



AS „Reģionālā investīciju banka”

Балансовый отчет

31 марта 2024 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	31.03.2024 неаудированные данные	31.12.2023 аудированные данные
1.	Деньги и требования до востребования к центральным банкам	214 810 412	210 303 734
2.	Требования до востребования к кредитным учреждениям	560 482	5 208 289
3.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	270 424	248 679
4.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114 643 992	138 195 572
5.	Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	125 415 049	99 023 036
5.1	в том числе кредиты	125 415 049	99 023 036
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	13 147 860	12 631 546
10.	Нематериальные активы	745 582	721 935
11.	Налоговые активы	0	0
12.	Прочие активы	1 943 919	1 690 894
13.	Долгосрочные активы и подлежащие отчуждению группы, классифицируемые как содержащиеся для продажи	426 077	426 076
14.	<b>Итого активов (1.+....+13.)</b>	<b>471 963 797</b>	<b>468 449 761</b>
15.	Обязательства перед центральными банками	0	0
16.	Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	79 104 253	70 595 213
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по истинной стоимости через прибыль и убытки	0	0
18.	Финансовые обязательства, отражённые по амортизированной стоимости приобретения	329 459 167	338 479 705
18.1	в том числе вклады	329 107 850	338 330 004
19.	Производные финансовые инструменты –учёт хеджирования	0	0
20.	Изменения истинной стоимости части портфеля, защищенной от процентного риска	0	0
21.	Накопления	2 858 023	3 169 051
22.	Обязательства по налогам	2 286 091	2 289 614
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>413 707 534</b>	<b>414 533 583</b>
26.	Капитал и резервы	58 256 263	53 916 178
27.	<b>Итого капитала, резервов и обязательств (25.+26.)</b>	<b>471 963 797</b>	<b>468 449 761</b>
28.	Внебалансовые статьи		
29.	Возможные обязательства	4 301 287	3 479 864
30.	Внебалансовые обязательства перед клиентами	18 363 785	18 336 122

## Расчет прибыли/убытков

31 марта 2024 года

(последняя дата отчётного периода)

№ п.п.	Название позиции	3 месяца 2024 неаудированные данные	3 месяца 2023 неаудированные данные
1.	Процентные доходы	5 869 829	3 843 824
2.	Процентные расходы (-)	- 629 291	- 183 477
3.	Доходы от дивидендов	1 557	1 380
4.	Комиссионные доходы	741 228	781 626
5.	Комиссионные расходы (-)	- 54 554	-84 054
6.	Нетто прибыль/убытки, от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств, неоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	0	0
7.	Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (+/-)	30 552	26 165
8.	Нетто прибыль/убытки от учёта хеджирования (+/-)	0	0
9.	Нетто прибыль/убытки от курсовой разницы иностранных валют (+/-)	3 241	56 900
10.	Нетто прибыль/убытки от выбытия нефинансовых активов(+/-)	0	0
11.	Прочие операционные доходы	182 015	137 197
12.	Прочие операционные расходы (-)	- 11 241	-9 411
13.	Административные расходы (-)	- 1 912 093	-2 426 212
14.	Износ (-)	- 103 835	-92 322
15.	Прибыль/убытки, признанные в результате изменений договорных потоков по финансовому активу (+/-)	0	0
16.	Созданные накопления или списанные накопления (-/+)	-191	2 535
17.	Снижение или повышение стоимости (-/+)	386 377	-416 683
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	0
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>4 503 594</b>	<b>1 637 468</b>
22.	Подоходный налог с предприятий	-40 628	- 22 047
23.	Прибыль/убыток за отчетный период (+/-)	<b>4 462 966</b>	<b>1 615 421</b>
24.	Прочий совокупный доход за отчетный период (+/-)	-122 868	45 434

## Показатели деятельности Банка

31 марта 2024 года

(последняя дата отчётного периода)

Название позиции	3 месяца 2024 неаудированные данные	3 месяца 2023 неаудированные данные
Отдача капитала (ROE) (%)	31.41	13.86
Отдача активов (ROA) (%)	3.80	1.60

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

31 марта 2024 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>52 932 801</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	С 01.00 1.1.	52 932 801
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	С 01.00 1.1.1.	52 932 801
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>145 354 348</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.	120 052 118
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.	854 711
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	С 02.00 1.4.	24 447 519
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.	36.42 %
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	С 03.00 2.	46 391 856
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	С 03.00 3.	36.42 %
3.4.	Избыточность (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	С 03.00 4.	44 211 540
3.5.	Совокупный показатель капитала (1./2.*100)	С 03.00 5.	36.42 %
3.6.	Совокупный избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	С 03.00 6.	41 304 453
4.	<b>Требования к совокупным резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	С 04.00 27.	<b>3 882 344</b>
4.1.	Резерв сохранности капитала (%)		3 633 859
4.2.	Резерв специфического для учреждения антициклического резерва (%)		0
4.3.	Резерв капитала на покрытие системного риска (%)		248 485
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.	36.42 %
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 9.	36.42 %
5.4.	Совокупный показатель капитала с учетом размера коррекции, указанного в строке 5.1	С 03.00 11.	36.42 %

## Расчет коэффициента покрытия ликвидности

### 31 марта 2024 года

(последняя дата отчетного периода)

№ п.п.	Название позиции	Неаудированные данные в отчетный период Банк
1.	Буфер ликвидности	325 452 656
2.	Общий чистый исходящий денежный поток	188 610 443
3.	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	172.55

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

### 31 марта 2024 года

(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	Банк неаудированные данные		
	1 этап	2 этап	3 этап
По финансовым активам	1 122 166	161 230	4 063 740
По невыплаченным частям займов	230 898	55	0
По финансовым гарантиям и поручительствам	12 193	0	55 446

## 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

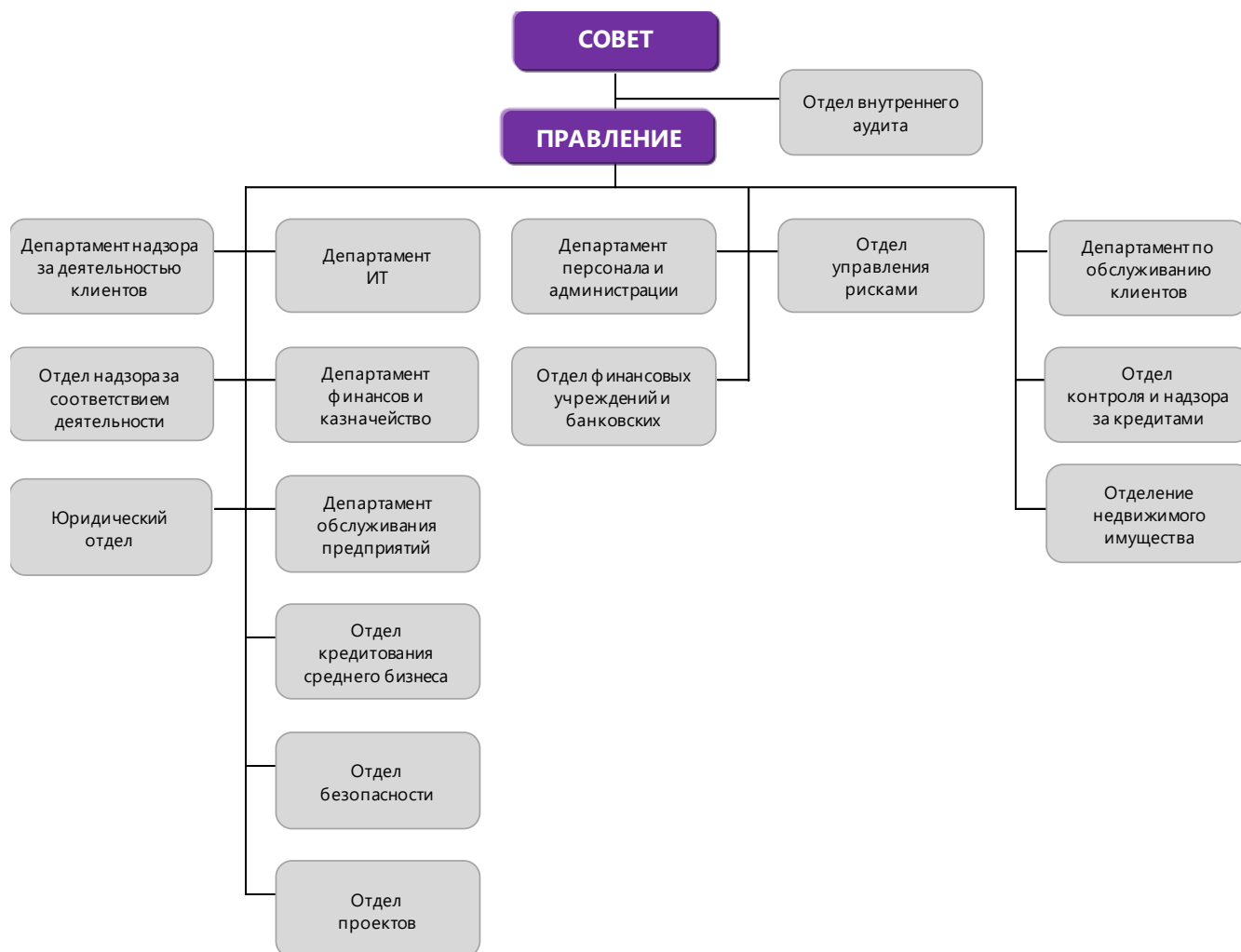
### Список акционеров

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 31.03.2024 финансовые активы, рассчитанные по амортизированной стоимости, составляют 125 415 049 EUR, требования к кредитным учреждениям до востребования составляют 560 482 EUR, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляют 114 643 992 EUR.

### Структура кредитного портфеля клиентов - не банков по периодам просрочки по состоянию на 31.03.2024:

	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	419 254	5 184 785	0	213 809	97 287 069	103 104 917	5 198 936
Кредиты физическим лицам	0	66 148	0	43 836	726 868	836 852	49 311
<b>Всего</b>	<b>419 254</b>	<b>5 250 933</b>	<b>0</b>	<b>257 645</b>	<b>98 013 937</b>	<b>103 941 769</b>	<b>5 248 247</b>

Сумма кредитов, обеспеченная депозитами, составляет 6.33 млн. EUR (6.1% 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 – 69.7 млн. EUR (55% от брутто кредитного портфеля);
- объект лизинга– 13.7 млн. EUR (11% от брутто кредитного портфеля);
- коммерческий залог – 12.3 млн. EUR (10% 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 31.03.2024 составила 0.32 млн. EUR или 0.6% от соответствующего капитала Банка.

Изменения курса доллара на 20% повлияет на валютную позицию в долларах США +/- 63 тысяч EUR по состоянию на 31.03.2024.

На 31.03.2024 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.

Результат анализа чувствительности на 31.03.2023: изменения в экономической стоимости составила +/-532 тысяч EUR или 1,01% 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 30 дней по состоянию на 31.03.2024 составил 87.73%.

## **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 1 квартале 2024 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	160 961	0	160 961	59,5%	0	0	0	0,0%
А1 до А3	0	0	0	0,0%	26 693 577	30 703	26 724 280	98,0%
Ваа1 до Ваа3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Ва1 до Ва3	8 270	0	8 270	3,1%	0	0	0	0,0%
В1 до В3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
ниже В3	101 193	0	101 193	37,4%	272 292	0	272 292	1,0%
	<b>270 424</b>	<b>0</b>	<b>270 424</b>	<b>100,0%</b>	<b>26 965 869</b>	<b>30 703</b>	<b>26 996 572</b>	<b>98,0%</b>
<b>Без рейтинга</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>285 520</b>	<b>0</b>	<b>285 520</b>	<b>1,0%</b>
	<b>270 424</b>	<b>0</b>	<b>270 424</b>	<b>100%</b>	<b>27 251 389</b>	<b>30 703</b>	<b>27 282 092</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	160 961	0	160 961	59,52%
1.1	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
2	Украина	101 193	0	101 193	37,42%
2.1	в том числе государственные долговые ценные бумаги	101 193	0	101 193	37,42%
3	Казахстан	8 270	0	8 270	3,06%
3.1	в том числе государственные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00%
	<b>Всего</b>	<b>270 424</b>	<b>0</b>	<b>270 424</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.

В первом квартале 2024 года у Банка не было существенных убытков от операционного риска.

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 2023 год**

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