



AS „Reģionālā investīciju banka”

**Балансовый отчет**

**30 сентября 2019 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	30.09.2019 Банк неаудиру- ванные данные	30.09.2019 Группа неаудиру- ванные данные	31.12.2018 Банк аудиру- ванные данные	31.12.2018 Группа аудиру- ванные данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	82 479 361	82 479 361	95 088 745	95 088 745
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	16 426 895	16 426 895	22 484 025	22 484 025
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	13 771 457	13 771 457	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	98 011 091	92 415 612	109 908 800	107 146 825
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	13 330 398	13 330 398	13 460 695	13 460 695
10.	Нематериальные активы	450 189	450 189	502 886	502 886
11.	Налоговые активы	0	0	278 648	278 648
12.	Прочие активы	10 873 935	22 947 590	9 389 346	18 593 450
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
14.	<b>Итого активов (1.+....+13.)</b>	<b>241 727 409</b>	<b>242 105 585</b>	<b>282 746 714</b>	<b>283 088 843</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	204 299 088	204 266 699	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	682 438	681 740	878 001	878 000
22.	Обязательства по налогам				
23.	Прочие обязательства	644 376	648 376	2 962 891	2 987 488
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	<b>Итого обязательств (15.+...+24.)</b>	<b>205 625 902</b>	<b>205 596 815</b>	<b>250 444 685</b>	<b>250 462 098</b>
26.	Капитал и резервы	36 101 507	36 508 770	32 302 029	32 626 745
27.	<b>Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)</b>	<b>241 727 409</b>	<b>242 105 585</b>	<b>282 746 714</b>	<b>283 088 843</b>
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	6 201 165	6 201 165	6 934 513	6 934 513
28.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	23 565 642	23 467 484	11 552 260	11 547 703

## Расчет прибыли/убытков

30 сентября 2019 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	9 месяцев 2019 Банк неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2019 Группа неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2018 Банк неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2018 Группа неаудиро- ванные данные
1.	Процентные доходы	5 925 222	5 818 603	6 998 163	6 919 603
2.	Процентные расходы (-)	- 1 944 433	-1 944 433	-2 565 871	-2 565 871
3.	Доходы от дивидендов	3 279	3 279	2 484	2 484
4.	Комиссионные доходы	3 263 048	3 262 873	4 980 184	4 979 879
5.	Комиссионные расходы (-)	- 357 221	- 357 292	-608 780	-608 780
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, неоцениваемых 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 (+/-)	704 023	704 023	2 258 943	2 258 943
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	178 304	178 304	-732 394	-732 394
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов(+/-)	2 322	2 322	-387 003	-387 003
11.	Прочие операционные доходы	270 463	404 104	2 346 716	2 453 648
12.	Прочие операционные расходы (-)	- 156 503	- 156 503	-193 181	-193 215
13.	Административные расходы (-)	- 5 443 199	- 5 483 425	-5 634 449	- 5 729 239
14.	Износ (-)	- 396 695	- 396 695	-404 433	-404 433
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	-588	-588	27 880	27 880
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	1 854 907	1 950 904	-3 186 214	-3 185 577
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>3 902 929</b>	<b>3 985 476</b>	<b>2 902 045</b>	<b>2 835 925</b>
22.	Подоходный налог с предприятий	-103 451	-103 451	-152 368	-162 698
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	<b>3 799 478</b>	<b>3 882 025</b>	<b>2 749 677</b>	<b>2 673 227</b>
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	95 111	95 111	45 970	45 970

## Показатели деятельности Банка

30 сентября 2019 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	9 месяцев 2019 Банк неаудированные данные	9 месяцев 2019 Группа неаудированные данные	9 месяцев 2018 Банк неаудированные данные	9 месяцев 2018 Группа неаудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	14.83	15.01	18.68	18.34
Отдача активов (ROA) (%)	1.98	2.02	1.71	1.69

**Состав консолидированной группы****30 сентября 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, 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****30 сентября 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.	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	C 01.00 1	<b>45 683 807</b>	<b>46 014 623</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	36 789 783	37 120 599
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	36 789 783	37 120 599
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.	8 894 024	8 894 024
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>178 988 874</b>	<b>180 427 201</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.	147 152 089	148 560 491
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.	3 135 122	3 135 122
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.	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>			
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	20.55	20.57
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	28 735 284	29 001 375
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	20.55	20.57
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	26 050 451	26 294 967
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	25.52	25.50
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	31 364 697	31 580 447

4.	<b>Требования к совокупным резервам капитала</b> (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	С 04.00 27.	<b>4 494 345</b>	<b>4 530 163</b>
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 474 722	4 510 680
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		0	0
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		19 643	19 483
4.4.	Резерв капитала системно значимого учреждения (%)		0	0
4.5.	Резерв капитала другого системно значимого учреждения (%)		0	0
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.	0	0
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 7.	20.55	20.57
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	20.55	20.57
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	25.52	25.50

## II. Информация о показателях собственного капитала и достаточности, если кредитное учреждение применяет переходный период для уменьшения влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал. 30 сентября 2019 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	40 725 706	41 056 522
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	31 831 682	32 162 498
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	31 831 682	32 162 498
2.A	<b>Общая стоимость рисковых сделок</b> при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	173 778 799	175 230 441
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	18.32	18.35
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	18.32	18.35
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	23.44	23.43

### Расчет коэффициента покрытия ликвидности

30 сентября 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	90 210 972	90 210 972
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	55 837 215	55 834 737
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	161.56	161.57

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

30 сентября 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	1 054 862	857 519	13 677 474	958 867	857 519	13 677 474
По невыплаченным частям займов	251 924	24 035	941	251 226	24 035	941
По финансовым гарантиям и поручительствам	1 001	0	0	1 001	0	0

## Совет и правление Банка

### Совет

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

### Правление

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

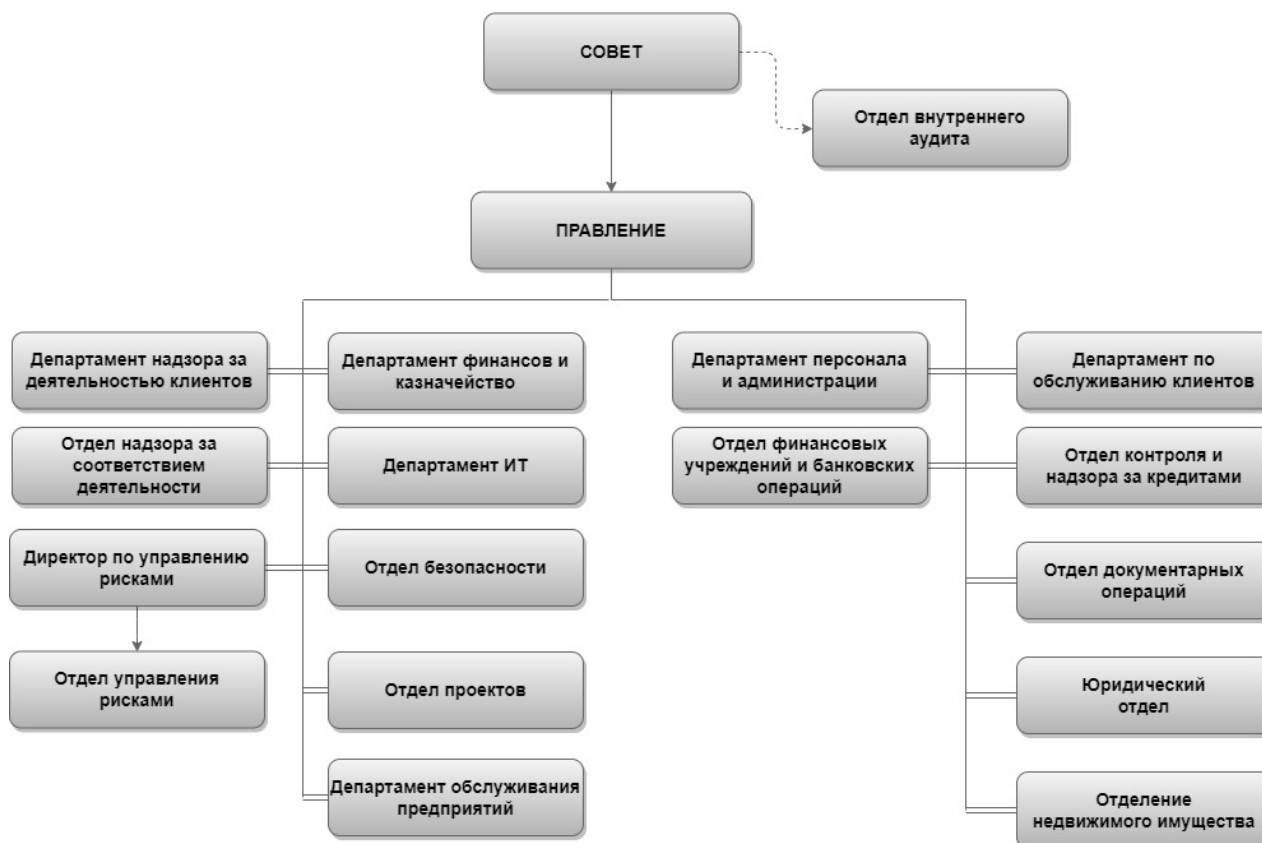
### Список акционеров

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



## Стратегия и цели деятельности

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

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

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

Приоритетными целями деятельности Банка являются:

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

## Управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Кредитный риск и остаточный риск

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

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

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

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

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

На 30.09.2019 финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 92 415 612 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 16 426 895 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 30.09.2019:

	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	0	120 497	13 605 110	105 077 708	118 803 315	13 147 899
Кредиты физическим лицам	0	0	0	209 788	4 116 854	4 326 642	2 332 496
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120 497</b>	<b>13 814 898</b>	<b>109 194 562</b>	<b>123 129 957</b>	<b>15 480 395</b>

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 5,8 млн. EUR (4,7% 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 - 41,9 млн. EUR (34%);
- прочая ипотека – 32,6 млн. EUR (26%).

## **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 30.09.2019 составила 1 млн. EUR или 2,2% от соответствующего капитала банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 85 тысяч EUR по состоянию на 30.09.2019.

На 30.09.2019 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 30.09.2019: изменения в экономической стоимости составила +/-302 тысяч EUR или 0,7% 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 30.09.2019, составил 68,85%

## 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 3 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	7 202 937	388	7 203 325	51,3%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	6 052 136	70 827	6 122 963	43,6%	2 466 257	5 105	2 471 362	8,1%
Ваа1 до Ваа3	693 528	742	694 270	4,9%	19 919 994	3 416	19 923 410	65,5%
Ва1 до Ва3	0	0	0	0,0%	1 367	49	1 416	0,0%
В1 до В3	8 211	0	8 211	0,1%	169 890	25	169 915	0,6%
ниже В3	0	0	0	0,0%	7 814 756	19 593	7 834 349	25,8%
	<b>13 956 812</b>	<b>71 956</b>	<b>14 028 768</b>	<b>100%</b>	<b>30 372 264</b>	<b>28 187</b>	<b>30 400 451</b>	<b>100,0%</b>
<b>Без рейтинга</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>15 156</b>	<b>0</b>	<b>15 156</b>	<b>0,0%</b>
	<b>13 956 812</b>	<b>71 956</b>	<b>14 028 768</b>	<b>100%</b>	<b>30 387 420</b>	<b>28 187</b>	<b>30 415 607</b>	<b>100%</b>

19,81% от требований к кредитным учреждениям или 6 024 216 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	9 131 446	12 573	9 144 019	66,53%
1.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	6 882 473	0	6 882 473	50,07%
2.	Латвия	1 187 062	48 204	1 235 266	8,99%
2.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	1 187 062	48 204	1 235 266	8,99%
3.	Нидерланды	630 161	1 302	631 464	4,59%
3.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
4.	Великобритания	626 591	2 233	628 824	4,58%
4.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
5.	Германия	47 569	2 899	490 469	3,57%
5.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
6.	Китай	367 649	2 302	369 951	2,69
6.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
7.	Швеция	320 465	388	320 852	2,33%
7.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
8.	Бельгия	305 748	1 316	307 063	2,23%
8.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
9.	Франция	305 087	133	305 220	2,22%
9.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
10.	Дания	302 740	607	303 346	2,21%
10.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
11.	Казахстан	8 211	0	8 211	0,06%
11.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	<b>Всего*</b>	<b>13 672 729</b>	<b>71 957</b>	<b>13 744 685</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.

Существенные убытки от операционного риска за 2019 год не были констатированы.

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

### **Производные инструменты**

Производные инструменты применяются только для хеджирования сделок Клиентов.

### **Годовой отчет за 2018 год**

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