



AS „Reģionālā investīciju banka”

**Bilances pārskats**

**2018. gada 30. jūnijā**

(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	120 680 827	120 680 827	90 638 213	90 638 213
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 373 261	18 373 261	62 752 051	62 752 051
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17 122 680	17 122 680	60 350 334	60 350 334
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	234 942	234 942	234 942	234 942
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	141 380 706	138 642 098	125 492 434	122 991 601
6.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
7.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
8.	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	6 600 000	0	6 600 000	0
9.	Materiālie aktīvi	13 635 453	13 635 453	13 822 007	13 822 007
10.	Nemateriālie aktīvi	528 935	528 935	573 148	573 148
11.	Nodokļu aktīvi	0	0	0	0
12.	Citi aktīvi	15 033 007	24 190 324	6 948 303	15 601 184
13.	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
14.	<b>Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>	<b>333 589 811</b>	<b>333 408 520</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	296 212 132	296 158 102	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	1 083 238	1 083 238	688 763	688 763
22.	Nodokļu saistības	0	0	0	0
23.	Citas saistības	576 777	577 678	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>297 872 147</b>	<b>297 819 018</b>	<b>328 078 503</b>	<b>327 732 476</b>
26.	Kapitāls un rezerves	35 717 664	35 589 502	39 332 929	39 231 004
27.	<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>	<b>333 589 811</b>	<b>333 408 520</b>	<b>367 411 432</b>	<b>366 963 480</b>
28.	Ārpusbilances posteņi				
29.	Iespējamās saistības	8 649 699	8 649 699	8 931 032	8 931 032
28.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	14 940 654	14 940 654	21 745 831	21 745 831

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

2018. gada 30. jūnijā

(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	4 737 638	4 687 096	4 886 600	4 886 600
2.	Procentu izdevumi (-)	-1 715 300	-1 715 300	-2 109 124	-2 109 124
3.	Dividenžu ienākumi	1 874	1 874	1 483	1 483
4.	Komisijas naudas ienākumi	3 245 852	3 245 675	3 886 244	3 886 216
5.	Komisijas naudas izdevumi (-)	-459 322	-459 322	-603 881	-603 881
6.	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	0	0	0	0
7.	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	1 840 723	1 840 723	51 794	51 794
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-638 194	-638 194	1 289 170	1 289 170
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-386 942	-386 942	-14 981	-14 981
11.	Pārējie darbības ienākumi	2 203 399	2 281 235	132 695	132 395
12.	Pārējie darbības izdevumi (-)	-148 463	-148 497	-120 352	-120 352
13.	Administratīvie izdevumi (-)	-3 925 328	-3 971 761	-4 164 643	-4 230 523
14.	Nolietojums (-)	-272 846	-272 846	-224 116	-224 116
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16.	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	5 005	5 005	0	0
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-1 896 114	-1 896 114	-360 835	-360 835
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>2 591 982</b>	<b>2 572 632</b>	<b>2 650 054</b>	<b>2 583 846</b>
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-374 189	-381 076	-274 769	-274 769
23.	<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)</b>	<b>2 217 793</b>	<b>2 191 556</b>	<b>2 375 285</b>	<b>2 309 077</b>
24.	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	45 970	45 970	0	0

## Kreditēstādes darbības rādītāji

2018. gada 30. jūnijā

(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) (%)	12,35	12,28	12,40	12,06
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,34	1,32	1,08	1,05

## Konsolidācijas grupas sastāvs

2018. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

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

\*PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums

\*\*MS – meitas sabiedrība

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

2018. gada 30. jūnijā

(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>53 886 184</b>	<b>53 784 259</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	38 466 382	38 364 457
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	C 01.00 1.1.1.	38 466 382	38 364 457
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	C 01.00 1.1.2.	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	C 01.00 1.2.	15 419 802	15 419 802
2.	<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	C 02.00 1.	<b>190 665 810</b>	<b>193 202 036</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.	156 687 408	159 222 547
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.	5 348 576	5 348 576
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.	15 913	15 913
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.	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>			
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	20,17	19,86
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	C 03.00 2.	29 886 421	29 670 365
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	20,17	19,86
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	27 026 433	26 772 335
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	C 03.00 5.	28,26	27,84
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	38 632 919	38 328 096
4.	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	C 04.00 27.	<b>4 769 775</b>	<b>4 833 126</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve		4 766 645	4 830 051
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku		-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve		3 130	3 075
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	20,17	19,86
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 9.	20,17	19,86
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 11.	28,26	27,84

## II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu

2018. gada 30. jūnijā

(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	48 344 768	48 242 842
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	32 924 966	32 823 040
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	32 924 966	32 823 040
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	185 428 908	187 967 805
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17,76	17,46
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17,76	17,46
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	26,07	25,67

## Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2018. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati	Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati
1.	Likviditātes rezerve	132 940 083	132 940 083
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	42 129 102	42 119 197
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	316	316

## Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem

2018. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā neauditēti dati			Konsolidācijas grupa pārskata periodā neauditēti dati		
	1. posms	2. posms	3. posms	1. posms	2. posms	3. posms
Finanšu aktīviem	1 363 875	3 836 616	18 761 661	1 363 875	3 834 690	18 761 661
Neizmaksātajām aizdevumu daļām	192 163	301 317	29 703	192 163	301 317	29 703
Finanšu garantijām	23 825	0	0	23 825	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

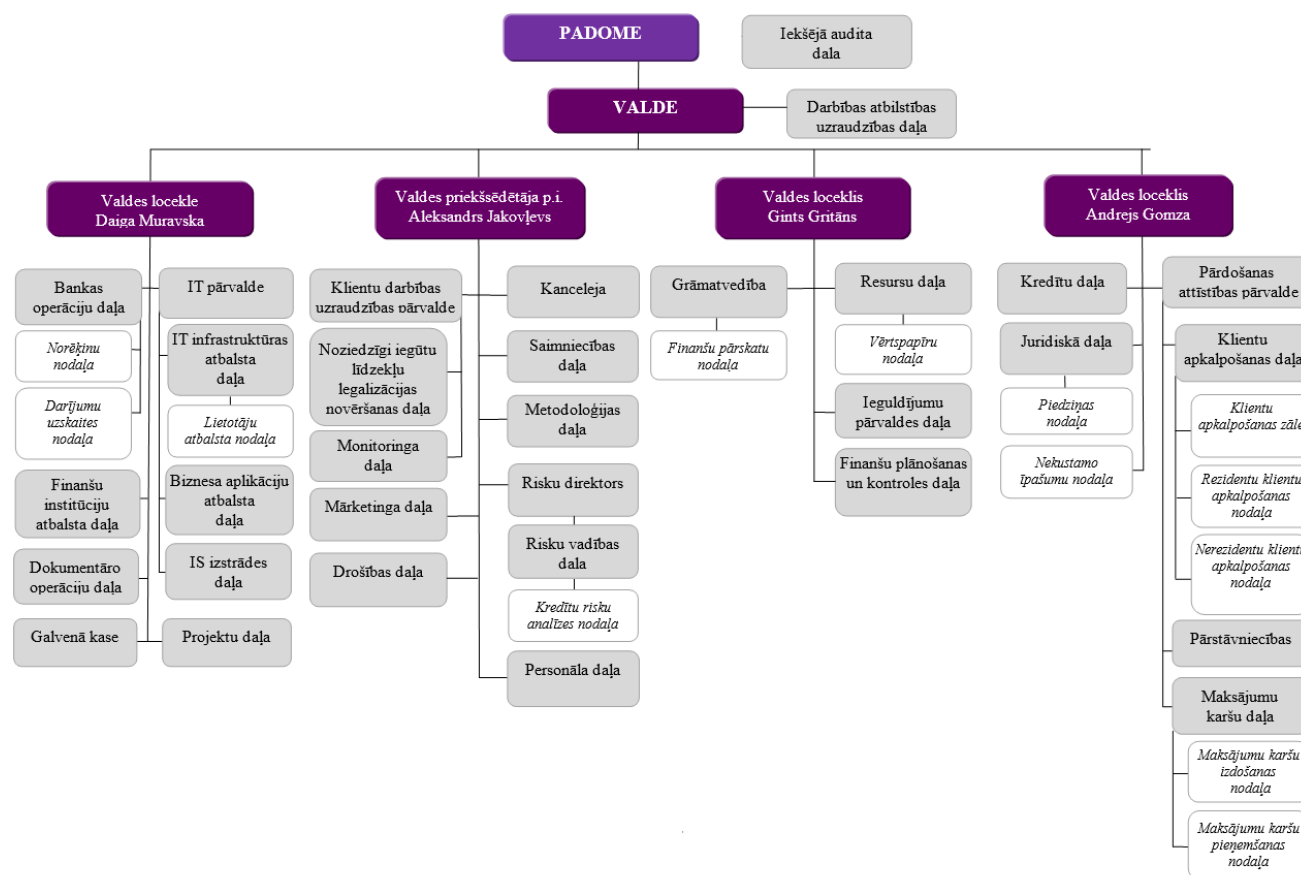
Postenis	Vārds Uzvārds
Valdes priekšsēdētāja p.i.	Aleksandrs Jakovļevs
Valdes locekle	Daiga Muravska
Valdes loceklis	Gints Gritāns
Valdes loceklis	Andrejs Gomza

## 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 30.06.2018. finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētāja iegādes vērtībā sastāda 138 642 098 EUR, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāda 18 373 261 EUR.

Klientu nebanku kredītportfeļa sadalījums pa kavējumu periodiem uz 30.06.2018.:

	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	174 560	251 951	3 097 085	15 419 299	82 866 588	101 809 483	19 409 603
Kredīti fiziskām personām	0	832	1 318	1 985 302	8 980 185	8 980 185	3 184 412
<b>Kopā</b>	<b>174 560</b>	<b>252 783</b>	<b>3 098 403</b>	<b>17 404 601</b>	<b>89 859 321</b>	<b>110 789 668</b>	<b>22 594 016</b>

Kredītu summa, kura ir nodrošināta ar depozītiem ir 9 461 009 EUR ( 8,54% 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 48,43 milj. EUR (47,33 %);
- komercīpašuma hipotēkas 28,57 milj. EUR (27,92%);
- komercķīlas 11,05 milj. EUR (10,79 %).

### **Tirgus risks**

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

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

### **Valūtu risks**

Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka limitus ārvalstu valūtu atklātām pozīcijām, kas ir zemāki par likumā noteikto ierobežojumu;

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 30.06.2018 sastādīja 1,3 milj. EUR vai 2,6% no bankas atbilstošā kapitāla.

USD kursa 20% izmaiņa par +/-19 tūkst. EUR ietekmēs valūtas pozīciju ASV dolāros pēc stāvokļa uz 30.06.2018.

Uz 30.06.2018. 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 30.06.2018: ekonomiskās vērtības izmaiņas sastāda +/-274 tūkst. EUR jeb 0,51% 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 30.06.2018. sastādīja 76,21%.

## 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 rezidentiem – fiziskām personām).

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.

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

Riska kontroles pamatelementi:

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

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

2018. gada 2. 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	4 283 571	0	4 283 571	24,7%	0	0	0	0,0%
A1 līdz A3	11 461 785	277 525	11 739 310	67,6%	2 459 237	0	2 459 237	3,4%
Baa līdz Baa3	1 322 313	12 428	1 334 741	7,7%	36 026 763	8 954	36 035 717	49,5%
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0,0%	5 422 304	1 335	5 423 639	7,5%
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0,0%	798 801	553	799 354	1,1%
Zem B3	7 669	0	7 669	0,0%	26 471 601	77 329	26 548 930	36,5%
	17 075 338	289 953	17 365 291	100%	71 178 706	88 171	71 266 877	97,9%
<b>Bez reitinga</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>1 506 263</b>	<b>0</b>	<b>1 506 263</b>	<b>2,1%</b>
	17 075 338	289 953	17 365 291	100%	72 684 969	88 171	72 773 140	100%

22,97% no prasībām pret kredītiestādēm vai 16 718 474 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.	Polija	7 991 997	226 936	8 218 933	47,98%
1.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	7 991 997	226 936	8 218 933	47,98%
2.	ASV	6 047 963	20 940	6 068 902	35,43%
2.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	4 283 571	0	4 283 571	35,43%
3.	Latvija	1 253 396	31 596	1 284 992	7,50%
3.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	1 253 396	31 596	1 284 992	7,50%
4.	Ķīna	511 595	2 600	514 194	3,00%
4.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
5.	Vācija	381 641	2 569	384 210	2,24%
5.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
6.	Lielbritānija	217 406	3 141	220 547	1,29%
6.1.	t.sk. Centrālās valdības	0	0	0	0,00%
7.	Japāna	214 181	1 671	215 852	1,26%
7.1.	t.sk. Centrālās valdības	0	0	0	0,00%
8.	Austrālija	214 548	500	215 048	1,26%
8.1.	t.sk. Centrālās valdības parādzīmes	0	0	0	0,00%
9.	Kazahstāna	7 669	0	7 669	0,04%
9.1.	t.sk. Centrālās valdības	0	0	0	0,00%
	<b>Kopā*</b>	<b>16 840 396</b>	<b>289 953</b>	<b>17 130 349</b>	<b>100%</b>

\* izņemot VISA akcijas (akciju kopsumma ir 235 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 2. ceturkšņa apjoms ir nebūtisks.

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)