



AS „Reģionālā investīciju banka”

**Балансовый отчет**

**30 сентября 2018 года**

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	30.09.2018 Банк неаудиро- ванные данные	30.09.2018 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	108 025 669	108 025 669	90 638 213	90 638 213
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	22 516 441	22 516 441	62 752 051	62 752 051
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	27 189 589	27 189 589	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	116 356 964	113598682	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	13 547 859	13 547 859	13 822 007	13 822 007
10.	Нематериальные активы	532 291	532 291	573 148	573 148
11.	Налоговые активы	0	0	0	0
12.	Прочие активы	9 447 512	18 624 946	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>304 451 267</b>	<b>304 270 419</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	266 620 855	266 617 481	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	457 765	457 765	688 763	688 763
22.	Обязательства по налогам	0	0	0	0
23.	Прочие обязательства	1 123 099	1 124 000	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>268 201 719</b>	<b>268 199 246</b>	<b>328 078 503</b>	<b>327 732 476</b>
26.	Капитал и резервы	36 249 548	36 071 173	39 332 929	39 231 004
27.	<b>Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)</b>	<b>304 451 267</b>	<b>304 270 419</b>	<b>367 411 432</b>	<b>366 963 480</b>
28.	Внебалансовые статьи				
29.	Возможные обязательства	8 178 925	8 178 925	8 931 032	8 931 032
28.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	12 269 653	12 261 653	21 745 831	21 745 831

## Расчет прибыли/убытков

30 сентября 2018 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	9 месяцев 2018 Банк неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2018 Группа неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2017 Банк неаудиро- ванные данные	9 месяцев 2017 Группа неаудиро- ванные данные
1.	Процентные доходы	6 998 163	6 919 603	7 274 756	7 273 923
2.	Процентные расходы (-)	-2 565 871	-2 565 871	-3 014 029	-3 014 029
3.	Доходы от дивидендов	2 484	2 484	1 941	1 941
4.	Комиссионные доходы	4 980 184	4 979 879	5 861 091	5 861 008
5.	Комиссионные расходы (-)	-608 780	-608 780	-985 304	-985 304
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, неоцениваемых 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 (+/-)	2 258 943	2 258 943	2 649 272	2 649 272
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	-732 394	-732 394	-584 279	-584 279
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов(+/-)	-387 003	-387 003	-35 630	-35 630
11.	Прочие операционные доходы	2 346 716	2 453 648	192 674	192 224
12.	Прочие операционные расходы (-)	-193 181	-193 215	-181 130	-181 130
13.	Административные расходы (-)	-5 634 449	- 5 729 239	-6 618 852	-6 722 783
14.	Износ (-)	-404 433	-404 433	-360 808	-360 808
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	27 880	27 880	0	0
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	-3 186 214	-3 185 577	1 769 383	1 769 383
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 (+/-)	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>2 902 045</b>	<b>2 835 925</b>	<b>5 969 085</b>	<b>5 863 788</b>
22.	Подоходный налог с предприятий	-152 368	-162 698	-517 489	-517 489
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	<b>2 749 677</b>	<b>2 673 227</b>	<b>5 451 596</b>	<b>5 346 299</b>
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	45 970	45 970	0	0

## Показатели деятельности Банка

30 сентября 2018 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	9 месяцев 2018 Банк неаудированные данные	9 месяцев 2018 Группа неаудированные данные	9 месяцев 2017 Банк неаудированные данные	9 месяцев 2017 Группа неаудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	10,09	9,87	18,68	18,34
Отдача активов (ROA) (%)	1,13	1,10	1,71	1,69

**Состав консолидированной группы****30 сентября 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****30 сентября 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>52 476 373</b>	<b>52 374 447</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	38 463 026	38 361 100
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	C 01.00 1.1.1.	38 463 026	38 361 100
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.	14 013 347	14 013 347
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>177 299 211</b>	<b>179 784 264</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.	142 683 835	145 167 801
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставкам	C 02.00 1.2.	0	0
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	C 02.00 1.3.	5 970 888	5 970 888
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	C 02.00 1.4.	28 613 913	28 615 000
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	C 02.00 1.6.	30 575	30 575
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	C 02.00 1.7.	0	0
2.7.	Другие стоимости рисковых сделок	C 02.00 1.8.	0	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.	21,69	21,34
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	30 484 562	30 270 808
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	21,69	21,34
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	27 825 073	27 574 044
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	29,6	29,13
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	38 292 436	37 991 706

4.	<b>Требования к совокупным резервам капитала</b> (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	С 04.00 27.	<b>4 434 226</b>	<b>4 496 320</b>
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		4 432 480	4 494 607
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		-	-
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		1 746	1 713
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.	21,69	21,34
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	21,69	21,34
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера корректировки, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	29,6	29,13

**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 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	46 934 957	46 833 031
1.1.A	Капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	32 921 610	32 819 684
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	32 921 610	32 819 684
2.A	<b>Общая стоимость рискованных сделок</b> при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	171 661 358	174 146 412
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	19,18	18,85
3.3.A	Показатель капитала первого уровня при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	19,18	18,85
3.5.A	Совокупный показатель капитала при условии неприменения переходного периода МСФО (IFRS) 9 стандарта	27,34	26,89

**Расчет коэффициента покрытия ликвидности 30 сентября 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	130 344 045	130 344 045
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	56 809 567	56 811 143
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	229	229

**Сумма ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов в разбивке по этапам 30 сентября 2018 года**

(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	Банк неаудированные данные			Группа неаудированные данные		
	1 этап	2 этап	3 этап	1 этап	2 этап	3 этап
По финансовым активам	539 552	7 331 968	17 846 152	538 916	7 331 968	17 846 152
По невыплаченным частям займов	74 195	27 451	0	74 194	27 451	0
По финансовым гарантиям	950	0	0	950	0	0

## Совет и правление Банка

### Совет

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

### Правление

Должность	Имя Фамилия
И.о. Председателя Правления	Александрс Яковлевс
Член Правления	Гинтс Гританс
Член Правления	Андрей Гомза

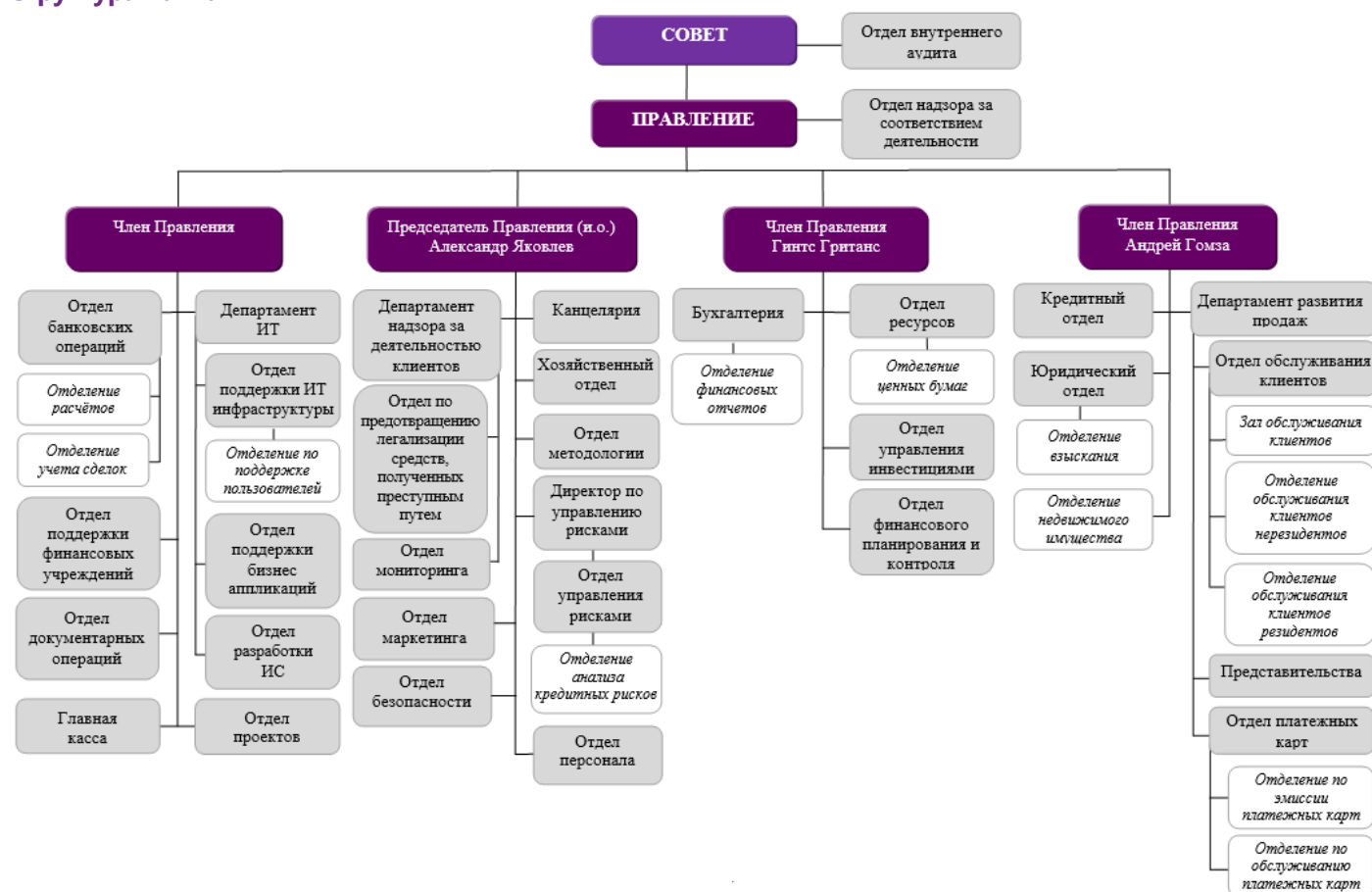
### Список акционеров

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 утверждён в момент предоставления займа.

На 30.09.2018 долги финансовые активы рассчитанные по амортизированной стоимости составляют 113 598 682 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 22 516 441 EUR.

Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 30.09.2018:

	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	16 865 927	6 685 681	420 200	17 876 048	67 796 944	109 644 800	20 473 883
Кредиты физическим лицам	6 610 999	0	0	1 985 135	231 380	8 827 514	4 950 296
<b>Всего</b>	<b>23 476 926</b>	<b>6 685 681</b>	<b>420 200</b>	<b>19 861 183</b>	<b>68 028 324</b>	<b>118 472 314</b>	<b>25 424 179</b>

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 5 289 575 EUR (4,46% 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 ипотеки 52 млн. EUR (43,85%);
- ипотеки на коммерческую недвижимость 30,84 млн. EUR (26,03%);
- коммерческие залоги 13,3 млн. EUR (11,23%).

### **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 30.09.2018 составила 2,9 млн. EUR или 5,7% от соответствующего капитала банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 358 тысяч EUR по состоянию на 30.09.2018.

На 30.09.2018 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 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 30.09.2018: изменения в экономической стоимости составила +/-241 тысяч EUR или 0,50% 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 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 30.09.2018, составил 73,80%

### **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 3 квартале 2018 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	14 674 881	0	14 674 881	53,5%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	11 454 963	172 565	11 627 528	42,4%	2 633 688	0	2 633 688	5,7%
Ваа1 до Ваа3	1 117 034	5 088	1 122 122	4,1%	14 196 700	5 460	14 202 160	30,9%
Ва1 до Ва3	0	0	0	0%	9 454 495	1 311	9 455 806	20,6%
В1 до В3	0	0	0	0%	766 728	165	766 893	1,7%
ниже В3	7 723	0	7 723	0%	18 671 142	66 409	18 737 551	40,8%
	<b>27 254 602</b>	<b>177 653</b>	<b>27 432 255</b>	<b>100%</b>	<b>45 722 753</b>	<b>73 345</b>	<b>45 796 098</b>	<b>99,6%</b>
<b>Без рейтинга</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>173 878</b>	<b>0</b>	<b>173 878</b>	<b>0,4%</b>
	<b>27 254 602</b>	<b>177 653</b>	<b>27 432 255</b>	<b>100%</b>	<b>45 896 631</b>	<b>73 345</b>	<b>45 969 976</b>	<b>100%</b>

36,42% от требований к кредитным учреждениям или 16 743 078 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	16 232 339	15 955	16 248 294	59,74%
1.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	14 674 881	0	14 674 881	53,96%
2.	Польша	7 986 567	104 635	8 091 202	29,75%
2.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	7 986 567	104 635	8 091 202	29,75%
3.	Латвия	1 242 337	48 204	1 290 542	4,75%
3.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	1 242 337	48 204	1 290 542	4,75%
4.	Китай	515 296	3 644	518 940	1,91%
4.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
5.	Германия	385 670	2 295	387 966	1,43%
5.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
6.	Великобритания	217 830	598	218 428	0,80%
6.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
7.	Австрия	216 085	2 124	218 209	0,80%
7.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
8.	Япония	215 811	198	216 009	0,79%
8.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
9.	Казахстан	7 723	0	7 723	0,03%
9.1.	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	<b>Всего*</b>	<b>27 019 660</b>	<b>177 653</b>	<b>27 197 312</b>	<b>100,00%</b>

\* за исключением акций VISA (общая сумма акций 235 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 9 месяцев 2018 года, который не был возмещён, составил 9,1 тыс. EUR, из них планируется вернуть еще 5 тыс. EUR.

## **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)