



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

AS „Reģionālā investīciju banka”
Balances pārskats
2016. gada 30. septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	30.09.2016. neauditēti dati	31.12.2015. auditēti dati
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	121 837 883	114 447 515
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	69 845 356	98 701 585
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	0	0
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	132 786 150	288 977 983
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	188 972	919 980
Kredīti un debitoru parādi	122 224 195	111 643 691
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	0	0
Pamatlīdzekļi	14 767 430	14 902 365
Ieguldījumu īpašums	0	0
Atvasinātie finanšu instrumenti	527 554	262 735
Nemateriālie aktīvi	466 068	255 318
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	6 600 000	
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	7 567 079	5 463 932
Kopā aktīvi	476 810 687	635 575 104
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	0	0
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	0	0
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	437 512 309	597 603 717
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Atvasinātie finanšu instrumenti	791 558	1 109 443
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	646 566	806 879
Uzkrājumi	342 318	325 092
Nodokļu saistības	885 478	38 363
Pārējās saistības	555 499	735 124
Kopā saistības	440 733 728	600 618 618
Kapitāls un rezerves	36 076 959	34 956 486
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	476 810 687	635 575 104
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	9 618 599	10 725 694
Ārpusbilances saistības pret klientiem	24 827 283	24 536 046
Aktīvi pārvaldīšanā	112 171 386	107 887 111

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins
2016. gada 30. septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)**

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā neauditēti dati	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati
Procentu ienākumi	6 997 651	6 266 778
Procentu izdevumi	3 173 514	3 709 774
Dividenžu ienākumi	0	0
Komisijas naudas ienākumi	7 172 983	7 063 621
Komisijas naudas izdevumi	981 766	1 098 552
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	1 256 507	0

Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	582 704	-575 719
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	104 750	-30 419
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	1 787 121	2 548 106
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-21 458	-19 973
Pārējie ienākumi	379 772	176 029
Pārējie izdevumi	131 815	54 551
Administratīvie izdevumi	6 095 146	4 469 136
Nolietojums	278 417	195 365
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-4 510 477	-5 896 499
Vērtības samazināšanās zaudējumi	12 618	0
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	3 076 277	4 544
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-1 035 834	-302 754
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	2 040 443	-298 210

**Bankas darbības rādītāji
2016. gada 30. septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)**

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	7,55	-1,09
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,52	-0,06

**Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats
2016. gada 30. septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)**

	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1+1.2)	62 496 362

1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	35 488 126
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35 488 126
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	27 008 236
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	208 397 294
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	164 322 431
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	16 105 438
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27 969 425
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	17,03
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	26 110 248
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	17,03
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	22 984 288
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	29,99
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	45 824 578
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,5
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas	
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17,03

5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17,03
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	29,99

**Likviditātes rādītāja aprēķins
2016. gada 30. septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)**

	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	324 063 418
1.1	Kase	1 195 761
1.2	Prasības pret Latvijas Banku	120 642 122
1.3	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	69 992 706
1.4	Likvidie vērtspapīri	132 232 829
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	405 344 907
2.1	Saistības pret kredītiestādēm	
2.2	Noguldījumi	377 603 673
2.3	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4	Nauda ceļā	146 829
2.5	Pārējās tekošās saistības	2 418 036
2.6	Ārpusbilances saistības	25 176 369
3.	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	79,95
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Bankas padomes un valdes sastāvs

Padome

Postenis	Vārds Uzvārds
Padomes priekšsēdētājs	Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Marks Bekkers
Padomes locekle	Alla Vanecjanc
Padomes loceklis	Dmitrijs Bekkers
Padomes locekle	Irina Buc

Valde

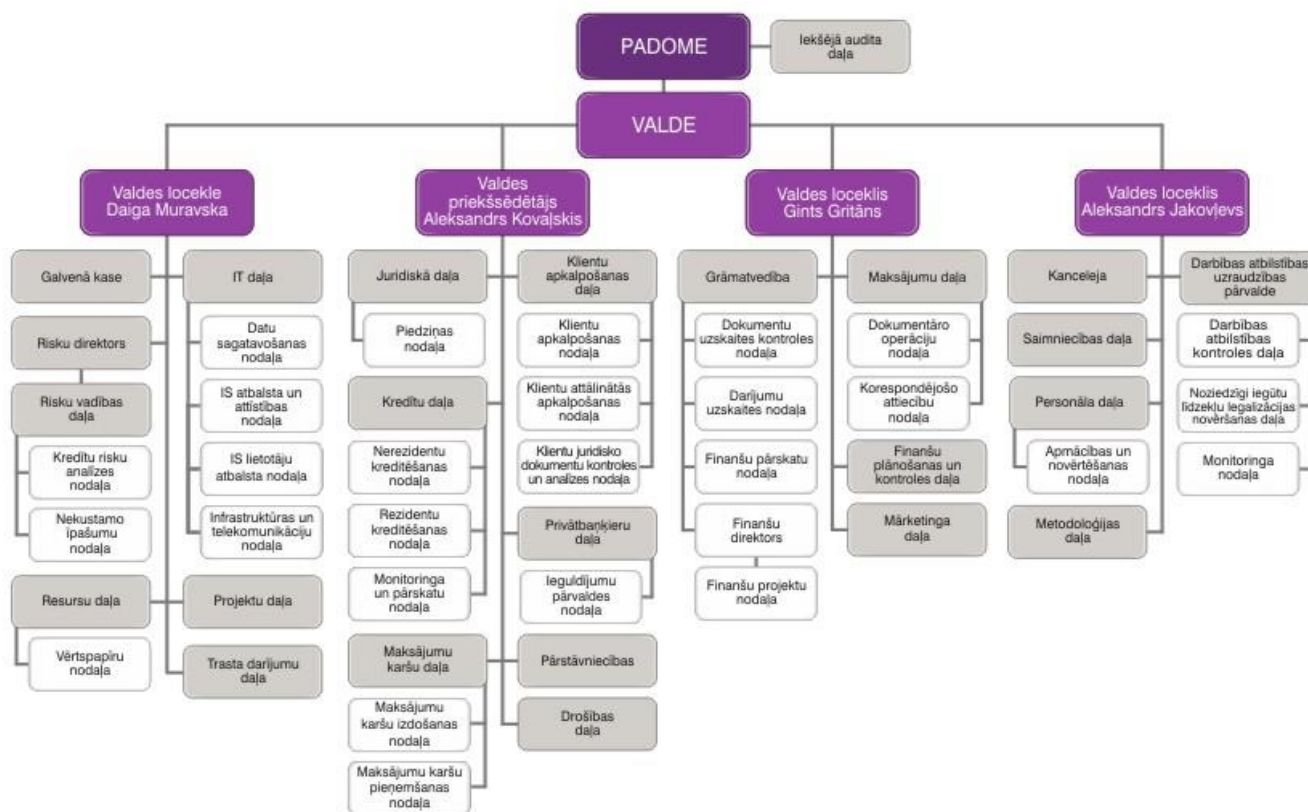
Postenis	Vārds Uzvārds
Valdes priekšsēdētājs/ Bankas prezidents	Aleksandrs Kovaļskis
Valdes loceklis	Aleksandrs Jakovļevs
Valdes locekle	Daiga Muravska
Valdes loceklis	Gints Gritāns

Bankas akcionāri

Akcionāri	Akcijas %
"SKY Investment Holding"	37,4037%
Jurijs Rodins	19,9977%
AB „Pivdennyi”	14,7609%
Marks Bekkers	9,5732%
SIA „Jasnie zori”	5,9934%
Drawnex Universal S.A.	4,8405%
Aztin Corporation	2,2002%
SIA „Portfeļņij investor”	1,8926%
PAS „Zakritij nediversificirovannij venčurnij korporativnij investicionnij fond ”Strategičeskije investiciji””	1,5771%
Vitālijs Medvedčuks	0,8801%
Oļegs Atajancs	0,8801%
Daiga Muravska	0,0005%

Kopējais bankas pamatkapitāls šobrīd sastāda 32,335 milj.EUR, kur vienas akcijas nomināls ir 1,00 EUR.

Bankas struktūra



Risku vadība

Risku vadība ir viens no Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Bankas risku vadībai ir izstrādāta Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija, kas paredz Bankas risku pārvaldīšanu, no kuriem nozīmīgie ir kredītrisks un atlikušais risks, operacionālais risks, tirgus risks, likviditātes risks, darījumu koncentrācijas risks.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas iekšējās risku vadības politikas un instrukcijas, kuras apstiprina Bankas Padome un/vai Valde un īsteno atbilstošas Bankas struktūrvienības.

Bankas risku pārvaldīšanas stratēģijas mērķis ir Bankas uzņemtā kopējā riska uzturēšana tādā līmenī, kādu Banka nosaka atbilstoši tās stratēģiskajiem uzdevumiem. Prioritārs ir maksimālas aktīvu un kapitāla saglabātības nodrošinājums, minimizējot riskus, kuri var radīt negaidītus zaudējumus.

Bankas risku pārvaldīšanas stratēģijai ir sistēmiska, kompleksa pieeja, kas paredz šādu uzdevumu risināšanu:

- visu Bankas darbības procesā pastāvošo risku identifikācija un analīze;
- pieļaujamā riska līmeņa noteikšana attiecībā pret dažādiem risku veidiem;
- atsevišķu risku veidu kvalitatīva un kvantitatīva novērtēšana (mērīšana);
- risku līmeņa analīzes veikšana attiecībā uz veiktajām un plānotajām Bankas operācijām ar nolūku noteikt Bankas risku apmēru;
- risku apmēra pieļaujamības un pamatotības novērtējums;
- rīcību pieļaujamā risku līmeņa ievērošanas nodrošināšanai;
- iekšējās sistēmas izveide risku izsekošanai negatīvas tendences rašanās stadijā, kā arī iekšējās sistēmas izveide ātrai un adekvātai reaģēšanai ar nolūku novērst vai minimizēt risku.

Bankas Valde atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, nodrošina Bankas risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Bankas Padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un citus dokumentus, kas ir saistīti ar riska pārvaldīšanu.

Galvenā struktūrvienība, kuras pienākums ir veikt risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli, ir Risku valdības daļa, kas ir neatkarīga struktūrvienība un tās funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību funkcijām.

Risku vadības sistēma tiek nepārtraukti pilnveidota atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, šā procesa regulāro kontroli veic Iekšējā audita daļa.

Bankas vadība regulāri un savlaicīgi saņem pārskatus, kas ir saistīti ar Bankas darbībai piemītošo risku novērtēšanu, analīzi, monitoringu un kontroli. Šo pārskatu sastādīšanas regularitāte un apjoms ir atkarīgs no Bankas darbības specifikas un apjomiem, un ļauj Bankas vadībai savlaicīgi pieņemt pamatotus lēmumus attiecībā uz risku pārvaldīšanas jautājumiem.

Kredītrisks

Bankas principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti ar Kredītpolitiku, Darījuma partnera politiku un Investīciju politiku.

Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot dažāda veida un griezuma limitus: limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, ģeogrāfiskajiem reģioniem, uzņēmējdarbību nozarēm, nodrošinājumu veidiem un apmēriem, valūtām, termiņiem, starptautisko aģentūru piešķirtiem reitingiem un citus limitus.

Kredītrisks tiek regulāri uzraudzīts arī individuāli katram aizņēmējam, novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos mainot noteiktos limitus.

Bankas pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

Lai efektīvi pārvaldītu kredītrisku un novērtētu Bankas darbības rezultātus, Banka veic regulāru aktīvu (t.sk., aizdevumu) un ārpusbilances saistību novērtēšanu un klasifikāciju. Klasifikācija ir aizdevumu novērtējums, saskaņā ar kuru aizdevumi tiek klasificēti kā standarta, uzraugāmie, zemstandarta, šaubīgie un zaudētie. Novērtēšanas galvenie kritēriji ir Klienta(aizņēmēja) nākotnes naudas plūsma, kas ir diskontēta, un kredītspēja – spēja un griba pildīt saistības atbilstoši aizdevuma līguma noteikumiem un nosacījumiem.

Par problemātiskiem aizdevumiem atzīstami tie, kuru neatmaksāšanas risks ir ievērojami palielinājies, salīdzinot ar to risku, kas bija akceptēts aizdevuma iesniegšanas brīdī.

Uz 30.09.2016. kreditoru un debitoru parādi sastāda 122 224 195 EUR, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāda 69 845 356 EUR.

Klientu nebanku kredītportfeļa sadalījums pa kavējumu periodiem uz 30.09.2016.:

	Kavējuma periods, EUR				Bez kavējuma	Kopējais kredītportfeļa atlikums, EUR	Izveidotie speciālie uzkrājumi, EUR
	1 – 30 dienas	30 – 90 dienas	90 – 180 dienas	Vairāk par 180 dienām			
Kredīti juridiskām personām	1 256 116	2 640 401	28	27 352 616	80 366 684	111 615 845	33 956 293
Kredīti fiziskām personām	82	29	5	1 955 651	10 603 414	12 559 180	3 007 914
Kopā	1 256 198	2 640 429	33	29 308 266	90 970 098	124 175 025	36 964 207

Kredītu summa, kura ir nodrošināta ar depozītiem ir 8 315 785 EUR (6,70% no kredītportfeļa).

Tirgus risks

Bankas darbība ir pakļauta tirgus riskam, kas veidojas no ieguldījumiem procentu likmju un valūtas produktu pozīcijās. Visi šie produkti ir pakļauti kopējām un specifiskām tirgus svārstībām.

Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jūtīguma analīzi, kura atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Bankas aktīviem un pašu kapitālu.

Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka limitus ārvalstu valūtu atklātām pozīcijām, kas ir zemāki par likumā noteikto ierobežojumu; neviena atsevišķā pozīcija nepārsniedz 10% no pašu kapitāla un kopējā pozīcija nepārsniedz 20% no pašu kapitāla. Limiti tiek kontrolēti katru dienu.

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Bankas ienākumi/izdevumi līdz ar valūtu kursu izmaiņām;
- tiek veikti valūtas riska stresa testi.

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- valūtu riska novērtēšana;
- limitu un ierobežojumu noteikšana;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- valūtu stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Bankas ārvalstu valūtas kopējā tīra pozīcija pēc stāvokļa uz 30.09.2016 sastādīja 2,4 mlj. EUR vai 3,9% no bankas pašu kapitāla.

Uz 30.09.2016. atvasinātie instrumenti netiek pielietoti.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Banka ir uzņēmusies.

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību, t.sk. procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas un procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Bez tam, tiek veikta procentu likmju riska stresa testēšana.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jūtīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējam termiņam);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole;
- procentu likmju stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Jūtīguma analīzei tiek piemērotas šādas procentu likmju izmaiņas: visām pozīcijām, izņemot noguldījumus, tiek piemērota likmju izmaiņa +/-100 bāzes punktu apmērā, noguldījumiem tiek piemērota likmju izmaiņa +/-50 bāzes punktu apmērā; procentu likmju riska stress testēšanai - +/-200 bāzes punktu apmērā.

USD kursa 20% izmaiņa par +/-27 tūkst. EUR ietekmēs valūtas pozīciju ASV dolāros pēc stāvokļa uz 30.09.2016.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka ikdienā un/vai nākotnē nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvīdu aktīvu.

Aktīvu un saistību termiņi un iespējas par pieņemamām izmaksām aizstāt procentus radošās saistības, kurām iestāties atmaksas termiņš, ir būtiskie faktori, lai noteiktu Bankas likviditāti un tās pakļautību izmaiņām procentu likmēs un valūtas kursos ietekmei.

Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Bankas ikdienas vadības kontrolēm.

Likviditātes riska mērīšanā Banka izmanto šādas metodes:

- novērtē esošo un plānoto aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūru sadalījumā pa finanšu instrumentiem, dažādiem termiņa intervāliem kopā un katrā valūtā atsevišķi, kurā Banka veic būtisku darījumu apmēru (t.i. valūtā, kuru īpatsvars Bankas aktīvos/pasīvos pārsniedz 5%) vai kurai ir nelikvīds tirgus;
- nosaka likviditātes rādītājus, kurus izmanto likviditātes riska analīzei un kontrolei;
- nosaka iekšējos limitus:
- aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām latos un katrā ārvalstu valūtā, kurā banka veic būtisku darījumu apmēru (t.i. valūtā, kuru īpatsvars Bankas aktīvos/pasīvos pārsniedz 5%) vai kurai ir nelikvīds tirgus;
- noguldījumu koncentrācijai;
- citiem likviditātes rādītājiem, kurus Banka noteikusi likviditātes riska kontrolei.

Izstrādājot likviditātes rādītāju aprēķināšanas kārtību un nosakot limitus, Banka ņem vērā darbības mērķus un pieļaujamo riska līmeni.

Banka nosaka un regulāri analizē agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu, kas var palīdzēt identificēt bankas likviditātes pozīcijas ievainojamību un papildu finansējuma piesaistīšanas nepieciešamību.

Pamatojoties uz agrīnās brīdināšanas rādītāju datiem, Banka identificē negatīvās tendences, kas ietekmē likviditāti, analizē tās un novērtē nepieciešamību veikt likviditātes risku mazinošus pasākumus.

Likviditātes riska pārvaldīšanas metodes (pamatelementi) ir šādas:

- likviditātes rādītāja normatīva izpilde;
- likviditāte neto pozīciju limitu noteikšana;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes stress testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- priekšlikumu izvirzīšana likviditātes problēmu risināšanai;
- rādītāju kopumu likviditātes novērtēšanai izveide un monitorings;
- pietiekamas likviditātes rezerves (*liquidity buffer*) pastāvīga uzturēšana, kas sedz pozitīvo starpību starp plānotajām izejošajām un ienākošajām naudas plūsmām termiņa intervālā līdz septiņām dienām un 30 dienām.

Atbilstoši FKTK prasībām, Banka uztur likvīdus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā. Likviditātes rādītājs pēc stāvokļa uz 30.09.2016. sastādīja 79,95%.

Koncentrācijas risks

Darījumu koncentrācijas riska ierobežošanai Banka nosaka limitus ieguldījumiem dažāda veida aktīvos, instrumentos un tirgos un citus limitus.

Valsts risks ir viens no būtiskiem darījumu koncentrācijas riskiem. Valstu risks – valstu partnera risks – ir iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas aktīvi ir izvietoti valstī, kuras ekonomisko un politisko faktoru izmaiņu rezultātā Bankai var rasties problēmas atgūt savus aktīvus paredzētajā laikā un apjomā. Partneru un emitentu saistību nepildīšanu cēloņi galvenokārt ir valūtas devalvācija, nelabvēlīgas izmaiņas likumdošanā, jaunu ierobežojumu un barjeru radīšana un citi, tai skaitā "force majeure", faktori.

Koncentrācijas riska ierobežošanai Banka ir ieviesusi šādus limitus:

- valstu riska limitus;
- kredītreitingu grupu limitus;
- finanšu tirgu operāciju riska limitus;
- atvērto valūtas pozīciju un kases limitus, pieļaujamos zaudējumu limitus valūtu tirdzniecībai;
- pieļaujamos zaudējumu limitus vērtspapīru tirdzniecības portfeļa instrumentiem;
- lielo riska darījumu ierobežojumu limitus;
- ar Banku saistītām personām ierobežojušie limiti;
- kredītēšanas programmu limitus;
- limits darījumiem ar Klientiem, kas saistīti ar noteiktu tautsaimniecības nozari (nebanku aizņēmējiem);
- limits darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu (nebanku aizņēmējiem);
- limits aizdevumiem, kas izsniegti no kredītņēmēja ienākumu valūtas atšķirīgā valūtā (attiecas uz darījumiem ar rezidentiem – fiziskām personām).

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.

Valstu riska analīzei tiek izmantota starptautisko reitingu aģentūru informācija (t.sk. kredītreitingi, to dinamika); valstu ekonomiskie rādītāji un cita saistīta informācija.

Riska kontroles pamatelementi:

- iekšējo limitu noteikšana pa reģioniem, valstīm, un pa darījumu veidiem atsevišķās valstīs;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- valstu riska analīze un monitorings;
- iekšējo limitu pārskatīšana.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances valsts risks attiecināms uz to valsti, kuru var uzskatīt par klienta uzņēmējdarbības veikšanas pamata valsti. Ja kredīts ir izsniegts citas valsts rezidentam pret ķīlu, un šī ķīla fiziski atrodas citā valstī nekā juridiskās personas rezidences valsts, tad valsts risks tiek pārņemts uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas. Lielākā valsts riska koncentrācija Bankas darījumos ir ar Ukrainu.

2016. gada 3. ceturksnī Banka ievēroja Kredītiestāžu likuma prasību attiecībā uz lielo riska darījumu ierobežošanu un ar Banku saistītām personām darījumu ierobežošanu.

Bankas vērtspapīru un prasību pret kredītiestādēm analīze pa kredītreitingu grupām:

Reitingu grupa	Vērtspapīri				Prasības pret kredītiestādēm			
	Bilances vērtība	Uzkrātie ienākumi	Kopā	%	Bilances vērtība	Uzkrātie ienākumi	Kopā	%
	1	2	(1+2)	4	5	6	(5+6)	8
Aaa līdz Aa3	90 846 325	160 853	91 007 178	68,4%	280 253	0	280 253	0,3%
A1 līdz A3	33 443 601	317 199	33 760 801	25,4%	12 610 553	684	12 611 237	12,0%
Baa1 līdz Baa3	7 942 903	35 862	7 978 765	6,0%	25 791 152	0	25 791 152	24,6%
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0,0%	11 524 754	2 129	11 526 883	11,0%
B1 līdz B3	0	0	0	0,0%	23 221 782	832	23 222 614	22,2%
zem B3	38 548	858	39 406	0,0%	22 094 045	77 470	22 171 515	21,2%
	132 271 377	514 773	132 786 150	99,9%	95 522 539	81 116	95 603 655	91,3%
Bez reitinga	188 972	0	188 972	0,1%	9 073 321	0	9 073 321	8,7%
	132 460 349	514 773	132 975 122	100%	104 595 860	81 116	104 676 976	100%

18,83% no prasībām pret kredītiestādēm vai 19 711 410 EUR ir nodrošināti ar klientu depozītiem.

Tirdzniecības portfeļa sadalījums valstu griezumā

	Valstis	Vērtspapīri			
		Bilances vērtība	Uzkrātie ienākumi	Kopā	%
		1	2	(1+2)	4
1.	ASV	52 110 820	29 376	52 140 196	39,27%
	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	49 634 211	0	49 634 211	37,38%
2.	Latvija	13 151 467	173 186	13 324 653	10,03%
2.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	13 151 467	173 186	13 324 653	10,03%
3.	Vācija	9 398 755	56 825	9 455 580	7,12%
3.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
4.	Lietuva	9 291 282	21 864	9 312 966	7,01%
4.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	9 291 282	21 864	9 312 966	7,01%
5.	Nīderlandes	9 294 129	10 358	9 304 487	7,01%
5.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	8 934 657	9 176	8 943 833	6,74%
6.	Polija	9 071 768	108 525	9 180 293	6,91%
6.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	9 071 768	108 525	9 180 293	6,91%
7.	Beļģija	8 975 002	57 679	9 032 681	6,80%
7.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	8 975 002	57 679	9 032 681	6,80%
8.	Somija	6 277 233	29 203	6 306 436	4,75%
8.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	6 277 233	29 203	6 306 436	4,75%
9.	Dānija	4 482 125	1 175	4 483 301	3,38%
9.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	4 482 125	1 175	4 483 301	3,38%
10.	Austrija	4 478 455	0	4 478 455	3,37%
10.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%

11.	Kanāda	1 968 625	2 216	1 970 841	1,48%
11.1.	t.sk. Centrālās valdības	1 789 302	2 047	1 791 349	1,35%
12.	Zviedrija	1 794 024	6 819	1 800 843	1,36%
12.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	1 794 024	6 819	1 800 843	1,36%
13.	Itālija	1 061 442	13 745	1 075 187	0,81%
13.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	827 547	13 123	840 670	0,63%
14.	Japāna	406 957	297	407 255	0,31%
14.1.	t.sk. Centrālās valdības	0	0	0	0,00%
15.	Lielbritānija	241 376	621	241 997	0,18%
15.1.	t.sk. Centrālās valdības	0	0	0	0,00%
16.	Austrālija	229 370	2 203	231 573	0,17%
16.1.	t.sk. Centrālās valdības	0	0	0	0,00%
17.	Kazahstana	38 548	858	39 406	0,03%
17.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
	Kopā*	132 271 377	514 773	132 786 149	100,00%

* ieskaitot visas akcijas, izņemot VISA akciju.

Riska kontroles pamatelementi:

- iekšējo limitu noteikšana pa reģioniem, valstīm, emitentiem;
- stop-loss limitu noteikšana;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- emitentu analīze un monitorings;
- iekšējo limitu pārskatīšana.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus neadekvātu vai neveiksmīgu Bankas iekšējo procesu norises rezultātā, cilvēku un sistēmas darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Ar operacionālo risku saprot risku, ka var samazināties Bankas ienākumi/rasties papildus izdevumi (un rezultātā samazināties pašu kapitāla apmērs) kļūdu darījumos ar Klientiem/darījumu partneriem, informācijas apstrādē, neefektīvu lēmumu pieņemšanas, nepietiekamu cilvēkresursu, vai nepietiekamas ārējo apstākļu ietekmes plānošanas dēļ.

Bankā tiek izveidota un uzturēta operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāze, kurā tiek savākti, apkopoti un klasificēti iekšējie dati par operacionālā riska notikumiem un saistītajiem zaudējumiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija:
 - iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde, kas izslēdz/samazina operacionālā notikuma iespēju;
 - pienākumu dalīšanas principa ievērošanai;
 - iekšējo limitu izpildes kontrole;
 - noteiktas kārtības ievērošana IT un citu bankas resursu lietošanā;
 - darbinieku atbilstoša apmācība;
 - regulāra darījumu un kontu dokumentu pārbaude;
 - darbības nepārtrauktības nodrošināšana;
 - stress testēšana.

Operacionāla riska zaudējumu kopējais 2016. gada 9 mēnešu apjoms ir 2,6 tūkst. EUR.

Atvasinātie instrumenti

Atvasinātie instrumenti tiek izmantoti tikai Klientu darījumu hedžēšanai.

2015. gada pārskata dati

http://www.ribbank.com/lv/informacija/gada_parskati