



AS „Reģionālā investīciju banka”

Bilances pārskats

2023. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gadā auditēti dati
1.	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	176 544 403	141 138 313
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	451 167	1 072 640
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	246 572	190 001
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	130 587 492	125 705 520
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	123 047 103	109 440 909
5.1.	t.sk. kredīti	123 047 103	109 440 909
6.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
7.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0
8.	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	0	0
9.	Materiālie aktīvi	12 698 126	12 750 274
10.	Nemateriālie aktīvi	673 881	496 064
11.	Nodokļu aktīvi	0	0
12.	Citi aktīvi	1 680 363	2 663 513
13.	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	476 784	476 784
14.	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	446 405 891	393 934 018
15.	Saistības pret centrālajām bankām	0	0
16.	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40 031 262	4 001 730
17.	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	353 787 944	343 687 985
18.1.	t.sk. noguldījumi	353 683 630	343 522 710
19.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
20.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0
21.	Uzkrājumi	1 176 646	1 591 634
22.	Nodokļu saistības	0	0
23.	Citas saistības	0	0
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	394 995 852	349 281 349
26.	Kapitāls un rezerves	51 410 039	44 652 669
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	446 405 891	393 934 018
28.	Ārpusbilances posteņi		
29.	Iespējamās saistības	4 017 049	5 030 980
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	30 488 033	20 902 675

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats**2023. gada 30. septembrī**

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditiestāde pārskata periodā neauditēti dati	Kreditiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati
1.	Procentu ienākumi	15 497 327	4 727 718
2.	Procentu izdevumi (-)	-1 394 764	-463 901
3.	Dividenžu ienākumi	7 420	565 323
4.	Komisijas naudas ienākumi	2 137 062	1 843 815
5.	Komisijas naudas izdevumi (-)	-268 428	-317 513
6.	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	0	0
7.	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	260 544	204 246
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	3 975	91 291
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	3 700
11.	Pārējie darbības ienākumi	276 008	193 621
12.	Pārējie darbības izdevumi (-)	-263 947	-210 840
13.	Administratīvie izdevumi (-)	-6 033 853	-4 533 859
14.	Nolietojums (-)	-278 678	-283 312
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0
16.	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	69 332	109 110
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-3 242 853	-668 946
18.	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
19.	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodes (+/-)	0	-574 782
20.	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	0
21.	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	6 769 145	685 671
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	- 43 295	-27 707
23.	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	6 725 850	657 964
24.	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	31 520	-132 111

Kreditestādes darbības rādītāji**2023. gada 30. septembrī**

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Kreditestāde pārskata periodā neauditēti dati	Kreditestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā neauditēti dati
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	18.30	1.95
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.04	0.22

I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2023. gada 30 septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	COREP pozīcija	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	C 01.00 1	43 879 474
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	43 879 474
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	C 01.00 1.1.1.	43 879 474
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	C 01.00 1.1.2.	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	C 01.00 1.2.	0
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	C 02.00 1.	162 562 727
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	C 02.00 1.1.	146 897 079
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.	531 511
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	C 02.00 1.4.	15 134 137
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	C 02.00 1.6.	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	C 02.00 1.7.	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	C 02.00 1.8.	0
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	26.99 %
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	C 03.00 2.	36 564 151
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	26.99 %
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	34 125 710
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	C 03.00 5.	26.99 %
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	30 874 456
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	C 04.00 27.	4 208 244
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve		4 064 068
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku		0
4.3.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve		68 138
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve		76 038
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerves		0
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	C 04.00 28.	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 7	26.99 %
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 9.	26.99 %
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 11.	26.99 %

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2023. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati
1.	Likviditātes rezerve	303 161 919
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	162 352 464
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	186.73

Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem

2023. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati		
	1. posms	2. posms	3. posms
Finanšu aktīviem	1 254 014	725 263	6 464 290
Neizmaksātajām aizdevumu daļām	318 445	31 738	0
Finanšu garantijām un galvojumiem	35 317	0	72 878

Bankas padomes un valdes sastāvs

Padome

Postenis	Vārds Uzvārds
Padomes priekšsēdētājs	Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Marks Bekkers
Padomes locekle	Alla Vanecjanc
Padomes loceklis	Maksims Cimbals
Neatkarīgā padomes locekle	Margot Kahr Jacobs

AS "Reģionālā investīciju banka" padomes sastāvā notikušas šādas izmaiņas: 2023. gada 02. maijā amatu atstāja Irina Buc un 2023. gada 03. maijā par Bankas padomes locekli kļuva Maksims Cimbals.

Valde

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

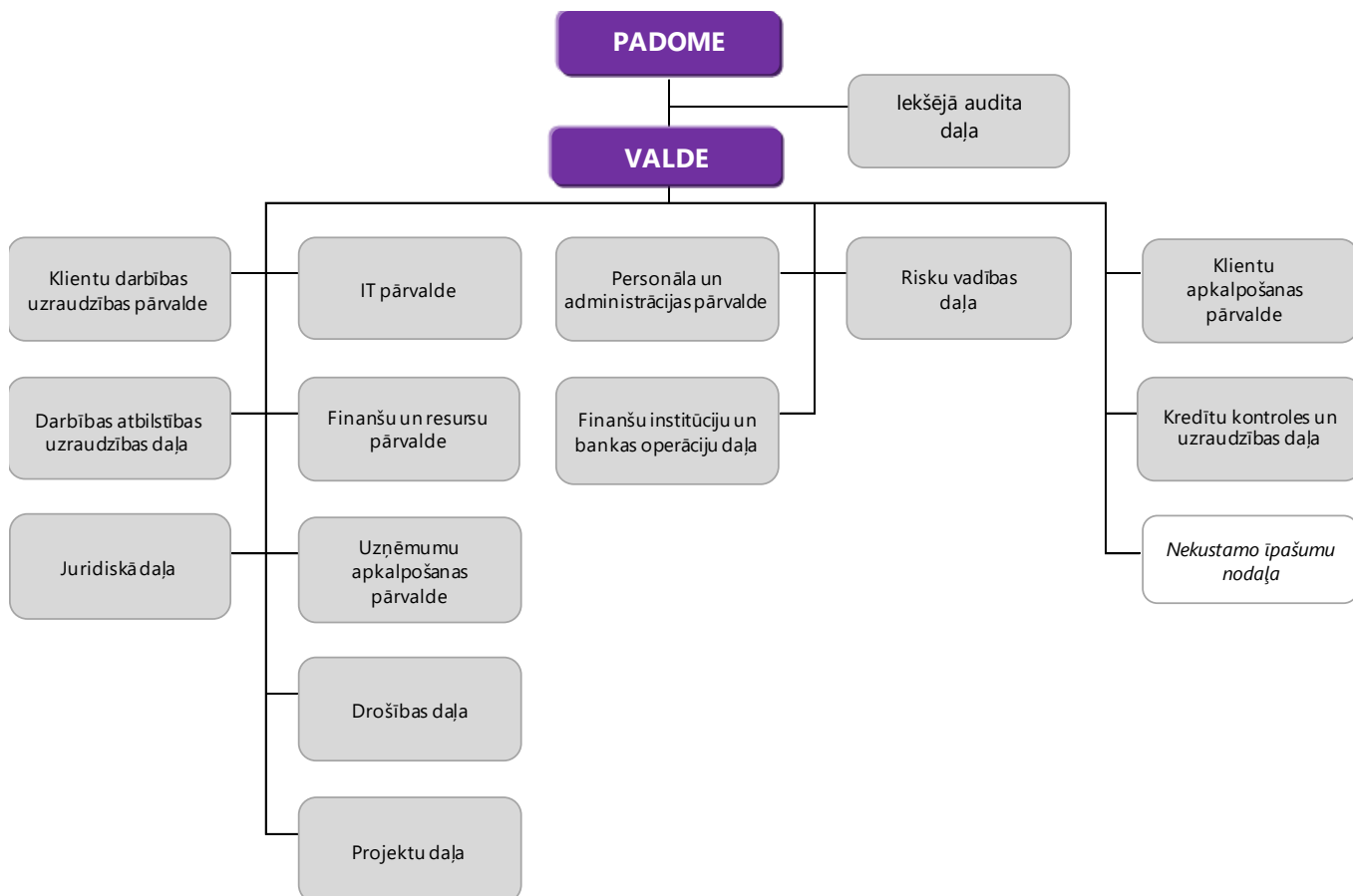
Bankas akcionāri

Akcionāri	Akcijas %
SIA „SKY Investment Holding”	44,00%
Jurijs Rodins	33,76%
Marks Bekkers	10,57%
Pārējie akcionāri ar līdzdalību zem 10%	11,67%

Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 EUR un viena akcija dod tiesības akcionāru sapulcē uz vienu balsi.

Kopējais bankas pamatkapitāls šobrīd sastāda 32,335 milj. EUR, kur vienas akcijas nomināls ir 1,00 EUR.

Bankas struktūra



Darbības stratēģija un mērķi

AS "Reģionālā investīciju banka" (turpmāk – Banka vai RIB) ir Latvijā dibināta un reģistrēta **specializēta Eiropas kredītu banka** ar vairāk kā 20 gadu pieredzi starptautiskajā finanšu jomā.

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

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

Bankas darbības prioritārie **mērķi** ir:

- konsultāciju piedāvāšana finansējuma piesaistes jautājumos un kreditēšanas jomā, kā arī saistītu klasisko bankas produktu piedāvāšana klientiem;
- apkalpošanas kvalitātes un ātruma nodrošināšana, ievērojot 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 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 iekļātā 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 30.09.2023. finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sastāda 123 047 103 EUR, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm veido 451 167 EUR, un finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos veido 130 587 492 EUR.

Klientu nebanku kredītportfeļa sadalījums pa kavējumu periodiem uz 30.09.2023:

	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	15 688 969	7 864 999	1 121 914	3 943 211	82 368 510	110 987 603	8 019 545
Kredīti fiziskām personām	8 695	0	0	593 369	829 738	1 431 803	365 688
Kopā	15 697 665	7 864 999	1 121 914	4 536 580	83 198 248	112 419 406	8 385 233

Kredītu summa, kura ir nodrošināta ar depozītiem ir 6.05 milj. EUR (5.3% no kopējā bruto kredītportfeļa).

Bankas pakļaušana kredīriskam 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 76.9 milj. EUR (52% no bruto kredītportfeļa);
- komerčķīla 17.9 milj. EUR (12% no bruto kredītportfeļa);
- cita veida hipotēka 7.4 milj. EUR (5% no bruto kredītportfeļa).

Tirgus risks

Bankas darbība ir pakļauta tirgus riskam, kas veidojas no ieguldījumiem procentu likmju un valūtas produktu pozīcijās. Visi šie produkti ir pakļauti kopējām un specifiskām tirgus svārstībām.

Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jutīguma analīzi, kura atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Bankas aktīviem un pašu kapitālu.

Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka limitus ārvalstu valūtu atklātām pozīcijām, kas ir zemāki par likumā noteikto ierobežojumu; neviena atsevišķa pozīcija nepārsniedz 10% no pašu kapitāla un kopējā pozīcija nepārsniedz 20% no pašu kapitāla. Limiti tiek kontrolēti katru dienu.

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

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

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

Bankas ārvalstu valūtas kopējā tīrā pozīcija pēc stāvokļa 30.09.2023. veidoja 0.1 milj. EUR jeb 0.2% no Bankas atbilstošā kapitāla.

USD kursa 20% izmaiņa par +/-12 tūkst. EUR ietekmēs valūtas pozīciju ASV dolāros pēc stāvokļa uz 30.09.2023.

Uz 30.09.2023. atvasinātie instrumenti (hedge) netiek pielietoti.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Banka ir uzņēmusies.

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

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jutīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējam termiņam);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole;

- procentu likmju stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

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

Jutīguma analīzes rezultāti uz 30.09.2023: ekonomiskās vērtības izmaiņas veido -/+323 tūkst. EUR jeb 0.74% 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, un to mērķa līmeņus;
- 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 rādītāju normatīvu izpilde;
- likviditātes neto pozīciju limitu noteikšana;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- priekšlikumu izvirzīšana likviditātes problēmu risināšanai;
- rādītāju kopumu izveidošana likviditātes novērtēšanai un to monitorings;
- pietiekamas likviditātes rezerves (liquidity buffer) pastāvīga uzturēšana, kas sedz pozitīvo starpību starp plānotajām izejošajām un ienākošajām naudas plūsmām termiņa intervālā līdz 7 dienām un 30 dienām.

Atbilstoši LB prasībām, Banka uztur likvidus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā. Likviditātes rādītāja vērtība 30.09.2023. bija 80.33%.

Koncentrācijas risks

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

Valsts risks ir viens no būtiskajiem 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 (t.sk. valstu ESG - vides, sociālā un pārvaldības) riska limitus;
- kredītreitingu grupu limitus;
- finanšu tirgu operāciju riska limitus;
- atvērto valūtas pozīciju un kases limitus, pieļaujamo zaudējumu limitus no valūtas darījumiem;
- pieļaujamos zaudējumu limitus vērtspapīru portfeļa instrumentiem;
- lielo riska darījumu ierobežojumu limitus;
- limitus ar Banku saistīto personu darījumiem;
- kredītēšanas programmu limitus;
- limitu darījumiem ar Klientiem, kas saistīti ar noteiktu tautsaimniecības nozari (nebanku aizņēmējiem);
- limitu darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu (nebanku aizņēmējiem);
- limitu 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.

2023. gada 3. ceturksnī Banka ievēroja Kredītiestāžu likuma prasību attiecībā uz lielo riska darījumu ierobežošanu un ar Banku saistītām personām darījumu ierobežošanu.

Bankas vērtspapīru un prasību pret kredītiestādēm analīze pa kredītreitingu grupām:

Reitingu grupa	Vērtspapīri				Prasības pret kredītiestādēm			
	Bilances vērtība	Uzkrātie ienākumi	Kopā	%	Bilances vērtība	Uzkrātie ienākumi	Kopā	%
	1	2	(1+2)	4	5	6	(5+6)	8
Aaa līdz Aa3	145 128	0	145 128	58,9%	0	0	0	0,0%
A1 līdz A3	0	0	0	0,0%	19 006 426	15 626	19 022 052	97,7%
Baa1 līdz Baa3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Ba1 līdz Ba3	8 439	0	8 439	3,4%	0	0	0	0,0%
B1 līdz B3	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Zem B3	93 005	0	93 005	37,7%	385 996	0	385 996	2,0%
	246 572	0	246 572	100,0%	19 392 422	15 626	19 408 048	99,7%
Bez reitinga	0	0	0	0,0%	56 512	0	56 512	0,3%
	246 572	0	246 572	100%	19 448 934	15 626	19 464 560	100%

0% no prasībām pret kredītiestādēm 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	145 128	0	145 128	58,86%
1.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%

2.	Ukraina	93 005	0	93 005	37,72%
2.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	93 005	0	93 005	37,72%
3.	Kazahstana	8 439	0	8 439	3,42%
3.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
	Kopā	246 572	0	247 572	100%

Riska kontroles pamatelementi:

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

Operacionālais risks

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

2023. gadā 3. ceturksnī nav fiksēti zaudējumi no operacionālā riska iestāšanās gadījumiem.

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

Atvasinātie instrumenti

Atvasinātie instrumenti tiek izmantoti tikai Klientu darījumu hedžēšanai.

2022. gada pārskata dati

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