



AS „Reģionālā investīciju banka”

Балансовый отчет

31 декабря 2019 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	31.12.2019 Банк неаудиру- ванные данные	31.12.2019 Группа неаудиру- ванные данные	31.12.2018 Банк аудиру- ванные данные	31.12.2018 Группа аудиру- ванные данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	113 348 256	113 348 256	95 088 745	95 088 745
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	21 098 669	21 098 669	22 484 025	22 484 025
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	31 058 064	31 058 064	25 249 486	25 249 486
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	412 205	412 205	284 083	284 083
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	88 549 556	84 006 470	109 908 800	107 146 825
6.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0	0	0
7.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищённой от процентного риска	0	0	0	0
8.	Инвестиции в основной капитал родственных и связанных предприятий	6 100 000	0	6 100 000	0
9.	Материальные активы	13 250 539	13 250 539	13 460 695	13 460 695
10.	Нематериальные активы	450 545	450 545	502 886	502 886
11.	Налоговые активы	0	0	278 648	278 648
12.	Прочие активы	12 042 437	24 372 701	9 389 346	18 593 450
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
14.	Итого активов (1.+....+13.)	286 310 271	287 997 449	282 746 714	283 088 843
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	0	0	0	0
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по истинной стоимости через прибыль и убытки	0	0	0	0
18.	Финансовые обязательства, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	249 058 243	248 604 120	246 603 793	246 596 610
19.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0	0	0
20.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищенной от процентного риска	0	0	0	0
21.	Накопления	1 373 293	1 373 293	878 001	878 000
22.	Обязательства по налогам				
23.	Прочие обязательства	451 527	1 646 196	2 962 891	2 987 488
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	Итого обязательств (15.+...+24.)	250 883 063	251 623 609	250 444 685	250 462 098
26.	Капитал и резервы	35 427 208	36 373 840	32 302 029	32 626 745
27.	Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)	286 310 271	287 997 449	282 746 714	283 088 843
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	5 242 484	5 242 484	6 934 513	6 934 513
28.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	32 006 398	32 006 398	11 552 260	11 547 703

Расчет прибыли/убытков**31 декабря 2019 года**

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	12 месяцев 2019 Банк неаудиро- ванные данные	12 месяцев 2019 Группа неаудиро- ванные данные	12 месяцев 2018 Банк аудиро- ванные данные	12 месяцев 2018 Группа аудиро- ванные данные
1.	Процентные доходы	7 734 139	7 575 945	9 188 907	9 082 132
2.	Процентные расходы (-)	- 2 747 097	-2 747 097	-3 508 867	-3 508 867
3.	Доходы от дивидендов	4 197	4 197	3 231	3 231
4.	Комиссионные доходы	4 197 670	4 197 457	6 404 638	6 404 242
5.	Комиссионные расходы (-)	- 455 129	- 455 234	-789 447	-789 447
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	97 596	97 596	-214 581	-214 581
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	909 519	909 519	2 575 494	2 575 494
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	170 333	170 333	-573 913	-573 913
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов (+/-)	2 322	2 322	-387 004	-387 004
11.	Прочие операционные доходы	400 683	1 273 847	584 603	737 913
12.	Прочие операционные расходы (-)	- 255 263	- 255 263	-297 693	-311 500
13.	Административные расходы (-)	- 7 694 484	- 7 814 251	-7 791 022	- 7 897 409
14.	Износ (-)	- 519 574	- 519 574	-532 930	-532 930
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	-588	-588	28 082	28 083
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	1 302 254	1 329 285	1 232 238	1 232 933
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 признаны, 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 (+/-)	3 146 578	3 768 494	5 921 736	5 848 377
22.	Подоходный налог с предприятий	-149 521	-149 521	-216 521	-216 521
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	2 997 057	3 618 973	5 705 215	5 631 856
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	128 122	128 122	95 111	95 111

Показатели деятельности Банка**31 декабря 2019 года**

(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	12 месяцев 2019 Банк неаудированные данные	12 месяцев 2019 Группа неаудированные данные	12 месяцев 2018 Банк аудированные данные	12 месяцев 2018 Группа аудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	8.67	10.31	15.66	15.52
Отдача активов (ROA) (%)	1.15	1.39	1.80	1.78

Состав консолидированной группы**31 декабря 2019 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности*	Доля в уставном капитале (%)	Право голоса (%)	Обоснование для включения в группу **
1	GRUNEWALD RESIDENCE, ООО	LV, улица Ю. Алуна 2, LV-1010	PLS	92,42%	92,42%	MS

*PLS-вспомогательное предприятие,

**MS- дочернее предприятие

I. Сводный отчёт расчёта показателей собственного капитала и достаточности капитала**31 декабря 2019 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Позиция COREP	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	C 01.00 1	44 183 438	44 514 254
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	36 900 137	37 230 953
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	36 900 137	37 230 953
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.	7 283 301	7 283 301
2.	Общая стоимость рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	C 02.00 1.	175 066 897	174 507 178
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.	143 091 634	142 501 990
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.	3 273 600	3 273 600
2.4.	Общая стоимость рискованных сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	28 701 663	28 731 588
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.	21.08	21.33
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	29 022 127	29 378 130
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	21.08	21.33
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	26 396 123	26 760 522
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	25.24	25.51
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	30 178 086	30 553 680

4.	Требования к совокупным резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	С 04.00 27.	4 383 187	4 369 304
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 376 672	4 362 679
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		0	0
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		6 515	6 625
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.	21.08	21.33
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	21.08	21.33
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	25.24	25.51

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 2019 года

(последняя дата отчётного 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	39 225 337	39 556 153
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	31 942 036	32 272 852
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	31 942 036	32 272 852
2.A	Общая стоимость рисковых сделок при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	170 138 006	169 583 569
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	18.77	19.03
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	18.77	19.03
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	23.06	23.33

Расчет коэффициента покрытия ликвидности

31 декабря 2019 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	Буфер ликвидности	138 315 730	138 315 730
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	49 029 691	50 143 047
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	282.11	275.84

Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам

31 декабря 2019 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	Банк неаудированные данные			Группа неаудированные данные		
	1 этап	2 этап	3 этап	1 этап	2 этап	3 этап
По финансовым активам	1 893 874	2 428 178	8 211 163	1 866 147	2 428 178	8 211 163
По невыплаченным частям займов	399 657	259 378	941	399 657	259 378	941
По финансовым гарантиям и поручительствам	1 001	0	0	1 001	0	0

Совет и правление Банка

Совет

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

Правление

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

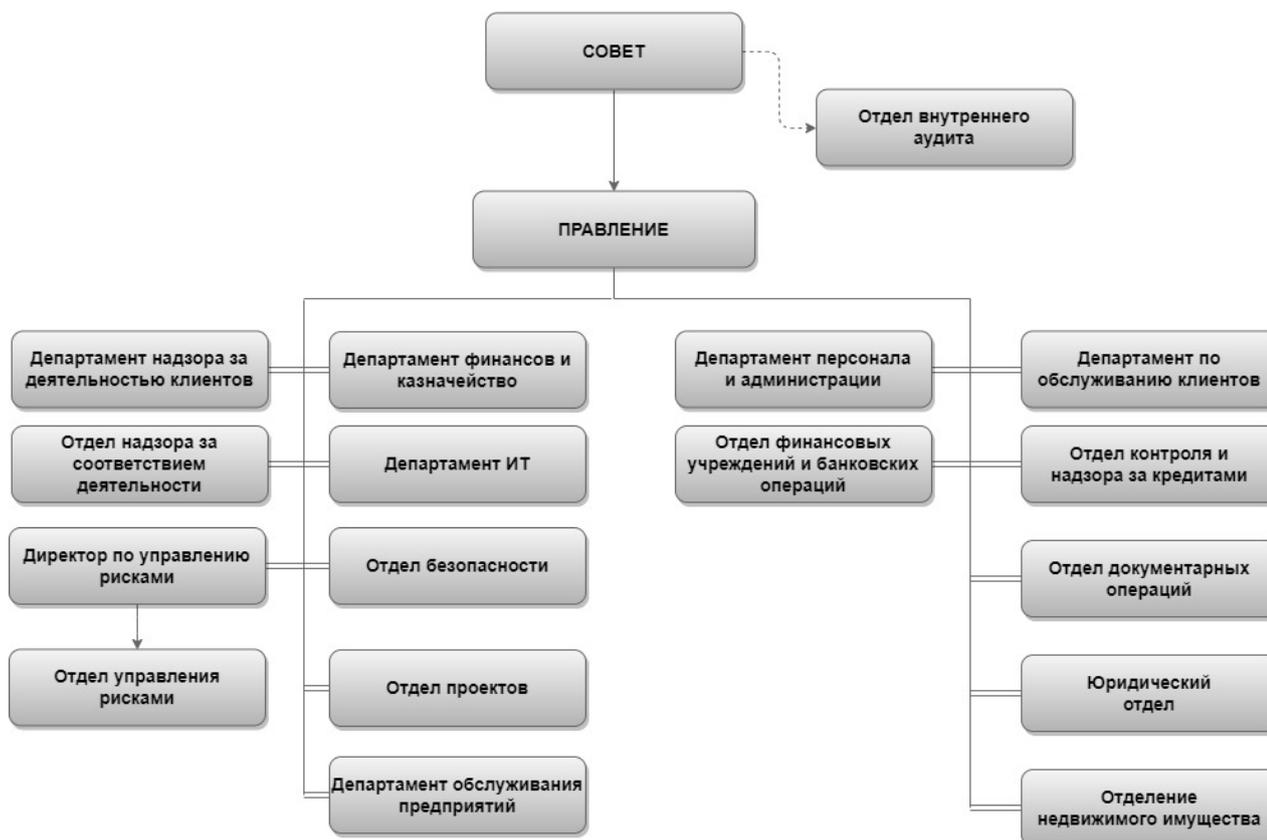
Список акционеров

Акционеры	Акции %
«SKY Investment Holding»	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, обсуживающихся 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 31.12.2019 финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 84 006 470 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 21 098 669 644 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 31.12.2019:

	Период просрочки, EUR				Без просрочки	Общий остаток кредитного портфеля, EUR	Специальные накопления, EUR
	1 – 30 дней	30 – 90 дней	90 – 180 дней	Свыше 180 дней			
Кредиты юридическим лицам	0	0	6	9 215 208	89 973 160	99 188 374	10 090 799
Кредиты физическим лицам	3 333 027	18	0	452 326	176 214	3 961 585	2 278 049
Всего	3 333 027	18	6	9 667 534	90 149 374	103 149 959	12 368 848

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 37 тыс. EUR (0,04% 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 - 43,2 млн. EUR (42%);
- прочая ипотека – 29,9 млн. EUR (29%).

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 31.12.2019 составила 1,1 млн. EUR или 2,4% от соответствующего капитала банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 118 тысяч EUR по состоянию на 31.12.2019.

На 31.12.2019 производные инструменты (hedge) не применяются.

Риск процентных ставок

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

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

Основные элементы управления риском процентных ставок:

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

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

Результат анализа чувствительности на 31.12.2019: изменения в экономической стоимости составила +/-52 тысяч EUR или 0,1% 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 31.12.2019, составил 86,92%

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 2019 года Банк соблюдал требования закона о Кредитных учреждениях в отношении ограничения больших сделок риска и ограничения сделок для лиц связанных с Банком.

Анализ ценных бумаг Банка и требований к кредитным учреждениям по группам кредитных рейтингов:

Группа рейтингов	Ценные бумаги				Требования к кредитным учреждениям			
	Балансовая стоимость	Накопленные проценты	Всего	%	Балансовая стоимость	Накопленные доходы	Всего	%
	1	2	(1+2)	4	5	6	(5+6)	8
Ааа до Аа3	24 772 603	369	24 772 972	78,8%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	5 908 286	62 935	5 971 221	19,0%	1 654 868	1 649	1 656 517	3,3%
Ваа1 до Ваа3	672 720	3 059	675 779	2,2%	37 913 986	13 043	37 927 029	74,8%
Ва1 до Ва3	0	0	0	0,0%	1 422	0	1 422	0,0%
В1 до В3	0	0	0	0,0%	312 833	95	312 928	0,6%
ниже В3	7 959	0	7 959	0,0%	10 795 230	16 557	10 811 787	21,3%
	31 361 567	66 363	31 427 930	100%	50 678 339	31 344	50 709 683	100,0%
Без рейтинга	0	0	0	0,0%	14 691	0	14 691	0,0%
	31 361 567	66 363	31 427 930	100%	50 693 030	31 344	50 724 374	100%

9,5% от требований к кредитным учреждениям или 4 821 456 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
США	26 650 708	11 746	26 662 454	85,96%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	24 461 073	0	24 461 073	3,92%
Латвия	1 170 580	46 107	1 216 687	24,10%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	1 170 580	46 107	1 216 687	24,10%
Нидерланды	620 153	1 892	622 046	2,01%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Великобритания	617 419	550	617 969	1,99%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Германия	481 063	627	481 690	1,55%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Швеция	311 529	369	311 898	1,01%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Бельгия	304 970	1 881	306 852	0,99%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Франция	304 490	216	304 706	0,98%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Дания	302 340	984	303 324	0,98%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Китай	178 149	1 990	180 140	0,58%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Казахстан	7 959	0	7 959	0,03%
в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Всего*	30 949 361	66 363	31 015 724	100%

* за исключением акций VISA (общая сумма акций 412 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 2019 года не были существенными и составили около 5 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 2018 год

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