



AS „Reģionālā investīciju banka”

## Балансовый отчет

31 декабря 2022 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	31.12.2022 Банк неаудиру- емые данные	31.12.2022 Группа неаудиру- емые данные	31.12.2021 Банк аудиру- емые данные	31.12.2021 Группа аудиру- емые данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	141 138 313	141 138 313	82 900 231	82 900 231
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	2 332 229	2 332 229	8 358 189	8 358 189
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	190 001	190 001	1 607 310	1 607 310
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	125 705 520	125 705 520	31 137 761	31 137 761
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	110 893 568	110 893 568	113 294 566	113 294 566
5.1	в том числе кредиты	110 893 568	110 893 568	113 294 566	113 294 566
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	0	0	583 972	0
9.	Материальные активы	12 750 274	12 750 274	12 872 931	12 872 931
10.	Нематериальные активы	496 064	496 064	475 426	475 426
11.	Налоговые активы	0	0	0	0
12.	Прочие активы	1 388 524	1 388 524	4 958 489	4 974 415
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	476 784	476 784	0	0
14.	<b>Итого активов (1.+....+13.)</b>	<b>395 371 277</b>	<b>395 371 277</b>	<b>256 188 875</b>	<b>255 620 829</b>
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	4 001 730	4 001 730	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	343 522 710	343 522 710	209 730 323	208 333 160
18.1	в том числе вклады	343 522 710	343 522 710	209 730 323	208 333 160
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	1 591 634	1 591 634	1 721 279	1 721 279
22.	Обязательства по налогам	0	0	0	594 315
23.	Прочие обязательства	165 274	165 274	331 523	440 007
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	<b>Итого обязательств (15.+...+24.)</b>	<b>349 281 348</b>	<b>349 281 348</b>	<b>211 783 125</b>	<b>211 088 761</b>
26.	Капитал и резервы	46 089 929	46 089 929	44 405 750	44 532 068
27.	<b>Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)</b>	<b>395 371 277</b>	<b>395 371 277</b>	<b>256 188 875</b>	<b>255 620 829</b>
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	5 030 980	5 030 980	7 032 383	7 032 383
30.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	20 902 675	20 902 675	45 541 858	45 541 858

## Расчет прибыли/убытков

31 декабря 2022 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	12 месяцев 2022 Банк неаудиро- ванные данные	12 месяцев 2022 Группа неаудиро- ванные данные	12 месяцев 2021 Банк аудиро- ванные данные	12 месяцев 2021 Группа аудиро- ванные данные
1.	Процентные доходы	7 793 498	7 791 039	4 949 283	4 849 162
2.	Процентные расходы (-)	- 470 063	- 470 063	-1 108 902	-1 108 902
3.	Доходы от дивидендов	566 736	10 337	10 008 043	8 043
4.	Комиссионные доходы	2 633 814	2 633 745	2 848 268	2 847 948
5.	Комиссионные расходы (-)	-423 971	-423 975	-224 178	-224 311
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	0	0	355 279	355 279
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	226 958	226 958	130 718	130 718
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	93 109	93 109	72 966	72 966
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов (+/-)	3 700	3 700	518 194	13 940 819
11.	Прочие операционные доходы	278 336	277 911	286 917	289 197
12.	Прочие операционные расходы (-)	-499 522	-499 529	-376 593	-495 398
13.	Административные расходы (-)	-6 448 221	-6 450 859	-6 911 149	-7 093 959
14.	Износ (-)	-374 826	-374 826	-378 233	-378 233
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	11 977	11 977	-113 301	-113 301
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	-1 046 733	-1 046 733	2 495 227	2 463 309
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 (+/-)	-574 782	0	-3 981 328	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>1 770 010</b>	<b>1 782 791</b>	<b>8 571 211</b>	<b>15 543 337</b>
22.	Подоходный налог с предприятий	- 61 038	- 200 138	-134 276	-2 622 278
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	<b>1 708 972</b>	<b>1 582 653</b>	<b>8 436 935</b>	<b>12 921 059</b>
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	-24 791	-24 791	11 611	11 611

## Показатели деятельности Банка

31 декабря 2022 года

(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	12 месяцев 2022 Банк неаудированные данные	12 месяцев 2021 Банк аудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	3.78	22.28
Отдача активов (ROA) (%)	0.43	3.32

## Состав консолидированной группы

31 декабря 2022 года

(последняя дата отчётного периода)

Дочернее предприятие SIA Grunewald Residence ликвидировано и 15.07.2022 исключено из регистра предприятий.

## I. Сводный отчёт расчёта показателей собственного капитала и достаточности капитала

31 декабря 2022 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Позиция COREP	Неаудированные данные в отчетный период Банк
1.	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	C 01.00 1	<b>45 217 263</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	45 217 263
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	45 217 263
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	C 01.00 1.1.2.	0
1.2.	Капитал второго уровня	C 01.00 1.2.	0
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>166 265 626</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.	149 232 240
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставкам	C 02.00 1.2.	0
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	C 02.00 1.3.	1 615 829
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	15 417 557
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	C 02.00 1.6.	0
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	C 02.00 1.7.	0
2.7.	Другие стоимости рисковых сделок	C 02.00 1.8.	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.	27.20 %
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	37 735 310
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	27.20 %
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	35 241 326
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	27.20 %
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	31 916 013
4.	<b>Требования к совокупным резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	C 04.00 27.	<b>4 191 016</b>
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 156 641
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		0
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		1 865

4.4.	Резерв капитала системно значимого учреждения (%)		32 510
4.5.	Резерв капитала другого системно значимого учреждения (%)		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
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 7.	27.20 %
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	27.20 %
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	27.20 %

## 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 2022 года**

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк
1.A	<b>Собственный капитал</b> при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	43 758 998
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	43 758 998
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	43 758 998
2.A	<b>Общая стоимость рисковых сделок</b> при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	164 623 261
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	26.58 %
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	26.58 %
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	26.58 %

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

## Расчет коэффициента покрытия ликвидности

**31 декабря 2022 года**

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк
1.	Буфер ликвидности	263 356 380
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	145 243 885
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	181.32

**Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам  
31 декабря 2022 года**  
(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	Банк неаудированные данные		
	1 этап	2 этап	3 этап
По финансовым активам	1 501 573	623 319	1 710 299
По невыплаченным частям займов	270 480	70 985	0
По финансовым гарантиям и поручительствам	45 982	131 545	0

## Совет и правление Банка

### Совет

Должность	Имя Фамилия
Председатель Совета	Юрий Родин
Заместитель председателя Совета	Марк Беккер
Член Совета	Алла Ванецьянц
Член Совета	Ирина Буц
Независимый член совета	Маргот Кар Джейкобс

### Правление

Должность	Имя Фамилия
Председателя Правления	Александрс Яковлевс
Член Правления	Андрей Гомза
Член Правления	Даце Гайгала
Член Правления	Вита Матвеева
Член Правления	Эдгарс Вадзитис

В составе Правления AS "Reģionālā investīciju banka" произошли следующие изменения: 11 июля 2022 года Эдгарс Вадзитис стал Членом Правления банка

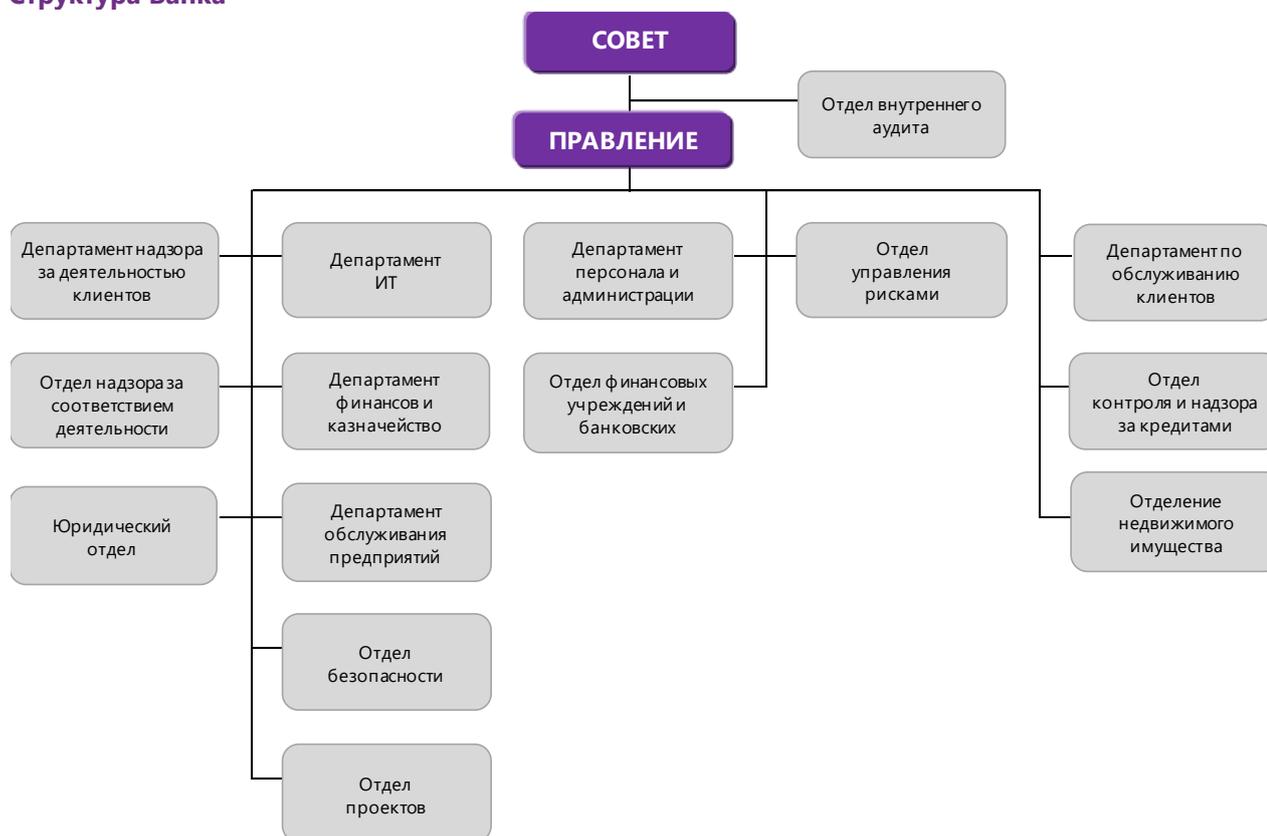
### Список акционеров

Акционеры	Акции %
«SKY Investment Holding»	44,00%
Юрий Родин	33,76%
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 20-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 крупного и среднего бизнеса 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 31.12.2022 финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 110 893 568 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 2 332 229 EUR, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составляют 125 705 520 EUR.

### Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 31.12.2022:

	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	1 162 073	8 275 652	3 582 613	5 198 104	93 391 946	111 610 389	3 730 538
Кредиты физическим лицам	0	79 916	0	43 836	2 844 001	2 967 753	375 500
<b>Всего</b>	<b>1 162 073</b>	<b>8 355 569</b>	<b>3 582 613</b>	<b>5 241 940</b>	<b>96 235 947</b>	<b>114 578 142</b>	<b>4 106 038</b>

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 1.81 млн. EUR (1% от общего 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
- 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 – 84.0 млн. EUR (60% от брутто кредитного портфеля);
- Коммерческий залог – 18.5 млн. EUR (13% от брутто кредитного портфеля);
- прочая ипотека – 8.7 млн. EUR (6% 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 31.12.2022 составила 1.5 млн. EUR или 3.2% от соответствующего капитала Банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 70 тысяч EUR по состоянию на 31.12.2022.

На 31.12.2022 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 31.12.2022: изменения в экономической стоимости составила +/-330 тысяч EUR или 0,73% 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 применяются для анализа и контроля риска ликвидности, и их целевых уровней;
- 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:

- исполнение нормативов показателей ликвидности;
- определение лимитов нетто позиций ликвидности;
- 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 достаточного резерва ликвидности (liquidity buffer), покрывающего положительную разницу между планируемыми исходящими и входящими денежными потоками в интервале срока до 7 дней и 30 дней.

В соответствии с требованиями КРФК, Банк поддерживает ликвидные активы для исполнения обязательств в достаточном объеме. Показатель ликвидности по состоянию на 31.12.2022 составил 73.27%.

### **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 (в т.ч. ESG - экологических, социальных и управленческих рисков);
- лимиты групп кредитных рейтингов;
- лимиты рисков для операций на финансовых рынках;
- лимиты открытых валютных позиций и кассовые лимиты, лимиты на убытки от валютных операций;
- лимиты убытков для инструментов портфеля ценных бумаг;
- лимиты ограничений для сделок большого риска;
- ограничивающие лимиты сделок 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.

В 4 квартале 2022 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	132 173	0	132 173	69,6%	1 259 716	0	1 259 716	51,7%
А1 до А3	0	0	0	0,0%	101 520	146	101 520	4,2%
Ваа1 до Ваа3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Ва1 до Ва3	8 382	0	8 382	4,4%	0	0	0	0,0%
В1 до В3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
ниже В3	49 447	0	49 447	26,0%	1 000 468	0	1 000 468	41,1%
	<b>190 002</b>	<b>0</b>	<b>190 002</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 361 704</b>	<b>146</b>	<b>2 361 850</b>	<b>97,0%</b>
<b>Без рейтинга</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>72 392</b>	<b>0</b>	<b>72 392</b>	<b>3,0%</b>
	<b>190 002</b>	<b>0</b>	<b>190 002</b>	<b>100%</b>	<b>2 434 096</b>	<b>146</b>	<b>2 624 244</b>	<b>100%</b>

0,6% от требований к кредитным учреждениям или 15 398 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	132 173	0	132 173	69,56%
1.1	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
2	Украина	49 447	0	49 447	26,02%
2.1	в том числе государственные долговые ценные бумаги	49 447	0	49 447	26,02%
3	Казахстан	8 382	0	8 382	4,41%
3.1	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	<b>Всего</b>	<b>190 002</b>	<b>0</b>	<b>190 002</b>	<b>100%</b>

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 2022 года были незначительными.

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 2022 год**

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