

AS „Reģionālā investīciju banka”

Bilances pārskats
2022. gada 30. septembrī

(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	130 410 856	130 410 856	82 900 231	82 900 231
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 057 520	2 057 520	8 358 189	8 358 189
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	587 609	587 609	1 607 310	1 607 310
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	122 430 085	122 430 085	31 137 761	31 137 761
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	137 663 020	137 663 020	113 294 566	113 294 566
5.1.	t.sk. kredīti	137 663 020	137 663 020	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	0	0	583 972	0
9.	Materiālie aktīvi	12 807 588	12 807 588	12 872 931	12 872 931
10.	Nemateriālie aktīvi	512 626	512 626	475 426	475 426
11.	Nodokļu aktīvi	0	0	0	0
12.	Citi aktīvi	3 535 177	3 535 177	4 958 489	4 974 415
13.	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	512 226	512 226	0	0
14.	Kopā aktīvi (1.+....+13.)	410 516 707	410 516 707	256 188 875	255 620 829
15.	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16.	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 950 125	5 950 125	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	358 312 152	358 312 152	209 730 323	208 333 160
18.1.	t.sk. noguldījumi	358 312 152	358 312 152	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	1 181 441	1 181 441	1 721 279	1 721 279
22.	Nodokļu saistības	0	0	0	594 315
23.	Citas saistības	141 388	141 388	331 523	440 007
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	365 585 106	365 585 106	211 783 125	211 088 761
26.	Kapitāls un rezerves	44 931 601	44 931 601	44 405 750	44 532 068
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	410 516 707	410 516 707	256 188 875	255 620 829
28.	Ārpusbilances posteņi				
29.	Iespējamās saistības	7 871 298	7 871 298	7 032 383	7 032 383
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	22 994 223	22 994 223	45 541 858	45 541 858

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2022. gada 30. septembrī

(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	4 727 718	4 725 258	3 671 739	3 589 821
2.	Procentu izdevumi (-)	- 463 900	- 463 900	-956 463	-956 463
3.	Dividenžu ienākumi	565 323	8 924	6 946	6 946
4.	Komisijas naudas ienākumi	1 843 815	1 843 746	2 196 182	2 195 979
5.	Komisijas naudas izdevumi (-)	-317 513	-317 517	-169 231	-169 335
6.	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	0	0	341 973	341 973
7.	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	204 246	204 246	91 647	91 647
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	91 291	91 291	-58 499	-58 499
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	3 700	3 700	10 170	13 542 795
11.	Pārējie darbības ienākumi	193 621	193 197	224 221	226 651
12.	Pārējie darbības izdevumi (-)	-210 840	-210 847	-197 300	-211 995
13.	Administratīvie izdevumi (-)	-4 533 859	-4 536 497	-5 250 894	-5 442 681
14.	Nolietojums (-)	-283 312	-283 312	-283 318	-283 318
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16.	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	109 109	109 109	-63 813	-63 813
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-668 946	-668 946	2 435 274	2 403 356
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 (+/-)	-574 782	0	0	-4 492 853
20.	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	0	0	0
21.	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	685 671	698 452	1 998 634	10 720 211
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	- 27 707	- 166 807	-105 473	-108 764
23.	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	657 964	531 645	1 893 161	10 611 447
24.	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	-132 111	-132 111	6 367	6 367

Kreditēstādes darbības rādītāji

2022. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.95	6.83
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.22	0.99

Konsolidācijas grupas sastāvs**2022. gada 30. septembrī**

(pārskata perioda pēdējais datums)

Meitas uzņēmums SIA Grunewald Residence likvidēts un 15.07.2022 izslēgts no Uzņēmuma reģistra.

I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats**2022. gada 30. septembrī**

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	COREP pozīcija	Kreditestāde pārskata periodā neauditēti dati
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	C 01.00 1	45 096 258
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	45 096 258
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	C 01.00 1.1.1.	45 096 258
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	C 01.00 1.1.2.	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	C 01.00 1.2.	0
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	C 02.00 1.	178 904 301
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	C 02.00 1.1.	161 885 211
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	C 02.00 1.2.	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	C 02.00 1.3.	1 601 533
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	C 02.00 1.4.	15 417 557
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	C 02.00 1.6.	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	C 02.00 1.7.	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	C 02.00 1.8.	0
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	25.21 %
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	C 03.00 2.	37 045 564
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	25.21 %
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	34 362 000
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	C 03.00 5.	25.21 %
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	30 783 914
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	C 04.00 27.	4 506 310
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve		4 472 608
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku		0
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve		0
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve		33 702
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerves		0
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	C 04.00 28.	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 7	25.21 %
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 9.	25.21 %
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 11.	25.21 %

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

2022. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k	Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	43 637 993
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	43 637 993
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	43 637 993
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	177 399 375
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	24.60 %
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	24.60 %
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	24.60 %

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

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2022. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati
1.	Likviditātes rezerve	249 674 717
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	124 149 313
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	201.11

Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem

2022. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati		
	1. posms	2. posms	3. posms
Finanšu aktīviem	1 898 321	651 270	4 987 386
Neizmaksātajām aizdevumu daļām	402 198	32 342	0
Finanšu garantijām un galvojumiem	80 394	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 locekle	Irina Buc
Neatkarīgā padomes locekle	Margot Kahr Jacobs

Valde

Postenis	Vārds Uzvārds
Valdes priekšsēdētājs	Aleksandrs Jakovļevs
Valdes loceklis	Andrejs Gomza
Valdes locekle	Dace Gaigala
Valdes locekle	Vita Matvejeva
Valdes loceklis	Edgars Vadzītis

AS "Reģionālā investīciju banka" valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas: 2022. gada 11. jūlijā par Bankas valdes locekli kļuva Edgars Vadzītis.

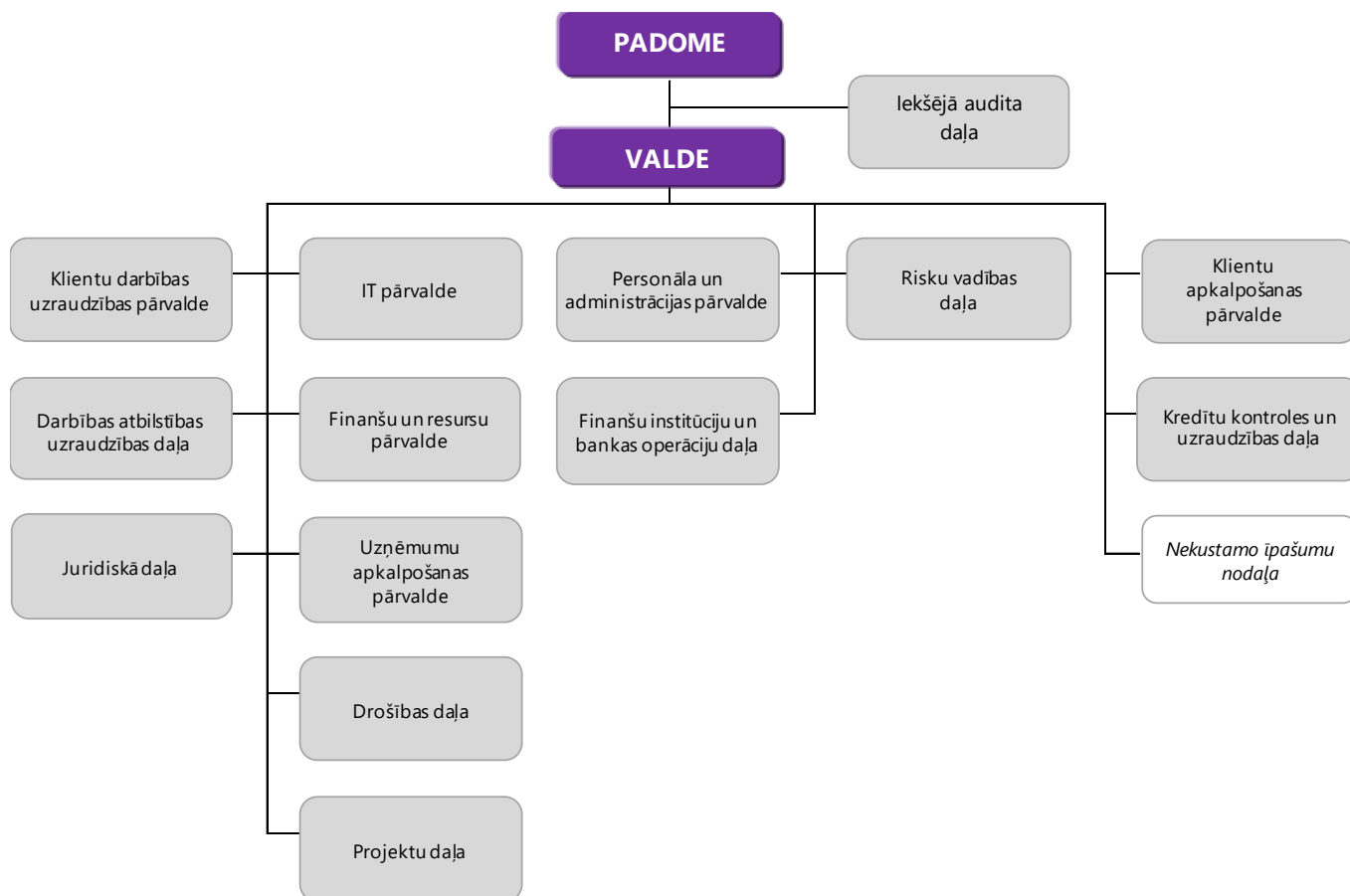
Bankas akcionāri

Akcionāri	Akcijas %
SIA „SKY Investment Holding”	44,00%
Jurijs Rodins	33,76%
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 20 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 lielajiem un vidējiem uzņēmumiem, kā arī uz fiziskām personām – Bankas apkalpo 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 tādas 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 30.09.2022. finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sastāda 137 663 020 EUR, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm veido 2 057 520 EUR, un finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos veido 122 430 085 EUR.

Klientu nebanku kredītportfeļa sadalījums pa kavējumu periodiem uz 30.09.2022.:

	Kavējuma periods, EUR			Bez kavējuma	Kopējais kredītportfeļa atlikums, EUR	Izveidotie speciālie uzkrājumi, EUR
	1 – 30 dienas	30 – 90 dienas	Vairāk par 90 dienām			
Kredīti juridiskām personām	3 902 783	8 837 050	9 560 386	98 094 925	120 395 145	6 934 666
Kredīti fiziskām personām	0	76 626	768 211	2 328 645	3 173 481	514 995
Kopā	3 902 783	8 913 676	10 328 597	100 423 570	123 568 626	7 449 661

Kredītu summa, kura ir nodrošināta ar depozītiem ir 2.67 milj. EUR (2% no kopējā 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 koriģējot 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 85.0 milj. EUR (55% no bruto kredītportfeļa);
- cita veida hipotēka 20.5 milj. EUR (13% no bruto kredītportfeļa);
- komerčķīla 19.3 milj. EUR (12% no bruto 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 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; neviena atsevišķa 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 tīrā pozīcija pēc stāvokļa 30.09.2022. veidoja 1.2 milj. EUR jeb 2.7% no Bankas atbilstošā kapitāla.

USD kursa 20% izmaiņa par -/+40 tūkst. EUR ietekmēs valūtas pozīciju ASV dolāros pēc stāvokļa uz 30.09.2022.

Uz 30.09.2022. 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 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.

Jutīguma 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.

Jutīguma analīzes rezultāti uz 30.09.2022: ekonomiskās vērtības izmaiņas sastāda -/+435 tūkst. EUR jeb 0.97% 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 iestājies 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 monitoring;
- 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 30.09.2022. veidoja 71.63%.

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 monitoring;
- 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 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	140 811	0	140 811	24,0%	1 376 056	0	1376 056	5,8%
A1 līdz A3	356 464	17 355	373 819	63,6%	21 535 738	8 128	21 543 866	91,3%
Baa1 līdz Baa3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
B1 līdz B3	9 172	0	9 172	1,6%	0	0	0	0,0%
Zem B3	42 778	0	42 778	7,3%	652 057	0	652 057	2,8%
	549 224	17 355	566 579	96,0%	23 563 851	8 128	23 571 979	99,9%
Bez reitinga	21 030	0	21 030	3,6%	29 845	0	29 845	0,1%
	570 254	17 355	587 609	100%	23 593 696	8 128	23 601 824	100%

0.07% no prasībām pret kredītiestādēm jeb 16 849 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.	Latvija	356 464	17 355	373 819	63,62%
1.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	356 464	17 355	373 819	63,62%
2.	ASV	140 811	0	140 811	23,96%
2.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
3.	Ukraina	63 808	0	63 808	10,86%
3.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	63 808	0	63 808	10,86%
4.	Kazahstana	9 172	0	9 172	1,56%
4.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
	Kopā	570 254	17 355	587 609	100%

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 ievērošana;
- 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;
- stresa testēšana.

Operacionālā riska zaudējumi 2022. gada 3.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>