



AS „Reģionālā investīciju banka”

Балансовый отчет

30 сентября 2021 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	30.09.2021 Банк неаудиру- емые данные	30.09.2021 Группа неаудиру- емые данные	31.12.2020 Банк аудиру- емые данные	31.12.2020 Группа аудиру- емые данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	96 025 122	96 025 122	67 749 254	67 749 254
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	7 825 326	7 825 326	11 686 979	11 686 979
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	2 531 147	2 531 147	13 394 913	13 394 913
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 139 716	26 139 716	46 670 465	46 670 465
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	108 079 033	108 079 033	97 801 079	94 153 178
5.1	в том числе кредиты	108 079 033	108 079 033	97 801 079	94 153 178
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	4 565 300	0	6 100 000	0
9.	Материальные активы	12 927 021	12 927 021	13 092 753	13 092 753
10.	Нематериальные активы	384 537	384 537	437 088	437 088
11.	Налоговые активы	0	0	0	0
12.	Прочие активы	4 496 754	4 518 304	5 139 777	17 359 646
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
14.	Итого активов (1.+....+13.)	262 973 956	258 430 206	262 072 308	264 544 276
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	0	0	5 400	5 400
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по истинной стоимости через прибыль и убытки	43	43	0	0
18.	Финансовые обязательства, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	222 926 042	209 320 027	224 831 095	224 012 471
18.1	в том числе вклады	222 926 042	209 320 027	208 447 070	207 628 446
19.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0	0	0
20.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищённой от процентного риска	0	0	0	0
21.	Накопления	1 168 889	1 168 889	1 007 486	1 007 486
22.	Обязательства по налогам	0	0	0	0
23.	Прочие обязательства	1 022 251	1 118 292	271 123	273 411
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	Итого обязательств (15.+...+24.)	225 117 225	211 607 251	226 115 104	225 298 768
26.	Капитал и резервы	37 856 731	46 822 955	35 957 204	39 245 508
27.	Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)	262 973 956	258 430 206	262 072 308	264 544 276
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	5 132 359	5 132 359	9 550 225	9 550 225
30.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	18 832 360	18 832 360	13 722 190	13 722 190

Расчет прибыли/убытков

30 сентября 2021 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	9 месяцев 2021 Банк неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2021 Группа неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2020 Банк неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2020 Группа неаудиро- ванные данные
1.	Процентные доходы	3 671 739	3 589 821	4 380 227	4 251 453
2.	Процентные расходы (-)	-956 463	-956 463	-1 609 452	-1 614 973
3.	Доходы от дивидендов	6 946	6 946	10 412	10 412
4.	Комиссионные доходы	2 196 182	2 195 979	2 670 042	2 669 870
5.	Комиссионные расходы (-)	-169 231	-169 335	-276 390	-276 489
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, неоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	341 973	341 973	0	0
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	91 647	91 647	689 739	689 739
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	-58 499	-58 499	89 210	89 210
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов (+/-)	10 170	13 542 795	0	0
11.	Прочие операционные доходы	224 221	226 651	340 237	456 533
12.	Прочие операционные расходы (-)	-197 300	-211 995	-275 681	-276 863
13.	Административные расходы (-)	-5 250 894	-5 442 681	-5 186 809	-5 357 914
14.	Износ (-)	-283 318	-283 318	-279 081	279 081
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	-63 813	-63 813	1 001	1 001
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	2 435 274	2 403 356	1 514 157	1 501 656
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	-4 492 853	0	0
20.	Прибыль/убытки от долгосрочных активов и отчужденных групп, классифицируемых как удерживаемые для продажи (+/-)	0	0	0	0
21.	Прибыль/убытки до расчета подоходного налога с предприятий (+/-)	1 998 634	10 720 211	2 067 612	1 864 554
22.	Подоходный налог с предприятий	- 105 473	-108 764	-107 608	-107 822
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	1 893 161	10 611 447	1 960 004	1 756 732
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	44 917	44 917	19 215	19 215

Показатели деятельности Банка

30 сентября 2021 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	9 месяцев 2021 Банк неаудированные данные	9 месяцев 2021 Группа неаудированные данные	9 месяцев 2020 Банк неаудированные данные	9 месяцев 2020 Группа неаудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	6.83	30.48	7.22	6.32
Отдача активов (ROA) (%)	0.99	5.61	0.98	0.91

Состав консолидированной группы**30 сентября 2021 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	100,00%	100,00%	MS

*PLS-вспомогательное предприятие,

**MS- дочернее предприятие

I. Сводный отчёт расчёта показателей собственного капитала и достаточности капитала**30 сентября 2021 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	38 462 327	38 714 830
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	38 462 327	38 714 830
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	38 462 327	38 714 830
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.	0	0
2.	Общая стоимость рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	C 02.00 1.	165 883 909	161 721 959
2.1.	Общая стоимость рискованных сделок, взвешенная по видам риска – кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	C 02.00 1.1.	143 798 521	139 254 771
2.2.	Общая стоимость рискованных сделок по расчетам/поставкам	C 02.00 1.2.	0	0
2.3.	Общая стоимость рискованных сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	C 02.00 1.3.	2 192 425	2 192 425
2.4.	Общая стоимость рискованных сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	19 892 963	20 274 763
2.5.	Общая стоимость рискованных сделок для коррекции стоимости кредита	C 02.00 1.6.	0	0
2.6.	Общая стоимость рискованных сделок, связанная с крупными рискованными сделками в торговом портфеле	C 02.00 1.7.	0	0
2.7.	Другие стоимости рискованных 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.	23.19	23.94
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	30 997 551	31 437 342
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	23.19	23.94
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	28 509 292	29 011 512
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	23.19	23.94
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	25 191 614	25 777 073

4.	Требования к совокупным резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	С 04.00 27.	4 147 098	4 043 049
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 147 098	4 043 049
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.	23.19	23.94
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	23.19	23.94
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	23.19	23.94

II. Информация о показателях собственного капитала и достаточности, если кредитное учреждение применяет переходный период для уменьшения влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал. 30 сентября 2021 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	35 545 798	35 798 301
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	35 545 798	35 798 301
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	35 545 798	35 798 301
2.A	Общая стоимость рисковых сделок при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	162 824 636	158 662 686
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	21.83	22.56
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	21.83	22.56
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	21.83	22.56

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

Расчет коэффициента покрытия ликвидности

30 сентября 2021 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	Буфер ликвидности	120 578 649	120 578 649
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	60 769 531	55 350 416
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	198.42	217.85

**Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам
30 сентября 2021 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	1 603 318	324	5 040 817	1 603 318	324	5 040 817
По невыплаченным частям займов	326 755	0	157	326 755	0	157
По финансовым гарантиям и поручительствам	140 016	0	0	140 016	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

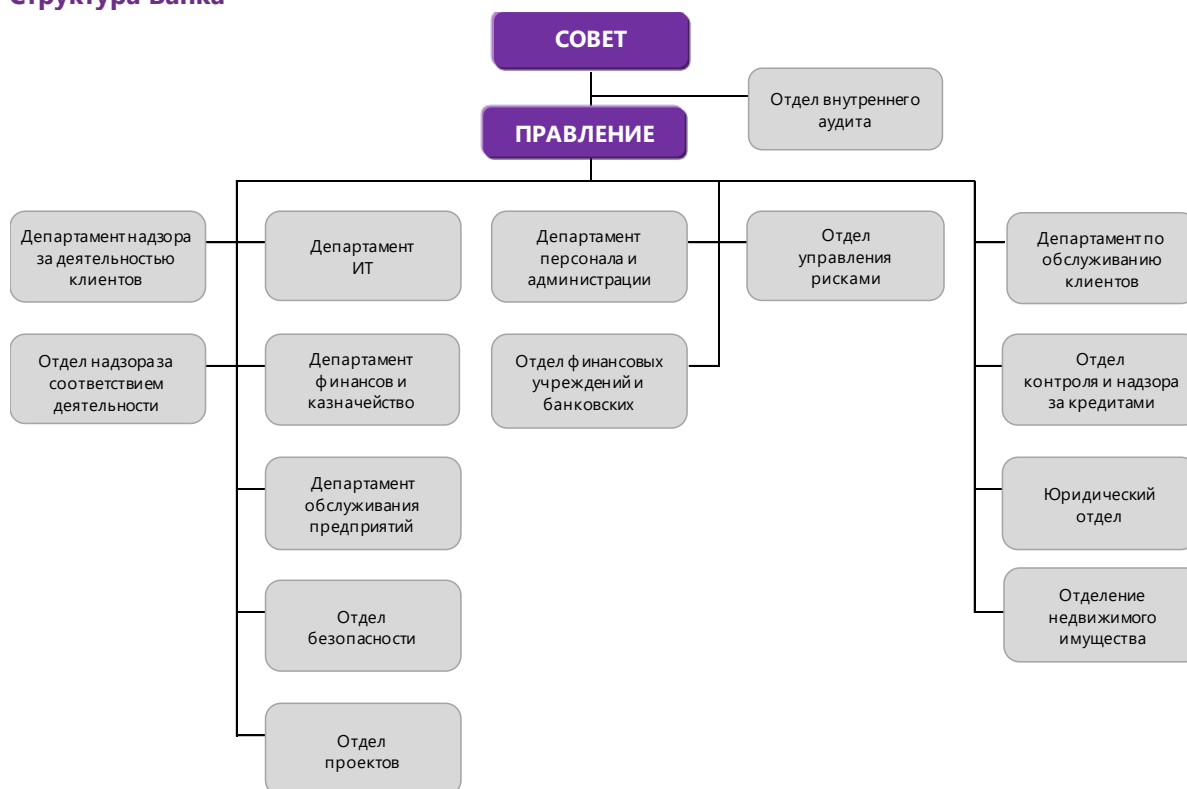
Список акционеров

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 30.09.2021 финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 108 079 033 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 7 825 326 EUR, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составляют 26 139 716 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 30.09.2021.:

	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	0	3 769 570	106 892 421	110 661 992	6 157 950
Кредиты физическим лицам	0	0	0	191 732	1 765 805	1 957 537	682 673
Всего	0	0	0	3 961 302	108 658 226	112 619 529	6 840 623

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 0.9 тысяч EUR (0.001% от брутто 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

- поддержанные 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 – 61.1 млн. EUR (54% от брутто кредитного портфеля);
- прочая ипотека – 19.8 млн. EUR (18% от брутто кредитного портфеля).

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 30.09.2021 составила 2 млн. EUR или 5.1% от соответствующего капитала банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 38 тысяч EUR по состоянию на 30.09.2021.

На 30.09.2021 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 30.09.2021: изменения в экономической стоимости составила +/-468 тысяч EUR или 1,22% 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 30.09.2021, составил 68.8%.

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 2021 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	836 900	3 386	840 286	30,5%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	1 886 672	24 327	1 910 999	69,3%	22 472 259	338	22 472 597	74,2%
Ваа1 до Ваа3	0	0	0	0,0%	7 132 460	110	7 132 570	23,5%
Ва1 до Ва3	0	0	0	0,0%	595	34	629	0,0%
В1 до В3	7 721	0	7 721	0,3%	445 645	0	445 645	1,4%
ниже В3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
	2 731 294	27 713	2 759 007	100%	30 050 959	482	30 051 441	99,2%
Без рейтинга	0	0	0	0,0%	243 632	2	243 634	0,8%
	2 731 294	27 713	2 759 007	100%	30 294 491	484	30 295 074	100%

0,05% от требований к кредитным учреждениям 14 184 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	604 878	5 615	610 493	24,15%
1.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
2.	Нидерланды	605 360	1 298	606 657	24,00%
2.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
3.	Латвия	376 845	17 355	394 200	15,60%
3.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	376 845	17 355	394 200	15,60%
4.	Швеция	303 036	116	303 153	11,99%
4.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
5.	Бельгия	301 533	1 319	302 852	11,98%
5.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
6.	Великобритания	300 328	2 010	302 338	11,96%

6.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
7.	Казахстан	7 7 21	0	7 721	0,31%
7.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	Всего	2 499 701	27 713	2 527 414	100%

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 3 квартал 2021 года были 30,6 тыс. евро.

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 2020 год

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