



AS „Reģionālā investīciju banka”

Балансовый отчет

31 декабря 2020 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	31.12.2020 Банк неаудиро- ванные данные	31.12.2020 Группа неаудиро- ванные данные	31.12.2019 Банк аудиро- ванные данные	31.12.2019 Группа аудиро- ванные данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	67 749 254	67 749 254	113 348 256	113 348 256
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	11 686 979	11 686 979	21 098 669	21 098 669
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	13 394 913	13 394 913	31 058 064	31 058 064
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 670 465	46 670 465	412 205	412 205
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	97 801 079	94 153 178	88 549 556	84 006 470
5.1	в том числе кредиты	97 801 079	94 153 178	88 549 556	84 006 470
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	13 092 753	13 092 753	13 250 539	13 250 539
10.	Нематериальные активы	437 088	437 088	450 545	450 545
11.	Налоговые активы	0	0	0	0
12.	Прочие активы	5 139 777	17 359 646	12 042 437	24 372 701
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
14.	Итого активов (1.+...+ 13.)	262 072 308	264 544 276	286 310 271	287 997 449
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	5 400	5 400	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	224 831 095	224 012 471	249 058 243	248 604 120
18.1	в том числе вклады	208 447 070	207 628 446	231 161 823	230 707 700
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	1 007 486	1 007 486	1 373 293	1 373 293
22.	Обязательства по налогам	0	0	0	0
23.	Прочие обязательства	271 123	273 411	451 527	1 646 196
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	Итого обязательств (15.+...+24.)	226 115 104	225 298 768	250 883 063	251 623 609
26.	Капитал и резервы	35 957 204	39 245 508	35 427 208	36 373 840
27.	Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)	262 072 308	264 544 276	286 310 271	287 997 449

28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	9 550 225	9 550 225	5 242 484	5 242 484
30.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	13 722 190	13 722 190	32 006 398	32 006 398

Расчет прибыли/убытков

31 декабря 2020 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	12 месяцев 2020 Банк неаудиру- ванные данные	12 месяцев 2020 Группа неаудиру- ванные данные	12 месяцев 2019 Банк аудиру- ванные данные	12 месяцев 2019 Группа аудиру- ванные данные
1.	Процентные доходы	5 689 045	5 522 663	7 734 139	7 575 945
2.	Процентные расходы (-)	-2 059 576	-2 065 096	-2 501 878	-2 501 878
3.	Доходы от дивидендов	10 854	10 854	4 197	4 197
4.	Комиссионные доходы	3 521 243	3 520 979	4 197 670	4 197 457
5.	Комиссионные расходы (-)	-356 591	-356 723	-455 129	-455 234
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	0	0	97 596	97 596
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	756 118	756 118	909 519	909 519
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	-4 989	-4 989	170 333	170 333
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов(+/-)	441 474	441 474	2 322	2 322
11.	Прочие операционные доходы	430 626	453 012	400 683	1 273 847
12.	Прочие операционные расходы (-)	-453 004	-453 004	-500 482	-500 482
13.	Административные расходы (-)	-7 619 775	-7 721 389	-7 694 484	-7 814 251
14.	Износ (-)	-367 690	-367 690	-519 574	-519 574
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	-75 202	-75 202	-588	-588
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	940 748	944 939	1 302 254	1 329 285
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 (+/-)	853 281	605 946	3 146 578	3 768 494
22.	Подоходный налог с предприятий	-138 603	-139 596	-149 521	-149 521
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	714 678	466 350	2 997 057	3 571 832
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	38 551	38551	223 233	223 233

Показатели деятельности Банка

31 декабря 2020 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	12 месяцев 2020 Банк неаудированные данные	12 месяцев 2020 Группа неаудированные данные	12 месяцев 2019 Банк аудированные данные	12 месяцев 2019 Группа аудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	1.96	1.41	8.67	10.31

Отдача активов (ROA) (%)	0.27	0.21	1.15	1.39
--------------------------	------	------	------	------

Состав консолидированной группы

31 декабря 2020 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	66,38%	66,38%	MS

*PLS-вспомогательное предприятие,

**MS- дочернее предприятие

I. Сводный отчёт расчёта показателей собственного капитала и

достаточности капитала

31 декабря 2020 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	40 606 199	44 148 931
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	38 822 414	42 365 146
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	38 822 414	42 365 146
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.	1 783 785	1 783 785
2.	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	C 02.00 1.	161 128 914	162 248 338
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.	133 659 351	134 302 150
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.	2 946 250	2 946 250
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	24 523 313	24 999 938
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	C 02.00 1.6.	0	0
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	C 02.00 1.7.	0	0
2.7.	Другие стоимости рисковых сделок	C 02.00 1.8.	0	0
3.	Показатели капитала и уровни капитала			
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	24.09	26.11
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	31 571 613	35 063 971
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	24.09	26.11
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	29 154 679	32 630 246
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	25.20	27.21
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00	27 715 886	31 169 064

		6.		
4.	Требования к совокупным резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	С 04.00 27.	4 028 223	4 056 208
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 028 223	4 056 208
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		0	0
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		0	0
4.4.	Резерв капитала системно значимого учреждения (%)		0	0
4.5.	Резерв капитала другого системно значимого учреждения (%)		0	0
5.	Показатели капитала с учетом коррекций			
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.	24.09	26.11
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	24.09	26.11
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	25.20	27.21

II. Информация о показателях собственного капитала и достаточности, если кредитное учреждение применяет переходный период для уменьшения влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал. 31 декабря 2020 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	36 523 058	40 065 790
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	34 739 273	38 282 005
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	34 739 273	38 282 005
2.A	Общая стоимость рисковых сделок при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	156 714 820	157 839 466
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	22.17	24.25
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	22.17	24.25
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	23.31	25.38

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

Расчет коэффициента покрытия ликвидности

31 декабря 2020 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	Буфер ликвидности	122 387 352	122 387 352
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	46 882 285	46 720 850
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	261.05	261.95

Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам

31 декабря 2020 года

(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	Банк неаудированные данные	Группа неаудированные данные
------------------	-------------------------------	---------------------------------

	1 этап	2 этап	3 этап	1 этап	2 этап	3 этап
По финансовым активам	2 357 755	258 997	7 582 800	2 325 837	258 997	7 582 800
По невыплаченным частям займов	295 698	0	3 674	295 698	0	3 674
По финансовым гарантиям и поручительствам	0	0	0	0	0	0

Совет и правление Банка

Совет

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

Правление

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

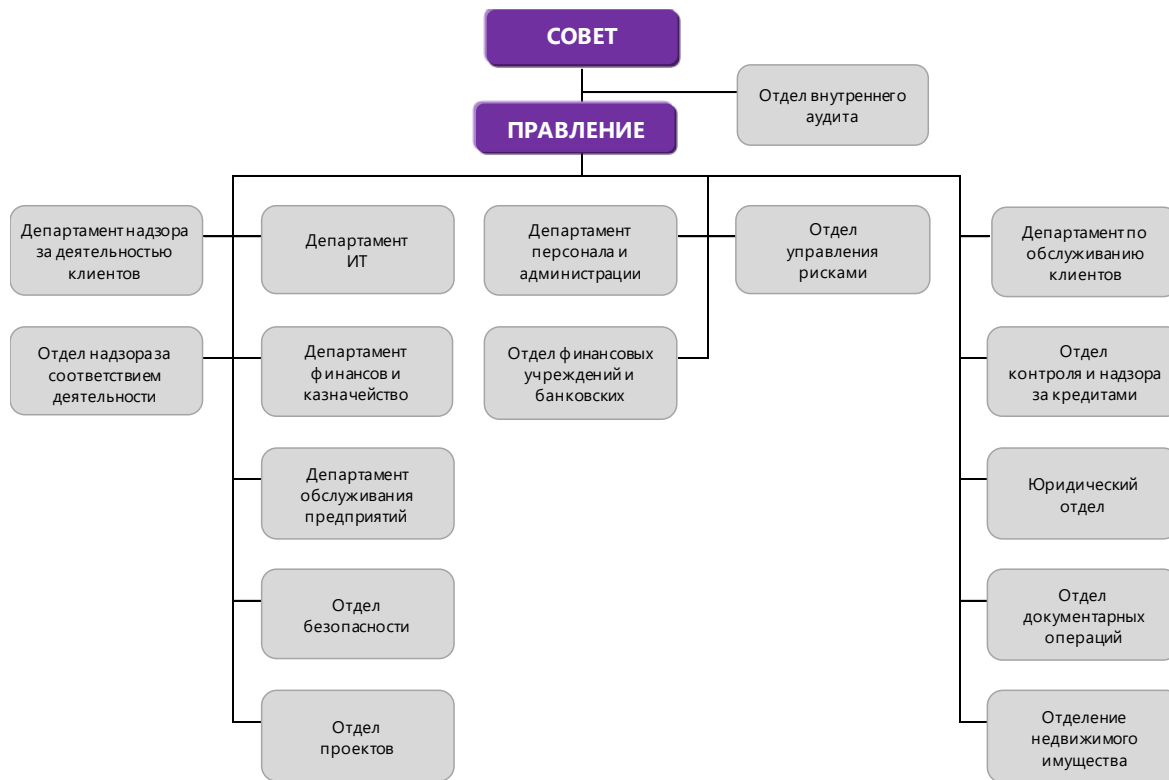
Список акционеров

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

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

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

Структура Банка



Стратегия и цели деятельности

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

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

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

Приоритетными целями деятельности Банка являются:

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

Управление рисками

Управление рисками является одной из стратегических задач Банка. Разработанная стратегия управления рисками Банка обеспечивает управление рисками Банка, наиболее значимыми из которых являются

кредитный и остаточный риски, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации сделок.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск и остаточный риск

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

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

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

Для того чтобы эффективно управлять кредитным риском и оценивать результаты Банковской деятельности, Банк выполняет регулярную оценку и классификацию активов (в т.ч. займов) и внебалансовых обязательств. Основными критериями оценки (заемщика) является оценка будущего денежного потока Клиента, который

является дисконтированным, и кредитные возможности – способность и желание исполнять обязательства в соответствии с правилами и условиями договора займа.

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

На 31.12.2020 финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 94 153 178 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 11 686 979 EUR, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составляют 46 670 465 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 31.12.2020:

	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	192 843	3	7 581 712	82 531 549	90 306 107	9 150 550
Кредиты физическим лицам	1 442 848	0	0	191 732	541 430	2 176 010	1 005 248
Всего	1 442 848	192 843	3	7 773 444	83 072 979	92 482 117	10 155 798

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет ~ 1.1 млн. EUR (1% 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 коммерческое недвижимое имущество – 44.1 млн. EUR (48%);
- прочая ипотека – 22.0 млн. EUR (24%).

Рыночный риск

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

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

Валютный риск

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

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

Совокупная позиция в иностранной валюте Банка на 31.12.2020 составила 1,9 млн. EUR или 4.6% от соответствующего капитала банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 31 тысяч EUR по состоянию на 31.12.2020.

На 31.12.2020 производные инструменты (hedge) не применяются.

Риск процентных ставок

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

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

Основные элементы управления риском процентных ставок:

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

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

Результат анализа чувствительности на 31.12.2020: изменения в экономической стоимости составила +/-325 тысяч EUR или 0,8% от собственного капитала банка.

Риск ликвидности

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

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

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

Для измерения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

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

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

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

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

Методы управления риском ликвидности (основные элементы) следующие:

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

В соответствии с требованиями КРФК, Банк поддерживает ликвидные активы для исполнения обязательств в достаточном объеме. Показатель ликвидности по состоянию на 31.12.2020, составил 83.3%.

Риск концентрации

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

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

Для ограничения риска концентрации Банк установил следующие лимиты:

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

Выполняется контроль исполнения этих лимитов, анализ и надзор.

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

Основные элементы контроля риска:

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

Страновой риск активов, пассивов и внебаланса относится к той стране, которую можно считать основной страной ведения предпринимательской деятельности клиента. Если кредит выдан резиденту другой страны

под залог, и этот залог физически находится в другой стране чем страна резиденции юридического лица, то страновой риск переносится на страну, где фактически находится залог кредита. Наибольшая концентрация странового риска для Банковских сделок с Украиной.

В 4 квартале 2020 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	55 105 564	131	55 105 695	91,7%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	4 892 911	59 485	4 952 397	8,2%	20 175 358	3 924	20 179 282	36,9%
Ваа1 до Ваа3	0	0	0	0,6%	6 409 995	157	6 410 152	11,7%
Ва1 до Ва3	0	0	0	0,0%	369	10	369	0,0%
В1 до В3	7 286	0	7 286	0,0%	13 741 763	11 451	13 753 214	25,2%
ниже В3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
	60 005 762	59 617	60 065 378	100%	54 069 248	26 983	54 096 231	99,1%
Без рейтинга	0	0	0	0,0%	518 479	0	518 479	0,9%
	60 005 762	59 617	60 065 378	100%	54 587 727	26 983	54 614 710	100%

8,6% от требований к кредитным учреждениям или 4 699 229 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	9 847 436	7 991	9 855 427	73,58%
1.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	8 148 178	0	8 148 178	73,58%
2.	Латвия	1 105 791	46 128	1 151 919	8,60%
2.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	1 105 791	46 128	1 151 919	8,60%
3.	Нидерланды	591 658	1 876	593 534	4,43%
3.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
4.	Великобритания	588 508	428	588 936	4,40%
4.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
5.	Бельгия	303 579	1 886	305 465	2,28%
5.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
6.	Франция	303 252	189	303 442	2,28%
6.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
7.	Дания	300 866	986	301 852	2,25%
7.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
8.	Швеция	286 920	131	287 052	2,14%
8.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%

9.	Казахстан	7 286	0	7 286	0,05%
9.1.	том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	Всего*	13 335 296	59 615	13 394 913	100%

* за исключением акций VISA (общая сумма акций 222 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.

Убытки от операционного риска за 4 квартал 2020 года составили около 480.5 тыс. евро, 473.1 тыс. евро из которых составил штраф регулятора за обнаруженные недостатки в системе управления риском ПЛСППТФП.

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 2019 год

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