



AS „Reģionālā investīciju banka”

**Балансовый отчет**

**31 марта 2018 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	31.03.2018 Банк неаудиро- ванные данные	31.03.2018 Группа неаудиро- ванные данные	31.12.2017 Банк аудиро- ванные данные	31.12.2017 Группа аудиро- ванные данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	89 921 047	89 921 047	90 638 213	90 638 213
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	34 252 118	34 252 118	62 752 051	62 752 051
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	50 462 764	50 462 764	60 350 334	60 350 334
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	234 942	234 942	234 942	234 942
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	125 042 540	122 533 651	125 492 434	122 991 601
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	6 600 000	0	6 600 000	0
9.	Материальные активы	13 729 318	13 729 318	13 822 007	13 822 007
10.	Нематериальные активы	554 671	554 671	573 148	573 148
11.	Налоговые активы	0	0	0	0
12.	Прочие активы	6 069 005	14 966 441	6 948 303	15 601 184
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
14.	<b>Итого активов (1.+....+13.)</b>	<b>326 866 405</b>	<b>326 654 952</b>	<b>367 411 432</b>	<b>366 963 480</b>
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	0	0	0	0
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по истинной стоимости через прибыль и убытки	0	0	0	0
18.	Финансовые обязательства, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	289 256 277	289 160 669	325 962 265	325 614 151
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	821 383	821 383	688 763	688 763
22.	Обязательства по налогам	0	0	0	0
23.	Прочие обязательства	849 572	850 472	1 427 475	1 429 562
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	<b>Итого обязательств (15.+...+24.)</b>	<b>290 927 232</b>	<b>290 832 524</b>	<b>328 078 503</b>	<b>327 732 476</b>
26.	Капитал и резервы	35 939 173	35 822 428	39 332 929	39 231 004
27.	<b>Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)</b>	<b>326 866 405</b>	<b>326 654 952</b>	<b>367 411 432</b>	<b>366 963 480</b>
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	8 342 964	8 342 964	8 931 032	8 931 032
28.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	18 103 681	18 103 681	21 745 831	21 745 831

**Расчет прибыли/убытков****31 марта 2018 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	3 месяца 2018 Банк неаудиро- ванные данные	3 месяца 2018 Группа неаудиро- ванные данные	3 месяца 2017 Банк неаудиро- ванные данные	3 месяца 2017 Группа неаудиро- ванные данные
1.	Процентные доходы	2 329 322	2 304 322	2 486 677	2 486 677
2.	Процентные расходы (-)	-782 108	-782 108	-960 574	-960 574
3.	Доходы от дивидендов	561	561	517	517
4.	Комиссионные доходы	1 635 971	1 635 904	1 950 883	1 950 868
5.	Комиссионные расходы (-)	-218 525	-218 525	-270 836	-270 836
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	0	0	0	0
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	1 222 141	1 222 141	716 151	716 151
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	-491 900	-491 900	27 306	27 306
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов (+/-)	-387 003	-387 003	0	0
11.	Прочие операционные доходы	78 502	110 662	64 716	64 566
12.	Прочие операционные расходы (-)	-20 052	-21 063	-21 894	-21 894
13.	Административные расходы (-)	-2 024 182	-2 045 084	-2 088 772	-2 091 462
14.	Износ (-)	-138 538	-138 538	-96 451	-96 451
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	4 929	4 929	0	0
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	1 415 657	1 415 657	-152 679	-152 679
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 (+/-)	<b>2 624 775</b>	<b>2 609 955</b>	<b>1 655 044</b>	<b>1 652 189</b>
22.	Подоходный налог с предприятий	-185 473	-185 473	-41 767	-41 767
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	<b>2 439 302</b>	<b>2 424 482</b>	<b>1 613 277</b>	<b>1 610 422</b>
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	45 970	45 970	0	0

**Показатели деятельности Банка****31 марта 2018 года**

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	3 месяца 2018 Банк неаудированные данные	3 месяца 2018 Группа неаудированные данные	3 месяца 2017 Банк неаудированные данные	3 месяца 2017 Группа неаудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	27.41	27.48	17.11	17.06
Отдача активов (ROA) (%)	2.75	2.73	1.38	1.40

**Состав консолидированной группы****31 марта 2018 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%	100%	MS

\*PLS-вспомогательное предприятие,

\*\*MS- дочернее предприятие

**I. Сводный отчёт расчёта показателей собственного капитала и достаточности капитала****31 марта 2018 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Позиция COREP	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	C 01.00 1	<b>51 802 060</b>	<b>51 781 718</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	35 803 445	35 783 103
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	35 803 445	35 783 103
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.	15 998 615	15 998 615
2.	<b>Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	C 02.00 1.	<b>178 138 862</b>	<b>180 436 261</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.	144 023 623	146 321 059
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.	6 115 701	6 115 701
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	27 969 125	27 969 088
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	C 02.00 1.6.	30 413	30 413
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.	20,10	19,83
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	27 787 196	27 663 471
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	20,10	19,83
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	25 115 113	24 956 927
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	29,08	28,70
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	37 550 951	37 346 817

4.	<b>Требования к совокупным резервам капитала</b> (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	С 04.00 27.	4 453 472	4 510 907
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 453 472	4 510 907
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		-	-
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		-	-
4.4.	Резерв капитала системно значимого учреждения (%)		-	-
4.5.	Резерв капитала другого системно значимого учреждения (%)		-	-
5.	<b>Показатели капитала с учетом корректировок</b>			
5.1.	Размер корректировки накоплений или активов с применением специальных политик для нужд расчета собственного капитала	С 04.00 28.	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	С 03.00 7.	20,10	19,83
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	20,10	19,83
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	29,08	28,70

**II. Информация о показателях собственного капитала и достаточности, если кредитное учреждение применяет переходный период для уменьшения влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал. 31 марта 2018 года**

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.A	<b>Собственный капитал</b> при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	46 225 556	46 205 214
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	30 226 941	30 206 599
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	30 226 941	30 206 599
2.A	<b>Общая стоимость рисковых сделок</b> при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	177 868 278	180 165 678
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	16,99	16,77
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	16,99	16,77
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	25,99	25,65

**Расчет коэффициента покрытия ликвидности**

**31 марта 2018 года**

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк	Неаудированные данные в отчетный период Группа
1.	Буфер ликвидности	134 446 414	134 446 414
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	44 818 452	44 800 230
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	300	300

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

31 марта 2018 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	1 124 435	3 367 106	26 797 297	1 124 435	3 367 106	26 797 297
По невыплаченным частям займов	238 082	11 028	0	238 082	11 028	0
По финансовым гарантиям	23 901	0	0	23 901	0	0

## Совет и правление Банка

### Совет

Должность	Имя Фамилия
Председатель Совета	Jurijs Rodins
Заместитель председателя Совета	Marks Bekkers
Член Совета	Alla Vanecjanc
Член Совета	Dmitrijs Bekkers
Член Совета	Irina Buc

### Правление

Должность	Имя Фамилия
И.о. Председателя Правления	Александр Яковлев
Член Правления	Дайга Муравска
Член Правления	Гинтс Гританс
Член Правления	Андрей Гомза

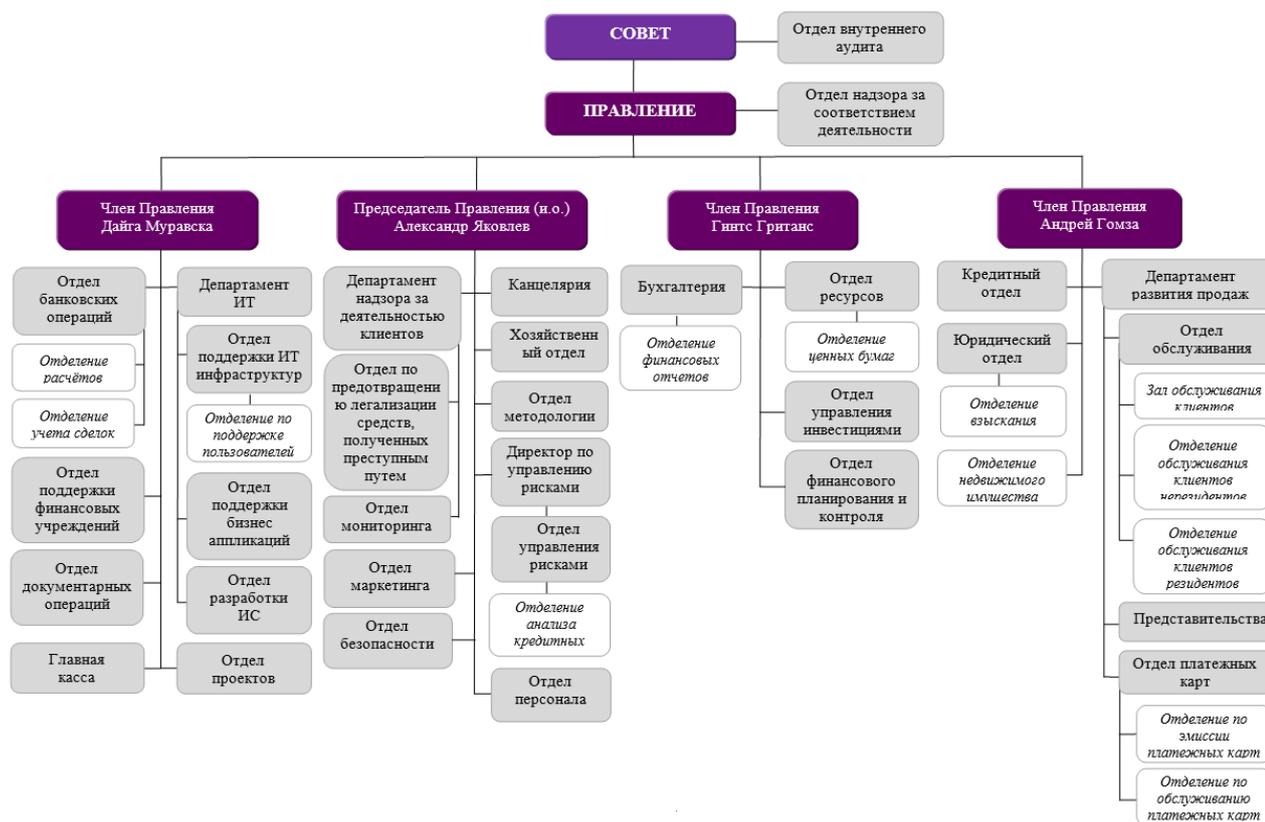
### Список акционеров

Акционеры	Акции %
«SKY Investment Holding»	37,40%
Юрий Родин	20,00%
АБ «Пивденный»	13,76%
Марк Беккер	10,57%
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	18,27%

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

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

## Структура Банка



## 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 31.03.2018 долги кредиторов и дебиторов составляют 125 042 540 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 34 252 118 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 31.03.2018:

	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	6 836 820	3 722 835	85	19 180 489	78 119 331	107 859 560	26 714 704
Кредиты физическим лицам	0	6	11	1 997 105	8 648 349	10 645 471	4 235 388
<b>Всего</b>	<b>6 836 820</b>	<b>3 722 841</b>	<b>96</b>	<b>21 177 594</b>	<b>86 767 680</b>	<b>118 505 031</b>	<b>30 950 093</b>

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 7 468 005 EUR (6,30% 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:

- другие ипотeki 35,60 млн EUR (33,66 %);
- ипотeki на коммерческую недвижимость 33,15 млн EUR (31,34%);
- коммерческие залоги 13,53 млн EUR (12,79 %).

## **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 31.03.2018 составила 0,9 млн евро или 1,7% от собственного капитала банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 86 тысяч EUR по состоянию на 31.03.2018

На 31.03.2018 производные инструменты 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, применяется смена ставок в размере +/-100 базовых пунктов, для вкладов применяется смена ставок в размере +/-50 базовых пунктов; для стресс - тестирования риска процентных ставок в размере - +/-200 базовых пунктов.

Результат анализа чувствительности на 31.03.2018: изменения в экономической стоимости составила +/-431 тысяч евро или 1,50% 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 евро 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 31.03.2018, составил 75,10%

## 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.

Во 4 квартале 2017 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	37 557 007	0	37 557 007	74,1	0	0	0	0,0
А1 до А3	11 192 854	132 998	11 325 842	22,3	8 899 753	1 414	8 901 167	12,4
Ваа1 до Ваа3	1 761 296	11 670	1 772 966	3,5	26 634 814	8 545	26 643 359	37,0
Ва1 до Ва3	0	0	0	0,0	7 989 262	555	7 989 817	11,1
В1 до В3	33 801	834	34 635	0,1	3 204 022	78	3 204 100	4,5
ниже В3	7 256	0	7 256	0,0	23 582 670	65 236	23 647 906	32,9
	<b>50 552 215</b>	<b>145 491</b>	<b>50 697 706</b>	<b>100,0</b>	<b>70 310 519</b>	<b>75 830</b>	<b>70 386 349</b>	<b>97,8</b>
<b>Без рейтинга</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>1 564 542</b>	<b>0</b>	<b>1 564 542</b>	<b>2,2</b>
	<b>50 552 215</b>	<b>145 491</b>	<b>50 697 706</b>	<b>100</b>	<b>71 875 061</b>	<b>75 830</b>	<b>71 950 891</b>	<b>100</b>

23,22% от требований к кредитным учреждениям или 16 708 886 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	39 537 588	20 680	39 558 268	78,39
1.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	37 557 007	0	37 557 007	74,43
2.	Польша	7 644 266	98 308	7 742 574	15,34
2.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	7 644 266	98 308	7 742 574	15,34
3.	Латвия	1 270 154	15 197	1 285 351	2,55
3.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	1 270 154	15 197	1 285 351	2,55
4.	Германия	564 613	3 356	567 970	1,13
4.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00
5.	Китай	484 898	3 423	488 322	0,97
5.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00
6.	Великобритания	206 767	562	207 329	0,41
6.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00
7.	Австралия	203 151	1 995	205 146	0,41
7.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00
8.	Япония	202 660	186	202 846	0,40
8.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00
9.	Нидерланды	162 118	950	163 068	0,32
9.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00
10.	Казахстан	41 058	834	41 891	0,08
10.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00
	<b>Всего*</b>	<b>50 317 273</b>	<b>145 491</b>	<b>50 462 765</b>	<b>100%</b>

\* за исключением акций VISA (общая сумма акций 234,9 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.

Общий объем убытков операционного риска за 1 квартал 2018 года, зафиксированный в базе данных событий и убытков операционного риска, был несущественным.

### **Производные инструменты**

Производные инструменты применяются только для хеджирования сделок Клиентов.

Больше информации о рисках банка [http://www.ribbank.com/lv/informacija/pilars\\_iii\\_info](http://www.ribbank.com/lv/informacija/pilars_iii_info)

### **Полугодовой отчет за 12 месяцев 2017 года**

[http://www.ribbank.com/lv/informacija/gada\\_parskati](http://www.ribbank.com/lv/informacija/gada_parskati)