

AS „Reģionālā investīciju banka”

**Bilances pārskats**

**2020. gada 31. decembrī**

(pārskata perioda pēdējais datums)

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums  | Kreditestāde<br>pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Kreditestāde<br>iepriekšējā<br>pārskata gadā<br>auditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa<br>iepriekšējā<br>pārskata gadā<br>auditēti dati |
|--------|--|--|--|---|--|
| 1.     | Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām  | 67 749 254   | 67 749 254   | 113 348 256   | 113 348 256  |
| 2.     | Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm   | 11 686 979   | 11 686 979   | 21 098 669  | 21 098 669   |
| 3.     | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                   | 13 394 913   | 13 394 913   | 31 058 064  | 31 058 064   |
| 4.     | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos                  | 46 670 465   | 46 670 465   | 412 205   | 412 205  |
| 5.     | Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā   | 97 801 079   | 94 153 178   | 88 549 556  | 84 006 470   |
| 5.1.   | t.sk. kredīti  | 97 801 079   | 94 153 178   | 88 549 556  | 84 006 470   |
| 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  | 6 100 000   | 0  |
| 9.     | Materiālie aktīvi  | 13 092 753   | 13 092 753   | 13 250 539  | 13 250 539   |
| 10.    | Nemateriālie aktīvi  | 437 088  | 437 088  | 450 545   | 450 545  |
| 11.    | Nodokļu aktīvi   | 0  | 0  | 0   | 0  |
| 12.    | Citi aktīvi  | 5 139 777  | 17 359 646   | 12 042 437  | 24 372 701   |
| 13.    | Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                                  | 0  | 0  | 0   | 0  |
| 14.    | <b>Kopā aktīvi (1.+....+13.)</b>   | <b>262 072 308</b>                                     | <b>264 544 276</b>   | <b>286 310 271</b>  | <b>287 997 449</b>   |
| 15.    | Saistības pret centrālajām bankām  | 0  | 0  | 0   | 0  |
| 16.    | Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm  | 5 400  | 5 400  | 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   | 224 831 095  | 224 012 471  | 249 058 243   | 248 604 120  |
| 18.1.  | t.sk. noguldījumi  | 208 447 070  | 207 628 446  | 231 161 823   | 230 707 700  |
| 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  | 1 007 486  | 1 007 486  | 1 373 293   | 1 373 293  |
| 22.    | Nodokļu saistības  | 0  | 0  | 0   | 0  |
| 23.    | Citas saistības  | 271 123  | 273 411  | 451 527   | 1 646 196  |
| 24.    | Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                            | 0  | 0  | 0   | 0  |
| 25.    | <b>Kopā saistības (15.+...+24.)</b>  | <b>226 115 104</b>                                     | <b>225 298 768</b>   | <b>250 883 063</b>  | <b>251 623 609</b>   |
| 26.    | Kapitāls un rezerves   | 35 957 204   | 39 245 508   | 35 427 208  | 36 373 840   |
| 27.    | <b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>  | <b>262 072 308</b>                                     | <b>264 544 276</b>   | <b>286 310 271</b>  | <b>287 997 449</b>   |
| 28.    | Ārpusbilances posteņi  |  |  |   |  |
| 29.    | Iespējamās saistības   | 9 550 225  | 9 550 225  | 5 242 484   | 5 242 484  |
| 30.    | Ārpusbilances saistības pret klientiem   | 13 722 190   | 13 722 190   | 32 006 398  | 32 006 398   |

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

2020. gada 31. decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums  | Kreditēstāde<br>pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Kreditēstāde<br>iepriekšējā<br>pārskata gada<br>atbilstošajā<br>periodā<br>auditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa iepriekšējā<br>pārskata gada<br>atbilstošajā<br>periodā<br>auditēti dati |
|--------|--|--|--|--|--|
| 1.     | Procentu ienākumi  | 5 689 045  | 5 522 663  | 7 734 139  | 7 575 945  |
| 2.     | Procentu izdevumi (-)  | -2 059 576   | -2 065 096   | -2 501 878   | -2 501 878   |
| 3.     | Dividenžu ienākumi   | 10 854   | 10 854   | 4 197  | 4 197  |
| 4.     | Komisijas naudas ienākumi  | 3 521 243  | 3 520 979  | 4 197 670  | 4 197 457  |
| 5.     | Komisijas naudas izdevumi (-)  | -356 591   | -356 723   | -455 129   | -455 234   |
| 6.     | Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-) | 0  | 0  | 97 596   | 97 596   |
| 7.     | Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)                  | 756 118  | 756 118  | 909 519  | 909 519  |
| 8.     | Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 9.     | Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)   | -4 989   | -4 989   | 170 333  | 170 333  |
| 10.    | Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)   | 441 474  | 441 474  | 2 322  | 2 322  |
| 11.    | Pārējie darbības ienākumi  | 430 626  | 453 012  | 400 683  | 1 273 847  |
| 12.    | Pārējie darbības izdevumi (-)  | -453 004   | -453 004   | -500 482   | -500 482   |
| 13.    | Administratīvie izdevumi (-)   | -7 619 775   | -7 721 389   | -7 694 484   | -7 814 251   |
| 14.    | Nolietojums (-)  | -367 690   | -367 690   | -519 574   | -519 574   |
| 15.    | Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 16.    | Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)   | -75 202  | -75 202  | -588   | -588   |
| 17.    | Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)  | 940 748  | 944 939  | 1 302 254  | 1 329 285  |
| 18.    | Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā   | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 19.    | Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)                       | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 20.    | Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)   | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 21.    | <b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)</b>   | <b>853 281</b>   | <b>605 946</b>   | <b>3 146 578</b>   | <b>3 768 494</b>   |
| 22.    | Uzņēmumu ienākuma nodoklis   | -138 603   | -139 596   | -149 521   | -149 521   |
| 23.    | <b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)</b>  | <b>714 678</b>   | <b>466 350</b>   | <b>2 997 057</b>   | <b>3 571 832</b>   |
| 24.    | Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)   | 38 551   | 38551  | 223 233  | 223 233  |

### Kreditēstādes darbības rādītāji

2020. gada 31. decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

| Pozīcijas nosaukums       | Kreditēstāde<br>pārskata periodā<br>neauditēti dati | Konsolidācijas<br>grupa pārskata<br>periodā<br>neauditēti dati | Kreditēstāde<br>iepriekšējā<br>pārskata gada<br>atbilstošajā periodā<br>auditēti dati | Konsolidācijas grupa<br>iepriekšējā<br>pārskata gada<br>atbilstošajā periodā<br>auditēti dati |
|---------------------------|---|--|---|---|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 1.96  | 1.41   | 8.67  | 10.31   |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%)   | 0.27  | 0.21   | 1.15  | 1.39  |

## Konsolidācijas grupas sastāvs

2020. gada 31. decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

| Nr.p.k. | Komersabiedrības nosaukums | Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese | Komersabiedrības darbības veids* | Daļa pamatkapitālā (%) | Balstiesību daļa komersabiedrībā (%) | Pamatojums iekļaušanai grupā** |
|---------|----------------------------|---|----------------------------------|------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| 1.      | GRUNEWALD RESIDENCE, SIA   | LV, J.Alunāna iela 2, LV-1010, Rīga, Latvija    | PLS                              | 66,38%                 | 66,38%                               | MS                             |

\*PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums

\*\*MS – meitas sabiedrība

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

2020. 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</b> (1.1.+1.2.)  | C 01.00<br>1      | <b>40 606 199</b>                             | <b>44 148 931</b>                                     |
| 1.1.   | Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)   | C 01.00<br>1.1.   | 38 822 414                                    | 42 365 146  |
| 1.1.1. | Pirmā līmeņa pamata kapitāls  | C 01.00<br>1.1.1. | 38 822 414                                    | 42 365 146  |
| 1.1.2. | Pirmā līmeņa papildu kapitāls   | C 01.00<br>1.1.2. | 0   | 0   |
| 1.2.   | Otrā līmeņa kapitāls  | C 01.00<br>1.2.   | 1 783 785                                     | 1 783 785   |
| 2.     | <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>  | C 02.00<br>1.     | <b>161 128 914</b>                            | <b>162 248 338</b>                                    |
| 2.1.   | Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | C 02.00<br>1.1.   | 133 659 351                                   | 134 302 150   |
| 2.2.   | Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam  | C 02.00<br>1.2.   | 0   | 0   |
| 2.3.   | Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam   | C 02.00<br>1.3.   | 2 946 250                                     | 2 946 250   |
| 2.4.   | Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam  | C 02.00<br>1.4.   | 24 523 313                                    | 24 999 938  |
| 2.5.   | Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai   | C 02.00<br>1.6.   | 0   | 0   |
| 2.6.   | Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli  | C 02.00<br>1.7.   | 0   | 0   |
| 2.7.   | Citas riska darījumu vērtības   | C 02.00<br>1.8.   | 0   | 0   |
| 3.     | <b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>   |                   |   |   |
| 3.1.   | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)   | C 03.00<br>1.     | 24.09   | 26.11   |
| 3.2.   | Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)   | C 03.00<br>2.     | 31 571 613                                    | 35 063 971  |
| 3.3.   | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)  | C 03.00<br>3.     | 24.09   | 26.11   |
| 3.4.   | Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)   | C 03.00<br>4.     | 29 154 679                                    | 32 630 246  |
| 3.5.   | Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)  | C 03.00<br>5.     | 25.20   | 27.21   |
| 3.6.   | Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)  | C 03.00<br>6.     | 27 715 886                                    | 31 169 064  |
| 4.     | <b>Kopējo kapitāla rezervju prasība</b> (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)  | C 04.00<br>27.    | <b>4 028 223</b>                              | <b>4 056 208</b>                                      |
| 4.1.   | Kapitāla saglabāšanas rezerve   |                   | 4 028 223                                     | 4 056 208   |
| 4.2.   | Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku  |                   | 0   | 0   |
| 4.3.   | Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve  |                   | 0   | 0   |
| 4.4.   | Sistēmiskā riska kapitāla rezerve   |                   | 0   | 0   |
| 4.5.   | Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerves   |                   | 0   | 0   |
| 5.     | <b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>   |                   |   |   |

|      |  |                |       |       |
|------|--|----------------|-------|-------|
| 5.1. | Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem               | C 04.00<br>28. | 0     | 0     |
| 5.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | C 03.00<br>7   | 24.09 | 26.11 |
| 5.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru        | C 03.00<br>9.  | 24.09 | 26.11 |
| 5.4. | Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru            | C 03.00<br>11. | 25.20 | 27.21 |

**II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu**  
**2020. 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                         | 36 523 058                                     | 40 065 790  |
| 1.1.A   | Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots                 | 34 739 273                                     | 38 282 005  |
| 1.1.1.A | Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots          | 34 739 273                                     | 38 282 005  |
| 2.A     | Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots         | 156 714 820                                    | 157 839 466   |
| 3.1.A   | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 22.17  | 24.25   |
| 3.3.A   | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots        | 22.17  | 24.25   |
| 3.5.A   | Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots            | 23.31  | 25.38   |

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

**Likviditātes seguma rādītāja aprēķins**  
**2020. 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             | 122 387 352                                    | 122 387 352   |
| 2.     | Izejošās neto naudas plūsmas     | 46 882 285                                     | 46 720 850  |
| 3.     | Likviditātes seguma rādītājs (%) | 261.05   | 261.95  |

**Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem**  
**2020. 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                  | 2 357 755                                      | 258 997  | 7 582 800 | 2 325 837   | 258 997  | 7 582 800 |
| Neizmaksājām aizdevumu daļām      | 295 698  | 0        | 3 674     | 295 698   | 0        | 3 674     |
| Finanšu garantijām un galvojumiem | 0  | 0        | 0         | 0   | 0        | 0         |

**Bankas padomes un valdes sastāvs**  
**Padome**

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

**Valde**

| Postenis              | Vārds Uzvārds        |
|-----------------------|----------------------|
| Valdes priekšsēdētājs | Aleksandrs Jakovļevs |

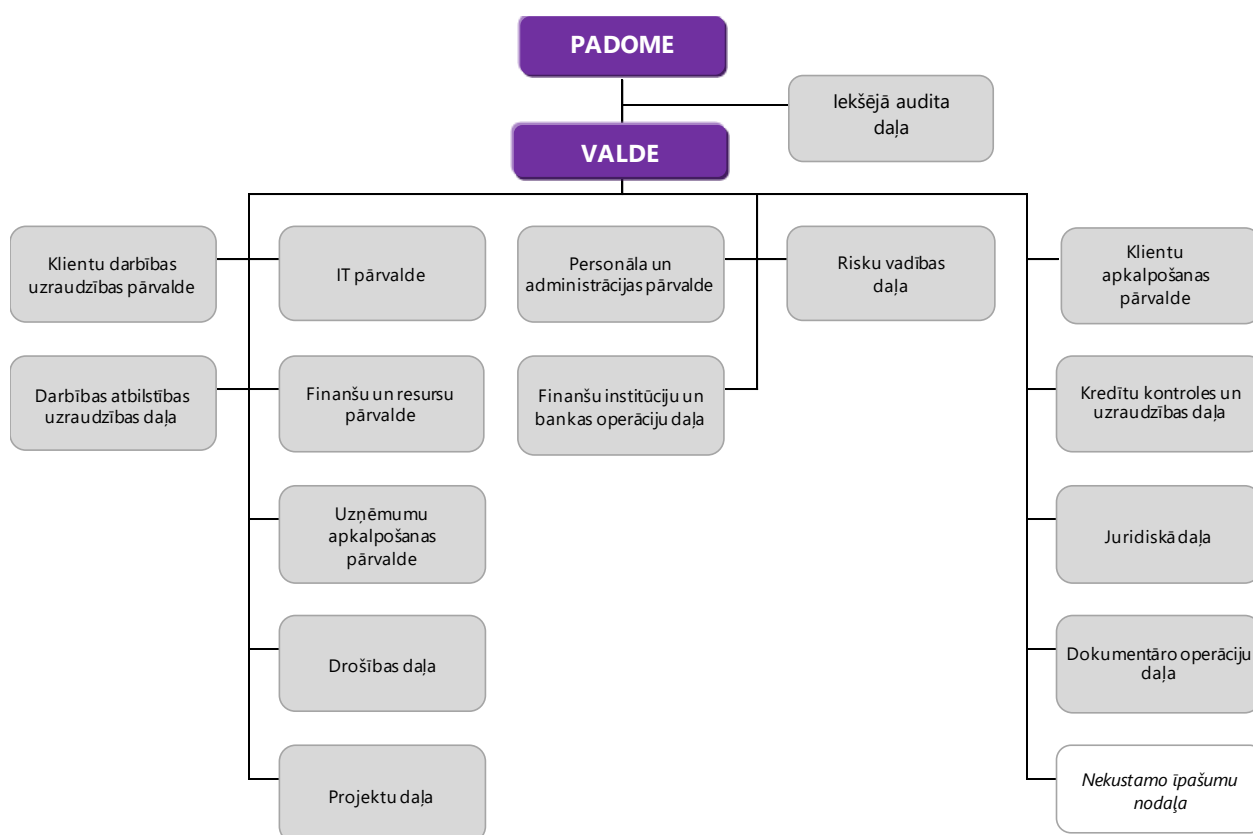
|                 |                |
|-----------------|----------------|
| Valdes loceklis | Andrejs Gomza  |
| Valdes locekle  | Alda Odiņa     |
| Valdes locekle  | Dace Gaigala   |
| Valdes locekle  | Vita Matvejeva |

## Bankas akcionāri

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

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

## Bankas struktūra



## Darbības stratēģija un mērķi

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

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

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

Bankas darbības prioritārie **mērķi** ir:

- konsultāciju piedāvāšana finansējuma piesaistes jautājumos un kredītešanas jomā, kā arī saistītu klasisko bankas produktu piedāvāšana klientiem;

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

## Risku vadība

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

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

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

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

- visu Bankas darbības procesā pastāvošo risku identifikācija un analīze;
- pieļaujamā riska līmeņa noteikšana attiecībā pret dažādiem risku veidiem;
- atsevišķu risku veidu kvalitatīva un kvantitatīva novērtēšana (mērīšana);
- risku līmeņa analīzes veikšana attiecībā uz veiktajām un plānotajām Bankas operācijām ar nolūku noteikt Bankas risku apmēru;
- risku apmēra pieļaujamības un pamatotības novērtējums;
- rīcību pieļaujamā riska 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 audīta 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 griezumā limitus: limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, ģeogrāfiskajiem reģioniem, uzņēmējdarbību nozarēm,

nodrošinājumu veidiem un apmēriem, valūtām, termiņiem, starptautisko aģentūru piešķirtiem reitingiem un citus limitus.

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

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

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

Uz 31.12.2020. finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sastāda 94 153 178 EUR, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāda 11 686 679 EUR, un finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sastāda 46 670 465 EUR.

#### Klientu nebanku kredītportfeļa sadalījums pa kavējumu periodiem uz 31.12.2020.:

|                             | Kavējuma periods, EUR |                |                 |                       | Bez kavējuma      | Kopējais kredītportfeļa atlikums, EUR | Izveidotie speciālie uzkrājumi, EUR |
|-----------------------------|-----------------------|----------------|-----------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
|                             | 1 – 30 dienas         | 30 – 90 dienas | 90 – 180 dienas | Vairāk par 180 dienām |                   |                                       |                                     |
| Kredīti juridiskām personām | 0                     | 192 843        | 3               | 7 581 712             | 82 531 549        | 90 306 107                            | 9 150 550                           |
| Kredīti fiziskām personām   | 1 442 848             | 0              | 0               | 191 732               | 541 430           | 2 176 010                             | 1 005 248                           |
| <b>Kopā</b>                 | <b>1 442 848</b>      | <b>192 843</b> | <b>3</b>        | <b>7 773 444</b>      | <b>83 072 979</b> | <b>92 482 117</b>                     | <b>10 155 798</b>                   |

Kredītu summa, kura ir nodrošināta ar depozītiem ir ~1.1 milj. EUR (1% 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 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 44.1 milj. EUR (48%);
- cita veida hipotēka 22.0 milj. EUR (24%).

### 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 31.12.2020 sastādīja 1.9 milj. EUR vai 4.6 % no bankas atbilstošā kapitāla.

USD kursa 20% izmaiņa par -/+31 tūkst. EUR ietekmēs valūtas pozīciju ASV dolāros pēc stāvokļa uz 31.12.2020.

Uz 31.12.2020. 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 datumu. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Banka ir uzņēmusies.

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību, t.sk. procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas un procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Bez tam, tiek veikta procentu likmju riska stresa testēšana.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

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

Jūtīguma analīzes rezultāti uz 31.12.2020: ekonomiskās vērtības izmaiņas sastāda -/+325 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 likvīdus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā. Likviditātes rādītājs pēc stāvokļa uz 31.12.2020. sastādīja 83.3%.

### 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.

2020. 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   | 55 105 564       | 131               | 55 105 695 | 91,7% | 0                            | 0                 | 0          | 0,0%  |
| A1 līdz A3     | 4 892 911        | 59 485            | 4 952 397  | 8,2%  | 20 175 358                   | 3 924             | 20 179 282 | 36,9% |
| Baa1 līdz Baa3 | 0                | 0                 | 0          | 0,6%  | 6 409 995                    | 157               | 6 410 152  | 11,7% |
| Ba1 līdz Ba3   | 0                | 0                 | 0          | 0,0%  | 369                          | 10                | 369        | 0,0%  |
| B1 līdz B3     | 7 286            | 0                 | 7 286      | 0,0%  | 13 741 763                   | 11 451            | 13 753 214 | 25,2% |
| Zem B3         | 0                | 0                 | 0          | 0,0%  | 0                            | 0                 | 0          | 0,0%  |

|              |            |        |            |      |            |        |            |       |
|--------------|------------|--------|------------|------|------------|--------|------------|-------|
|              | 60 005 762 | 59 617 | 60 065 378 | 100% | 54 069 248 | 26 983 | 54 096 231 | 99,1% |
| Bez reitinga | 0          | 0      | 0          | 0,0% | 518 479    | 0      | 518 479    | 0,9%  |
|              | 60 005 762 | 59 617 | 60 065 378 | 100% | 54 587 727 | 26 983 | 54 614 710 | 100%  |

8.6% no prasībām pret kredītiestādēm vai 4 699 229 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                                 | 9 847 436         | 7 991             | 9 855 427         | 73,58%      |
| 1.1.  | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 8 148 178         | 0                 | 8 148 178         | 73,58%      |
| 2.    | Latvija                             | 1 105 791         | 46 128            | 1 151 919         | 8,60%       |
| 2.1.  | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 1 105 791         | 46 128            | 1 151 919         | 8,60%       |
| 3.    | Nīderlande                          | 591 658           | 1 876             | 593 534           | 4,43%       |
| 3.1.  | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%       |
| 4.    | Lielbritānija                       | 588 508           | 428               | 588 936           | 4,40%       |
| 4.1.  | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%       |
| 5.    | Beļģija                             | 303 579           | 1 886             | 305 465           | 2,28%       |
| 5.1.  | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%       |
| 6.    | Francija                            | 303 252           | 189               | 303 442           | 2,28%       |
| 6.1.  | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%       |
| 7.    | Dānija                              | 300 866           | 986               | 301 852           | 2,25%       |
| 7.1.  | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%       |
| 9.    | Zviedrija                           | 286 920           | 131               | 287 052           | 2,14%       |
| 9.1.  | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%       |
| 10.   | Kazahstana                          | 7 286             | 0                 | 7 286             | 0,05%       |
| 10.1. | t.sk. Centrālās valdības parādzīmes | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%       |
|       | <b>Kopā*</b>                        | <b>13 335 296</b> | <b>59 615</b>     | <b>13 394 913</b> | <b>100%</b> |

\* izņemot VISA akcijas (akciju kopsumma ir 222 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 zaudējumi 2020. gada 4.ceturksnī bija 480.5 tūkst. EUR, t.sk. FKTK sods par trūkumiem NILLTPFN pārvaldīšanas jomā sastādīja 473.1 tūkst. EUR

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

### **Atvasinātie instrumenti**

Atvasinātie instrumenti tiek izmantoti tikai Klientu darījumu hedžēšanai.

### **2019. gada pārskata dati**

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