



AS „Reģionālā investīciju banka”

Балансовый отчет

30 сентября 2022 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	30.09.2022 Банк неаудиру- ванные данные	30.09.2022 Группа неаудиру- ванные данные	31.12.2021 Банк аудиру- ванные данные	31.12.2021 Группа аудиру- ванные данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	130 410 856	130 410 856	82 900 231	82 900 231
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	2 057 520	2 057 520	8 358 189	8 358 189
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	587 609	587 609	1 607 310	1 607 310
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 430 085	122 430 085	31 137 761	31 137 761
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	137 663 020	137 663 020	113 294 566	113 294 566
5.1	в том числе кредиты	137 663 020	137 663 020	113 294 566	113 294 566
6.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0	0	0
7.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищённой от процентного риска	0	0	0	0
8.	Инвестиции в основной капитал родственных и связанных предприятий	0	0	583 972	0
9.	Материальные активы	12 807 588	12 807 588	12 872 931	12 872 931
10.	Нематериальные активы	512 626	512 626	475 426	475 426
11.	Налоговые активы	0	0	0	0
12.	Прочие активы	3 535 177	3 535 177	4 958 489	4 974 415
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	512 226	512 226	0	0
14.	Итого активов (1.+....+13.)	410 516 707	410 516 707	256 188 875	255 620 829
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	5 950 125	5 950 125	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	358 312 152	358 312 152	209 730 323	208 333 160
18.1	в том числе вклады	358 312 152	358 312 152	209 730 323	208 333 160
19.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0	0	0
20.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищённой от процентного риска	0	0	0	0
21.	Накопления	1 181 441	1 181 441	1 721 279	1 721 279
22.	Обязательства по налогам	0	0	0	594 315
23.	Прочие обязательства	141 388	141 388	331 523	440 007
24.	Обязательства, включённые в подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	0	0	0	0
25.	Итого обязательств (15.+...+24.)	365 585 106	365 585 106	211 783 125	211 088 761
26.	Капитал и резервы	44 931 601	44 931 601	44 405 750	44 532 068
27.	Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)	410 516 707	410 516 707	256 188 875	255 620 829
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	7 871 298	7 871 298	7 032 383	7 032 383
30.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	22 994 223	22 994 223	45 541 858	45 541 858

Расчет прибыли/убытков

30 сентября 2022 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	9 месяцев 2022 Банк неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2022 Группа неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2021 Банк неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2021 Группа неаудиро- ванные данные
1.	Процентные доходы	4 727 718	4 725 258	3 671 739	3 589 821
2.	Процентные расходы (-)	- 463 900	- 463 900	-956 463	-956 463
3.	Доходы от дивидендов	565 323	8 924	6 946	6 946
4.	Комиссионные доходы	1 843 815	1 843 746	2 196 182	2 195 979
5.	Комиссионные расходы (-)	-317 513	-317 517	-169 231	-169 335
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	0	0	341 973	341 973
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	204 246	204 246	91 647	91 647
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	91 291	91 291	-58 499	-58 499
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов (+/-)	3 700	3 700	10 170	13 542 795
11.	Прочие операционные доходы	193 621	193 197	224 221	226 651
12.	Прочие операционные расходы (-)	-210 840	-210 847	-197 300	-211 995
13.	Административные расходы (-)	-4 533 859	-4 536 497	-5 250 894	-5 442 681
14.	Износ (-)	-283 312	-283 312	-283 318	-283 318
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	109 109	109 109	-63 813	-63 813
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	-668 946	-668 946	2 435 274	2 403 356
18.	Негативная нематериальная стоимость, признанная в расчете прибыли или убытка	0	0	0	0
19.	Прибыль/убытки от вложений в дочерние предприятия, совместные предприятия и ассоциированные общества, которые признана, используя метод собственного капитала (+/-)	-574 782	0	0	-4 492 853
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 (+/-)	685 671	698 452	1 998 634	10 720 211
22.	Подоходный налог с предприятий	- 27 707	- 166 807	-105 473	-108 764
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	657 964	531 645	1 893 161	10 611 447
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	-132 111	-132 111	6 367	6 367

Показатели деятельности Банка

30 сентября 2022 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	9 месяцев 2022 Банк неаудированные данные	9 месяцев 2021 Банк неаудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	1.95	6.83
Отдача активов (ROA) (%)	0.22	0.99

Состав консолидированной группы

30 сентября 2022 года

(последняя дата отчётного периода)

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

I. Сводный отчёт расчёта показателей собственного капитала и достаточности капитала

30 сентября 2022 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	Позиция COREP	Неаудированные данные в отчетный период Банк
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	C 01.00 1	45 096 258
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	45 096 258
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	45 096 258
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	C 01.00 1.1.2.	0
1.2.	Капитал второго уровня	C 01.00 1.2.	0
2.	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	C 02.00 1.	178 904 301
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.	161 885 211
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставкам	C 02.00 1.2.	0
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	C 02.00 1.3.	1 601 533
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	15 417 557
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	C 02.00 1.6.	0
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	C 02.00 1.7.	0
2.7.	Другие стоимости рисковых сделок	C 02.00 1.8.	0
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	25.21 %
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	37 045 564
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	25.21 %
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	34 362 000
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	25.21 %
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	30 783 914
4.	Требования к совокупным резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	C 04.00 27.	4 506 310
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 472 608
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		0
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		0

4.4.	Резерв капитала системно значимого учреждения (%)		33 702
4.5.	Резерв капитала другого системно значимого учреждения (%)		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
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 7.	25.21 %
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	25.21 %
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	25.21 %

II. Информация о показателях собственного капитала и достаточности, если кредитное учреждение применяет переходный период для уменьшения влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал. 30 сентября 2022 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк
1.A	Собственный капитал при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	43 637 993
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	43 637 993
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	43 637 993
2.A	Общая стоимость рисковых сделок при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	177 399 375
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	24.60 %
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	24.60 %
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	24.60 %

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

Расчет коэффициента покрытия ликвидности

30 сентября 2022 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк
1.	Буфер ликвидности	249 674 717
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	124 149 313
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	201.11

Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам 30 сентября 2022 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	Банк неаудированные данные		
	1 этап	2 этап	3 этап
По финансовым активам	1 898 321	651 270	4 987 386
По невыплаченным частям займов	402 198	32 342	0
По финансовым гарантиям и поручительствам	80 394	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	Ирина Буц
Независимый член совета	Маргот Кар Джейкобс

Правление

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

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

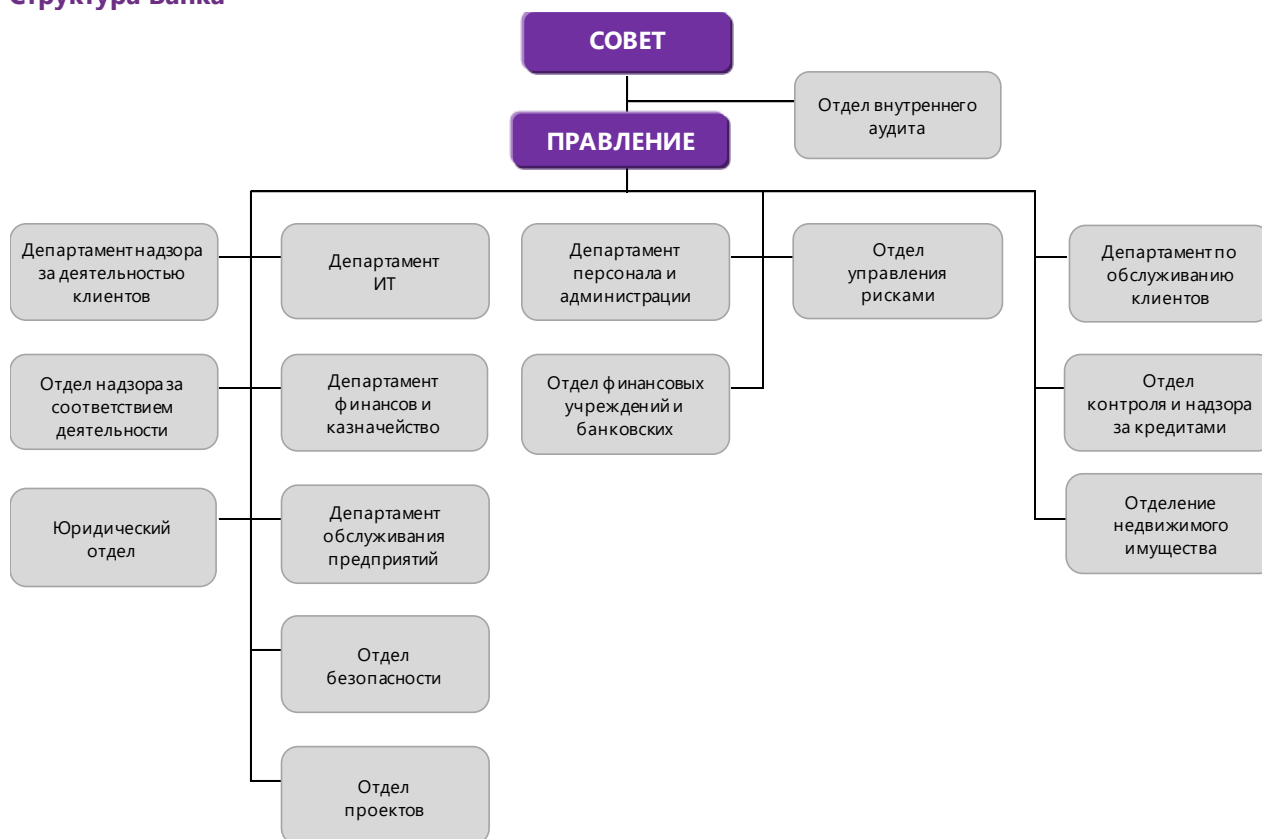
Список акционеров

Акционеры	Акции %
«SKY Investment Holding»	44,00%
Юрий Родин	33,76%
Марк Беккер	10,57%
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	11,67%

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

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

Структура Банка



Стратегия и цели деятельности

AS "Reģionālā investīciju banka" (далее – Банк или RIB) является основанным и зарегистрированным в Латвии специализированным кредитным европейским банком с более чем 20-летним опытом работы в международной финансовой сфере.

Стратегия Банка – построение стабильного и эффективного специализированного европейского банка, предоставляющего квалифицированные консультации и актуальный для рынка набор продуктов в области кредитования и финансирования бизнеса.

Продукты Банка ориентированы на юридических лиц – представителей крупного и среднего бизнеса из Латвии и стран ЕС, а также на физических лиц – сотрудников, руководителей и бенефициаров компаний, обслуживающихся в Банке.

Приоритетными целями деятельности Банка являются:

- предложение клиентам консультаций по вопросам привлечения финансирования и в области кредитования, а также сопутствующих классических банковских продуктов;
- обеспечение качества и скорости обслуживания с обязательным соблюдением таких принципов, как открытость, эластичность, инновации, компетентность, конфиденциальность, безопасность;
- формирование стабильной, высокодоходной и сбалансированной с точки зрения резиденции и рисков клиентской базы, отвечающей высоким стандартам банковского сектора Латвии в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («ПЛСППФТ»);
- формирование команды квалифицированных сотрудников, обладающих высоким профессионализмом, исчерпывающими специальными знаниями и разделяющих общие корпоративные ценности;
- непрерывная оптимизация всех банковских процессов, создание устойчивой бизнес-модели, достижение запланированных показателей эффективности и рентабельности.

Управление рисками

Управление рисками является одной из стратегических задач Банка. Разработанная стратегия управления рисками Банка обеспечивает управление рисками Банка, наиболее значимыми из которых являются кредитный и остаточный риски, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации сделок.

В целях управления рисками разработаны внутренние политики и инструкции управления рисками, которые утверждает Совет и/или Правление Банка, и осуществляют соответствующие структурные подразделения Банка.

Целью стратегии управления рисками Банка является поддержание общего принятого Банком риска на таком уровне, который Банк устанавливает в соответствии со своими стратегическими задачами. Приоритетным является максимальное обеспечение сохранности активов и капитала, путем минимизации рисков, которые могут создать внезапные убытки.

Стратегия управления рисками Банка имеет систематический, комплексный подход, который предусматривает решение следующих задач:

- идентификация и анализ всех рисков, существующих в процессе деятельности Банка;
- определение допустимого уровня риска в отношении разных видов рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) некоторых видов рисков;
- выполнение анализа уровня рисков в отношении выполненных и планируемых операций Банка с целью определения объема рисков Банка;
- оценка допустимости и обоснованности объема рисков;
- обеспечение действий по соблюдению допустимого уровня рисков;
- создание внутренней системы для отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также создание внутренней системы для быстрого и адекватного реагирования с целью предотвратить или минимизировать риск.

Правление Банка отвечает за создание системы управления рисками и ее эффективное функционирование, обеспечивает идентификацию и управление рисками Банка, в т.ч. измерение, оценку, контроль и предоставление отчетов о рисках, осуществляя политики идентификации и управления рисками, утвержденные Советом Банка, и другие документы, которые связаны с управлением риском.

Главным структурным подразделением по определению рисков, оценке и контролю является Отдел управления рисками, который является независимым структурным подразделением и его функции отделены от функций структурных подразделений бизнеса.

Система управления рисками непрерывно совершенствуется в соответствии с изменениями в Банковской деятельности и внешними обстоятельствами, влияющими на деятельность Банка. Регулярный контроль этого процесса выполняет Отдел внутреннего аудита.

Руководство Банка регулярно и своевременно получает отчеты, которые связаны с оценкой, анализом, мониторингом и контролем характерных для деятельности Банка рисков. Регулярность составления этих отчетов и объем зависит от специфики и объемов деятельности Банка, и позволяет руководству Банка своевременно принять обоснованные решения в отношении вопросов управления рисками.

Кредитный риск и остаточный риск

Принципы Банка по оценке, надзору и утверждению кредитного риска указаны и утверждены в Кредитной политике, Политике партнера сделки и Политике инвестиций.

Нормативными документами, относящимися к управлению остаточным риском, являются Кредитная политика и Инструкция мониторинга рыночной стоимости заложенного в Банке недвижимого имущества. Банк разделяет и контролирует свой кредитный риск, установив разного вида лимиты: лимиты приемлемого риска для каждого заемщика, для заемщиков связанных групп, по географическим регионам, на отрасли предпринимательской деятельности, по видам обеспечений и их размерам, по валютам, срокам, рейтингам, установленным международными агентствами, и другие лимиты.

Также выполняется регулярный надзор за кредитным риском индивидуально для каждого заемщика, оценивая способность заемщиков выплатить основную сумму и процентную часть, а также в случаях необходимости изменяя установленные лимиты.

Для того чтобы эффективно управлять кредитным риском и оценивать результаты Банковской деятельности, Банк выполняет регулярную оценку и классификацию активов (в т.ч. займов) и внебалансовых обязательств. Основными критериями оценки (заемщика) является оценка будущего денежного потока Клиента, который является дисконтированным, и кредитные возможности – способность и желание исполнять обязательства в соответствии с правилами и условиями договора займа.

Проблемными займами признаются те, чей риск невыплаты значительно увеличился по сравнению с тем риском, который был утвержден в момент предоставления займа.

На 30.09.2022 финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 137 663 020 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 2 057 520 EUR, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составляют 122 430 085 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 30.09.2022.:

	Период просрочки, EUR			Без просрочки	Общий остаток кредитного портфеля, EUR	Специальные накопления, EUR
	1 – 30 дней	30 – 90 дней	Свыше 90 дней			
Кредиты юридическим лицам	3 902 783	8 837 050	9 560 386	98 094 925	120 395 145	6 934 666
Кредиты физическим лицам	0	76 626	768 211	2 328 645	3 173 481	514 995
Всего	3 902 783	8 913 676	10 328 597	100 423 570	123 568 626	7 449 661

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 2.67 млн. EUR (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 – 85.0 млн. EUR (55% от брутто кредитного портфеля);
- прочая ипотека – 20.5 млн. EUR (13% от брутто кредитного портфеля).
- Коммерческий залог – 19.3 млн. EUR (12% от брутто кредитного портфеля);

Рыночный риск

Деятельность Банка подвержена рыночному риску, который образуется от вложений в позиции процентных ставок и валютных продуктов. Все эти продукты подвержены общим и специфическим рыночным колебаниям.

Банк контролирует рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, определяя ограничения для финансовых инструментов разных видов и выполняя анализ чувствительности, который отображает влияние определенных рисков на активы и собственный капитал Банка.

Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску смены вовлеченных в нее валютных курсов, который влияет как на финансовый результат Банка, так и на денежный поток. Банк контролирует активы и обязательства иностранных валют, чтобы избежать несоразмерного валютного риска. Правление определяет лимиты для открытых позиций иностранных валют, которые ниже установленных законом ограничений; ни одна отдельная позиция не превышает 10% от собственного капитала, и общая позиция не превышает 20% от собственного капитала. Каждый день выполняется контроль лимитов.

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

- оценивается, как меняется стоимость активов, обязательств и вне балансовых позиций Банка в результате изменений валютных курсов;
- как меняются доходы/расходы Банка при изменении валютных курсов;
- выполняются стресс - тесты валютного риска.

Основные элементы управления валютным риском:

- оценка валютного риска;
- определение лимитов и ограничений;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- выполнение стресс - тестов для валют и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости выполнение операций по ограничению риска.

Совокупная позиция в иностранной валюте Банка на 30.09.2022 составила 1.2 млн. EUR или 2.7% от соответствующего капитала Банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 40 тысяч EUR по состоянию на 30.09.2022.

На 30.09.2022 производные инструменты (hedge) не применяются.

Риск процентных ставок

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

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

Основные элементы управления риском процентных ставок:

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

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

Результат анализа чувствительности на 30.09.2022: изменения в экономической стоимости составила +/-435 тысяч EUR или 0,97% от собственного капитала Банка.

Риск ликвидности

Риском ликвидности является риск того, что Банк ежедневно и/или в будущем периоде не сможет своевременно удовлетворить юридически обоснованные требования без значительных убытков, а также не сможет преодолеть незапланированные изменения ресурсов Банка и/или условий рынка, так как в его распоряжении не будет достаточного объема ликвидных активов.

Сроки активов и обязательств, и возможности по приемлемым расходам заменить обязательства, по которым выплачиваются проценты и для которых наступил срок возврата, являются существенными факторами для определения ликвидности Банка и его подверженности изменениям в процентных ставках и влиянию валютных курсов.

Такое согласование активов и обязательств и контролирование этой согласованности является одной из наиболее существенных ежедневных управленческих задач руководства Банка.

Для измерения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- оценивает временную структуру имеющихся и планируемых активов, пассивов и внебалансовых обязательств в разделении на финансовые инструменты, по разным интервалам сроков во всех валютах вместе и для каждой валюты отдельно, в которой Банк выполняет существенную часть сделок (т.е. в валюте, чей удельный вес в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которая имеет неликвидный рынок;
- определение показателей ликвидности, которые применяют для анализа и контроля риска ликвидности;
- определяют внутренние лимиты:

- для активов и пассивов нетто позиций ликвидности временной структуры в EUR и каждой иностранной валюте, в которой банк выполняет существенный объем сделок (т.е. в валюте, чей удельный вес в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которая имеет неликвидный рынок;
- для концентрации вкладов;
- для других показателей ликвидности, которые Банк установил для контроля риска ликвидности.

При разработке расчета показателей ликвидности и определяя лимиты, Банк принимает во внимание цели деятельности и допустимый уровень риска.

Банк определяет и регулярно анализирует систему показателей раннего предупреждения, что может помочь идентифицировать уязвимость позиции ликвидности банка и необходимость привлечения дополнительного финансирования.

Основываясь на данные показателей раннего предупреждения, Банк идентифицирует негативные тенденции, которые влияют на ликвидность, анализирует их и оценивает необходимость выполнения мероприятий по снижению рисков ликвидности.

Методы управления риском ликвидности (основные элементы) следующие:

- нормативное исполнение показателя ликвидности;
- ликвидность для определения лимитов нетто позиций;
- определение ограничений по привлечению вкладов;
- контроль исполнения лимитов, установленных в соответствии с ликвидностью;
- выполнение стресс – тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- предложения для решения проблем ликвидности;
- создание и мониторинг совокупности показателей по оценке ликвидности;
- постоянное поддержание резервов достаточной ликвидности (liquidity buffer), которые покрывают положительную разницу между планируемыми исходящими и входящими денежными потоками в интервале срока до семи дней и 30 дней.

В соответствии с требованиями КРФК, Банк поддерживает ликвидные активы для исполнения обязательств в достаточном объеме. Показатель ликвидности по состоянию на 30.09.2022 составил 71.63%.

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 2 квартале 2022 года Банк соблюдал требования закона о Кредитных учреждениях в отношении ограничения больших сделок риска и ограничения сделок для лиц связанных с Банком.

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

Группа рейтингов	Ценные бумаги				Требования к кредитным учреждениям			
	Балансовая стоимость	Накопленные проценты	Всего	%	Балансовая стоимость	Накопленные доходы	Всего	%
	1	2	(1+2)	4	5	6	(5+6)	8
Ааа до Аа3	140 811	0	140 811	24,0%	1 376 056	0	1376 056	5,8%
А1 до А3	356 464	17 355	373 819	63,6%	21 535 738	8 128	21 543 866	91,3%
Ваа1 до Ваа3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Ва1 до Ва3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
В1 до В3	9 172	0	9 172	1,6%	0	0	0	0,0%
ниже В3	42 778	0	42 778	7,3%	652 057	0	652 057	2,8%
	549 224	17 355	566 579	96,0%	23 563 851	8 128	23 571 979	99,9%
Без рейтинга	21 030	0	21 030	3,6%	29 845	0	29 845	0,1%
	570 254	17 355	587 609	100%	23 593 696	8 128	23 601 824	100%

0,07% от требований к кредитным учреждениям 16 849 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.	Латвия	356 464	17 355	373 819	63,62%
1.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	356 464	17 355	373 819	63,62%
2.	США	140 811	0	140 811	23,96%
2.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
3.	Украина	63 808	0	63 808	10,86%
3.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	63 808	0	63 808	10,86%
4.	Казахстан	9 172	0	9 172	1,56%
4.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	Всего	570 254	17 355	587 609	100%

Основные элементы контроля риска:

- определение внутренних лимитов по регионам, государствам, эмитентам;
- определение лимитов stop-loss;
- контроль выполнения внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг эмитентов;
- пересмотр внутренних лимитов.

Операционный риск

Операционный риск - это возможность потерпеть убытки в результате неадекватного или неудачного ведения внутренних процессов Банка, деятельности людей и систем, или также под влиянием внешних обстоятельств. Под операционным риском подразумевают риск того, как могут снизиться доходы/возникнуть дополнительные расходы Банка (и в результате снизиться объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/деловыми партнерами, при обработке информации, при принятии неэффективных решений, недостаточных ресурсов персонала или из-за недостаточного планирования влияния внешних обстоятельств.

В Банке создана и поддерживается база данных случаев и убытков операционного риска, в которую собираются, обобщаются и классифицируются внутренние данные о случаях операционного риска и связанных убытках.

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска;
- разработка внутренних нормативных документов, которая исключает/снижает возможность операционного случая;
- соблюдение принципа разделения обязанностей;
- контроль исполнения внутренних лимитов;
- соблюдение определенного порядка при использовании ИТ и других ресурсов Банка;
- соответствующее обучение сотрудников;
- регулярная проверка документов по сделкам и счетам;
- обеспечение непрерывности деятельности;
- стресс - тестирование.

Убытки от операционного риска за 3 квартал 2022 года были незначительными.

Больше информации о рисках банка <https://www.ribbank.com/ru/obanke/finansovie-dokumenti>

Производные инструменты

Производные инструменты применяются только для хеджирования сделок Клиентов.

Годовой отчет за 2021 год

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