



AS „Reģionālā investīciju banka”

**Bilances pārskats**

**2019. gada 31. martā**

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditestāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati	Kreditestāde iepriekšējā pārskata gadā auditēti dati	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gadā auditēti dati
1.	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	92 119 170	92 119 170	95 088 745	95 088 745
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	21 959 644	21 959 644	44 132 371	44 132 371
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34 010 104	34 010 104	25 249 486	25 249 486
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	284 083	284 083	284 083	284 083
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	92 899 006	90 114 710	88 260 454	85 498 479
6.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
7.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
8.	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	6 100 000	0	6 100 000	0
9.	Materiālie aktīvi	13 482 956	13 482 956	13 460 695	13 460 695
10.	Nemateriālie aktīvi	491 545	491 545	502 886	502 886
11.	Nodokļu aktīvi	157 672	157 672	221 050	221 050
12.	Citi aktīvi	10 768 885	20 004 371	9 446 944	18 651 048
13.	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
14.	<b>Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>	<b>272 273 065</b>	<b>272 624 255</b>	<b>282 746 714</b>	<b>283 088 843</b>
15.	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16.	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	0	0	0	0
17.	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	237 508 056	237 504 976	246 603 793	246 596 610
19.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
20.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
21.	Uzkrājumi	653 366	653 350	878 001	878 000
22.	Nodokļu saistības				
23.	Citas saistības	382 504	414 699	2 962 891	2 987 488
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25.	<b>Kopā saistības (15.+...+24.)</b>	<b>238 543 926</b>	<b>238 573 025</b>	<b>250 444 685</b>	<b>250 462 098</b>
26.	Kapitāls un rezerves	33 729 139	34 051 230	32 302 029	32 626 745
27.	<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>	<b>272 273 065</b>	<b>272 624 255</b>	<b>282 746 714</b>	<b>283 088 843</b>
28.	Ārpusbilances posteņi				
29.	Iespējamās saistības	6 022 976	6 022 976	6 934 513	6 934 513
28.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	15 961 939	15 908 525	11 552 260	11 547 703

## Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati
1.	Procentu ienākumi	1 908 831	1 881 161	2 329 322	2 304 322
2.	Procentu izdevumi (-)	-583 690	- 583 690	-782 108	-782 108
3.	Dividenžu ienākumi	747	747	561	561
4.	Komisijas naudas ienākumi	1 175 099	1 175 071	1 635 971	1 635 904
5.	Komisijas naudas izdevumi (-)	-113 496	-113 523	-218 525	-218 525
6.	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	0	0	0	0
7.	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	255 361	255 361	1 222 141	1 222 141
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0		0	0
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	71 734	71 734	- 491 900	- 491 900
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	27 322	27 322	-387 003	-387 003
11.	Pārējie darbības ienākumi	50 995	89 511	78 502	110 662
12.	Pārējie darbības izdevumi (-)	-19 449	-19 449	-20 052	-21 063
13.	Administratīvie izdevumi (-)	-1 722 259	-1 736 597	-2 024 182	-2 045 084
14.	Nolietojums (-)	-132 930	-132 930	-138 538	-138 538
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16.	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-16 768	-16 768	4 929	4 929
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	559 228	560 150	1 415 657	1 415 657
18.	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
19.	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodes (+/-)	0	0	0	0
20.	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	0	0	0
21.	<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)</b>	<b>1 460 725</b>	<b>1 458 100</b>	<b>2 624 775</b>	<b>2 609 955</b>
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-33 615	-33 615	-185 473	-185 473
23.	<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)</b>	<b>1 427 110</b>	<b>1 424 485</b>	<b>2 439 302</b>	<b>2 424 482</b>
24.	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	95 111	95 111	45 970	45 970

## Kreditēstādes darbības rādītāji

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	17.09	16.90	27.41	27.48
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.12	2.11	2.75	2.73

## Konsolidācijas grupas sastāvs

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

Nr.p.k.	Komeršsabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komeršsabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komeršsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	GRUNEWALD RESIDENCE, SIA	LV, J.Alunāna iela 2, LV-1010, Rīga, Latvija	PLS	92,42%	92,42%	MS

\*PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums

\*\*MS – meitas sabiedrība

## I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	COREP pozīcija	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati
1.	<b>Pašu kapitāls</b> (1.1.+1.2.)	C 01.00 1	<b>48 183 663</b>	<b>48 514 479</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	36 728 160	37 058 976
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	C 01.00 1.1.1.	36 728 160	37 058 976
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	C 01.00 1.1.2.	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	C 01.00 1.2.	11 455 503	11 455 503
2.	<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	C 02.00 1.	<b>176 408 502</b>	<b>179 354 516</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	C 02.00 1.1.	145 305 176	148 221 265
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	C 02.00 1.2.	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	C 02.00 1.3.	2 401 663	2 401 663
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	C 02.00 1.4.	28 701 663	28 731 588
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	C 02.00 1.6.	0	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	C 02.00 1.7.	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	C 02.00 1.8.	0	0
3.	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>			
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	20.82	20.66
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	C 03.00 2.	28 789 777	28 988 023
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	20.82	20.66
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	26 143 650	26 297 705
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	C 03.00 5.	27.31	27.05
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	34 070 983	34 166 118
4.	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība</b> (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	C 04.00 27.	<b>4 421 483</b>	<b>4 494 935</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve		4 410 213	4 483 863
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku		0	0
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve		11 270	11 072
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve		0	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerves		0	0
5.	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>			

5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	C 04.00 28.	0	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 7	20.82	20.66
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 9.	20.82	20.66
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 11.	27.31	27.05

## II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu 2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k	Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	43 225 562	43 556 378
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	31 770 059	32 100 875
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	31 770 059	32 100 875
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	171 417 762	174 365 944
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.53	18.41
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.53	18.41
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	25.22	24.98

### Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati
1.	Likviditātes rezerve	123 033 197	123 033 197
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	62 340 619	62 372 197
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	197.36	197.26

### Finanšu instrumentiem izveidoto kredītzaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati			Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati		
	1. posms	2. posms	3. posms	1. posms	2. posms	3. posms
Finanšu aktīviem	899 600	4 415 318	15 387 608	897 998	4 415 318	15 387 608
Neizmaksātajām aizdevumu daļām	48 576	117 430	0	48 560	117 430	0
Finanšu garantijām un galvojumiem	17 686	0	0	17 686	0	0

## 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

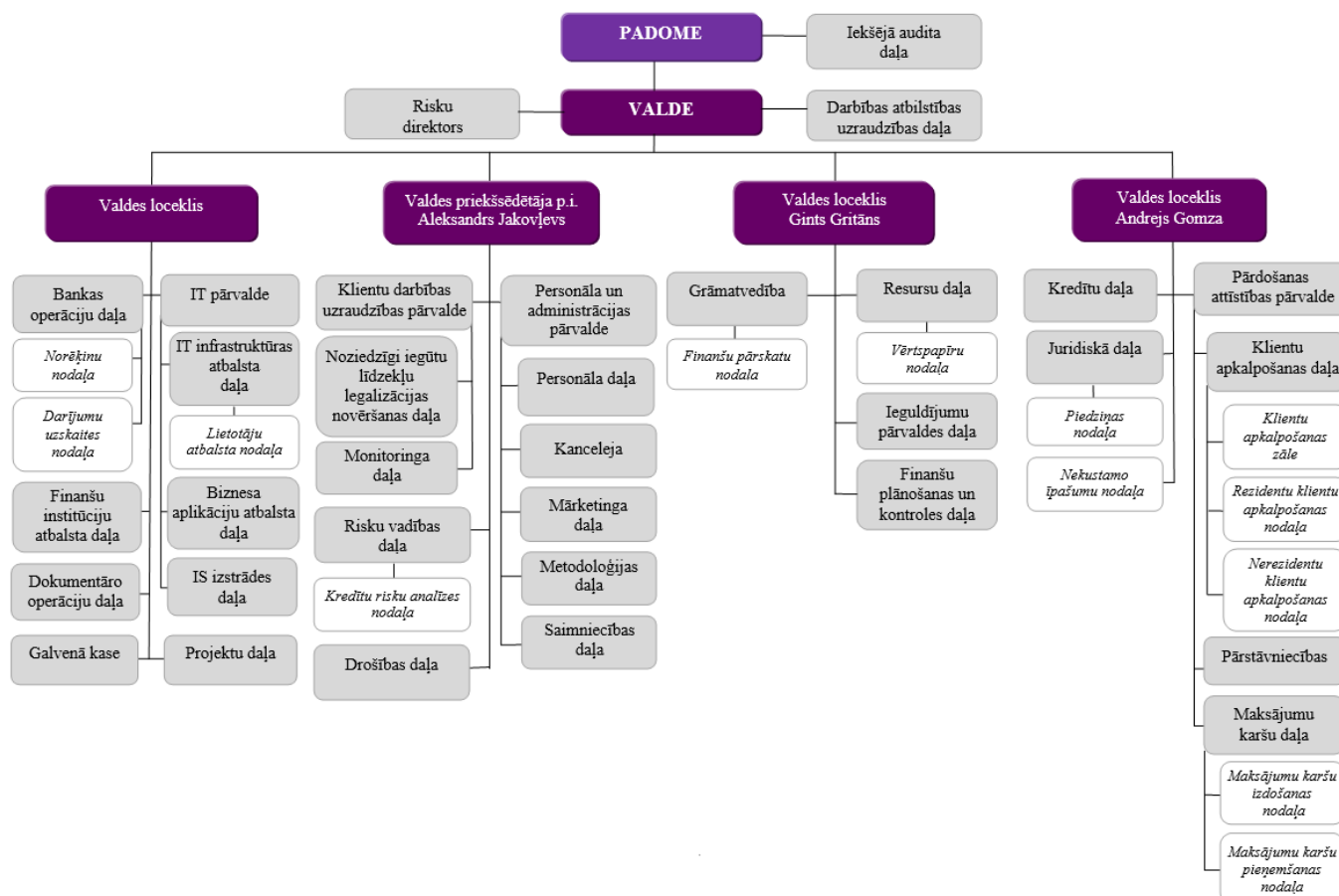
Postenis	Vārds Uzvārds
Valdes priekšsēdētāja p.i.	Aleksandrs Jakovļevs
Valdes loceklis	Gints Gritāns
Valdes loceklis	Andrejs Gomza

## Bankas akcionāri

Akcionāri	Akcijas %
SIA „SKY Investment Holding”	37,40%
Jurijs Rodins	20,00%
AB „Pivdennyi”	13,76%
Marks Bekkers	10,57%
Pārējie akcionāri ar līdzdalību zem 10%	18,27%

Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 EUR un viena akcija dod tiesības akcionāru sapulcē uz vienu balsi. 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.

### Kreditrisks un atlikušais risks

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

Normatīvie dokumenti, kas attiecas uz atlikušā riska pārvaldīšanu ir Kredītpolitika un Bankā ieķīlātā nekustamā īpašuma tirgus vērtības uzraudzības instrukcija.

Banka iedala un kontrolē savu kreditrisku, 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.

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

Lai efektīvi pārvaldītu kreditrisku un novērtētu Bankas darbības rezultātus, Banka veic regulāru aktīvu (t.sk., aizdevumu) un ārpusbilances saistību novērtēšanu un klasifikāciju. Novērtēšanas galvenie kritēriji ir Klienta(aizņēmēja) nākotnes naudas plūsma, kas ir diskontēta, un kredīspēja – 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 31.03.2019. finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētāja iegādes vērtībā sastāda 90 114 710 EUR, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāda 21 959 644 EUR.

### Klientu nebanku kredītportfeļa sadalījums pa kavējumu periodiem uz 31.03.2019.:

	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	0	379 664	3 707	16 109 763	97 445 802	113 938 936	17 504 052
Kredīti fiziskām personām	0	0	0	631 692	5 580 679	6 212 371	3 204 199
<b>Kopā</b>	<b>0</b>	<b>379 664</b>	<b>3 707</b>	<b>16 741 455</b>	<b>103 026 480</b>	<b>120 151 306</b>	<b>20 708 251</b>

Kredītu summa, kura ir nodrošināta ar depozītiem ir 2 678 952 EUR (2,2% no kredītportfeļa).

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

Nodrošinājums ir īpašums vai tiesības, kas var kalpot kā alternatīvais Aizdevuma atmaksas avots gadījumā, ja Klients neizpilda savas saistības.

Kā nodrošinājumu Banka pieņem aktīvus, kuri atbilst visiem šādiem kritērijiem:

- ir neatkarīgu novērtētāju ķīlas novērtējumā noteiktā aktīvu tirgus vērtība un tās izmaiņas ir prognozējamas aizdevuma līguma termiņā. Vērā tiek ņemta aktīvu tirgus vērtība un ātrā piespiedu realizācijas vērtība;
- aktīvi ir likvidi, tas ir, tos var realizēt samērā īsā termiņā par cenu, kura ir tuva ātrai piespiedu realizācijas vērtībai (vai tirgus vērtībai);
- pastāv juridiskā un faktiskā iespēja šos aktīvus kontrolēt, lai nepieļautu aizņēmēja vai aktīvu īpašnieka ļaunprātīgu rīcību;
- Bankas tiesībām uz šiem aktīviem ir juridiskā priekšrocība attiecībā pret citiem aktīvu īpašnieka kreditoriem (vai tām kreditoru tiesībām, kas ir privilģētākā stāvoklī attiecībā pret Bankas tiesībām, kopsummā par nenozīmīgu summu salīdzinājumā ar nodrošinājuma vērtību), kā izņēmumu pieļaujot Pivdenny bankas juridisko priekšrocību.

Tikai noteikti aktīvu veidi tiek akceptēti kā nodrošinājums, un katram nodrošinājuma veidam tiek noteikti limiti attiecībā uz maksimāli pieļaujamo aizdevuma summu pret šo nodrošinājumu.

Nodrošinājuma veidi, kas visbiežāk tiek pieņemti:

- Termiņnoguldījums Bankā
- Nekustamais īpašums
- Rūpnieciska rakstura ražošanas objekts
- Zeme (atkarībā no ģeogrāfiskā novietojuma, izmantošanas, komunikācijām, kadastrālās vērtības u.c.)
- Nelietotas vieglās automašīnas
- Nelietotas kravas automašīnas, traktortehnika
- Lietotas vieglās automašīnas, kas nav vecākas par 7 gadiem un kravas automašīnas, kas nav vecākas par 9 gadiem, traktortehnika, kas nav vecāka par 5 gadiem
- Citas automašīnas un traktortehnika
- Kuģi
- Krājumi (preces muitas noliktavā vai citādi kontrolētas un preces to īpašnieka noliktavā)
- Tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas
- Citi uzņēmuma pamatlīdzekļi
- Debitoru parādi (kā lietu kopība)
- Vērtspapīri, kapitāla daļas, vekseli
- Galvojumi

Nekustamajam īpašumam vērtību nosaka pēc neatkarīgu ekspertu atzinuma, un korigējot šo novērtējumu, balstoties uz Bankas pieredzi un normatīvajiem dokumentiem. Krājumiem (preces muitas noliktavā vai citādi kontrolētām) un krājumiem (preces to īpašnieka noliktavā) par tirgus vērtību uzskata publiski pieejamu cenu, kuru veidošanas mehānisms Bankai ir saprotams un pieņemams. Tehnoloģisko iekārtu un mašīnu tirgus vērtība tiek noteikta pēc iekārtu bilances atlikušās vērtības, ja Klienta pielietojamās pamatlīdzekļu uzskaites metodes atbilst vispārpieņemtajai praksei, pēc iespējas saņemot arī ekspertu atzinumu.

Sadalījumā pa kredītu nodrošinājumu veidiem lielāko daļu veido:

- hipotēka uz nekustāmo īpašumu 40.5 milj. EUR (34%);
- cita veida hipotēka 39.9 milj. EUR (33%).

### **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 jutīguma 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;

neviens 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 31.03.2019 sastādīja 0.8 mlj. EUR vai 1.6% no bankas atbilstošā kapitāla.

USD kursa 20% izmaiņa par  $-/+80$  tūkst. EUR ietekmēs valūtas pozīciju ASV dolāros pēc stāvokļa uz 31.03.2019.

Uz 31.03.2019. atvasinātie instrumenti (hedge) 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 jutīguma 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 un emitētus vērtspapīrus, tiek piemērota likmju izmaiņa  $+/-100$  bāzes punktu apmērā, noguldījumiem un emitētiem vērtspapīriem tiek piemērota likmju izmaiņa  $+/-50$  bāzes punktu apmērā; procentu likmju riska stress testēšanai  $+/-200$  bāzes punktu apmērā.

Jūtīguma analīzes rezultāti uz 31.03.2019: ekonomiskās vērtības izmaiņas sastāda  $-/+239$  tūkst. EUR jeb 0.5% no bankas pašu kapitāla.

### 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 likvidu 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 nelikvids tirgus;
- nosaka likviditātes rādītājus, kurus izmanto likviditātes riska analīzei un kontrolei;
- nosaka iekšējos limitus;
- aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām euro un katrā ārvalstu valūtā, kurā banka veic būtisku darījumu apmēru (t.i. valūtā, kuru īpatsvars Bankas aktīvos/pasīvos pārsniedz 5%) vai kurai ir nelikvids 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 likvidus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā. Likviditātes rādītājs pēc stāvokļa uz 31.03.2019. sastādīja 75.36%.

## 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;
- kredīšanas 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 rezidenti – fiziskām personām).

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.

Valstu riska analīzei tiek izmantota starptautisko reitingu aģentūru informācija (t.sk. kreditreitingi, 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 pārnests uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas. Lielākā valsts riska koncentrācija Bankas darījumos ir ar Ukrainu.

2019. gada 1. 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 kreditreitingu 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	22 833 446	0	22 833 446	66,6%	0	0	0	0,0%
A1 līdz A3	10 965 562	140 214	11 105 776	32,4%	993 072	347	993 419	3,2%
Baa līdz Baa3	354 280	684	354 965	1,0%	18 462 920	4 869	18 467 789	59,0%
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0,0%	78 159	10	78 169	0,2%
Zem B3	7 958	0	7 958	0,0%	11 745 814	16 447	11 762 261	37,6%
	<b>34 161 247</b>	<b>140 898</b>	<b>34 302 145</b>	<b>100%</b>	<b>31 279 965</b>	<b>21 673</b>	<b>31 301 638</b>	<b>100,0%</b>
<b>Bez reitinga</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>14 834</b>	<b>0</b>	<b>14 834</b>	<b>0,0%</b>
	<b>34 161 247</b>	<b>140 898</b>	<b>34 302 145</b>	<b>100%</b>	<b>31 294 799</b>	<b>21 673</b>	<b>31 316 472</b>	<b>100%</b>

18.75% no prasībām pret kredītiestādēm vai 5 871 027 EUR ir nodrošināti ar klientu depozītiem.

### Klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķina sadalījums valstu griezumā

	Valstis	Vērtspapīri			
		Bilances vērtība	Uzkrātie ienākumi	Kopā	%
		1	2	(1+2)	4
1.	ASV	23 855 515	12 512	23 868 027	70,16%
1.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	22 833 446	0	22 833 446	67,12%
2.	Polija	8 089 987	107 810	8 197 797	24,10%
2.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	8 089 987	107 810	8 197 797	24,10%
3.	Latvija	1 212 930	15 210	1 228 140	3,61%
3.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	1 212 930	15 210	1 228 140	3,61%
4.	Ķīna	533 749	3 754	537 503	1,58%
4.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
5.	Vācija	177 026	1 611	178 637	0,53%
5.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
6.	Kazahstana	7 958	0	7 958	0,02%
6.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
	<b>Kopā*</b>	<b>33 877 165</b>	<b>140 897</b>	<b>34 018 062</b>	<b>100%</b>

\* izņemot VISA akcijas (akciju kopsumma ir 284 tūkst. EUR).

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 zaudējumi 2019. gada 1.ceturksnī netika fiksēti.

Vairāk informācijas par bankas riskiem [http://www.ribbank.com/lv/informacija/pilars\\_iii\\_info](http://www.ribbank.com/lv/informacija/pilars_iii_info)

### **Atvasinātie instrumenti**

Atvasinātie instrumenti tiek izmantoti tikai Klientu darījumu hedžēšanai.

### **2018. gada pārskata dati**

[http://www.ribbank.com/lv/informacija/gada\\_parskati](http://www.ribbank.com/lv/informacija/gada_parskati)