финансовых инструментов, для различных интервалов срока, принимая во внимание, как общий размер, так и величину для каждой валюты в отдельности, в которой банк выполняет существенный объем сделок (т.е. валюты, удельный вес которых в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которые имеют неликвидный рынок;
- определяются показатели ликвидности, которые используются для анализа и контроля риска ликвидности;
- устанавливаются внутренние лимиты:
 - для нетто позиций сроковой структуры ликвидности активов и пассивов в латах и в любой зарубежной валюте, в которой банк проводит существенный объем сделок (т.е. валюты, удельный вес которой в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которая имеет неликвидный рынок;
 - для концентрации вложений;
 - для других показателей ликвидности, которые банк установил для контроля риска ликвидности;
- выполняется стресс-тестирование.

При разработке порядка расчета показателей ликвидности и определении лимитов, Банк учитывает цели деятельности и допустимый уровень риска.

Банк определяет и регулярно анализирует систему показателей раннего предупреждения, которая может помочь в идентификации уязвимости позиции ликвидности банка и необходимости привлечения дополнительного финансирования.

На основании данных системы показателей раннего предупреждения, банк идентифицирует негативные тенденции, которые влияют на ликвидность, анализирует их и оценивает необходимость проведения мероприятий, уменьшающих риск ликвидности.

Методами (основными элементами) управления риском ликвидности являются следующие:

- выполнение нормативов показателей ликвидности;
- установление лимитов нетто позиций ликвидности;
- установление ограничений привлечения вкладов;
- контроль над соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- проведение стресс-тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- выдвижение предложений по решению проблем ликвидности;
- создание и мониторинг комплексов показателей для оценки ликвидности;
- постоянное поддержание достаточных резервов ликвидности (*liquidity buffer*), которые покрывают позитивную разницу между планируемыми исходящими и входящими денежными потоками в интервале срока до семи дней и 30 дней.

В соответствии с требованиями КРФК, Банк содержит ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме.

Риск концентрации сделок

Риском концентрации сделок является риск, который возникает при концентрации сделок. Для ограничения риска концентрации сделок, Банк устанавливает лимиты по вложению в активы различного вида, инструменты и рынки и т.п. Одним из существенных рисков концентрации сделок является концентрация риска географических регионов (страновой риск).

Страновой риск

Страновой риск – риск партнера стран – это возможность потерпеть убытки, если активы Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой у Банка могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в предусмотренный срок и в предусмотренном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнерами и эмитентами в основном являются девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие, в том числе, факторы "force majeure".

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

Основные элементы контроля риска:

- установление внутренних лимитов по регионам, странам и по видам сделок в отдельных странах;
- контроль выполнения 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 заем предоставлен резиденту другой страны под залог, и данный залог физически находится в другой стране, нежели страна резиденции юридического лица, то страновой риск переносится на страну, в которой фактически находится залог займа.

Достаточность капитала

Достаточность капитала отображает те ресурсы капитала Банка, которые необходимы для предохранения от рисков, связанных с активами и внебалансовыми статьями.

В Банке разработана Политика процесса оценки достаточности капитала, целью которой является обеспечение того, чтобы размер, элементы и их удельный вес собственного капитала Банка был достаточным для покрытия существенных рисков, присущих имеющейся и планируемой деятельности Банка.

Требование капитала для рисков, для которых установлены минимальные регулирующие требования капитала в соответствии с Правилами расчета минимальных требований капитала, рассчитывается, используя следующие подходы или методы:

- требования капитала по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартизированным подходом,
- для уменьшения кредитного риска используется простой метод финансового обеспечения;
- для расчета требования капитала по риску зарубежных валют, требования капитала по риску позиции долговых ценных бумаг и ценных бумаг капитала, для расчета требования капитала по расчетному риску банк использует стандартизированный подход,
- требование капитала по общему риску долговых ценных бумаг определяется, используя метод сроков;
- минимальное требование капитала по операционному риску рассчитывается в соответствии с подходом основного показателя.

При расчете минимальных требований капитала для определения степени риска сделок Банк использует признанные КРФК оценки/рейтинги АКНИ (рейтинговое агентство). Для каждой категории рисковых сделок, согласно которым подразделяются рисковые банковские сделки, номинируются АКНИ. Если у Банка нет сделок, которые входят в какую-либо из категорий рисковых сделок, то тогда для данной категории АКНИ номинируется в том случае, когда появляется фактическая рисковая сделка/-и по данным категориям.

Для категорий рисковых сделок номинируются следующие АКНИ:

<i>Категория рисковых сделок</i>	<i>Номинированные АКНИ</i>
Требования к центральным правительствам и к центральным банкам (ЦП и ЦБ)	Moody's Investors Service
Требования к учреждениям, за исключением таковых, для которых доступен краткосрочный рейтинг	FitchRatings; Standard&Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service.
Требования к коммерческим обществам за исключением таковых, для которых доступен краткосрочный рейтинг	FitchRatings; Standard&Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service
Просроченные рисковые сделки	FitchRatings; Standard&Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service
Требования к учреждениям и коммерческим обществам с краткосрочными рейтингами	Moody's Investors Service
Прочие требования	FitchRatings; Standard&Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service

Банк оценивает, обеспечивает ли соблюдение минимальных требований капитала то, что капитал Банка является достаточным для покрытия всех возможных убытков, связанных с упомянутыми выше рисками.

Другими существенными рисками Банка, для которых не установлены минимальные регулирующие требования капитала, но относительно которых Банк оценивает необходимость расчета требований капитала, являются следующие:

- риск процентных ставок;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- риск легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- остальные риски (в т.ч. риск соответствия деятельности, стратегический риск, риск репутации).

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия дополнительных рисков, Банк устанавливает резерв капитала для обеспечения того, что капитал Банка является достаточным в случае наступления возможных неблагоприятных событий, а также, для того чтобы обеспечить то, что капитал Банка является достаточным в течение всего экономического цикла, т.е., в период экономического подъема Банк создает резерв капитала для покрытия убытков, которые могут возникнуть в период экономического спада.

Резерв капитала Банк устанавливает минимум в размере 10 процентов от общей суммы регулирующих минимальных требований капитала.

Методы обеспечения достаточного размера необходимого общего капитала:

- выполнение норматива достаточности капитала;
- анализ выполнения норматива достаточности капитала;
- поддержание целевого уровня достаточности капитала;
- определение и планирование размера общего капитала, необходимого для покрытия существенных рисков, присущих текущей и планируемой деятельности Банка;
- оценка и анализ всех существенных рисков;
- разработка сценариев стресс-тестов, проведение стресс-тестов и анализ полученных результатов;
- разработка плана преодоления кризиса капитала.

Показатель достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КРФК на 31 декабря 2013 года, составил 21.64%, который превышает установленный минимум КРФК в 2007 году, когда соотношение собственного капитала к взвешенным по рискам активам и внебалансовым позициям, в соответствии с правилами расчета КРФК, должны составлять не менее 8%.

В соответствии с требованиями КРФК для Банка до сентября 2014 года было установлено индивидуальное требование капитала в размере 13.9%.

Обобщение результатов оценки достаточности капитала на 31.12.2013
Капитал, необходимый для покрытия рисков, тыс. LVL

	Минимальные регулирующие требования капитала	Оценка Банка относительно размера необходимого капитала
Кредитный риск	10 359	10 359
Рыночные риски, в т.ч.	999	997
Валютный риск	124	124
Торгуемые долговые инструменты, акции	875	875
Операционный риск	1070	1070
Другие существенные риски Банка, для которых не установлены минимальные регулирующие требования капитала	-	5957
Резерв капитала	-	1 242
Всего	12 427	22 465*

*Принимая во внимание индивидуальные требования капитала, установленные КРФК, и требования Pillar II.

Размер имеющегося в распоряжении Банка капитала, тыс LVL

Собственный капитал	Определение капитала Банком
33 614	33 614
Недостаток/излишек капитала в соответствии с оценкой банка	11 149

С помощью следующей таблицы можно сравнить значения категорий рисковых сделок до и после уменьшения кредитного риска, а также общую сумму рисковых сделок, которые заключены с соответствующим обеспечением (тыс. LVL):

Кредитный риск: категории рисковых сделок	Рисковые сделки до уменьшения кредитного риска	Обеспечение (простой метод)	Рисковые сделки после уменьшения кредитного риска	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рисковых сделок
Требования к центральным правительствам или центральным банкам	22 291	0	22 291	0
0% степень риска	22 291	0	22 291	0
Требования к учреждениям	223 487	11 921	211 566	76 251
20% степень риска	169 135	0	169 135	33 820
100% степень риска	54 352	11 921	42 431	42 431

Требования к коммерческим обществам	47 045	23 024	61 863	42 955
0% степень риска	0	18 846	18 846	0
20% степень риска	2	75	77	15
100% степень риска	47 043	4 103	42 940	42 940
150% степень риска	0	0	0	0
Просроченные рисковые сделки	5 868	0	5 868	7 406
100% степень риска	2 793	0	2 793	2 793
150% степень риска	3 075	0	3 075	4 613
Прочие требования	5 828	0	5 828	2 866
0% степень риска	1 289	0	1 289	0
20% степень риска	2 091	0	2 091	418
100% степень риска	2448	0	2448	2448
Итого	304 519	34 945	307 416	129 478

Средний нетто объем рисковых сделок в отчетном периоде с подразделением на различные категории рисковых сделок после уменьшения кредитного риска (тыс. LVL):

Кредитный риск: категории рисковых сделок	Объем рисковых сделок за 2013 год	Объем рисковых сделок за 2012 год	Средний объем за 2012 год
Требования к центральным правительствам или центральным банкам	22 291	43 886	33 089
0% степень риска	22 291	43 886	33 089
Требования к учреждениям	223 487	146 961	185 224
20% степень риска	169 135	133 153	151 144
100% степень риска	54 352	13 808	34 080
Требования к коммерческим обществам	47 045	149 831	98 438
0% степень риска	0	71 080	35 540
20% степень риска	2	35	19
100% степень риска	47 043	75 302	61 173
150% степень риска	0	2 412	1 206
Просроченные рисковые сделки	5 868	5 676	5 772
100% степень риска	2 793	3 878	3 336
150% степень риска	3 075	1 798	2 437
Прочие требования	5 828	5 758	5 793
0% степень риска	1 289	1 394	1 342
20% степень риска	2 091	3 429	2 760
100% степень риска	2448	935	1 692
Итого	304 519	352 111	328 315

Политика вознаграждения (оплаты труда)

В соответствии с п. 28 правил КРФК № 61 «Нормативные правила раскрытия информации и прозрачности учреждения» и следуя принципам защиты данных физических лиц, АО «Регионала инвестицию банка» в 2013 году публикует информацию о Политике вознаграждения.

Целью Политики вознаграждения является установление основных принципов вознаграждения в соответствии со Стратегией развития Банка, спецификой работы и профилем риска Банка.

Политика составлена так, чтобы:

- не способствовать принятию рисков сверх уровня, установленного стратегией рисков Банка;
- не ограничивать возможности Банка по укреплению своего капитала;
- соответствовать стандартам этики, долгосрочным интересам, а также способствовать осмотрительному и эффективному управлению рисками;
- не противоречить принципам защиты интересов клиентов или вкладчиков.

Основные принципы Политики вознаграждения:

- быть простой и понятной для сотрудников;
- укрепление доверия сотрудников и создание сплоченной команды;
- привлечение и удержание лучших сотрудников;
- мотивация сотрудников и способствование их профессиональному развитию.

Политика разработана в соответствии с Законом о труде Латвийской Республики, обязательными правилами КРФК и другими правовыми актами ЛР и относится к каждому сотруднику Банка независимо от занимаемой должности и выполняемых рабочих обязанностей.

Совет Банка определяет и утверждает основные принципы Политики вознаграждения, отвечает за введение Политики и ведет надзор за ее соблюдением, устанавливает вознаграждение для Членов правления, руководителя Отдела внутреннего аудита и для должностей, чье вознаграждение равно или является больше самого низкого уровня шкалы вознаграждения должностей Членов правления.

Правление Банка ответственно за соблюдение основных принципов Политики вознаграждения, а также за разработку и утверждение соответствующих внутренних нормативных документов, принимая во внимание то, что вознаграждение должностей, обеспечивающих функции внутреннего контроля, устанавливается независимо от достигнутых результатов деятельности, в областях деятельности контролируемых внутренним аудитом.

В 2013 году структура вознаграждения Банка предусматривала только фиксированную часть заработной платы или основную зарплату, которая соответствует занимаемой должности сотрудника и уровню его квалификации.

В 2013 году трудовые отношения были прекращены с 16 сотрудниками, и наибольший размер выплаченного возмещения за прекращение трудовых правоотношений составил 7200 LVL. Имеющимся сотрудникам, на основании банковской политики вознаграждения на 2013 год, не была выплачена изменчивая часть вознаграждения.

Обобщенная информация о вознаграждении должностных лиц АО «Регионала инвестицию банка» в разделении по должностным группам в 2013 году:

	Количество получателей заработной платы	Фиксированная часть предоставленной заработной платы, тыс. LVL	Изменчивая часть предоставленной заработной платы		Объем изменчивой части отложенной части невыплаченной заработной платы	
			Изменчивая часть краткосрочной монетарной заработной платы	Изменчивая часть долгосрочного немонетарного вознаграждения	Деньги	Акции, другие виды
Члены Совета и Правления	8	213	0	0	0	0
Сотрудники, оказывающие влияние на профиль риска	4	118	0	0	0	0
Должности, которые выполняют функции внутреннего контроля	2	42	0	0	0	0
Другие сотрудники	116	1617	0	0	0	0
Всего	130	1990	0	0	0	0
Услуги вкладов	3	58	0	0	0	0
Обслуживание частных лиц и малых и средних коммерческих обществ	15	309	0	0	0	0
Остальные виды деятельности	112	1623	0	0	0	0
Всего	130	1990	0	0	0	0