



AS „Reģionālā investīciju banka”

**Bilances pārskats**

**2022. gada 31. martā**

(pārskata perioda pēdējais datums)

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums  | Kreditestāde<br>pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Kreditestāde<br>iepriekšējā<br>pārskata gadā<br>auditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa<br>iepriekšējā<br>pārskata gadā<br>auditēti dati |
|--------|--|--|--|---|--|
| 1.     | Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām  | 146 575 517  | 146 575 517  | 82 900 231  | 82 900 231   |
| 2.     | Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm   | 1 572 319  | 1 572 319  | 8 358 189   | 8 358 189  |
| 3.     | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                   | 526 746  | 526 746  | 1 607 310   | 1 607 310  |
| 4.     | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos                  | 108 180 144  | 108 180 144  | 31 137 761  | 31 137 761   |
| 5.     | Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā   | 116 767 664  | 116 767 664  | 113 294 566   | 113 294 566  |
| 5.1.   | t.sk. kredīti  | 116 767 664  | 116 767 664  | 113 294 566   | 113 294 566  |
| 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   | 583 972  | 0  | 583 972   | 0  |
| 9.     | Materiālie aktīvi  | 12 827 187   | 12 827 187   | 12 872 931  | 12 872 931   |
| 10.    | Nemateriālie aktīvi  | 529 683  | 529 683  | 475 426   | 475 426  |
| 11.    | Nodokļu aktīvi   | 0  | 0  | 0   | 0  |
| 12.    | Citi aktīvi  | 8 944 169  | 8 944 178  | 4 958 489   | 4 974 415  |
| 13.    | Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                                  | 0  | 0  | 0   | 0  |
| 14.    | <b>Kopā aktīvi (1.+....+13.)</b>   | <b>396 507 401</b>                                     | <b>395 923 438</b>   | <b>256 188 875</b>  | <b>255 620 829</b>   |
| 15.    | Saistības pret centrālajām bankām  | 0  | 0  | 0   | 0  |
| 16.    | Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm  | 13 660   | 13 660   | 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   | 337 245 579  | 336 528 142  | 209 730 323   | 208 333 160  |
| 18.1.  | t.sk. noguldījumi  | 337 245 579  | 336 528 142  | 209 730 323   | 208 333 160  |
| 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  | 1 205 819  | 1 205 819  | 1 721 279   | 1 721 279  |
| 22.    | Nodokļu saistības  | 0  | 0  | 0   | 594 315  |
| 23.    | Citas saistības  | 12 641 793   | 12 651 223   | 331 523   | 440 007  |
| 24.    | Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                            | 0  | 0  | 0   | 0  |
| 25.    | <b>Kopā saistības (15.+...+24.)</b>  | <b>351 106 851</b>                                     | <b>350 398 844</b>   | <b>211 783 125</b>  | <b>211 088 761</b>   |
| 26.    | Kapitāls un rezerves   | 45 400 550   | 45 524 594   | 44 405 750  | 44 532 068   |
| 27.    | <b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>  | <b>396 507 401</b>                                     | <b>395 923 438</b>   | <b>256 188 875</b>  | <b>255 620 829</b>   |
| 28.    | Ārpusbilances posteņi  |  |  |   |  |
| 29.    | Iespējamās saistības   | 6 974 537  | 6 974 537  | 7 032 383   | 7 032 383  |
| 30.    | Ārpusbilances saistības pret klientiem   | 25 123 666   | 25 123 666   | 45 541 858  | 45 541 858   |

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

2022. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums  | Kreditiestāde<br>pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Kreditiestāde<br>iepriekšējā<br>pārskata gada<br>atbilstošajā<br>periodā<br>neauditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa iepriekšējā<br>pārskata gada<br>atbilstošajā<br>periodā<br>neauditēti dati |
|--------|--|---|--|---|--|
| 1.     | Procentu ienākumi  | 1 202 965   | 1 201 635  | 1 204 069   | 1 167 279  |
| 2.     | Procentu izdevumi (-)  | - 119 835   | - 119 835  | -388 281  | -388 281   |
| 3.     | Dividenžu ienākumi   | 1 097   | 1 097  | 436   | 436  |
| 4.     | Komisijas naudas ienākumi  | 592 890   | 592 865  | 778 017   | 777 977  |
| 5.     | Komisijas naudas izdevumi (-)  | -53 478   | -53 482  | -71 219   | -71 251  |
| 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 (+/-)                  | 209 456   | 209 456  | 31 268  | 31 268   |
| 8.     | Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)  | 0   | 0  | 0   | 0  |
| 9.     | Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)   | 59 966  | 59 966   | -115 013  | -115 013   |
| 10.    | Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)   | 3 700   | 3 700  | 0   | 0  |
| 11.    | Pārējie darbības ienākumi  | 64 776  | 64 595   | 71 634  | 73 884   |
| 12.    | Pārējie darbības izdevumi (-)  | -9 330  | -10 064  | -9 349  | -9 585   |
| 13.    | Administratīvie izdevumi (-)   | -1 461 668  | -1 461 668   | -1 639 027  | -1 662 791   |
| 14.    | Nolietojums (-)  | -93 723   | -93 723  | -93 499   | -93 499  |
| 15.    | Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)  | 0   | 0  | 0   | 0  |
| 16.    | Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)   | 82 390  | 82 390   | 19 340  | 19 340   |
| 17.    | Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)  | 565 743   | 565 743  | 806 977   | 792 949  |
| 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 metodi (+/-)                       | 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>1 044 949</b>  | <b>1 042 675</b>   | <b>595 353</b>  | <b>522 713</b>   |
| 22.    | Uzņēmumu ienākuma nodoklis   | - 13 206  | - 13 206   | -29 374   | -29 058  |
| 23.    | <b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)</b>  | <b>1 031 743</b>  | <b>1 029 469</b>   | <b>565 979</b>  | <b>493 655</b>   |
| 24.    | Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)   | 13 219  | 13 219   | 37 882  | 37 882   |

### Kreditiestādes darbības rādītāji

2022. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

| Pozīcijas nosaukums       | Kreditiestāde<br>pārskata periodā<br>neauditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Kreditiestāde<br>iepriekšējā<br>pārskata gada<br>atbilstošajā periodā<br>neauditēti dati | Konsolidācijas grupa<br>iepriekšējā<br>pārskata gada<br>atbilstošajā periodā<br>neauditēti dati |
|---------------------------|--|--|--|---|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 9.16   | 9.12   | 6.24   | 5.24  |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%)   | 1.15   | 1.14   | 0.89   | 0.81  |

## Konsolidācijas grupas sastāvs

2022. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

| Nr.p.k. | Komeršsabiedrības nosaukums | Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese | Komeršsabiedrības darbības veids* | Daļa pamatkapitālā (%) | Balstiesību daļa komeršsabiedrībā (%) | Pamatojums iekļaušanai grupā** |
|---------|-----------------------------|---|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| 1.      | GRUNEWALD RESIDENCE, SIA    | LV, J.Alunāna iela 2, LV-1010, Rīga, Latvija    | PLS                               | 100,00%                | 100,00%                               | MS                             |

\*PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums

\*\*MS – meitas sabiedrība

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

2022. 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<br>1      | <b>45 188 098</b>                             | <b>45 315 000</b>                                     |
| 1.1.   | Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)   | C 01.00<br>1.1.   | 45 188 098                                    | 45 315 000  |
| 1.1.1. | Pirmā līmeņa pamata kapitāls  | C 01.00<br>1.1.1. | 45 188 098                                    | 45 315 000  |
| 1.1.2. | Pirmā līmeņa papildu kapitāls   | C 01.00<br>1.1.2. | 0   | 0   |
| 1.2.   | Otrā līmeņa kapitāls  | C 01.00<br>1.2.   | 0   | 0   |
| 2.     | <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>  | C 02.00<br>1.     | <b>155 026 353</b>                            | <b>154 733 915</b>                                    |
| 2.1.   | Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | C 02.00<br>1.1.   | 136 260 089                                   | 135 676 126   |
| 2.2.   | Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam  | C 02.00<br>1.2.   | 0   | 0   |
| 2.3.   | Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam   | C 02.00<br>1.3.   | 3 348 701                                     | 3 348 701   |
| 2.4.   | Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam  | C 02.00<br>1.4.   | 15 417 563                                    | 15 709 088  |
| 2.5.   | Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai   | C 02.00<br>1.6.   | 0   | 0   |
| 2.6.   | Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli  | C 02.00<br>1.7.   | 0   | 0   |
| 2.7.   | Citas riska darījumu vērtības   | C 02.00<br>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<br>1.     | 29.15   | 29.29   |
| 3.2.   | Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)   | C 03.00<br>2.     | 38 211 912                                    | 38 351 974  |
| 3.3.   | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)  | C 03.00<br>3.     | 29.15   | 29.29   |
| 3.4.   | Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)   | C 03.00<br>4.     | 35 886 517                                    | 36 030 965  |
| 3.5.   | Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)  | C 03.00<br>5.     | 29.15   | 29.29   |
| 3.6.   | Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)  | C 03.00<br>6.     | 32 785 990                                    | 32 936 287  |
| 4.     | <b>Kopējo kapitāla rezervju prasība</b> (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)  | C 04.00<br>27.    | <b>3 912 733</b>                              | <b>3 905 422</b>                                      |
| 4.1.   | Kapitāla saglabāšanas rezerve   |                   | 3 875 659                                     | 3 868 348   |
| 4.2.   | Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku  |                   | 0   | 0   |
| 4.3.   | Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve  |                   | 0   | 0   |
| 4.4.   | Sistēmiskā riska kapitāla rezerve   |                   | 37 074  | 37 074  |
| 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<br>28. | 0     | 0     |
| 5.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | C 03.00<br>7   | 29.15 | 29.29 |
| 5.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru        | C 03.00<br>9.  | 29.15 | 29.29 |
| 5.4. | Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru            | C 03.00<br>11. | 29.15 | 29.29 |

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

2022. 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                         | 43 729 833                                     | 43 856 735  |
| 1.1.A   | Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots                 | 43 729 833                                     | 43 856 735  |
| 1.1.1.A | Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots          | 43 729 833                                     | 43 856 735  |
| 2.A     | Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots         | 153 559 152                                    | 153 266 714   |
| 3.1.A   | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 28.48  | 28.61   |
| 3.3.A   | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots        | 28.48  | 28.61   |
| 3.5.A   | Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots            | 28.48  | 28.61   |

AS „Reģionālā investīciju banka” izvēlas nepiemērot Regulas (ES) Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu.

### Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2022. 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             | 252 674 065                                    | 252 674 065   |
| 2.     | Izejošās neto naudas plūsmas     | 112 583 241                                    | 112 325 696   |
| 3.     | Likviditātes seguma rādītājs (%) | 224.43   | 224.95  |

### Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem

2022. 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                  | 1 677 934                                      | 157 223  | 4 078 561 | 1 677 934   | 157 223  | 4 078 561 |
| Neizmaksātajām aizdevumu daļām    | 358 912  | 0        | 0         | 358 912   | 0        | 0         |
| Finanšu garantijām un galvojumiem | 107 114  | 0        | 0         | 107 114   | 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 priekšsēdētājs | Aleksandrs Jakovļevs |
| Valdes loceklis       | Andrejs Gomza        |
| Valdes locekle        | Alda Odiņa           |
| Valdes locekle        | Dace Gaigala         |
| Valdes locekle        | Vita Matvejeva       |

AS "Reģionālā investīciju banka" valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas: 2022. gada 20. aprīlī no amata tika atbrīvota Bankas valdes locekle Alda Odiņa.

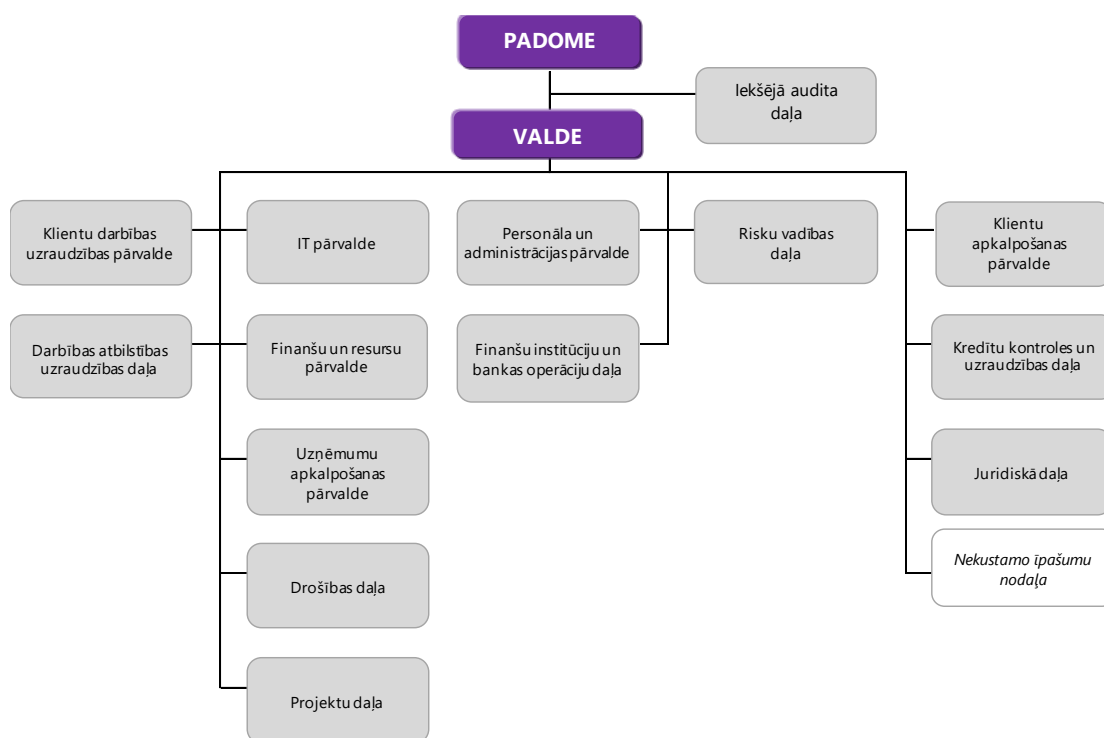
## Bankas akcionāri

| Akcionāri                               | Akcijas % |
|---|-----------|
| SIA „SKY Investment Holding”            | 44,00%    |
| Jurijs Rodins                           | 20,00%    |
| AB „Pivdennyi”                          | 13,76%    |
| Marks Bekkers                           | 10,57%    |
| Pārējie akcionāri ar līdzdalību zem 10% | 11,67%    |

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



## Darbības stratēģija un mērķi

AS "Reģionālā investīciju banka" (turpmāk – Banka vai RIB) ir Latvijā dibināta un reģistrēta **specializēta Eiropas kredītu banka** ar vairāk kā 15 gadu pieredzi starptautiskajā finanšu jomā.

**Bankas stratēģija** ir būt par stabilu un efektīvu specializētu Eiropas banku, kas piedāvā kvalificētas konsultācijas un tirgum aktuālo produktu un pakalpojumu klāstu kreditēšanas un biznesa finansēšanas jomā.

Bankas produkti ir orientēti uz juridiskām personām – Latvijas/ES mazajiem un vidējiem uzņēmumiem ("MVU"), kā arī uz fiziskām personām – Bankas apkalpoto uzņēmumu darbiniekiem, vadītājiem un beneficiāriem.

Bankas darbības prioritārie **mērķi** ir:

- konsultāciju piedāvāšana finansējuma piesaistes jautājumos un kreditēšanas jomā, kā arī saistītu klasisko bankas produktu piedāvāšana klientiem;
- apkalpošanas kvalitātes un ātruma nodrošināšana, ievērojot tādus principus kā atklātība, elastība, inovācijas, kompetence, konfidencialitāte un drošība;
- no rezidences un risku viedokļa stabilas, augsti ienesīgas un līdzsvarotas klientu bāzes veidošana, kas atbilst Latvijas banku sektora augstākajiem standartiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas ("NILLTFN") jomā;
- kvalificētu darbinieku komandas veidošana ar augstu profesionalitāti, nepieciešamajām speciālajām zināšanām un kopīgām korporatīvajām vērtībām;
- nepārtraukta visu bankas procesu optimizācija, noturīga biznesa modeļa izveidošana, plānoto efektivitātes un rentabilitātes rādītāju sasniegšana.

### **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 un atlikušais risks**

Bankas principi kredītriska 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 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.

Lai efektīvi pārvaldītu kredītrisku 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 31.03.2022. finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sastāda 116 767 664 EUR, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāda 1 572 319 EUR, un finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sastāda 108 180 144 EUR.

#### Klientu nebanku kredītportfeļa sadalījums pa kavējumu periodiem uz 31.03.2022.:

|                             | 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                     | 0              | 213 842         | 3 478 497             | 116 773 872        | 120 466 211                           | 5 680 799                           |
| Kredīti fiziskām personām   | 0                     | 0              | 0               | 191 732               | 3 187 025          | 3 378 757                             | 520 329                             |
| <b>Kopā</b>                 | <b>0</b>              | <b>0</b>       | <b>213 842</b>  | <b>3 670 229</b>      | <b>119 960 897</b> | <b>123 844 969</b>                    | <b>6 201 128</b>                    |

Kredītu summa, kura ir nodrošināta ar depozītiem ir 2.4 milj. EUR (2% no kopēja bruto kredītportfeļa).

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.

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 privilēģētākā 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 komerciālo nekustamo īpašumu 61.4 milj. EUR (50% no bruto kredītportfeļa);
- komerčķīla 17.5 milj. EUR (14% no bruto kredītportfeļa);
- cita veida hipotēka 14.1 milj. EUR (11% no bruto kredītportfeļa).

Sakarā ar Ukrainas teritorijā notiekošo karadarbību, tika veikta analīze Bankas kredītportfelī esošajiem kredītiem ar Ukrainas valsts risku pēc stāvokļa 2022. gada aprīļa beigās, lai novērtētu šādu faktoru ietekmi uz uzņēmējdarbību:

- vai Ukrainas centrālās bankas aizliegums naudas līdzekļu pārskatījumiem ietekmē RIB Klienta kredīta maksājumu veikšanu;
- vai ķīla atrodas Krievijas Federācijas okupētajās Ukrainas teritorijās;
- vai ir noticis daļējs uzņēmējdarbības zaudējums/apturēšana dēļ karadarbības Ukrainas teritorijā.

Klienti, kuriem izpildījās vienlaikus divi kritēriji, tika pārcelti no 1. uz 2. stadiju, kā arī šiem kredītiem pēc stāvokļa 30.04.2022. tika izveidoti papildu uzkrājumi 215 tūkst. eiro apmērā.

## 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 31.03.20221 sastādīja 3 mlj. EUR vai 8.4% no bankas atbilstošā kapitāla.

USD kursa 20% izmaiņa par -/+3 tūkst. EUR ietekmēs valūtas pozīciju ASV dolāros pēc stāvokļa uz 31.03.2022.

Uz 31.03.2022. 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 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 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 31.12.2021: ekonomiskās vērtības izmaiņas sastāda -/+406 tūkst. EUR jeb 1.06% 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 31.03.2022. sastādīja 78.9%.

### 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. 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 pārnests uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas. Lielākā valsts riska koncentrācija Bankas darījumos ir ar Ukrainu.

2022. 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 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        | 0                | 0                 | 0              | 0,0%        | 1 207 773                    | 0                 | 1 207 773         | 3,7%         |
| A1 līdz A3          | 366 040          | 7 991             | 374 031        | 71,0%       | 31 104 420                   | 2 400             | 31 106 820        | 95,2%        |
| Baa1 līdz Baa3      | 0                | 0                 | 0              | 0,0%        | 0                            | 0                 | 0                 | 0,0%         |
| Ba1 līdz Ba3        | 0                | 0                 | 0              | 0,0%        | 433                          | 0                 | 433               | 0,0%         |
| B1 līdz B3          | 8 054            | 0                 | 8 054          | 1,5%        | 0                            | 0                 | 0                 | 0,0%         |
| Zem B3              | 142 915          | 1 745             | 144 660        | 27,5%       | 71 719                       | 0                 | 71 719            | 0,2%         |
|                     | <b>517 009</b>   | <b>9 737</b>      | <b>526 746</b> | <b>100%</b> | <b>32 384 345</b>            | <b>2 400</b>      | <b>32 386 745</b> | <b>99,1%</b> |
| <b>Bez reitinga</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>       | <b>0,0%</b> | <b>289 437</b>               | <b>443</b>        | <b>289 880</b>    | <b>0,9%</b>  |
|                     | <b>517 009</b>   | <b>9 737</b>      |                | <b>100%</b> | <b>32 673 782</b>            | <b>2 843</b>      | <b>32 676 625</b> | <b>100%</b>  |

0.05% no prasībām pret kredītiestādēm vai 14 795 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.   | Nīderlande                          | 366 040          | 7 991             | 374 031        | 71,00%      |
| 1.1. | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 366 040          | 7 991             | 374 031        | 71,00%      |
| 2.   | Latvija                             | 142 915          | 1 746             | 144 661        | 27,46%      |
| 2.1. | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 142 915          | 1 746             | 144 661        | 27,46%      |
| 3.   | Zviedrija                           | 8 054            | 0                 | 8 054          | 1,53%       |
| 3.1. | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 0                | 0                 | 0              | 0,00%       |
|      | <b>Kopā</b>                         | <b>517 009</b>   | <b>9 737</b>      | <b>526 746</b> | <b>100%</b> |

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 dališanas 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 2022. gada 1.ceturksnī bija nebūtiski.

Vairāk informācijas par bankas riskiem <https://www.ribbank.com/par-banku/finansu-dokumenti>

### **Atvasinātie instrumenti**

Atvasinātie instrumenti tiek izmantoti tikai Klientu darījumu hedžēšanai.

### **2021. gada pārskata dati**

<https://www.ribbank.com/par-banku/finansu-dokumenti>