



AS „Reģionālā investīciju banka”

## Балансовый отчет

31 декабря 2023 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	31.12.2023 неаудированные данные	31.12.2022 аудированные данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	210 303 734	141 138 313
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	5 208 289	1 072 640
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	248 679	190 001
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138 195 572	125 705 520
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	99 023 036	109 440 909
5.1	в том числе кредиты	99 023 036	109 440 909
6.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0
7.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищённой от процентного риска	0	0
8.	Инвестиции в основной капитал родственных и связанных предприятий	0	0
9.	Материальные активы	12 631 545	12 750 274
10.	Нематериальные активы	721 935	496 064
11.	Налоговые активы	0	0
12.	Прочие активы	1 690 895	2 663 513
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	426 076	476 784
14.	<b>Итого активов (1.+....+13.)</b>	<b>468 449 761</b>	<b>393 934 018</b>
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	70 595 213	4 001 730
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по истинной стоимости через прибыль и убытки	0	0
18.	Финансовые обязательства, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	338 479 706	343 687 985
18.1	в том числе вклады	338 330 005	343 522 710
19.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0
20.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищенной от процентного риска	0	0
21.	Накопления	3 169 052	1 591 634
22.	Обязательства по налогам	2 289 613	0
23.	Прочие обязательства	0	0
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0
25.	<b>Итого обязательств (15.+...+24.)</b>	<b>414 533 584</b>	<b>349 281 349</b>
26.	Капитал и резервы	53 916 177	44 652 669
27.	<b>Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)</b>	<b>468 449 761</b>	<b>393 934 018</b>
28.	Внебалансовые статьи		
29.	Возможные обязательства	3 479 864	5 030 980
30.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	18 336 122	20 902 675

## Расчет прибыли/убытков

31 декабря 2023 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	12 месяцев 2023 неаудированные данные	12 месяцев 2022 аудированные данные
1.	Процентные доходы	21 984 319	7 793 498
2.	Процентные расходы (-)	-2 136 090	-470 063
3.	Доходы от дивидендов	8 958	566 736
4.	Комиссионные доходы	2 806 310	2 633 814
5.	Комиссионные расходы (-)	-378 861	-423 971
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, неоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	21 232	0
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	304 393	180 467
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	-312	93 109
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов(+/-)	0	3 700
11.	Прочие операционные доходы	409 899	278 336
12.	Прочие операционные расходы (-)	-549 733	-499 521
13.	Административные расходы (-)	-10 164 338	-6 448 221
14.	Износ (-)	-379 723	-374 826
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	110 079	11 977
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	-553 095	-2 483 994
18.	Негативная нематериальная стоимость, признанная в расчете прибыли или убытка	0	0
19.	Прибыль/убытки от вложений в дочерние предприятия, совместные предприятия и ассоциированные общества, которые признана, используя метод собственного капитала (+/-)	0	-574 782
20.	Прибыль/убытки от долгосрочных активов и отчужденных групп, классифицируемых как удерживаемые для продажи (+/-)	0	0
21.	Прибыль/убытки до расчета подоходного налога с предприятий (+/-)	<b>11 483 038</b>	<b>286 259</b>
22.	Подоходный налог с предприятий	- 2 338 678	-61 038
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	<b>9 144 360</b>	<b>225 221</b>
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	119 149	21 700

## Показатели деятельности Банка

31 декабря 2023 года

(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	12 месяцев 2023 неаудированные данные	12 месяцев 2022 аудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	18.30	0.50
Отдача активов (ROA) (%)	2.06	0.06

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

**31 декабря 2023 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>	С 01.00 1	<b>43 911 439</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	С 01.00 1.1.	43 911 439
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	С 01.00 1.1.1.	43 911 439
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	С 01.00 1.1.2.	0
1.2.	Капитал второго уровня	С 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>	С 02.00 1.	<b>137 855 813</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	С 02.00 1.1.	121 997 996
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставкам	С 02.00 1.2.	0
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	С 02.00 1.3.	723 680
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	С 02.00 1.4.	15 134 137
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	С 02.00 1.6.	0
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	С 02.00 1.7.	0
2.7.	Другие стоимости рисковых сделок	С 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)	С 03.00 1.	31.85 %
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	С 03.00 2.	37 707 927
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	С 03.00 3.	31.85 %
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	С 03.00 4.	35 640 090
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	С 03.00 5.	31.85 %
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	С 03.00 6.	32 882 974
4.	<b>Требования к совокупным резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	С 04.00 27.	<b>3 646 358</b>
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		3 446 395
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		0
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		199 963
4.4.	Резерв капитала системно значимого учреждения (%)		0
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.	31.85 %
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	31.85 %
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	31.85 %

### Расчет коэффициента покрытия ликвидности 31 декабря 2023 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк
1.	Буфер ликвидности	344 606 636
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	200 709 159
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	171.69

### Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам 31 декабря 2023 года

(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	Банк неаудированные данные		
	1 этап	2 этап	3 этап
По финансовым активам	1 141 538	193 353	4 392 556
По невыплаченным частям займов	215 314	19 508	0
По финансовым гарантиям и поручительствам	9 130	0	58 318

## Совет и правление Банка

### Совет

Должность	Имя Фамилия
Председатель Совета	Юрий Родин
Заместитель председателя Совета	Марк Беккер
Член Совета	Алла Ванецьянц
Член Совета	Максим Цимбал
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

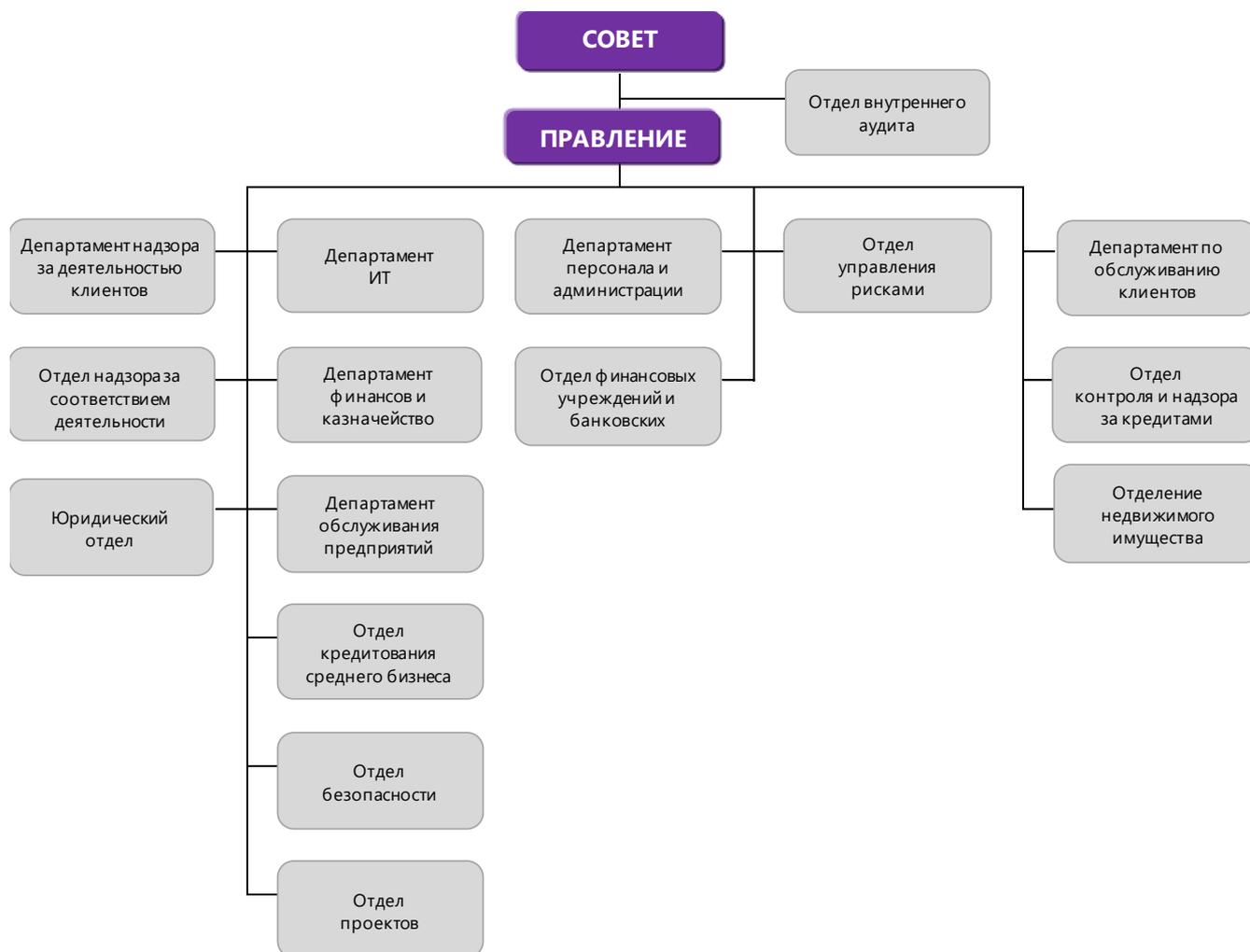
### Список акционеров

Акционеры	Акции %
«SKY Investment Holding»	44,00%
Юрий Родин	26.90%
"Villa Flora"	14.43 %
Марк Беккер	10,57%
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	4,09%

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 31.12.2023 финансовые активы, рассчитанные по амортизированной стоимости, составляют 99 023 036 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 5 208 289 EUR, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляют 138 195 572 EUR.

### Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 31.12.2023:

	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	5 205 447	0	3 907 153	550 203	93 624 147	103 286 949	5 269 805
Кредиты физическим лицам	0	0	0	593 369	806 176	1 399 545	360 885
<b>Всего</b>	<b>5 205 447</b>	<b>0</b>	<b>3 907 153</b>	<b>1 143 572</b>	<b>94 432 323</b>	<b>104 686 494</b>	<b>5 630 690</b>

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 6.48 млн. EUR (6.2% 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 – 76.9 млн. EUR (61% от брутто кредитного портфеля);
- коммерческий залог – 12.3 млн. EUR (10% от брутто кредитного портфеля);
- объект лизинга– 11.7 млн. EUR (9% 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 31.12.2023 составила 0.26 млн. EUR или 0.6% от соответствующего капитала Банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 48 тысяч EUR по состоянию на 31.12.2023.

На 31.12.2023 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 31.12.2023: изменения в экономической стоимости составила +/-510 тысяч EUR или 1,16% 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 Банка Латвии, Банк поддерживает ликвидные активы для исполнения обязательств в достаточном объеме. Показатель ликвидности по состоянию на 31.12.2023 составил 87.54%.

## **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 2023 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	160 190	0	160 190	64,4%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	0	0	0	0,0%	20 207	0	20 207	0,4%
Ваа1 до Ваа3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Ва1 до Ва3	8 091	0	8 091	3,3%	0	0	0	0,0%
В1 до В3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
ниже В3	80 398	0	80 398	32,3%	5 029 754	0	5 029 754	96,6%
	<b>248 679</b>	<b>0</b>	<b>248 679</b>	<b>100,0%</b>	<b>5 049 961</b>	<b>0</b>	<b>5 049 961</b>	<b>97,0%</b>
<b>Без рейтинга</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>158 849</b>	<b>0</b>	<b>158 849</b>	<b>3,0%</b>
	<b>248 679</b>	<b>0</b>	<b>248 679</b>	<b>100%</b>	<b>5 208 810</b>	<b>0</b>	<b>5 208 810</b>	<b>100%</b>

0% от требований к кредитным учреждениям 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	160 190	0	160 190	64,42%
1.1	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
2	Украина	80 398	0	80 398	32,33%
2.1	в том числе государственные долговые ценные бумаги	80 398	0	80 398	32,33%
3	Казахстан	8 091	0	8 091	3,25%
3.1	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	<b>Всего</b>	<b>248 679</b>	<b>0</b>	<b>248 679</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 2023 года составили 270 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 2022 год

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