



Informācija par 5 labākajām izpildes vietām un Bankas starpniekiem (brokeriem) 2020. gadā

Šajā kopsavilkumā ir atspoguļota ikgadēja informācija par darījumu ar finanšu instrumentiem izpildes kvalitāti, kas saņemta no AS "Reģionālā Investīciju Banka" (turpmāk tekstā – Banka) 5 galvenajām starpniekiem (brokeriem) izmantojot kurus, Banka izpildīja klienta rīkojumus, ņemot vērā labāko praksi. Informācija ir sagatavota par pamatu ņemot faktiskos izpildes kvalitātes datus laika posmā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim. Banka informē, ka Bankai nav iespējas izpildīt klienta rīkojumus tieši izpildes vietās, līdz ar to, Banka izmanto Bankas starpniekus (brokerus), kuru darbība un klientu rīkojumu izpilde katru gadu tiek vērtēta. Svarīgi atzīmēt, ka starpnieku izvēle notiek saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām un Bankas iekšējiem normatīvajiem noteikumiem attiecībā uz rīkojumu izpildi un labākas prakses principu nodrošināšanu.

Neskatoties uz to, ka šajā pārskatā norādīto datu iegūšanā, apstrādē un atspoguļošanā tika ievērota pienācīga rūpība, Banka nesniedz garantijas, attiecībā uz datu kvalitāti, pilnīgumu, vai precizitāti, kuri noteiktos gadījumos var būt vai kļūt par nepilnīgiem vai nepareiziem.

Šo pārskatu ir sagatavojusi Banka, kas atrodas Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzraudzībā. Lai saņemtu papildu informāciju, lūdzam sazināties ar:

AS "Reģionālā Investīciju Banka"
J. Alunāna iela 2
LV-1010, Rīga, Latvija
Tālrunis: +371 678 30 563
E- pasts: rd@ribbank.com

Saturs

Labākā izpilde – top 5 brokeri 2020. gadā	3
Vispārēja informācija	3
Klienti ar privāta klienta statusu.....	6
Akcijas un depozitārie sertifikāti.....	6
Biržā tirgotie finanšu instrumenti (fondi) - ETF.....	7
Parāda vērtspapīri.....	8
Klienti ar profesionāla klienta statusu	9
Atvasinātie instrumenti.....	9

Labākā izpilde – top 5 brokeri 2020. gadā

Vispārēja informācija

Ņemot vērā EP un Padomes Direktīvu 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un Komisijas deleģēto Regulu 2017/576 ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, Bankai ir pienākums katru gadu sagatavot un publicētas apkopotu informāciju par piecām izpildes vietām, sagatavojot apkopojumu par izpildīto darījumu kvalitātes pārraudzības analīzi un secinājumiem.

Tā kā Bankai nav tiešās piekļuves izpildes vietām, visi klientu finanšu rīkojumi tiek izpildīti ar darījumu partneru (brokeru) starpniecību, tādēļ Banka sniedz informāciju par iestādēm – starpniekiem (TOP5 counterparty).

Banka sagatavojusi kopsavilkumu par vērtējumu un secinājumiem, kas gūti, veicot detalizētu faktiskās izpildes kvalitātes pārraudzību. Banka sadalīja visus finanšu instrumentu 13 veidos, kas ir uzskaitīti zemāk. Jāatzīmē, ka Banka neveic darījumus ar visiem norādītajiem instrumentiem.

Šī pārskata mērķis ir dot iespēju sabiedrībai un ieguldītājiem (klientiem) izvērtēt Bankas izpildes prakses kvalitāti informācijas sniegšanā par to, kur un kā Klientu rīkojumi tika izpildīti 2020. gadā.

Finanšu instrumentu kategorijas:

- a) Akcijas un depozitārie sertifikāti
- b) Parāda vērtspapīri
- c) Procentu likmes atvasinātie finanšu instrumenti
- d) Kredītu atvasinātie finanšu instrumenti
- e) Valūtas atvasinātie finanšu instrumenti
- f) Strukturētie finanšu instrumenti
- g) Atvasinātie instrumenti uz akcijām
- h) Ar vērtspapīriem nodrošinātie atvasinātie finanšu instrumenti
- i) Preču atvasinātie finanšu instrumenti
- j) Cenu starpības līgumi
- k) Biržā tirgotie finanšu instrumenti
- l) Emisijas kvotas
- m) Citi instrumenti

Kā papildus aspektu, kopsavilkumā atsevišķi ir norādīta informācija par klienta investīciju statusu, ar kādu Banka nodeva rīkojumus Bankas starpniekiem (brokeriem) izpildei. Pārskatā par 5 labākajām vietām ir norādīts Bankas starpnieku nosaukums, informācija par kopējo apjomu (tirdzniecības darījumu vērtību) un tirdzniecības darījumu skaitu procentos no kopējā Klientu rīkojumu skaita, kas tika izpildīti izmantojot Bankas starpniekus attiecībā uz konkrēto finanšu instrumenta kategoriju, kā arī ietver paziņojumu, ka Banka ir izpildījusi vidēji mazāk par vienu tirdzniecības darījumu vienā darba dienā iepriekšējā gadā ar attiecīgo finanšu instrumenta kategoriju.

Pārskatiem par klientu, ar profesionālo un privāto statusu, rīkojumiem ir norādīta papildu informācija:

- izmantotā finanšu instrumenta kategorija
- pasīvo un agresīvo rīkojumu procentuālā daļa
- novirzīto rīkojumu procentuālā daļa

Pasīvais rīkojums ir rīkojums, kas iesniegts izpildes vietā un tiek reģistrēts rīkojumu reģistrā un kas ir nodrošinājis likviditāti, savukārt **agresīvais rīkojums** ir rīkojums, kas iesniegts izpildes vietā, kas reģistrēts rīkojuma reģistrā un kas mazinājis likviditāti.

Novirzītā rīkojuma nosacījumi tiek ievēroti, ja Klients norāda konkrēto izpildes vietu pirms rīkojuma izpildes.

Relatīvā nozīme, kas piešķirta izpildes faktoriem un atšķirībām saskaņā ar klienta investīciju statusu

Banka pirms nosūtīt Klienta iesniegtos rīkojumus Bankas starpniekiem (brokeriem) ir izvērtējusi starpnieku rīkojumu izpildes politiku un saistītos normatīvus dokumentus un ir ņēmusi vērā vairākus faktoros, kas ir svarīgi klientiem izpildot viņu rīkojumus:

- a) cena, izmaksas, izpildes ātrums, izpildes iespējamība vai jebkurš cits apsvēruma, tostarp kvalitatīvs faktors, kas ir būtisks rīkojuma izpildei. Banka novērtē, kā Bankas starpnieks izvēlas rīkojuma izpildes vietas un vai starpnieka izvēle atbilst Bankas "Rīkojumu izpildes politiku ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā" nosacījumiem, saskaņā ar kuru galvenie izpildes vietas analīzes kritēriji ir: kopējā maksa par darījuma izpildi, darījuma izpildes iespējamība un ātrums, norēķinu ātrums un drošība, rīkojuma apjoms, rīkojuma veids, kā arī jebkuri citi faktori, kas ietekmē rīkojuma izpildes efektivitāti un kvalitāti. Politikas prasības arī paredz, ka attiecībā uz privāta klienta rīkojumu Banka labākā rezultāta noteikšanai parasti vislielāko nozīmīgumu piešķir kopējai maksai (kas sevī ietver visus izdevumus, kas Klientam radušies darījumu tiesiskajās attiecībās ar Banku saistībā ar rīkojuma izpildi, ieskaitot izpildes vietas maksu, norēķinu maksu), pārējie faktori tiek izmantoti tad, ja tie ir būtiski labākā rezultāta sasniegšanai, ja vien Politikā nav norādīts citādi, bet attiecībā uz Profesionāla klienta rīkojumu Banka labākā rezultāta noteikšanai parasti vislielāko nozīmīgumu piešķir Rīkojuma apjomam, ja vien Politikā nav norādīts citādi. Atsevišķajos gadījumos labākā rezultātā noteikšanai Banka ir tiesīga par izšķirošiem uzskatīt arī citus rīkojuma izpildes faktoros vai to kombināciju un noteikt atbilstošu izpildes stratēģiju.
- b) Bankai nav ciešu saišu, interešu konfliktu un kopīgu īpašumtiesību attiecībā uz Bankas starpniekiem un izpildes vietām, kas tiek izmantotas, no Bankas starpnieku puses, rīkojumu izpildei. Potenciālie interešu konflikti, kas var rasties, izpildot klientu rīkojumus izpildes vietās tiek pārvaldīti atbilstoši Bankas "Interešu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus" prasībām un Bankās saistošajiem normatīvajiem dokumentiem.
- c) Banka nesaņem no Bankas starpniekiem un izpildes vietām maksājumus, atlīdzības, atlaides, vai citas nemonētārus labumus, izņemot gadījumus, kad šādu labumu saņemšana ir paredzēta, lai uzlabotu klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti. Banka veic attiecīgus maksājumus izpildes vietām saskaņā ar to cenrāžiem.
- d) "Rīkojumu izpildes politikas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā" Finanšu instrumentu rīkojumu izpildes vietu un starpniekinstitūciju sarakstā izmaiņas tika veiktas. Izpildes vietu un starpniekinstitūciju saraksts tika grozīts sakarā ar tiesisko attiecību izbeigšanu un jauno tiesisko attiecību nodibināšanu ar starpniekinstitūcijām.
- e) Ņemot vērā "Rīkojumu izpildes politikas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā" prasības attiecībā uz privāta klienta rīkojumu Banka labākā rezultāta noteikšanai parasti vislielāko nozīmīgumu piešķir kopējai maksai, pārējie faktori tiek izmantoti tad, ja tie ir būtiski labākā rezultāta sasniegšanai, ja vien Politikā nav norādīts citādi un attiecībā uz profesionāla klienta rīkojumu Banka labākā rezultāta noteikšanai parasti vislielāko nozīmīgumu piešķir Rīkojuma apjomam, ja vien Politikā nav norādīts citādi. Faktiski, Banka, savā ikdienas darbā, nepiemēro atšķirīgas pieejas klientiem, attiecībā uz viņu investīciju statusiem.

- f) Izpildot privāto klientu rīkojumus, Banka par prioritāti nosaka darījuma tiešas cenas un saistītas izmaksas.
- g) Banka nav izmantojusi datus saistībā ar izpildes kvalitāti, kas publicēti saskaņā ar Deleģēto regulu (ES) 2017/575.
- h) Banka nav izmantojusi konsolidētu datu lentes, kas izveidota saskaņā ar Direktīvas 2014/65/ES 65. pantu, nodrošinātāja sniegtos datus.

Nr.	Bankas starpnieks	Attiecības
1.	INTERACTIVE BROKERS LLC (Lei Nr. 50OBSE5T5521O6SMZR28)	Starp pusēm ir noslēgts sadarbības līgums, kuru darbībā tiek pārraudzīta.
2.	Banca Zarattini & Co SA (Lei Nr. 213800INM3OFHF9QS122)	Starp pusēm ir noslēgts sadarbības līgums, kuru darbībā tiek pārraudzīta.

Bankai nav specifiskas vienošanās ar Bankas starpniekiem, kā arī ar izpildes vietām. Banka nesaņem un nemaksā pamudinājumus no partneriem. Noteikumi par pamudinājumiem ir aprakstīti Bankas "Interesu konfliktu novēršanas politikā, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus" (pieejama Bankas mājas lapā: <https://www.ribbank.com/pakalpojumi/valutas-finansu-tirgus-darījumi>)

Banka ir veikusi klientu rīkojumu izpildes uzraudzību, izvērtējot Bankas starpnieku sniegto informāciju un rīkojumu izpildes rezultātu. Tika secināts, ka laikposmam no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim darījumi, kas veikti izmantojot Bankas starpniekus, ir veikti saskaņā ar labākajiem izpildes kvalitātes noteikumiem.

Klienti ar privāta klienta statusu

Akcijas un depozitārie sertifikāti

Instrumenta kategorija	Kapitāla instrumenti - Akcijas un depozitārie sertifikāti				
Paziņojums, vai iepriekšējā gadā vidēji < 1 tirdzniecības darījums darba dienā	N				
Pieci labākie brokeri, sarindoti pēc tirdzniecības apjomiem (dilstošā secībā)	Tirdzniecības apjoma procentuālā daļa, izteikta procentos no kopējā apjoma attiecīgajā kategorijā	Izpildīto darījumu procentuālā daļa, izteikta procentos no kopējā skaita attiecīgajā kategorijā	Pasīvo rīkojumu procentuālā daļa	Agresīvo rīkojumu procentuālā daļa	Novirzīto rīkojumu procentuālā daļa
INTERACTIVE BROKERS LLC (Lei Nr. 50OBSE5T5521O 6SMZR28)	100.00%	100.00%	95.94%	4.06%	91.05%

Biržā tirgotie finanšu instrumenti (fondi) - ETF

Instrumenta kategorija	Biržā tirgotie FI (fondi) - ETF				
Paziņojums, vai iepriekšējā gadā vidēji < 1 tirdzniecības darījums darba dienā	Y				
Pieci labākie brokeri, sarindoti pēc tirdzniecības apjomiem (dilstošā secībā)	Tirdzniecības apjoma procentuālā daļa, izteikta procentos no kopējā apjoma attiecīgajā kategorijā	Izpildīto darījumu procentuālā daļa, izteikta procentos no kopējā skaita attiecīgajā kategorijā	Pasīvo rīkojumu procentuālā daļa	Agresīvo rīkojumu procentuālā daļa	Novirzīto rīkojumu procentuālā daļa
INTERACTIVE BROKERS LLC (Lei Nr. 50OBSE5T5521O6SM ZR28)	100.00%	100.00%	100.00%	00.00%	93.33%

Parāda vērtspapīri

Instrumenta kategorija	Parāda vērtspapīri				
Paziņojums, vai iepriekšējā gadā vidēji < 1 tirdzniecības darījums darba dienā	Y				
Pieci labākie brokeri, sarindoti pēc tirdzniecības apjomiem (dilstošā secībā)	Tirdzniecības apjoma procentuālā daļa, izteikta procentos no kopējā apjoma attiecīgajā kategorijā	Izpildīto darījumu procentuālā daļa, izteikta procentos no kopējā skaita attiecīgajā kategorijā	Pasīvo rīkojumu procentuālā daļa	Agresīvo rīkojumu procentuālā daļa	Novirzīto rīkojumu procentuālā daļa
Banca Zarattini & Co SA (Lei Nr. 2138001NM3OFHF 9QS122)	100.00%	100.00%	100.00%	00.00%	0.00%

Klienti ar profesionāla klienta statusu

Atvasinātie instrumenti

Instrumenta kategorija	Preču atvasinātie instrumenti - nākotnes līgumi un opcijas				
Paziņojums, vai iepriekšējā gadā vidēji < 1 tirdzniecības darījums darba dienā	Y				
Pieci labākie brokeri, sarindoti pēc tirdzniecības apjomiem (dilstošā secībā)	Tirdzniecības apjoma procentuālā daļa, izteikta procentos no kopējā apjoma attiecīgajā kategorijā	Izpildīto darījumu procentuālā daļa, izteikta procentos no kopējā skaita attiecīgajā kategorijā	Pasīvo rīkojumu procentuālā daļa	Agresīvo rīkojumu procentuālā daļa	Novirzīto rīkojumu procentuālā daļa
INTERACTIVE BROKERS LLC (Lei Nr. 50OBSE5T5521O 6SMZR28)	100.00%	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%