



AS „Reģionālā investīciju banka”

Bilances pārskats

2018. 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	89 921 047	89 921 047	90 638 213	90 638 213
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34 252 118	34 252 118	62 752 051	62 752 051
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	50 462 764	50 462 764	60 350 334	60 350 334
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	234 942	234 942	234 942	234 942
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	125 042 540	122 533 651	125 492 434	122 991 601
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	6 600 000	0	6 600 000	0
9.	Materiālie aktīvi	13 729 318	13 729 318	13 822 007	13 822 007
10.	Nemateriālie aktīvi	554 671	554 671	573 148	573 148
11.	Nodokļu aktīvi	0	0	0	0
12.	Citi aktīvi	6 069 005	14 966 441	6 948 303	15 601 184
13.	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
14.	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	326 866 405	326 654 952	367 411 432	366 963 480
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	289 256 277	289 160 669	325 962 265	325 614 151
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	821 383	821 383	688 763	688 763
22.	Nodokļu saistības	0	0	0	0
23.	Citas saistības	849 572	850 472	1 427 475	1 429 562
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	290 927 232	290 832 524	328 078 503	327 732 476
26.	Kapitāls un rezerves	35 939 173	35 822 428	39 332 929	39 231 004
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	326 866 405	326 654 952	367 411 432	366 963 480
28.	Ārpusbilances posteņi				
29.	Iespējamās saistības	8 342 964	8 342 964	8 931 032	8 931 032
28.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	18 103 681	18 103 681	21 745 831	21 745 831

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2018. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditiestāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati	Kreditiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati
1.	Procentu ienākumi	2 329 322	2 304 322	2 486 677	2 486 677
2.	Procentu izdevumi (-)	-782 108	-782 108	-960 574	-960 574
3.	Dividenžu ienākumi	561	561	517	517
4.	Komisijas naudas ienākumi	1 635 971	1 635 904	1 950 883	1 950 868
5.	Komisijas naudas izdevumi (-)	-218 525	-218 525	-270 836	-270 836
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 (+/-)	1 222 141	1 222 141	716 151	716 151
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-491 900	-491 900	27 306	27 306
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-387 003	-387 003	0	0
11.	Pārējie darbības ienākumi	78 502	110 662	64 716	64 566
12.	Pārējie darbības izdevumi (-)	-20 052	-21 063	-21 894	-21 894
13.	Administratīvie izdevumi (-)	-2 024 182	-2 045 084	-2 088 772	-2 091 462
14.	Nolietojums (-)	-138 538	-138 538	-96 451	-96 451
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16.	Īzveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	4 929	4 929	0	0
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	1 415 657	1 415 657	-152 679	-152 679
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.	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	2 624 775	2 609 955	1 655 044	1 652 189
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-185 473	-185 473	-41 767	-41 767
23.	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	2 439 302	2 424 482	1 613 277	1 610 422
24.	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	45 970	45 970	0	0

Kreditestādes darbības rādītāji

2018. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Kreditestāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati	Kreditestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	27,41	27,48	17,11	17,06
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2,75	2,73	1,38	1,40

Konsolidācijas grupas sastāvs**2018. gada 31. martā**

(pārskata perioda pēdējais datums)

Nr.p.k.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerccabiedrībā (%)	Pamatojums Iekļaušanai grupā**
1.	GRUNEWALD RESIDENCE, SIA	LV, J.Alunāna iela 2, LV-1010, Rīga, Latvija	PLS	100%	100%	MS

*PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums

**MS – meitas sabiedrība

I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats**2018. 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.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	C 01.00 1	51 802 060	51 781 718
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	35 803 445	35 783 103
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	C 01.00 1.1.1.	35 803 445	35 783 103
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.	15 998 615	15 998 615
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	C 02.00 1.	178 138 862	180 436 261
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kreditriskam, darījumu partnera kreditriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	C 02.00 1.1.	144 023 623	146 321 059
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.	6 115 701	6 115 701
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	C 02.00 1.4.	27 969 125	27 969 088
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	C 02.00 1.6.	30 413	30 413
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.	20,10	19,83
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	C 03.00 2.	27 787 196	27 663 471
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	20,10	19,83
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	25 115 113	24 956 927
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	C 03.00 5.	29,08	28,70
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	37 550 951	37 346 817

4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	C 04.00 27.	4 453 472	4 510 907
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve		4 453 472	4 510 907
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku		-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve		-	-
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve		-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerves		-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas			
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	C 04.00 28.	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 7	20,10	19,83
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 9.	20,10	19,83
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 11.	29,08	28,70

II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu 2018. 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	46 225 556	46 205 214
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	30 226 941	30 206 599
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	30 226 941	30 206 599
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	177 868 278	180 165 678
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16,99	16,77
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16,99	16,77
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	25,99	25,65

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2018. 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	134 446 414	134 446 414
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	44 818 452	44 800 230
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	300	300

Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem

2018. 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	1 124 435	3 367 106	26 797 297	1 124 435	3 367 106	26 797 297
Neizmaksātajām aizdevumu daļām	238 082	11 028	0	238 082	11 028	0
Finanšu garantijām	23 901	0	0	23 901	0	0

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 kredītspēja – spēja un griba pildīt saistības atbilstoši aizdevuma līguma noteikumiem un nosacījumiem.

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

Uz 31.03.2018. kreditoru un debitoru parādi sastāda 125 042 540 EUR, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāda 34 252 118 EUR.

Klientu nebanku kredītportfeļa sadalījums pa kavējumu periodiem uz 31.03.2018.:

	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	6 836 820	3 722 835	85	19 180 489	78 119 331	107 859 560	26 714 704
Kredīti fiziskām personām	0	6	11	1 997 105	8 648 349	10 645 471	4 235 388
Kopā	6 836 820	3 722 841	96	21 177 594	86 767 680	118 505 031	30 950 093

Kredītu summa, kura ir nodrošināta ar depozītiem ir 7 468 005 EUR (6,30% no 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 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:

- citas hipotēkas 35,60 milj. EUR (33,66 %);
- komercīpašuma hipotēkas 33,15 milj. EUR (31,34%);
- komerckīlas 13,53 milj. EUR (12,79 %).

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 31.03.2018 sastādīja 0,9 milj. EUR vai 1,7% no bankas pašu kapitāla.

USD kursa 20% izmaiņa par -/+86 tūkst. EUR ietekmēs valūtas pozīciju ASV dolāros pēc stāvokļa uz 31.03.2018.

Uz 31.03.2018. 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, tiek piemērota likmju izmaiņa +/-100 bāzes punktu apmērā, noguldījumiem tiek piemērota likmju izmaiņa +/-50 bāzes punktu apmērā; procentu likmju riska stress testēšanai - +/-200 bāzes punktu apmērā.

Jūtīguma analīzes rezultāti uz 31.03.2018.: ekonomiskās vērtības izmaiņas sastāda -/+431 tūkst. EUR jeb 0,8% 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 31.03.2018. sastādīja 75,10%.

Koncentrācijas risks

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

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

Koncentrācijas riska ierobežošanai Banka ir ieviesusi šādus limitus:

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

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.

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

Riska kontroles pamatelementi:

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

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

2018. 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	37 557 007	0	37 557 007	74,1	0	0	0	0,0
A1 līdz A3	11 192 854	132 998	11 325 842	22,3	8 899 753	1 414	8 901 167	12,4
Baa līdz Baa3	1 761 296	11 670	1 772 966	3,5	26 634 814	8 545	26 643 359	37,0
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0,0	7 989 262	555	7 989 817	11,1
Ba1 līdz Ba3	33 801	834	34 635	0,1	3 204 022	78	3 204 100	4,5
Zem B3	7 256	0	7 256	0,0	23 582 670	65 236	23 647 906	32,9
	50 552 215	145 491	50 697 706	100,0	70 310 519	75 830	70 386 349	97,8
Bez reitinga	0	0	0	0,0	1 564 542	0	1 564 542	2,2
	50 552 215	145 491	50 697 706	100	71 875 061	75 830	71 950 891	100

23,22% no prasībām pret kredītiestādēm vai 16 708 886 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	39 537 588	20 680	39 558 268	78,39
1.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	37 557 007	0	37 557 007	74,43
2.	Polija	7 644 266	98 308	7 742 574	15,34
2.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	7 644 266	98 308	7 742 574	15,34
3.	Latvija	1 270 154	15 197	1 285 351	2,55
3.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	1 270 154	15 197	1 285 351	2,55
4.	Vācija	564 613	3 356	567 970	1,13
4.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00
5.	Ķīna	484 898	3 423	488 322	0,97
5.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00
6.	Lielbritānija	206 767	562	207 329	0,41
6.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00
7.	Austrālija	203 151	1 995	205 146	0,41
7.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00
8.	Japāna	202 660	186	202 846	0,40
8.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00
9.	Nīderlandes	162 118	950	163 068	0,32
9.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00
10.	Kazahstāna	41 058	834	41 891	0,08
10.1.	t.sk. Centrālās valdības	0	0	0	0,00
	Kopā*	50 317 273	145 491	50 462 765	100%

* izņemot VISA akcijas (akciju kopsumma ir 234,9 tūkst. EUR).

Riska kontroles pamatelementi:

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

Operacionāla riska zaudējumu kopējais 2018. gada 1. ceturkšņa apjoms ir nebūtisks.

Vairāk informācijas par bankas riskiem http://www.ribbank.com/lv/informacija/pilars_iii_info

Atvasinātie instrumenti

Atvasinātie instrumenti tiek izmantoti tikai Klientu darījumu hedžēšanai.

2017. gada pārskata dati

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