



AS „Reģionālā investīciju banka”

**Bilances pārskats**

**2018. gada 31. decembrī**

(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	95 088 745	95 088 745	90 638 213	90 638 213
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	22 484 025	22 484 025	62 752 051	62 752 051
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25 241 678	25 241 678	60 350 334	60 350 334
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	284 083	284 083	234 942	234 942
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	110 362 997	107 601 022	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	6 100 000	0	6 600 000	0
9.	Materiālie aktīvi	13 460 695	13 460 695	13 822 007	13 822 007
10.	Nemateriālie aktīvi	502 886	502 886	573 148	573 148
11.	Nodokļu aktīvi	221 050	221 050	0	0
12.	Citi aktīvi	9 455 499	18 659 603	6 948 303	15 601 184
13.	Ilgtērmiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
14.	<b>Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>	<b>283 201 658</b>	<b>283 543 787</b>	<b>367 411 432</b>	<b>366 963 480</b>
15.	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16.	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	0	0	0	0
17.	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	246 603 793	246 596 610	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	838 145	838 144	688 763	688 763
22.	Nodokļu saistības	0	0	0	0
23.	Citas saistības	2 955 632	2 980 229	1 427 475	1 429 562
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25.	<b>Kopā saistības (15.+...+24.)</b>	<b>250 397 570</b>	<b>250 414 983</b>	<b>328 078 503</b>	<b>327 732 476</b>
26.	Kapitāls un rezerves	32 804 088	33 128 804	39 332 929	39 231 004
27.	<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>	<b>283 201 658</b>	<b>283 543 787</b>	<b>367 411 432</b>	<b>366 963 480</b>
28.	Ārpusbilances posteņi				
29.	Iespējamās saistības	6 934 513	6 934 513	8 931 032	8 931 032
28.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	11 552 261	11 547 704	21 745 831	21 745 831

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

2018. gada 31. decembrī

(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	9 188 988	9 082 213	10 067 948	10 041 559
2.	Procentu izdevumi (-)	-3 508 867	-3 508 867	-4 226 074	-4 226 074
3.	Dividenžu ienākumi	3 231	3 231	2 489	2 489
4.	Komisijas naudas ienākumi	6 404 557	6 404 161	7 579 442	7 579 321
5.	Komisijas naudas izdevumi (-)	-789 447	-789 447	-1 303 580	-1 303 580
6.	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-214 581	-214 581	0	0
7.	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	2 575 494	2 575 494	2 114 995	2 114 995
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-573 913	-573 913	594 669	594 669
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-383 094	-383 094	-1 067 510	-1 067 510
11.	Pārējie darbības ienākumi	580 691	734 001	311 793	340 109
12.	Pārējie darbības izdevumi (-)	-296 797	-296 831	-248 719	-252 162
13.	Administratīvie izdevumi (-)	-7 783 911	-7 890 298	-9 261 579	-9 341 525
14.	Nolietojums (-)	-532 930	-532 930	-1 441 075	-1 441 075
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16.	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	28 096	28 097	0	0
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	1 726 278	1 726 973	166 641	166 641
18.	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
19.	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodes (+/-)	0	0	0	0
20.	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	0	0	0
21.	<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)</b>	<b>6 423 795</b>	<b>6 364 209</b>	<b>3 289 440</b>	<b>3 207 857</b>
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-216 521	-230 294	-617 152	-617 152
23.	<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)</b>	<b>6 207 274</b>	<b>6 133 915</b>	<b>2 672 288</b>	<b>2 590 705</b>
24.	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	95 111	95 111	0	0

## Kreditēstādes darbības rādītāji

2018. gada 31. decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	17,02	16,89	6,74	6,55
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,96	1,94	0,65	0,66

## Konsolidācijas grupas sastāvs

2018. gada 31. decembrī

(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	92,42%	92,42%	MS

\*PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums

\*\*MS – meitas sabiedrība

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

2018. gada 31. decembrī

(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 (1.1.+1.2.)</b>	C 01.00 1	<b>44 257 069</b>	<b>44 661 244</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	31 603 710	32 007 885
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	C 01.00 1.1.1.	31 603 710	32 007 885
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.	12 653 359	12 653 359
2.	<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	C 02.00 1.	<b>183 561 530</b>	<b>186 524 815</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	C 02.00 1.1.	150 555 817	153 518 015
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	C 02.00 1.2.	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	C 02.00 1.3.	4 391 800	4 391 800
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	C 02.00 1.4.	28 613 913	28 615 000
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	C 02.00 1.6.	0	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	C 02.00 1.7.	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	C 02.00 1.8.	0	0
3.	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>			
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	17,22	17,16
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	C 03.00 2.	23 343 441	23 614 268
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	17,22	17,16
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	20 590 018	20 816 396
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	C 03.00 5.	24,11	23,94
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	29 572 147	29 739 259
4.	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	C 04.00 27.	<b>4 591 914</b>	<b>4 665 945</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve		4 589 038	4 663 120
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeņi konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku		-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve		2 876	2 825
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve		-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerves		-	-
5.	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>			
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	17,22	17,16
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 9.	17,22	17,16
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 11.	24,11	23,94

## 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. decembrī

(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	38 715 653	39 119 828
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	26 062 294	26 466 469
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	26 062 294	26 466 469
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	177 906 125	180 870 446
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14,65	14,63
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14,65	14,63
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	21,76	21,63

## Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2018. gada 31. decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati
1.	Likviditātes rezerve	116 233 565	116 233 565
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	60 223 057	60 246 218
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	193	193

## Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem

2018. gada 31. decembrī

(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	929 321	4 565 298	16 430 432	928 626	4 565 298	16 430 432
Neizmaksātajām aizdevumu daļām	70 788	676	0	70 787	676	0
Finanšu garantijām un galvojumiem	734	0	0	734	0	0

## Bankas padomes un valdes sastāvs

### Padome

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

### Valde

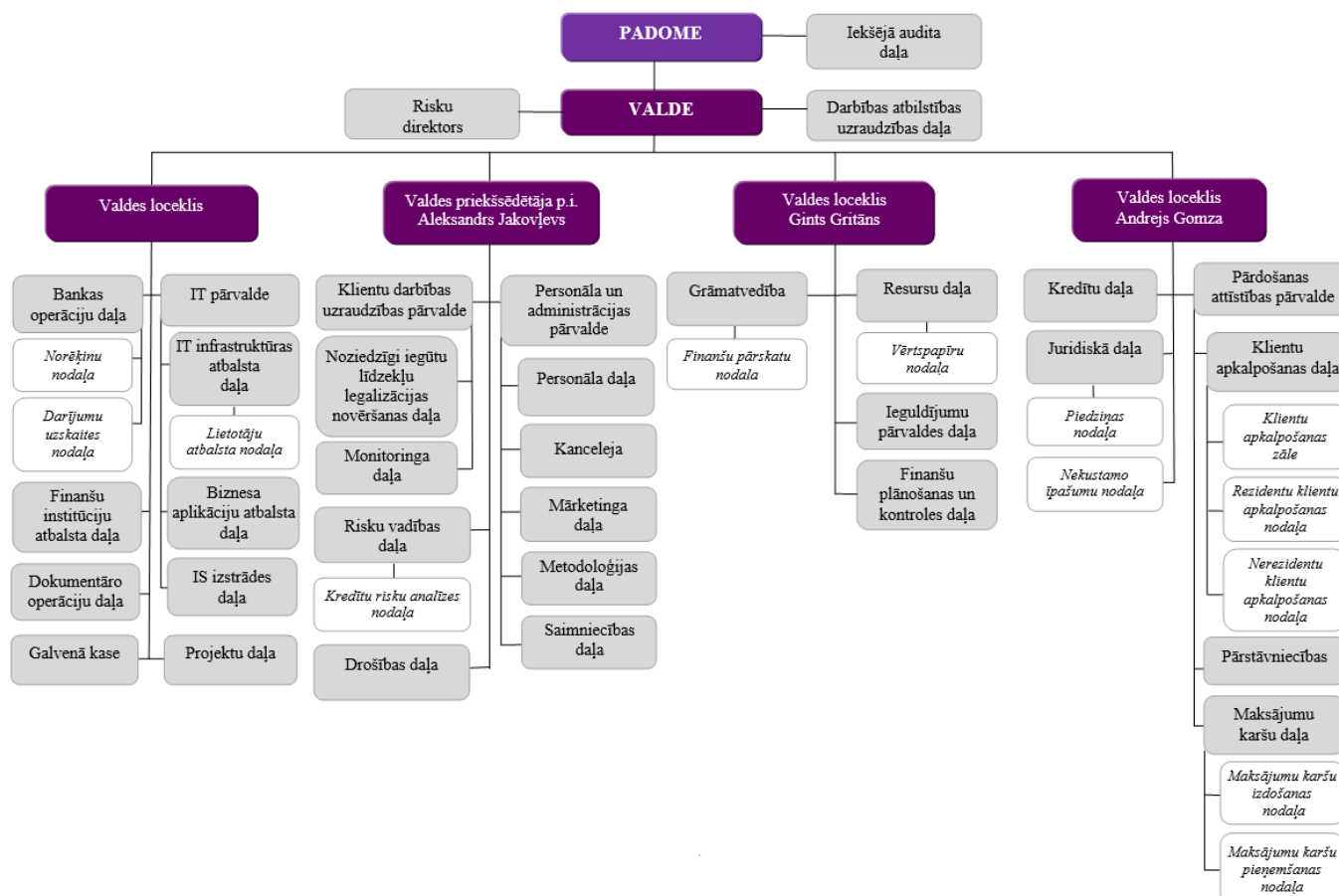
Postenis	Vārds Uzvārds
Valdes priekšsēdētāja p.i.	Aleksandrs Jakovļevs
Valdes loceklis	Gints Gritāns
Valdes loceklis	Andrejs Gomza

## Bankas akcionāri

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

Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 EUR un viena akcija dod tiesības akcionāru sapulcē uz vienu balsi. Kopējais bankas pamatkapitāls šobrīd sastāda 32,335 milj. EUR, kur vienas akcijas nomināls ir 1,00 EUR.

## Bankas struktūra



## Risku vadība

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

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

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

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

- visu Bankas darbības procesā pastāvošo risku identifikācija un analīze;
- pieļaujamā riska līmeņa noteikšana attiecībā pret dažādiem risku veidiem;
- atsevišķu risku veidu kvalitatīva un kvantitatīva novērtēšana (mērīšana);
- risku līmeņa analīzes veikšana attiecībā uz veiktajām un plānotajām Bankas operācijām ar nolūku noteikt Bankas risku apmēru;

- risku apmēra pieļaujamības un pamatotības novērtējums;
- rīcību pieļaujamā risku līmeņa ievērošanas nodrošināšanai;
- iekšējās sistēmas izveide risku izsekošanai negatīvas tendences rašanās stadijā, kā arī iekšējās sistēmas izveide ātrai un adekvātai reaģēšanai ar nolūku novērst vai minimizēt risku.

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

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

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

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

### Kreditrisks un atlikušais risks

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

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

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

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

Lai efektīvi pārvaldītu kreditrisku un novērtētu Bankas darbības rezultātus, Banka veic regulāru aktīvu (t.sk., aizdevumu) un ārpusbilances saistību novērtēšanu un klasifikāciju. Novērtēšanas galvenie kritēriji ir Klienta(aizņēmēja) nākotnes naudas plūsma, kas ir diskontēta, un kredīspēja – spēja un griba pildīt saistības atbilstoši aizdevuma līguma noteikumiem un nosacījumiem.

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

Uz 31.12.2018. finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētāja iegādes vērtībā sastāda 107 601 022 EUR, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāda 22 484 025 EUR.

### Klientu nebanku kredītportfeļa sadalījums pa kavējumu periodiem uz 31.12.2018.:

	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	439	101 041	1 353 224	17 698 914	84 920 218	104 073 836	18 915 769
Kredīti fiziskām personām	0	0	0	758 745	5 648 274	6 407 019	3 208 440
<b>Kopā</b>	<b>439</b>	<b>101 041</b>	<b>1 353 224</b>	<b>18 457 659</b>	<b>90 568 492</b>	<b>110 480 855</b>	<b>22 124 209</b>

Kredītu summa, kura ir nodrošināta ar depozītiem ir 2 675 457 EUR (2,42% no kredītportfeļa).

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

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

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

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

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

Nodrošinājuma veidi, kas visbiežāk tiek pieņemti:

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

- citas hipotēkas 42 milj. EUR (38,11%);
- komercīpašuma hipotēkas 35 milj. EUR (31,72%);
- komercķīlas 15 milj. EUR (13,59%).

### 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;



neviens atsevišķā pozīcija nepārsniedz 10% no pašu kapitāla un kopējā pozīcija nepārsniedz 20% no pašu kapitāla. Limiti tiek kontrolēti katru dienu.

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

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

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

Bankas ārvalstu valūtas kopējā tīra pozīcija pēc stāvokļa uz 31.12.2018 sastādīja 1,5 milj. EUR vai 3,6% no bankas atbilstošā kapitāla.

USD kursa 20% izmaiņa par +/-80 tūkst. EUR ietekmēs valūtas pozīciju ASV dolāros pēc stāvokļa uz 31.12.2018.

Uz 31.12.2018. 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 jutīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējam termiņam);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole;
- procentu likmju stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

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

Jūtīguma analīzes rezultāti uz 31.12.2018: ekonomiskās vērtības izmaiņas sastāda +/-337 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 31.12.2018. sastādīja 71,20%.

## 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.

2018. gada 4. 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	12 903 680	0	12 903 680	50,5%	0	0	0	0,0%
A1 līdz A3	11 319 529	296 003	11 615 531	45,5%	817 335	359	817 694	1,9%
Baa līdz Baa3	998 518	8 034	1 006 552	3,9%	21 397 380	16 012	21 413 392	48,5%
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0,0%	11 323 182	0	11 323 182	25,6%
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0,0%	91 573	0	91 573	0,2%
Zem B3	7 808	0	7 808	0,0%	10 450 181	27 886	10 478 067	23,7%
	<b>25 229 535</b>	<b>304 036</b>	<b>25 533 571</b>	<b>100%</b>	<b>44 079 650</b>	<b>44 258</b>	<b>44 123 908</b>	<b>99,9%</b>
<b>Bez reitinga</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>58 598</b>	<b>0</b>	<b>58 598</b>	<b>0,1%</b>
	<b>25 229 535</b>	<b>304 036</b>	<b>25 533 571</b>	<b>100%</b>	<b>44 138 248</b>	<b>44 258</b>	<b>44 182 506</b>	<b>100%</b>

36,42% no prasībām pret kredītiestādēm vai 16 743 078 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	14 342 351	16 700	14 359 051	56,87%
1.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	12 903 680	0	12 903 680	51,10%
2.	Polija	8 018 646	231 059	8 249 705	32,67%
2.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	8 018 646	231 059	8 249 705	32,67%
3.	Latvija	1 227 251	46 116	1 273 368	5,04%
3.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	1 227 251	46 116	1 273 368	5,04%
4.	Ķīna	522 055	2 647	524 702	2,08%
4.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
5.	Vācija	390 214	2 615	392 829	1,56%
5.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
6.	Lielbritānija	218 978	3 198	222 176	0,88%
6.1.	t.sk. Centrālās valdības	0	0	0	0,00%
7.	Japāna	218 148	1 701	219 850	0,87%
7.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
8.	Kazahstana	7 808	0	7 808	0,03%
8.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
	<b>Kopā*</b>	<b>24 945 452</b>	<b>304 036</b>	<b>25 249 488</b>	<b>100%</b>

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

Riska kontroles pamatelementi:

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

### **Operacionālais risks**

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

Operacionāla riska zaudējumu kopējais 2018. gada apjoms, kas netika atgūts sastāda ap 17 tūkst. EUR.

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

### **Atvasinātie instrumenti**

Atvasinātie instrumenti tiek izmantoti tikai Klientu darījumu hedžēšanai.

### **2017. gada pārskata dati**

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