

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) 2023





AS "RIETUMU BANKA"
VESETAS IELA 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REĢ. NR. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET

TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
INFO@RIETUMU.LV
WWW.RIETUMU.COM

Saturs

Informācijas atklāšanas paziņojuma mērķis.....	3
1. Risku pārvaldība	4
2. Pašu kapitāls	14
3. Svira.....	25
4. Kredītrisks	29
5. Tirgus risks	41
6. Likviditātes risks	46
7. Operacionālais risks.....	51
8. Atalgojuma politika.....	56

Informācijas atklāšanas paziņojuma mērķis

AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) reģistrācijas numurs 40003074497 uztur publisku pārredzamību saistībā ar tās komercdarbību, finanšu darbību un riskiem. Detalizēta informācija ir pieejama finanšu pārskatos, tostarp Bankas gada pārskatos, ceturkšņa starpposma ziņojumos un ceturkšņa faktu izklāstos. Informācijas atklāšanas paziņojumā tiek sniegta papildu informācija par risku pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī. Informācijas atklāšanas paziņojums tiešā veidā saistīts ar 2023. gada pārskatu, attiecīgajiem ceturkšņa starpposma ziņojumiem un ceturkšņa faktu izklāstiem, kuros atklāta svarīga informācija, kas Informācijas atklāšanas paziņojumā nav atkārtota. Bankas gada pārskati, ceturkšņa starpposma ziņojumi un ceturkšņa faktu izklāsti ir pieejami mājaslapā www.rietumu.lv.

Informācijas atklāšanas paziņojums sniedz informāciju konsolidācijas grupas (turpmāk – Grupa) līmenī. Banka tiek klasificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde (C-SNI). Pārskata pamatā ir Bankas konsolidētais stāvoklis 2023. gada 31. decembrī. Visās veidnēs skaitliskā informācija ir atspoguļota tūkst. *euro*.

Informācijas atklāšanas paziņojums sagatavots saskaņā ar Bankas informācijas atklāšanas politiku un iekšējiem procesiem, sistēmām un kontrolēm finanšu un regulatīvo pārskatu sniegšanai. Informācija atklāta saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 (8. daļa) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu Nr. 648/2012 (turpmāk – Regula Nr. 575/2013), Eiropas Banku iestādes (EBA) Pamatnostādnēm par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11, 04/08/2017), kā arī Bankas iekšējiem normatīvajiem aktiem.

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto uz iekšējiem reitingiem balstītu pieeju riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķinam saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu (turpmāk – IRB pieeja) un neveic attiecīgus darījumus vai finanšu pakalpojumus, Banka uz šo brīdi neatklāj veidnēs EU CRE, EU CR6-A, EU CR6, EU CR7, EU CR7-A, EU CR8, EU CR9, EU CR9.1., EU CR10, EU CCR4, EU SECA, EU SEC1, EU SEC2, EU SEC3, EU SEC4, EU SEC5, EU MR2-A, EU MR2-B, EU MR3, EU MR4 noteikto informāciju.

Informācijas atklāšanas paziņojums publicēts 2024. gada 29. martā.

1. Risku pārvaldība

EU OVA – Bankas un Grupas riska pārvaldības pieeja

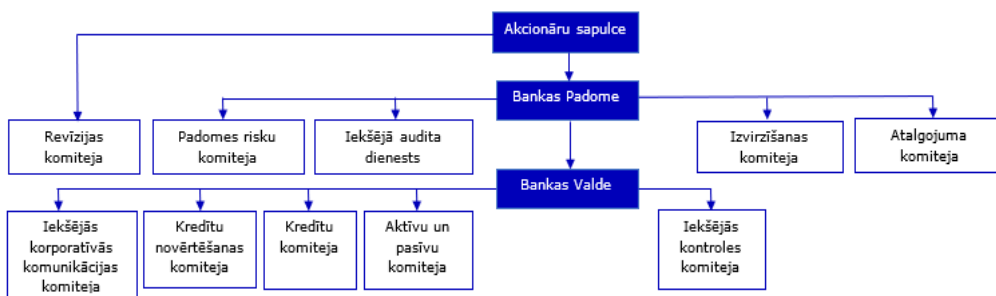
Risku vadība Bankā ir visaptveroša un tiek īstenota visos Bankas un Grupas līmeņos un katrā struktūrvienībā. Veicot risku vadību, Banka tiecas ņemt vērā zināmos risku izcelsmes veidus/avotus un to ietekmējošos faktoros.

Banka un Grupa visās funkcijās piemēro trīs aizsardzības līniju modeli: definē skaidras lomas un pienākumus; izveido un nepārtraukti pilnveido risku vadības sistēmu; plāno iekšējās un ārējās apmācības; nošķir pienākumus; veicina risku kultūras attīstību; izmanto dubultās vadības ierīces un četru acu principu; izvairās vai eskalē jebkādus iespējamus interešu konfliktus.

Grupas risku pārvaldība ir balstīta uz trīs aizsardzības līniju pieeju:

- **Pirmā aizsardzības līnija** – visas biznesa un atbalsta struktūrvienības, kas ir atbildīgas par savu risku pārvaldību saskaņā ar iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un ārējām prasībām;
- **Otrā aizsardzības līnija** – Kredītriska pārvalde, Uzņēmuma risku vadības pārvalde, IS drošības nodaļa, Darbības atbilstības kontroles pārvalde un Iekšējās kontroles pārvalde, kas veic neatkarīgu pirmās aizsardzības līnijas uzraudzību un kontroli;
- **Trešā aizsardzības līnija** – Iekšējā audita dienests, kas sniedz neatkarīgus pirmās un otrās aizsardzības līniju iekšējo procesu, riska pārvaldības un kontroļu efektivitātes novērtējumus. Iekšējā audita dienesta vadītāju ieceļ Bankas Padome.

Bankas iekšējās kontroles sistēma



Struktūrvienība	Lomas un atbildība
Revīzijas komiteja	Uzrauga Bankas iekšējās kontroles, riska vadības un iekšējā audita sistēmas darbības efektivitāti, ciktāl tas attiecas uz Bankas gada pārskata un Grupas konsolidētā gada pārskata ticamības un objektivitātes nodrošināšanu.
Bankas Padome	Uzrauga, kā Bankas Valde nodrošina risku vadības un iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu.
Padomes risku komiteja	Konsultē Bankas Padomi saistībā ar Risku vadības stratēģiju (gan esošo, gan nākotnes) un palīdz uzraudzīt Bankas risku stratēģijas īstenošanu. Padomes risku komiteja regulāri, bet ne retāk kā reizi ceturksnī novērtē Bankas darbības atbilstību Risku vadības stratēģijā un risku pārvaldīšanas politikās noteiktajam un pieņem lēmumu par nepieciešamajiem risku vadības sistēmas pilnveidošanas pasākumiem, kā arī izskata pārskatu par kapitāla un likviditātes pietiekamības prasību aprēķinu.

Struktūrvienība	Lomas un atbildība
Izvirzīšanas komiteja	Nodrošina un ir atbildīga par profesionālas un kompetentas Padomes un Valdes izveidi, kā arī nodrošina operatīvu Padomes informēšanu par Padomes un Valdes locekļu zināšanu, prasmju un pieredzes invertējumu.
Atalgojuma komiteja	Uzrauga, kontrolē un nodrošina riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma sistēmas atbilstību iekšējām un ārējām prasībām.
Bankas Valde	Nodrošina visaptverošas risku vadības sistēmas un iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu.
Aktīvu un pasīvu komiteja	Nodrošina maksimāli efektīvu resursu pārvaldīšanu un tai raksturīgo risku samazināšanu, proti: kredītriska, procentu likmju riska, valūtas riska, tirgus riska, likviditātes riska, norēķinu riska, koncentrācijas riska un darījuma partnera kredītriska samazināšanu.
Iekšējās korporatīvās komunikācijas komiteja	Pieņem lēmumus par Bankas iekšējās komunikācijas programmu, pasākumiem un uzdevumiem, kas veicami, lai sekmētu iekšējās komunikācijas sistēmas un Bankas identitātes pilnveidošanu un attīstību, veicinātu informācijas apmaiņu Bankā un nodrošinātu labu Bankas kā darba dēvēja iekšējo reputāciju.
Kredītu novērtēšanas komiteja	Nodrošina Bankas kredītu, vērtspapīru un debitoru parādu klasifikācijas un uzkrājumu veidošanas vadlīniju, kas noteiktas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvajos noteikumos Nr. 242 „Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi”, ievērošanu.
Kredītu komiteja	Nodrošina lēmumu pieņemšanu par kredītu piešķiršanu vai izmaiņām kredīta nosacījumos, tajā skaitā par kredītu līgumu nosacījumu pārskatīšanu un to atbilstību iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.
Iekšējās kontroles komiteja	Nodrošina Bankas biznesa norisi saskaņā ar atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) un nacionālo un starptautisko sankciju risku pārvaldības jomā, tajā skaitā nodrošina Bankas klientiem un klientu darījumiem piemītošo risku novērtēšanu, aizsargā Banku no zaudējumiem, kas varētu rasties noziedzīgu darbību rezultātā un ar to saistītās Bankas reputācijas zuduma dēļ.
Visi Bankas un Grupas darbinieki	<ul style="list-style-type: none"> • Atbildīgi par risku kultūras atbalstīšanu, attīstīšanu un pozitīvas risku kultūras veicināšanu Bankā un Grupā savu darba pienākumu izpildes ietvaros. • Tiklīdz iespējams, ziņo par visiem darba pienākumu izpildes laikā Bankas un Grupas darbībā konstatētajiem trūkumiem un identificētajiem riskiem.
Biznesa un atbalsta struktūrvienību darbinieki	pirmās aizsardzības līnijas pārstāvji jeb Risku īpašnieki, t. i., darbinieki, kuru iespējās ir pārvaldīt risku, ir atbildīgi par operatīvu risku vadību saskaņā ar Risku vadības politiku un citiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, kā arī par struktūrvienību nolikumos un darbinieku amata aprakstos noteikto funkciju izpildi.
Grāmatvedības pārvalde	Pamatuzdevums ir organizēt un kārtot grāmatvedības uzskaiti atbilstoši Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un starptautiskajiem grāmatvedības pārskatu standartiem, kā arī izveidot un uzturēt vadības informācijas sistēmas, sagatavot iekšējos un ārējos

Struktūrvienība	Lomas un atbildība
Risku direktors	<p>pārskatus par Bankas un Grupas darbības rezultātiem.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Neatkarīga funkcija, kas atbild tikai un vienīgi par riska vadības funkcijas izpildi. Risku direktors nepilda citas izpildfunkcijas un neatbild par Bankas biznesa operacionālajiem virzieniem. • Bankas amatpersona, kura ir atbildīga par visaptverošas risku kontroles funkcijas veikšanu Bankā un tās meitas sabiedrībās, uzrauga Risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu Bankas struktūrvienību un Bankas meitas sabiedrību darbības, kuras ir saistītas ar risku pārvaldīšanu. Risku direktors tieši sadarbojas ar Padomi. • Lai nodrošinātu iespēju ietekmēt lēmumus par riskiem, ko uzņemas Banka un Grupa, Risku direktoram piešķirtas veto tiesības uz Valdes un komiteju lēmumiem, ja šie lēmumi skar risku vadību vai risku apmēru. • Risku direktoru ieceļ amatā un atceļ no amata Padome. Informācija par risku direktora iecelšanu un atcelšanu no amata tiek publiskota Bankas mājaslapā. Par risku direktora atcelšanas iemesliem Banka informē Latvijas Banku saskaņā ar FKTK normatīvo noteikumu Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” 73. punktu.
Uzņēmuma risku vadības pārvalde	<p>Izveido un uztur tādu risku vadības sistēmu, kas ļautu pirmās aizsardzības līnijai pieņemt efektīvus lēmumus un pārvaldīt riskus, kas radušies Bankas darbības rezultātā.</p>
Kredītriska pārvalde	<p>Pārvaldes pamatuzdevums ir izveidot tādu kredītrisku, koncentrācijas risku un kredītu vērtības korekcijas riska pārvaldīšanas ietvaru kā daļu no risku vadības sistēmas, kas ļautu pirmajai aizsardzības līnijai pieņemt efektīvus lēmumus un pārvaldīt riskus, kas radušies Bankas darbības rezultātā.</p>
Darbības atbilstības kontroles pārvalde	<p>Pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana.</p>
Iekšējās kontroles pārvalde	<p>Nodrošina iekšējās kontroles funkcijas izpildi Bankā – pārbauda un akceptē potenciālos klientus, sadarbības laikā ar klientiem nodrošina „Pazīsti savu klientu” principa īstenošanas un izpildes kontroli, veic klientu izpēti un uzraudzību, novērtē NILLTPF risku un sankciju risku, veic šo risku mazināšanas pasākumus un nodrošina dubultās kontroles funkcijas.</p>
Iekšējā audita dienesta	<p>Nodrošina un ir atbildīgs par Bankas un tās meitas sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, tajā skaitā veicot kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pārbaudes un tā efektivitātes novērtējumu, veikto pārbaudžu rezultātu ziņojumu iesniegšanu Padomei, kā arī sniedz rekomendācijas un konsultācijas Padomei, Valdei, struktūrvienību un meitas sabiedrību vadītājiem par iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanu.</p>

Risku vadība

Risku vadības ietvaros Banka izstrādājusi un uztur Risku vadības stratēģiju. Risku vadībā tiek ņemti vērā visi zināmie būtiskie riska faktori un ilgtspējas risku faktori, kuriem Banka ir pakļauta un kas ietekmē esošos riska veidus. Bankas ilgtspējas risku vadības principi tiek noteikti un piemēroti atbilstoši Risku vadības stratēģijai un Ilgtspējas stratēģijai un ir neatņemama risku vadības sastāvdaļa.

Risku vadība, tostarp risku identificēšana, uzraudzība, analīze, mērīšana, pārvaldība, ziņošana un kontrole, Bankā un Grupā tiek nodrošināta atbilstoši Risku vadības politikai un ar to saistītajiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem. Risku vadības ietvaros tiek ņemti vērā galvenie risku faktori, kas identificēti un novērtēti saskaņā ar Risku profila sagatavošanas procedūru.

Risku valdības stratēģijas ietvaros tiek noteiktas risku apetīte, tolerance un kapacitāte katram risku veidiem.

Kredītrisks

Kredītriska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu kredītrisku, tostarp kredītu portfeļa, darījuma partneru un emitentu kredītriska un valsts riska, pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Riska mazināšanas metodes:

- izmantojot ķīlu sistēmu;
- analizējot finanšu un nefinanšu informāciju par kredītu ņēmējiem, darījumu partneriem un emitentiem;
- nosakot klientiem, darījumu partneriem, emitentiem, nozarēm, nodrošinājumiem, reģioniem un valstīm limitus;
- ieviešot un ievērojot risku vadības sistēmu reglamentējošos iekšējos normatīvos dokumentus, kas ierobežo kredītriskus un nosaka limitu kontroli;
- izmantojot citus kredītriska mazināšanas pasākumus.

Tirgus risks

Tirgus riska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu visu tirgus risku, tostarp pozīcijas riska un valūtas riska, pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Riska mazināšanas metodes:

- Pozīcijas risks kā daļa no tirgus riska tiek mazināts, nosakot un kontrolējot finanšu instrumentu, kas atkarīgi no tirgus cenas svārstībām, pozīciju, zaudējumu un riskam pakļautās vērtības limitus, kā arī izmantojot citus tirgus riska mazināšanas pasākumus.
- Valūtas risks kā daļa no tirgus riska tiek mazināts, nosakot pozīciju, riskam pakļautās vērtības un zaudējumu limitus un kontrolējot šo limitu ievērošanu, kā arī izmantojot dažādus finanšu instrumentus (swaps, options utt.) atklātās valūtas pozīcijas hedžēšanai, ja kādu iemeslu dēļ to nav iespējams aizvērt, kā arī izmantojot citus tirgus riska mazināšanas pasākumus.

Kredīta vērtības korekcijas risks

Kredīta vērtības korekcijas riska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu kredīta vērtības korekcijas pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Riska mazināšanas metodes:

Kredīta vērtības korekcijas risks tiek mazināts, rūpīgi kontrolējot atvasināto finanšu instrumentu darījumu un vērtspapīru finansēšanas darījumu cenas, kā arī izmantojot citus kredītu vērtības korekcijas riska mazināšanas pasākumus.

Likviditātes risks

Likviditātes riska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai nodrošinātu Bankas un Grupas spēju laikus un pilnā apjomā pildīt savas saistības un pēc iespējas ilgāk un ar saprātīgām izmaksām pārvarēt iespējamu likviditātes krīzi. Likviditātes riska stresa testēšana tiek veikta, ņemot vērā citu risku veidu (kredītriska, tirgus, operacionālā un reputācijas riska) ietekmi uz Bankas un Grupas likviditāti. Banka katru gadu sagatavo pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, kas ir neatņemama sastāvdaļa Bankas un Grupas risku apetītes, tolerances un kapacitātes pārskatīšanā.

Likviditātes risks un tā apakštipi tiek mazināti:

- veicot aktīvu diversifikāciju pēc to termiņiem un tirgiem;
- nodrošinot pieeju resursiem starpbanku kredītu tirgū;
- pārvaldot aktīvu un pasīvu termiņstruktūru ar mērķi nepieļaut lielu to nesaskaņotību;
- nosakot likviditātes risku ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu;
- izmantojot citus likviditātes riska mazināšanas pasākumus.

Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu visu procentu likmju risku, tostarp starpības riska, bāzes riska un izvēles iespēju riska, pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli un tā apakštipi tiek mazināti:

- saskaņojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo instrumentu un to procentu likmju termiņus un apjomus;
- vērtējot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo instrumentu koncentrāciju dažādos laika intervālos;
- vērtējot darījumus ar pirmstermiņa izņemšanas vai pirmstermiņa dzēšanas iespējām;
- nosakot ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu;
- izmantojot citus procentu likmju riska netirdzniecības portfeli mazināšanas pasākumus.

Kredītriska starpības risks netirdzniecības portfeli

Kredītriska starpības risks netirdzniecības portfeli pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu tā pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Kredītriska starpības risks netirdzniecības portfeli un tā apakštipi tiek mazināti:

- saskaņojot pret kredītriska starpības izmaiņām jutīgo instrumentu termiņus un apjomus;
- nosakot ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu;
- izmantojot citus procentu likmju riska mazināšanas pasākumus.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas riska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu koncentrācijas risku, tostarp individuālās, nozaru, nodrošinājumu un valūtu nesakritības koncentrācijas risku, pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Koncentrācijas risks un tā apakštipi tiek mazināti, nodrošinot koncentrācijas riska un lielo riska darījumu koncentrācijas risku ierobežojošo limitu ievērošanas pastāvīgu kontroli saskaņā ar Risku vadības politiku un atbilstību Biznesa attīstības stratēģijai, kā arī izmantojot citus koncentrācijas riska mazināšanas pasākumus.

Sviras risks

Sviras riska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu sviras riska, tostarp iespējamās sviras un pārmērīgas sviras risku, kā arī kapitāla, darbības apjoma un finansējuma avotu struktūras, pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Sviras risks tiek mazināts:

- rūpīgi kontrolējot attiecību starp 1. līmeņa kapitāla lielumu un bilances aktīvu un āpusbilances saistību summu;
- nosakot ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu;
- izmantojot citus sviras riska mazināšanas pasākumus.

Operacionālais risks

Operacionālo risku pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu operacionālo risku, tostarp informācijas un komunikācijas tehnoloģiju un drošības, personāla, modeļa, trešo pušu un ārpakalpojumu, darbības atbilstības, NILLTPF, sankciju, juridisko un iekšējo un ārējo zādzību un krāpšanas risku, pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Operacionālais risks un tā apakštipi tiek mazināti:

- izstrādājot atbilstošus Bankas un Grupas iekšējos normatīvos dokumentus un kontrolējot to ievērošanu;
- nodrošinot Bankas informācijas sistēmas kvalificētu uzturēšanu, ievērojot ārējo normatīvo aktu prasības;
- veicinot darbinieku pienākumu pienācīgu izpildi;
- izmantojot citus operacionālo risku mazināšanas pasākumus.

Reputācijas risks

Reputācijas riska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu reputācijas riska, tostarp negatīva priekšstata par Banku un Grupu izveidošanos Bankas un Grupas klientiem, darbiniekiem un investoriem, pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Reputācijas risks tiek mazināts:

- nodrošinot publiskās informācijas kontroli, krīzes situāciju komunikācijas vadību un informatīvo sadarbību ar plašsaziņas līdzekļiem, darījuma partneriem;
- regulāri analizējot un uzraugot Bankas reputāciju saskaņā ar Reputācijas riska vadības sabiedriskajās attiecībās procedūru un Sabiedrisko attiecību politiku;
- papildus izveidojot Iekšējās korporatīvās komunikācijas komiteju, kuras mērķis ir pilnveidot un attīstīt Bankas identitāti un nodrošināt labu Bankas kā darba dēvēja iekšējo reputāciju;
- izmantojot citus reputācijas riska mazināšanas pasākumus.

Biznesa modeļa risks

Biznesa modeļa riska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu biznesa modeļa riska, tostarp negatīvu izmaiņu uzņēmējdarbības vidē un Bankas un Grupas nespējas laikus reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērotas vai nepareizi izvēlētas stratēģijas vai biznesa modeļa, vai nespējas nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas vai dzīvotspējīga un ilgtspējīga biznesa modeļa ieviešanas, pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Biznesa modeļa risks tiek mazināts:

- pastāvīgi kontrolējot Bankas darbības pašreizējo rādītāju atbilstību Biznesa attīstības stratēģijai, kā arī veicot korekcijas tajā;
- pastāvīgi sekojot līdzi un operatīvi reaģējot uz Bankas darbību ietekmējošajām ārējās vides izmaiņām;
- izmantojot citus biznesa modeļa riska mazināšanas pasākumus.

Ilgspējas riska faktori var ietekmēt Bankas darbībai piemītošo risku apmēru (t.i., kredītrisks, tirgus risks, operacionālais, likviditātes, reputācijas risks u.c.).

Izskatot kredīta projektus, Banka veic ilgtspējas risku faktoru novērtējumu, analizējot vides, sociālos un pārvaldības faktoros. Pamatojoties uz Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas Vides un sociālo risku kategorizācijas sarakstu Banka ir noteikusi zema, vidēja un augsta ilgtspējas riska līmeņa darījumus kredītportfelī. Pamatojoties uz ilgtspējas risku būtiskuma novērtējumu, Banka ir noteikusi mērķi pilnveidot ilgtspējas risku uzraudzības sistēmu un ilgtspējas risku novērtējuma metodoloģiju, izveidojot savu ilgtspējas riska skoringa pieeju turpmākai efektīvai integrēšanai kredītriska vērtēšanā un investīciju lēmumu pieņemšanā.

Ar ilgtspēju saistītos stratēģiskos mērķus un riska apetīti nosaka un apstiprina Bankas Valde sadarbībā ar risku direktoru un ilgtspējas projektu vadītāju. Ilgtspējas projektu vadītāja pienākumos ietilpst to uzraudzība un ieviešana sadarbībā ar citu struktūrvienību darbiniekiem. Bankas ilgtspējas principi ir noteikti Ilgtspējas stratēģijā, kas neatņemama risku vadības sastāvdaļa. Ilgtspējas stratēģiju un tās realizācijas plānu izskata Bankas Valde un apstiprina Bankas Padome.

Banka atbalsta holistisku pieeju ilgtspējas jautājumiem, pastāvīgi un regulāri pilnveidojot to. Lielākā daļa ar biznesu saistīto lēmumu jau šobrīd tiek pieņemta, ņemot vērā ilgtspējas kontekstu, iekļaujot ilgtspēju riska faktoru ietekmes novērtēšanu, pakāpeniski integrējot to pārvaldību Bankas iekšējās kontroles sistēmā. Turklāt, iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas procesa ietvaros notiek regulāra lēmumu pieņemšanas ķēžu pārskatīšana ar mērķi integrēt tajās jaunas risku pārvaldīšanas metodes, tostarp saistībā ar ilgtspējas aspektiem Bankas darbībā.

Ziņojumi par risku vadības procesu

Banka un Grupa pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošu novērtējumu kapitāla pietiekamības un likviditātes novērtēšanas procesā un veidojot kapitāla un likviditātes pietiekamības pārskatus, kas balstās uz Bankas un Grupas risku profilu un ilgtspējas risku profilu.

Banka katru gadu saskaņā ar FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” sagatavoto pārskatus par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu ar mērķi sniegt pēc iespējas pilnīgāku informāciju Bankas vadībai (Padomei, Valdei), kā arī Latvijas Bankai. Pārskatu uzdevums ir palīdzēt konstatēt nepilnības kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā. Balstoties uz kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Banka pieņem lēmumus risku vadības sistēmas pilnveidošanai un finanšu stabilitātes stiprināšanai. Saskaņā ar Risku vadības politiku risku direktors katru ceturksni iesniedz Bankas Valdei un Padomes risku komitejai Ziņojumu par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Biznesa attīstības stratēģijas izpildi, kurā ir iekļauta šāda informācija:

- par risku vadību materiālo risku veidu griezumā;
- par stresa testēšanas rezultātiem saskaņā ar Stresa testēšanas, kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procedūru;
- par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu un tā rezultātiem;
- par risku profilu būtiskajiem riskiem;
- par Darbības atjaunošanas plāna un Ārkārtas finansēšanas plāna rādītāju izpildi;
- par risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes ievērošanu;
- par risku limitu un galveno risku indikatoru izpildi;
- par Biznesa attīstības stratēģijas izpildi;
- par ilgtspējas risku faktoriem;
- par risku vadības procesu Bankā un Grupā.

Bankā saskaņā ar Iekšējo pārskatu sagatavošanas procedūru un Ārējo pārskatu sagatavošanas procedūru tiek regulāri sniegti ziņojumi, tajā skaitā pārskati, specifiski ziņojumi, prezentācijas un stresa testēšanas rezultāti, lai nodrošinātu, ka Valde, Padome un citas koleģiālās institūcijas un struktūrvienības saņem pārskatāmu un pilnīgu informāciju par risku ekspozīciju.

EU OVB – Pārvaldība

Bankas izvirza augstus standartus, lai vienlīdzība, daudzveidība un iekļaušana būtu neatņemama organizācijas sastāvdaļa. Banka tiecas nodrošināt dažādības principu attiecībā uz tādiem kritērijiem kā vecums, dzimums, ģeogrāfiskā izcelsme, izglītība un profesionālā kvalifikācija, ar mērķi pārstāvēt Bankā dažādus uzskatus un pieredzi.

Lai nodrošinātu, ka Padomes un Valdes locekļi un pamatfunkciju veicēji ir piemēroti savam amatam un pārstāv daudzveidību, Banka iekšējās kontroles sistēmas ietvaros saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu un uzraudzības iestāžu ieteikumiem ir izstrādājusi Padomes locekļu, Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku, kura nosaka Padomes un Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības amatam novērtēšanas pamatprincipus, mērķi, uzdevumus, prasības un atbildību, veicamos korektīvos pasākumus, piemērotības vērtēšanas kārtību un biežumu. Padomes locekļu, Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politika tiek regulāri pārskatīta un nepieciešamības gadījumā atjaunināta.

Banka saskaņā ar Padomes locekļu, Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku veic šādu amatpersonu novērtēšanu:

- Padomes locekļi;
- Valdes locekļi;
- Viceprezidenti;
- Risku direktors;
- Iekšējā audita dienesta vadītājs;
- Iekšējās kontroles pārvaldes vadītājs;
- Resursu pārvaldes vadītājs;
- Resursu pārvaldes vadītāja vietnieks;
- Darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs;
- Sankciju kontrolieris;
- Amatpersonas, kas ir šādu komiteju locekļi:
- Iekšējās kontroles komiteja;
- Aktīvu un pasīvu komiteja;
- Kredītu komiteja;
- Kredītu novērtēšanas komiteja;
- Revīzijas komiteja;
- Izvirzīšanas komiteja;
- Padomes risku komiteja;
- Atalgojuma komiteja.

Banka novērtēšanu veic, ņemot vērā FKTK normatīvos noteikumus Nr. 94 „Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi”, FKTK normatīvos noteikumus Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”, Latvijas Bankas noteikumi Nr. 259 „Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi”, FKTK normatīvos noteikumus Nr. 201 „Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestāžu amatpersonu piemērotības novērtēšanai”, Regulu Nr. 575/2013, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 2016/679, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES un citu saistošo normatīvo aktu prasības un starptautiskās rekomendācijas.

Novērtējot amatpersonas, Banka analizē to atbilstību šādiem galvenajiem kritērijiem:

- kompetence;
- pārvaldība;
- neatkarība;
- individuālais darbs Valdē/Padomē (tikai Valdes un Padomes locekļiem);
- Valdes/Padomes darbs kopumā (tikai Valdes un Padomes locekļiem);
- iekšējās kontroles sistēmas pārzināšana;
- reputācija.

Banka veic amatpersonu piemērotības sākotnējo novērtēšanu, izvirzot amatpersonas amatā:

- Izvirzīšanas komiteja novērtē Padomes un Valdes locekļa amata kandidātus un iesaka Padomes locekļa amata kandidātus apstiprināšanai akcionāru sapulcē, bet Valdes locekļa amata kandidātus – apstiprināšanai Padomē;
- Padome novērtē Izvirzīšanas komitejas locekļa, Iekšējā audita dienesta vadītāja un risku direktora amata kandidātus;
- Padome novērtē Revīzijas komitejas locekļa amata kandidātus un iesaka tos apstiprināšanai akcionāru sapulcē;
- Valde novērtē pārējo amatpersonu amata kandidātus.

- Banka veic atkārtotu amatpersonu novērtēšanu vismaz 1 reizi gadā un ikreiz, kad:
 - tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ (piemēram, rodas šaubas par personas zināšanām, pieredzi, reputāciju utt., Bankai kļuvusi zināma informācija, kas varētu veicināt šādas šaubas u.tml. gadījumos);
 - amatpersona tiek pārvēlēta vai atkārtoti iecelta savā amatā;
 - tiek veiktas izmaiņas amatpersonas veicamajos pienākumos vai mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences.

Lai nodrošinātu Bankas amatpersonu visaugstāko piemērotību amatam, Banka, konstatējot, ka amatpersona nav piemērota amatam, var piemērot šādus korektīvos pasākumus:

- apmācību;
- amata pienākumu precizēšanu;
- amata pienākumu pārdali;
- atstādināšanu no amata;
- korporatīvās pārvaldības sistēmas optimizāciju;
- citus korektīvos pasākumus.

Saskaņā ar Personāla politiku darbinieku atlases process tiek veikts objektīvi, sistēmiski un taisnīgi, dodot vienādas iespējas visiem kandidātiem bez ierobežojumiem un diskriminācijas, ievērojot Latvijas Republikas Darba likumā un saistošajos normatīvajos aktos noteiktos dzimumu vienlīdzības un atšķirīgas attieksmes aizlieguma principus.

2. Pašu kapitāls

Banka un Grupa uztur spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru, tirgus uzticību un nodrošinātu turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Bankas un Grupas risku vadības pamatmērķis ir panākt optimālu līdzsvaru starp saistītajiem ar risku zaudējumiem un peļņas potenciālu vidējā un ilgtermiņa perspektīvā, kā arī nodrošināt atbilstību Bankas noteiktajai riska apetītei, tolerancei un kapacitātei.

Kapitāla jēdziens un struktūra, kas tiek izmantoti Bankā un Grupā, novērtējot kapitāla pietiekamību, atbilst definīcijām, kas ir noteiktas Regulā Nr. 575/2013.

Banka un Grupa vienmēr uztur kapitālu tādā līmenī, kas ir pietiekams visu ar Bankas un Grupas esošo un plānoto darbību saistīto risku segšanai.

EU OV1 – pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

	TEUR	Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		31.12.2023	30.06.2023	31.12.2023
1	Kreditrisks (izņemot CCR)	1 063 120	1 035 002	85 050
2	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	1 063 120	1 035 002	85 050
3	<i>Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja</i>			
4	<i>Tostarp grupēšanas pieeja</i>			
EU 4.a	<i>Tostarp kapitāla vērtspāpīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i>			
5	<i>Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja</i>			
6	Darījuma partnera kreditrisks – CCR	12 850	10 382	1 028
7	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	12 711	10 265	1 017
8	<i>Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)</i>			
EU 8.a	<i>Tostarp riska darījumi ar CCP</i>			
EU 8b	<i>Tostarp kredīta vērtības korekcija – CVA</i>	139	117	11
9	<i>Tostarp cits CCR</i>			
15	Norēķinu risks			
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	<i>Tostarp SEC-IRBA pieeja</i>			
18	<i>Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)</i>			
19	<i>Tostarp SEC-SA pieeja</i>			
EU 19.a	<i>Tostarp 1250 % / atskaitījums</i>			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	6 568	10 207	525
21	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	6 568	10 207	525
22	<i>Tostarp IMA</i>			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	139 845	141 127	11 188
EU 23.a	<i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i>	139 845	141 127	11 188
EU 23.b	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>			
EU 23.c	<i>Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja</i>			
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
29	Kopā	1 222 384	1 196 719	97 791

EU KM1 – Galveno rādītāju veidne

	TEUR	31.12.2023	30.06.2023	31.12.2022
Pielaujamais pašu kapitāls (summas)				
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	302 431	279 364	266 147
2	Pirmā līmeņa kapitāls	302 431	279 364	266 147
3	Kopējais kapitāls	317 776	296 884	285 056
Riska darījumu riska svērtās vērtības				
4	Kopējā riska darījumu vērtība	1 222 384	1 196 719	1 146 996
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	24.74%	23.34%	23.20%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	24.74%	23.34%	23.20%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	26.00%	24.81%	24.85%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	3.10%	3.10%	3.10%
EU 7.b	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	1.74%	1.74%	1.74%
EU 7.c	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)</i>	2.33%	2.33%	2.33%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	11.10%	11.10%	11.10%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)			
9	Iestādes specifiskās precikliskās kapitāla rezerves (%)	0.26%	0.18%	0.14%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)			
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.75%	1.00%	1.00%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	3.51%	3.68%	3.64%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	18.25%	14.65%	14.65%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)			
Sviras rādītājs				
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 488 859	1 321 881	1 387 722
14	Sviras rādītājs (%)	20.31%	21.13%	19.18%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-	-
EU 14b	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	-	-	-
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	-	-	-
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-	-
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%	3.00%
Likviditātes seguma rādītājs				
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	409 709	232 850	345 053
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	137 975	138 212	178 351
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	33 800	61 702	65 767
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība)	104 175	76 511	112 584
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	393%	304%	306%
Neto stabila finansējuma rādītājs				
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	1 228 061	1 057 728	1 087 257
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	985 928	968 607	950 508
20	NSFR rādītājs (%)	125%	109%	114%

EU OVC – ICAAP

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) mērķis ir novērtēt iekšējā kapitāla apjoma pietiekamību un atbilstību izvēlētajam biznesa darbības modelim un riskiem, ar kuriem Banka un Grupa saskaras ikdienas darbībā. Balstoties uz ICAAP rezultātiem, Bankas un Grupas vadība pieņem lēmumus riska vadības sistēmas pilnveidošanai un finanšu stabilitātes stiprināšanai.

Kapitāla jēdziens un struktūra, kas tiek izmantoti Bankā un Grupā, novērtējot kapitāla pietiekamību, atbilst Regulā Nr. 575/2013 noteiktajām definīcijām. Banka un Grupa vienmēr uztur kapitālu tādā līmenī, kas ir pietiekams visu ar Bankas un Grupas esošo un plānoto darbību saistīto risku segšanai.

Kapitāla prasību aprēķins iekļauj kapitāla prasību 1. pilāra risku segšanai (kredītriskam, tirgus riskam, operacionālajam riskam, kredīta vērtības korekcijas riskam), kapitāla prasību 2. pilāra risku segšanai (likviditātes riskam, procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī, kredītriska starpības riskam netirdzniecības portfelī, koncentrācijas riskam, reputācijas riskam, biznesa modeļa riskam, NILLTPF riskam un pārējiem riskiem), ieteicamās kapitāla rezerves (P2G), kapitāla saglabāšanas rezerves, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerves, pretcikliskā kapitāla rezerves, total SREP capital requirement (TSCR) un overall capital requirement (OCR) rādītāju aprēķinu.

Risks	Riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina metode
1. pilāra riski	
Kredītrisks	Standartizētā pieejas metode, kas tiek salīdzināta ar Bankas modeli
Operacionālais risks	Pamatrādītāju pieejas metode, kas tiek salīdzināta ar Bankas modeli
Pozīcijas risks (Tirgus risks)	Standartizētā pieejas metode, kas tiek salīdzināta ar Bankas modeli
Valūtas risks (Tirgus risks)	Standartizētā pieejas metode, kas tiek salīdzināta ar Bankas modeli
Kredītu vērtības korekcijas risks	Standartizētā pieejas metode, kas tiek salīdzināta ar Bankas modeli
2. pilāra riski	
Reputācijas risks	Bankas modelis
Svīras risks	Bankas modelis
Biznesa modeļa risks	Bankas modelis
NILLTPF un sankciju riski (Operacionālais risks)	Ekspertu scenāriju analīzes slēdziens, kas atbilstoši tiek salīdzināts ar vienkāršotās metodes rezultātiem (pilnveidoti, ņemot vērā Bankas un Grupas darbību)
Likviditātes risks	Bankas modelis
Koncentrācijas risks	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”, kas pilnveidota, ņemot vērā Bankas darbību un kredītriska stresa testu rezultātus
Kredītriska starpības risks netirdzniecības portfelī	Neto procentu ienākumu metode Ekonomiskās vērtības novērtēšanas metode
Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī	Neto procentu ienākumu metode Ekonomiskās vērtības novērtēšanas metode

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteiktajām kapitāla prasībām Bankai noteikts individuālais kapitāla pietiekamības radītājs (IKPR). 2023. gada 31. decembrī tas bija 11,10%. Papildus tam, Bankai un Grupai jānodrošina šādu kapitāla rezervju ievērošana:

- kapitāla saglabāšanas rezerve (KSR) – 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības;
- citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) – 1% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības;
- pretcikliskā kapitāla rezerve (PKR) – 0,25% no kopējās riska darījumu vērtības 2023. gada 31. decembrī;
- ieteicamā kapitāla rezerve (P2G) – 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības.

Banka nosaka ieteicamās kapitāla rezerves apjomu saskaņā ar FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”. Risku veidus, kas ir iekļauti ieteicamā kapitāla rezerves aprēķinā, nosaka saskaņā ar Bankas un Grupas risku profila novērtējuma rezultātiem, iekļaujot būtiskākos riskus.

Banka un Grupa veic ieteicamās kapitāla rezerves stresa testēšanu un kapitāla prasību noteikšanu atbilstoši Stresa testēšanas, kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procedūrā aprakstītajai metodoloģijai.

Bankas un Grupas kapitāla pietiekamības procesa novērtēšanas ietvaros tiek aktualizēts Bankas un Grupas risku profila un ilgspējas risku profila novērtējums un novērtēti visi riski un to izraisītāji, kam savā darbībā pakļautas Banka un Grupa un kas atbilst to izvēlētajam un īstenotajam biznesa modelim.

Ja laika posmā starp diviem kapitāla pietiekamības novērtējumiem Bankas un Grupas darbībā vai darbību ietekmējošos apstākļos notikušas būtiskas pārmaiņas, un tā rezultātā var būtiski mainīties kapitāla vai likviditātes pietiekamības novērtēšanas rezultāti, Banka var atjaunot ICAAP un/vai ILAAP starp ikgadējiem ziņojumiem.

EU CC1 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

		a)	b)
TEUR		Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucies numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
		Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves	
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	221 459	h)
	tostarp: Instrumenta veids 1	168 916	
	tostarp: Instrumenta veids 2	52 543	
	tostarp: Instrumenta veids 3		
2	Nesadalītā peļņa	164 519	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	11 644	
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	23	
4	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	374 357	
		Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas	
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	- 277	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	- 1 564	a) mīnus d)
9	Neattiecas		
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	- 43	
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības		
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem		
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)		
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītvākovī		
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
17	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
18	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
19	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
20	Neattiecas		
EU-20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posmiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu		
EU-20.b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)		
EU-20.c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)		
ES-20.d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)		
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)		
22	Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)		
23	tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
24	Neattiecas		
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības		
EU-25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)		
ES-25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)		
26	Neattiecas		
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	- 69 814	
27.a	Citas regulatīvās korekcijas	- 228	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	- 71 926	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	302 431	

Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti		i)
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
EU-33.a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
ES-33.b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)		
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām		
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas) (negatīva summa)		
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās isās pozīcijas) (negatīva summa)		
41	Neattiecas		
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)		
42.a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas		
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	302 431	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	15 345	
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā		
EU-47.a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
ES-47.b	CRR 494.b panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)		
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
50	Kreditiska korekcijas		
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	15 345	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas) (negatīva summa)		
54.a	Neattiecas		
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās isās pozīcijas) (negatīva summa)		
56	Neattiecas		
EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)		
ES-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas		
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
58	Otrā līmeņa kapitāls	15 345	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	317 776	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	1 222 384	

Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	24.74%
62	Pirmā līmeņa kapitāls	24.74%
63	Kopējais kapitāls	26.00%
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla visparejas kapitāla	11.78%
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.35%
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	0.13%
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	0.94%
EU-67.a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība	
ES-67.b	tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks	
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	11.26%
Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)		
69	Neattiecas	
70	Neattiecas	
71	Neattiecas	
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
72	Iesās un netiesās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas)	30 243
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas)	45 365
74	Neattiecas	
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR	
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
76	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	
77	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	
78	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	
79	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto	
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	

EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos

TEUR	a		b		c
	Balances, kā tās publicētas finanšu pārskatos		Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam		
	Perioda beigās		Perioda beigās		Atsauce
Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos					
1	Kase un prasības pret Latvijas Banku	350 366	350 366		
2	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 719	6 719		
3	Noguldījumi un prasības pret bankām	14 060	14 060		
4	Kreditīti un debitoru parādi	622 215	622 215		
5	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	268 399	268 399		
6	Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	57 610	57 610		
7	Ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās	36 955	48 352		
8	Pamatlīdzekļi	42 548	33 810		
9	Nemateriālie aktīvi	1 564	1 564		8. rinda veidnē EU CC1
10	Atliktā nodokļa aktīvs	43	43		10. rinda veidnē EU CC1
11	Ieguldījumu īpašumi	97 753	97 753		
12	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	303	303		
13	Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	60	60		
14	Pārējie aktīvi	13 217	11 897		
	Kopējie aktīvi	1 511 813	1 513 152		
Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos					
1	Saistības pret bankām	56 307	56 307		
2	Norēķinu konti un noguldījumi	1 005 938	1 010 008		Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1
3	Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 025	2 025		
4	Uzkrājumi	33 408	33 408		
5	Emitētie parāda vērtspapīri	0	0		
6	Atliktā nodokļa saistības	750	750		
7	Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3 055	3 055		
8	Pārējās saistības un uzkrātās saistības	30 558	29 019		
	Kopējās saistības	1 132 041	1 134 572		
Akcionāru pašu kapitāls					
1	Pamatkapitāls	168 916	168 916		1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 1
2	Akciju emisijas uzcelojums	52 543	52 543		1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 2
3	Pārvērtēšanas rezerve	6 670	6 670		3. rinda veidnē EU CC1
4	Patiesās vērtības rezerve	-14 995	-14 995		3. rinda veidnē EU CC2
5	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	-4 103	-3 319		3. rinda veidnē EU CC3
6	Pārējās rezerves	40	23		3. rinda veidnē EU CC4
7	Nesadalītā peļņa	166 478	164 519		2. rinda veidnē EU CC1
8	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem	375 549	374 357		
9	Nekontrolējošā līdzdalība	4 222	4 222		
xxx	Kopā kapitāls un rezerves	379 771	378 580		

EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

TEUR	Sadalījums pa valstīm	a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
		Vispārīgie kredītriska darījumi	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu garo un īso pozīciju kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)	Vērtspapīrošana s riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība	Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspapīrošanas portfeļi	Kopā	Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)	
010	Bulgārija	989						989	79			79	989	0.10%	2.00%		
	Kipra	4 481						4 481	349			349	4 358	0.42%	0.50%		
	Čehijas Republika	2 436						2 436	195			195	2 436	0.24%	2.00%		
	Dānija	2 292						2 292	183			183	2 292	0.22%	2.50%		
	Igaunija	55 483						55 483	4 439			4 439	55 483	5.36%	1.50%		
	Francija	8 683						8 683	695			695	8 683	0.84%	0.50%		
	Vācija	7 316						7 316	596			596	7 455	0.72%	0.75%		
	Irija	23 671						23 671	1 894			1 894	23 671	2.29%	1.00%		
	Lietuva	2 443						2 443	196			196	2 443	0.24%	1.00%		
	Luksemburga	43 423						43 423	4 331			4 331	54 131	5.23%	0.50%		
	Nīderlande	14 285						14 285	956			956	11 947	1.15%	1.00%		
	Norvēģija	3 941						3 941	112			112	1 399	0.14%	2.50%		
	Rumānija	3						3	0			0	3	0.00%	1.00%		
	Slovēnija	0						0	0			-	-	0.00%	0.50%		
	Zviedrija	7 354						7 354	402			402	5 029	0.49%	2.00%		
	Apvienotā Karaliste	43 947						43 947	3 271			3 271	40 883	3.95%	2.00%		
	Armēnija	15						15	1			1	15	0.00%	1.50%		
	Austrālija	508						508	41			41	508	0.05%	1.00%		
	Čīle	871						871	35			35	435	0.04%	0.50%		
	Grūzija	8						8	1			1	8	0.00%	1.00%		
	Hongkonga	522						522	42			42	522	0.05%	1.00%		
020	Kopā visās valstīs	1 018 558						1 018 558	82 825			82 825	1 035 308	100.00%			

EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

TEUR		
1	Kopējā riska darījumu vērtība	1 222 384
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.26%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	3 184

Salīdzinājumā ar 2023. gada 2. ceturksni Bankas specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasība palielinājās par 1 554 989.00 euro, galvenokārt tāpēc, ka vairākas valstis noteica vai palielināja pretciklisko kapitāla rezervju likmes.

EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām

TEUR	Uzskaites vērtības, kas paziņotas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības, uz kurām attiecas prudenciālās konsolidācijas tvērums	Posteņu uzskaites vērtības					
			Kam piemēro kredītriska regulējumu	Kam piemēro CCR regulējumu	Kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu	Kam piemēro tirgus riska regulējumu	Kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla	
Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos								
1	Kase un prasības pret Latvijas Banku	350 366	350 366	350 366	-	-	-	-
2	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 719	6 719	4 686	2 033	-	2 033	-
3	Noguldījumi un prasības pret bankām	14 060	14 060	14 060	-	-	-	-
4	Kreditīti un debitoru parādi	622 215	622 215	622 215	-	-	-	-
5	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	268 399	268 399	268 399	-	-	-	-
6	Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	57 610	57 610	57 610	-	-	-	-
7	Ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās	36 955	48 352	48 352	-	-	-	-
8	Pamatlīdzekļi	42 548	33 810	33 810	-	-	-	-
9	Nemateriālie aktīvi	1 564	1 564	-	-	-	-	1 564
10	Atliktā nodokļa aktīvs	43	43	-	-	-	-	43
11	Ieguldījumu īpašumi	97 753	97 753	97 753	-	-	-	-
12	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	303	303	303	-	-	-	-
13	Uzpēšanu ienākuma nodokļa aktīvs	60	60	60	-	-	-	-
14	Pārējie aktīvi	13 217	11 897	11 897	-	-	-	-
15	Kopējie aktīvi	1 511 813	1 513 152	1 509 511	2 033	-	2 033	1 607
Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos								
1	Saistības pret bankām	56 307	56 307	-	-	-	-	56 307
2	Norēķinu konti un noguldījumi	1 005 938	1 010 008	-	-	-	-	1 010 008
3	Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 025	2 025	-	-	-	-	2 025
4	Uzkrājumi	33 408	33 408	481	-	-	-	32 927
5	Emītie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
6	Atliktā nodokļa saistības	750	750	-	-	-	-	750
7	Uzpēšanu ienākuma nodokļa saistības	3 055	3 055	-	-	-	-	3 055
8	Pārējās saistības un uzkrātās saistības	30 558	29 019	-	-	-	-	29 019
9	Kopējās saistības	1 132 041	1 134 572	481	-	-	-	1 134 091

EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos

TEUR	Kopā	Posteņi, kam piemērojams				
		Kredītriska regulējums	Vērtspapīrošanas regulējums	CCR regulējums	Tirgus riska regulējums	
1	Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	1 511 544	1 509 511	-	2 033	2 033
2	Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	481	481	-	-	-
3	Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam	1 511 063	1 509 030	-	2 033	2 033
4	Ārpusbilances summas	114 655	114 655	-	-	-
5	Novērtēšanas atšķirības	- 277	- 273	-	-	4
6	Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	-
7	Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus	- 69 814	- 69 814	-	-	-
8	Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ	-	-	-	-	-
9	Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ	- 81 708	- 81 708	-	-	-
10	Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu	-	-	-	-	-
11	Citas atšķirības	10 682	-	-	10 682	-
12	Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos	1 484 601	1 471 890	-	12 711	2 033

EU LI3 – izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)

a	b	c	d	e	f	g	h
Vienības nosaukums	Grāmatvedības konsolidācijas metode	Prudenciālās konsolidācijas metode				Atskaitīts	Vienības apraksts
		Pilnīga konsolidācija	Proporcionāla konsolidācija	Pašu kapitāla metode	Nav ne konsolidētas, ne atskaitītas		
SIA RB Investments	Pilnīga konsolidācija	X					Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA KI Nekustamie īpašumi	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI Zeme	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
KI Invest OOO	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Cochera development grou	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI FUND	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Overseas Estates	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
SIA Vesetas 7	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA InCREDIT GROUP	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Euro Textile Group	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
OOO Риегуму лизинг	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA RB Drošība	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: N)
RB Securities Ltd	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
Nākotnes Atbalsta fonds	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
Second Sky Management SIA	Pilnīga konsolidācija				X		Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA APELLA	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA AED Rail Service	Šu kapitāla metode (equity method)				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
Akciju sabiedrība "Latvijas Gāze"	Šu kapitāla metode (equity method)				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: D)

EU LIA – Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām

Banka ir Grupas mātes sabiedrība. Prudenciālās konsolidācijas grupas sastāvs tiek noteikts saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 19. panta prasībām, bet konsolidācijas grupas sastāvs grāmatvedības nolūkos - saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām netiek iekļautas sabiedrības: Rietumu Consulting Ltd., SIA RB Drošība, RB Securities Ltd, Nākotnes Atbalsta fonds, Second Sky Management SIA, SIA RB ELG, SIA AED Rail Service, SIA European Lingerie Group . Šīs sabiedrības tiek iekļautas konsolidācijas grupā gada pārskata vajadzībām. Atšķirību starp a un b aili veidnē EU LI1 veido aktīvi un saistības, kas attiecas uz konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām neiekļautajām sabiedrībām.

Atšķirības starp grāmatvedības un regulatīvo konsolidācijas tvērumu veido vērtības, kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla - nemateriālie aktīvi TEUR 1 255, atliktā nodokļa aktīvs TEUR 531, uzkrājumi ārpusbilances saistībām TEUR 791.

EU LIQB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu

Tabula EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1, saskaņā ar CRR 451.a panta 2. punktu

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
a)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājfaktoriem un to, kā laika gaitā attīstās ieguldījums likviditātes seguma rādītāja aprēķinā	LCR rādītājs ir atkarīgs no likviditātes rezerves dinamikas, ko galvenokārt veido atlikumi Latvijas Bankā, izejošām naudas plūsmām, kuras galvenokārt veido norēķinu kontu atlikumi un termiņnoguldījumi, kā arī ienākošajam naudas plūsmām no aizdevumiem un atlikumiem nostro korespondentkontos. Laika gaitā, palielinoties kredītportfelim, attiecība var samazināties, tomēr, ja tiek piesaistīti jaunie noguldījumi, attiecība palielinās.
b)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā	Veicot ieguldījumus nelikvidajos aktīvos, piemēram kredītos, likviditātes rezerve samazinās un līdz ar to samazinās arī LCR rādītājs. Laika posmos, kad kāda koncentrēta daļa no termiņnoguldījumiem iekrīt 30 dienu horizontā, pieaug izejošās naudas plūsmas un līdz ar to LCR rādītājs samazinās. Rādītāja pieaugumu veicina finansējuma piesaiste gan termiņnoguldījumos, gan norēķinu kontu atlikumu formā.
c)	Paskaidrojumi par finansējuma avotu faktisko koncentrāciju	Lielākais termiņnoguldījumu īpatsvars ir noguldījumiem, kas tiek piesaistīti tiešsaistes noguldījumu platformās dažādās Eiropas Savienības valstīs no fiziskām personām. No vienas fiziskās personas tiek piesaistīti termiņnoguldījumi apjomā kas nepārsniedz 100 000,00 EUR. Pārējo daļu noguldījumu veido Latvijas korporatīvo klientu termiņnoguldījumi, kā arī fizisko un juridisko personu norēķinu kontu atlikumi.
d)	Iestādes likviditātes rezerves sastāva augsta līmeņa apraksts.	Bankas likviditātes rezerves pārsvarā sastāv no naudas līdzekļu atlikumiem Latvijas Bankā un augsti likvidiem centrālo valdību un korporāciju parāda vērtspapīriem.
e)	Atvasināto instrumentu riska darījumi un iespējamie nodrošinājuma pieprasījumi	Bankas veikto Atvasināto instrumentu darījumu apjomu veido galvenokārt pašas Bankas darījumi valūtas pozīcijas hedžēšanai, kā arī Bankas klientu darījumi.
f)	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība	Bankas un Grupas galvenās saimnieciskās darbības valūtas ir EUR un ASV dolārs, šo valūtu ienākošās un izejošās naudas plūsmas tiek plānotas atsevišķi. Banka un Grupa atbilst noteiktajām prasībām, attiecībā uz minimālo LCR rādītāju 100% apmērā gan EUR gan ASV dolāros. Pārējās valūtās aktīvās un pasīvās operācijas ir līdzsvarotas un to apjoms nav nozīmīgs.
g)	Citi likviditātes seguma rādītāja aprēķina elementi, kuri nav atspoguļoti likviditātes seguma rādītāja atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par svarīgiem saistībā ar savu likviditātes profilu	Aprēķinā ir atspoguļoti visi svarīgie elementi.

3. Svira

EU LRA: Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju

Svira risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, izmantojot aizņemto kapitālu kā finansējuma avotu un veicot ieguldījumus, lai paplašinātu aktīvu bāzi un gūtu ienākumus.

Svira riskam un tā apakštipiem Banka ir noteikusi stratēģiski vidēju riska līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par Risku vadības stratēģijā noteikto risku apetītes līmeni.

Iespējamās svira risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, pašaujoties uz kapitāla ziņā efektīviem finansēšanas veidiem, kas ietekmē svira rādītāju, tajā skaitā savstarpēji ieskaitītiem atpiršanas līgumiem, pārstāvniecības modeļiem vērtspapīru finansēšanas darījumu veikšanai, nodrošinājuma mijmaiņas darījumiem un primārajām brokerpozīcijām.

Iespējamās svira riska vadīšanas galvenos principus kā daļu no Svira riska Banka nosaka Risku vadības stratēģijā un Risku vadības politikā. Iespējamās svira riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

Iespējamās svira risks tiek mazināts, rūpīgi kontrolējot ārpusbilances posteņus un piemērotās risku svērtās vērtības. Papildus tam, Banka nosaka iespējamās svira riska ierobežojošus limitus un galvenos risku indikatorus un regulāri kontrolē to ievērošanu.

Pārmērīgas svira risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi darbības apjoma un finansējuma avotu struktūras neatbilstības, kā arī kapitāla trūkuma dēļ, kas var likt biznesa plānos veikt neparedzētas korektīvas darbības, piemēram, nepieciešamību veikt ārkārtas aktīvu pārdošanu vai citu aktīvu vērtības korekciju.

Pārmērīgas svira riska vadīšanas galvenos principus kā daļu no Svira riska Banka nosaka Risku vadības stratēģijā un Risku vadības politikā. Pārmērīgas svira riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

Pārmērīgas svira risks tiek mazināts, rūpīgi kontrolējot attiecību starp 1. līmeņa kapitāla lielumu un Bankas un Grupas bilances aktīvu un ārpusbilances saistību summu. Papildus tam, Banka nosaka pārmērīgas svira riska ierobežojošus limitus un galvenos risku indikatorus un regulāri kontrolē to ievērošanu.

Svira rādītājs ir rādītājs, kas noteikts kā 1. līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (tajā skaitā ārpusbilances darījumu) procentos, un tas nodrošina papildu aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā.

Svira rādītājs 2023. gada 31. decembrī pārsniedz minimālo prasību (3%), sasniedzot 18,88%. Svira rādītāju pārskata periodā visvairāk ietekmēja 1. līmeņa kapitāla apmēra palielināšanās.

EU LR1 – LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

	TEUR	Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	1 511 813
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	1 339
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)	
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti	
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem	
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	10 678
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	36 723
11	(Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)	- 71 694
EU-11.a	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	
ES-11.b	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu)	
12	Citas korekcijas	
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 488 859

		CRR sviras rādītāja riska darījumi	
		a	b
<i>TEUR</i>		31.12.2023	31.12.2022
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)			
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	1 511 118	1 401 552
2	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu		
3	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)		
4	(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvi)		
5	(Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)		
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	- 71 694	- 78 011
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	1 439 424	1 323 541
Atvasināto instrumentu darījumi			
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)		
EU-8.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
9	Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem		
EU-9.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: Iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
ES-9.b	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	12 711	9 482
10	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)		
EU-10.a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)		
ES-10.b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)		
11	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa		
12	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)		
13	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	12 711	9 482
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi			
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem		
15	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)		
16	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem		
EU-16.a	Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu		
17	Starpnieka darījumu riska darījumi		
EU-17.a	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)		
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi		
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	114 655	148 120
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	- 77 451	- 92 630
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	- 481	- 791
22	Ārpusbilances riska darījumi	36 723	54 699

Izslēgtie riska darījumi			
EU-22.a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)		
ES-22.b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)		
ES-22.c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi – Publiskā sektora ieguldījumi)		
ES-22.d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi – Attīstību veicinoši aizdevumi)		
ES-22.e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepublicas attīstības bankas (vai vienības))		
ES-22.f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)		
EU-22.g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)		
ES-22.h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)		
ES-22.i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)		
ES-22.j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)		
ES-22.k	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)		
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs			
23	Pirmā līmeņa kapitāls	302 431	266 147
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 488 858	1 387 722
Sviras rādītājs			
25	Sviras rādītājs (%)	20.31%	19.18%
EU-25	Sviras rādītājs (ņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)		
25.a	Sviras rādītājs (ņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)		
26	Regulatīvā minimālā sviras rādītāja prasība (%)	4.82%	3.00%
EU-26.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)		
ES-26.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls		
27	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)		
EU-27.a	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	4.82%	3.00%
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
ES-27.b	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai		

Kredītrisks

EU CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku

Kredītrisks ir risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, ja kredīta ņēmējs, emitents un/vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošas saistības pret Banku un/vai tās meitas sabiedrību. Kredītrisks ir būtisks Bankas un Grupas darbībai piemērots risks.

Risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes noteikšanu attiecībā uz kredītrisku un kredītriska pārvaldības stratēģijas izstrādi nodrošina Valde un apstiprina Padome Risku vadības stratēģijas ietvaros. Vispārējā kredītriska vadība Bankā tiek organizēta saskaņā ar Risku vadības politiku un Kredītu politiku, lai nodrošinātu, ka kredītrisks, ko Banka ir uzņēmusies savā darbībā, tiek pārvaldīts, kontrolēts un uzturēts pieņemamā līmenī.

Noteikto risku limitu un galveno risku indikatoru ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka Valde Limitu noteikšanas un kontroles procedūras ietvaros. Noteikto robežlielumu pārkāpšanas gadījumi jāeskalē vadībai atbilstoši Risku vadības politikas prasībām.

Saskaņā ar Kredītu politiku, Banka piešķir šādus kredītu veidus: termiņa kredīti juridiskām un fiziskām personām, kredītlīnijas, maksājumu karšu kredīti, faktoringi, overdrafti, faktoringi, tiešie un sindicētie starpbanku kredīti, kredīti uzņēmumiem, pērkot uzņēmumu parādsaistības (obligācijas) primārajā un sekundārajā tirgū, maržinālie kredīti (kredīti pret finanšu instrumentu ķīlu). Finansēšanas prioritārie reģioni ir Baltijas valstis un Eiropas Savienības valstis.

Banka regulāri veic stresa testēšanu, tajā skaitā jūtīguma analīzi, ar kuras palīdzību novērtē kredītriska segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru un identificē kritiskās situācijas, kas var būtiski palielināt ar kredītrisku saistīto zaudējumu apmēru.

Banka regulāri, bet ne retāk kā reizi ceturksnī, un katru reizi, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, kas norāda, ka noticis vai gaidāms būtisks kredītriska pieaugums, veic aktīvu kvalitātes novērtēšanu, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanu un uzkrājumu veidošanu.

Kredītu politika nosaka šādus aktīvu veidus, kurus Banka pieņem kā nodrošinājumu:

- naudas noguldījumu finanšu ķīla;
- komercsabiedrību, privātpersonu un citu banku izsniegtie galvojumi (tajā skaitā pretgarantijas (counter-guarantee));
- likvīdie finanšu instrumenti;
- nekustamā īpašuma ķīla (hipotēku), ja nekustamais īpašums atrodas Latvijā, citā Eiropas Savienības vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī (tajā skaitā Apvienotajā Karalistē, Īrijā);
- kustamā īpašuma un/vai prasījuma tiesību ķīla, ja Bankai ir iespēja to kontrolēt.

Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas vērtēšanas sabiedrības un/vai Bankas speciālisti, un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā kredīta ņēmējam parasti tiek pieprasīts sniegt papildu nodrošinājumu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Kredītriska pārvalde, izvērtējot kredītriska un koncentrācijas riska līmeņus. Banka un Grupa uzrauga kredītriska individuālo (viena kredīta ņēmēja vai savstarpēji saistīto kredīta ņēmēju grupas) koncentrāciju, koncentrāciju nozarēs, nodrošinājumu koncentrāciju un ģeogrāfisko izvietojumu.

Kredītu pārvaldes pienākums ir laikus iesniegt kredīta projektu izskatīšanai Kredītu komitejā, kura nodrošina maksimālu kredītriska un citu veidu risku, kas raksturīgi kredītu darbībai, izvērtēšanu. Kredītu komiteja ir atbildīga par lēmumu pieņemšanu par kredītu izsniegšanu vai kredītu izsniegšanas atteikumu klientiem.

Kredītu pārvalde ir atbildīga par ar kredītu projektu saistīto risku identificēšanu, novērtēšanu analīzi un ticamas informācijas sniegšanu. Kredītriska pārvalde ir atbildīga par turpmāku ar kredītu piešķiršanu saistīto risku identificēšanu, novērtēšanu un analīzi, kā arī par ticamiem aprēķiniem un Kredītu komitejas informēšanu par visiem ar kredītu projektiem saistītajiem riskiem.

Par izsniegto kredītu uzraudzību ir atbildīga Kredītu pārvalde. Izsniegto kredītu uzraudzībā Kredītu pārvalde pamatojas arī uz Kredītriska pārvaldes veikto kredītportfeļa un atsevišķu ekspozīciju neatkarīgu novērtējumu.

Kredītriska pārvalde ne retāk kā reizi ceturksnī informē Bankas Valdi, Padomes risku komiteju un Padomi par kredītu portfeļa stāvokli un kvalitāti.

Par Kredītu politikas noteikumu izpildi atbild Bankas Valde, Kredītu komiteja, kā arī Kredītu pārvalde un Korporatīvo finanšu un investīciju pārvalde.

Lai nodrošinātu, ka netiek pārkāpti pieņemamo risku pieļaujamie līmeņi, Banka kontrolē:

- riska apetītes līmeņa ievērošanu;
- limitu ievērošanu saskaņā ar Limitu noteikšanu un kontroles procedūru;
- korespondentbankas/kontrahenta maksimāli pieļaujamo ekspozīciju;
- maksimāli pieļaujamo ar kredītēšanas darījumiem saistīto ekspozīciju vienam kredītu ņēmējam vai saistīto kredītu ņēmēju grupai.

EU CRB - Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti

Individuāli vērtējamo kredītu uzkrājumi zaudējumiem tiek aplēsti, balstoties uz paredzamo naudas plūsmu nākotnes vērtību. Naudas plūsmas tiek aprēķinātas, balstoties uz klienta paredzamo naudas plūsmu no saimnieciskās darbības, vai arī uz iespējamiem nodrošinājuma pārdošanas ieņēmumiem, ņemot vērā tirgus apstākļus, paredzamo nodrošinājuma realizācijas ilgumu, vēsturisko pieredzi un kredītliguma nosacījumus. Nodrošinājuma aplēstās neto realizācijas vērtības pamatā ir ārējo vērtētāju ziņojumi un/vai Bankas un Grupas speciālistu sagatavots patiesās vērtības novērtējums. Patiesā vērtība tiek regulāri pārskatīta. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi. Naudas plūsmas nākotnes vērtības novērtējumu veic Kredītriska pārvalde un apstiprina Kredītu novērtēšanas komiteja.

Kolektīvi vērtējamo kredītu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās tiek veikti saskaņā ar 9. SFPS metodoloģiju, kuras pamatā ir Bankas vēsturiskie dati par kredītu saistību neizpildes gadījumiem un šo kredītu atgūšanu. Šīm mērķim Banka izstrādāja PD (saistību neizpildes), LGD (zaudējumu apjoma saistību neizpildes gadījumā) modeļus, sadalot kredītus homogenajās grupās pēc līdzīgiem kredītriska parametriem. Ne retāk kā reizi gadā Banka veic modeļu validāciju un kredītu grupu homogenitātes novērtēšanu.

Finanšu aktīvi tiek sadalīti šādos posmos:

- 1. posms – Finanšu instrumenti, kuru kredītrisks no sākotnējās atzišanas nav būtiski pieaudzis 9. SFPS izpratnē. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 2. posms – Finanšu instrumenti, kuru kredītrisks no sākotnējās atzišanas ir būtiski pieaudzis, bet nav samazināta kredītvērtība 9. SFPS izpratnē. Visā dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 3. posms – Finanšu instrumenti, kuriem ir samazināta kredītvērtība 9. SFPS izpratnē. Visā dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādi finanšu aktīvi tiek vērtēti individuāli.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai kolektīvi vērtējamajiem aktīviem Banka katrai kredītu homogēnajai grupai atsevišķi atkarībā no posma un kavējuma grupas pielieto „EL = EAD x PD x LGD x FLI” pieeju, kur:

- EL – paredzamie kredītzaudējumi,
- EAD – riska darījuma vērtība atskaites datumā,
- PD – saistību neizpildes varbūtība,
- LGD – zaudējumu apjoms saistību neizpildes gadījumā,
- FLI – paredzamo kredītzaudējumu korekcijas koeficients, kas ietver uz nākotni vērsto informāciju.

Uz nākotni vērstās korekcijas novērtēšanai Banka izmanto regresijas modeli, kura pamatā ir pagātnes notikumi un nākotnes ekonomisko apstākļu prognozes. Piemērotākā FLI modeļa izstrādei Banka pārbauda vairāku makroekonomisko faktoru ietekmi uz Bankas un Grupas kredītu portfeļa kvalitāti. Modeļa atlasē tika pārbaudītas visas iespējamās faktoru kombinācijas: Latvijas iekšzemes kopprodukts (IKP), patēriņa cenu pārmaiņas, bezdarba līmenis, kā arī vairāki citi faktori. PD aprēķins balstās uz vēsturisko ikmēneša kredītu migrāciju starp posmiem un kavēto dienu grupām, piemērojot Markova ķēžu modeli. LGD aprēķins balstās uz informāciju par vēsturiski atgūstamajām naudas plūsmām. Vērtības samazināšanās novērtēšanas modeļi ir sagatavoti gan 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, gan dzīves ciklā paredzamajiem kredītzaudējumiem.

- 12 mēnešu laikā paredzamie kredītzaudējumi ir tā daļa no dzīves ciklā paredzamajiem kredītzaudējumiem, kura ir saistīta ar kredīta saistību nepildīšanas varbūtību nākamajos 12 mēnešos.
- Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi atspoguļo pašreizējās vērtības aprēķinu paredzamajiem zaudējumiem, kas rodas, ja kredīta ņēmējs nepilda savas saistības visā kredīta darbības laikā.

Būtisks kredītriska pieaugums tiek noteikts pēc 30+ dienu kavējuma kritērija (kritērijs pārklasifikācijai no 1. posma uz 2. posmu), kā arī tiek novērtēti citi riska faktori, piem., kredīta līguma nosacījumu pārskatīšana, kas ir saistīta ar kredīta ņēmēja finansiālajām grūtībām, zemā likviditāte, nodokļu parādi vai parādi trešajām personām, iekšējā vai ārējā reitinga būtisks samazinājums, kredīta līgumā noteikto finanšu kovenanšu būtiski pārkāpumi u.c. Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītriska līmeni, ir kritērijs aktīva pārceļšanai starp posmiem.

Visus riska darījumus, kuriem iestājās saistību neizpilde, Banka klasificē kā darījumus ar samazinātu vērtību (3. posms). Saistību neizpilde ir notikusi, ja ir noticis vismaz viens no šiem notikumiem:

1. Kredīta ņēmējam ir vairāk kā 90 dienu kavējums attiecībā uz jebkādam kredītsaistībām pret Banku, izņemot tehnisko saistību neizpildi, ja kavētā summa pārsniedz vismaz vienu no kavējuma būtiskuma robežvērtībām, kas ir:

- absolūtā robežvērtība, kura ir vienāda ar 100 *euro*, attiecībā uz riska darījumiem ar privātpersonām vai maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU), vai ir vienāda ar 500 *euro* attiecībā uz pārējiem riska darījumiem;
- relatīvā robežvērtība, kura ir vienāda ar 1%.

Ja kavēto kredītsaistību bruto vērtība nepārsniedz 20% no kredīta ņēmēja kopējām kredītsaistībām pret Banku, saistību neizpildes pazīme tiek piemērota darījuma līmenī.

2. Kredīta ņēmējs nespēs pilnā apmērā apmaksāt savas kredītsaistības pret Banku saprātīgā termiņā, ja netiks veikti palīgpasākumi, piemēram, nodrošinājuma realizācija, ja vien sākotnēji kredītsaistību atmaksa nebija paredzēta no nodrošinājuma realizācijas.

Par nespēju samaksāt parādu uzskatāmas šādas pazīmes:

- Banka piešķir kredītsaistībām ienākumus nenesoša darījuma statusu;
- Banka atzīst specifisku kredītriska korekciju, jo tiek uzskatīts, ka ir būtiski pasliktinājusies kredītkvalitāte pēc tam, kad Banka ir uzņēmusies riska darījumu;
- Banka pārdod kredītsaistības ar ievērojamiem ar kredītu saistītiem ekonomiskiem zaudējumiem;
- Banka piekrīt finansiālu grūtību izraisītai kredītsaistību pārstrukturēšanai, ja tās rezultātā tiktu samazinātas finansiālās saistības, ko panāk ar daļēju atsacīšanos no pamatsummas, procentu maksājumiem vai, attiecīgā gadījumā, apkalpošanas maksas, vai to atlikšanu;
- Banka ir pieprasījusi atzīt parādnieka bankrotu vai izdot līdzīgu rīkojumu attiecībā uz parādnieka kredītsaistībām pret Banku, tās mātesuzņēmumu vai jebkuriem mātesuzņēmuma meitasuzņēmumiem;
- parādnieks ir pieprasījis atzīt tā bankrotu, vai tam ir noteikta bankrota procedūra vai līdzīga aizsardzība, kuras rezultātā var netikt atmaksāts parāds Bankai, tās mātesuzņēmumam vai jebkuriem mātesuzņēmuma meitasuzņēmumiem vai šī atmaksa var aizkavēties.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai ārpusbilances posteņiem (neizmantotām kredītlīnijām un Bankas izsniegtajām garantijām) Banka katrai homogēnajai grupai atsevišķi atkarībā no posma un kavējuma grupas pielieto „EL = EAD x PD x LGD x CCF x FLI” pieeju, kur:

- EL – paredzamie kredītzaudējumi;
- EAD - riska darījuma vērtība (neizmantotās kredītlīnijas klientam pieejamais apjoms) uz atskaites datumu;
- PD - saistību neizpildes varbūtība;
- LGD - zaudējumu apjoms saistību neizpildes gadījumā;
- CCF - kredīta konversijas faktors (aprēķins balstās uz Bankas kredītu portfeļa vēsturiskajiem datiem);
- FLI - paredzamo kredītzaudējumu korekcijas koeficients, kas ietver uz nākotni vērsto informāciju.

EU CR1 – Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi

TEUR	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātais negatīvais izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Sapētais nodrošinājums un finanšu garantijas		
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātais negatīvais izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	
	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms					
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	363 531	363 531	-	-	-	-	18	-	18	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	490 878	399 209	91 669	160 883	-	160 883	-7 138	-4 133	-3 005	-22 408	-	-22 408	-12 214	364 670	135 206
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	118 440	118 440	-	1 697	-	1 697	-471	-471	-	-35	-	-35	-358	72 624	1 662
060	Nefinanšu sabiedrības	285 223	210 844	74 379	138 580	-	138 580	-5 447	-2 973	-2 474	-16 744	-	-16 744	-10 334	266 478	119 222
070	Tostarp MVU	257 720	183 341	74 379	138 580	-	138 580	-5 187	-2 713	-2 474	-16 744	-	-16 744	-10 334	248 421	119 222
080	Mājsaimniecības	87 215	69 925	17 290	20 606	-	20 606	-1 220	-689	-531	-5 629	-	-5 629	-1 522	25 568	14 322
090	Parāda vērtspapīri	325 794	313 815	11 979	7 518	-	7 518	-1 590	-1 181	-409	-5 728	-	-5 728	-	-	-
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	15 740	15 740	-	-	-	-	-7	-7	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredītiestādes	95 318	95 318	-	-	-	-	-47	-47	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	66 809	66 809	-	2 675	-	2 675	-885	-885	-	-2 369	-	-2 369	-	-	-
140	Nefinanšu sabiedrības	147 927	135 948	11 979	4 843	-	4 843	-651	-242	-409	-3 359	-	-3 359	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	77 472	73 956	3 516	37 183	-	37 183	-481	-349	-132	-	-	-	-	13 702	745
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Citas finanšu sabiedrības	10 734	10 734	-	-	-	-	-3	-3	-	-	-	-	-	14	-
200	Nefinanšu sabiedrības	64 654	61 804	2 850	37 167	-	37 167	-454	-322	-132	-	-	-	-	13 398	745
210	Mājsaimniecības	2 084	1 418	666	16	-	16	-24	-24	-	-	-	-	-	290	-
220	Kopā	1 257 675	1 150 511	###	205 584	-	205 584	-9 227	-5 681	-3 546	-28 136	-	-28 136	-12 214	378 372	135 951

EU CR1-A - Riska darījumu termiņi

TEUR	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātais negatīvais izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Sapētais nodrošinājums un finanšu garantijas		
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātais negatīvais izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	
	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms					
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	363 531	363 531	-	-	-	-	18	-	18	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	490 878	399 209	91 669	160 883	-	160 883	-7 138	-4 133	-3 005	-22 408	-	-22 408	-12 214	364 670	135 206
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	118 440	118 440	-	1 697	-	1 697	-471	-471	-	-35	-	-35	-358	72 624	1 662
060	Nefinanšu sabiedrības	285 223	210 844	74 379	138 580	-	138 580	-5 447	-2 973	-2 474	-16 744	-	-16 744	-10 334	266 478	119 222
070	Tostarp MVU	257 720	183 341	74 379	138 580	-	138 580	-5 187	-2 713	-2 474	-16 744	-	-16 744	-10 334	248 421	119 222
080	Mājsaimniecības	87 215	69 925	17 290	20 606	-	20 606	-1 220	-689	-531	-5 629	-	-5 629	-1 522	25 568	14 322
090	Parāda vērtspapīri	325 794	313 815	11 979	7 518	-	7 518	-1 590	-1 181	-409	-5 728	-	-5 728	-	-	-
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	15 740	15 740	-	-	-	-	-7	-7	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredītiestādes	95 318	95 318	-	-	-	-	-47	-47	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	66 809	66 809	-	2 675	-	2 675	-885	-885	-	-2 369	-	-2 369	-	-	-
140	Nefinanšu sabiedrības	147 927	135 948	11 979	4 843	-	4 843	-651	-242	-409	-3 359	-	-3 359	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	77 472	73 956	3 516	37 183	-	37 183	-481	-349	-132	-	-	-	-	13 702	745
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Citas finanšu sabiedrības	10 734	10 734	-	-	-	-	-3	-3	-	-	-	-	-	14	-
200	Nefinanšu sabiedrības	64 654	61 804	2 850	37 167	-	37 167	-454	-322	-132	-	-	-	-	13 398	745
210	Mājsaimniecības	2 084	1 418	666	16	-	16	-24	-24	-	-	-	-	-	290	-
220	Kopā	1 257 675	1 150 511	###	205 584	-	205 584	-9 227	-5 681	-3 546	-28 136	-	-28 136	-12 214	378 372	135 951

EU CR2 - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas

	a	
TEUR	Bruto uzskaites vērtība	
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	162 784
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	45 321
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	- 47 222
040	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	- 4 187
050	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	- 5 847
060	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	160 883

EU CR2a - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas

		a	b
	TEUR	Bruto uzskaites vērtība	Saistītās neto kumulētās atgūtās summas
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	162 784	
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	45 321	
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	- 47 222	
040	Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	- 141	
050	Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	- 27 646	
060	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma realizāciju	- 6 814	6 814
070	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu	- 1 277	1 277
080	Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu	- 1 310	1 310
090	Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu		
100	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	- 4 187	
110	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	- 5 847	
120	Izejošās plūsmas saistībā ar pārklasificēšanu par tirdzniecībai turētiem		
130	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	160 883	

EU CQ1 - Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte

		a	b	c	d	e	f	g	h
	TEUR	Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Saņemtās nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
		Ieņēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	
		Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp ar samazinātu vērtību					
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi								
010	Aizdevumi un avansi	521	104 126	104 126	102 122	- 34	- 8 442	93 196	92 959
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditīestādes	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	-	1 697	1 697	1 697	-	35	1 662	1 662
060	Nefinanšu sabiedrības	-	96 071	96 071	94 067	-	7 736	85 729	85 729
070	Mājsaimniecības	521	6 358	6 358	6 358	- 34	- 671	5 805	5 568
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Kopā	521	104 126	104 126	102 122	- 34	- 8 442	93 196	92 959

EU CQ5 - Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītqualitāte sadalījumā pa nozarēm

	a	b	c	d	e	f	
TEUR	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā	
	Tostarp ieņēmumus nenesoši			Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi			
	Tostarp ar neizpildītām saistībām						
010 Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	20 090	12	12	20 090	-	119	-
020 Derīgo izrakteņu ieguve	-	-	-	-	-	-	-
030 Ražošana	31 826	385	385	31 826	-	1 127	-
040 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	4 676	1 211	1 211	4 676	-	98	-
050 Ūdensapgāde	18 094	-	-	18 094	-	36	-
060 Būvniecība	7 772	20	20	7 772	-	194	-
070 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	9 598	4 785	4 785	9 598	-	1 487	-
080 Transports un uzglabāšana	23 593	12 850	12 850	23 593	-	371	-
090 Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	27 469	2 356	2 356	27 469	-	645	-
100 Informācija un saziņa	2 407	2 380	2 380	2 407	-	672	-
110 Finanšu un apdrošināšanas darbības	78 877	65 141	65 141	78 877	-	9 889	-
120 Darbības ar nekustamo īpašumu	198 295	48 698	48 698	198 295	-	7 312	-
130 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	786	657	657	786	-	238	-
140 Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	58	-	-	58	-	-	-
150 Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
160 Izglītība	13	-	-	13	-	-	-
170 Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	27	-	-	27	-	-	-
180 Māksla, izklaide un atpūta	23	-	-	23	-	1	-
190 Citi pakalpojumi	199	85	85	199	-	2	-
200 Kopā	423 803	138 580	138 580	423 803	-	22 191	-

EU CQ6 - Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi

TEUR		Aizdevumi un avansi											
		Iepējumus nesoshi		Iepējumus nenesoshi									
		Tostarp termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 90 dienas							Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Tostarp: kavēts > 7gadi	
				Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 1 gads	Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Tostarp: kavēts > 7gadi					
Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 1 gads									Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi				Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi
010	Bruto uzskaites vērtība	651 761	490 878	562	160 883	116 589	44 294	332	14 833	464	13 500	2 235	12 930
020	Tostarp nodrošināti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti	449 202	312 940	-	136 262	107 291	28 971	-	11 549	-	9 427	1 690	6 305
040	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60 % un ir vienāda ar vai zemāka par 80 %	50 981	18 144	-	32 837	18 388	14 449	-	-	-	-	-	-
050	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80 % un ir vienāda ar vai zemāka par 100 %	25 454	15 177	-	10 277	10 277	-	-	-	-	-	-	-
060	Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100 %	96 751	60 597	-	36 154	34 464	1 690	-	-	-	-	-	-
070	Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	- 20 836	- 6 103	- 5	- 14 733	- 6 194	- 8 539	-	-	-	-	-	-
080	Nodrošinājums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību	499 877	364 671	5	135 206	102 195	33 011	-	11 292	-	10 270	387	11 062
100	Tostarp nekustamais īpašums	385 893	275 063	-	110 830	87 302	23 528	-	8 382	-	8 671	387	6 088
110	Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu	539 618	406 863	5	132 755	80 818	51 937	-	32 179	-	5 712	1 106	12 940
120	Tostarp nekustamais īpašums	375 573	270 989	-	104 584	76 553	28 031	-	13 619	-	5 079	1 106	8 227
130	Sapemtās finanšu garantijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Uzkrātie daļējie norakstījumi	- 12 214	-	-	- 12 214	- 3 620	- 8 594	-	- 4 053	-	- 3 413	- 448	- 680

EU CQ7 - Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem

TEUR		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
		a	b
010	Pamatlīdzekļi	813	- 219
020	Kas nav pamatlīdzekļi	86 049	- 20 171
030	Mājokļa nekustamais īpašums	21 142	- 3 158
040	Komerčiālais nekustamais īpašums	64 907	- 17 013
050	Kustamais īpašums (automobilji, kuģi utt.)	-	-
060	Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti	-	-
070	Pārējie nodrošinājuma veidi	-	-
080	Kopā	86 862	- 20 390

EU CQ8 - Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — "vēsturiskais" (vintage) sadalījums

TEUR		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums											
		Parāda atlikuma samazinājums		Atbavinājums ≤ 2 gadi		Atbavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi		Atbavinājums > 5 gadi		Tostarp pārdošanas turēti šķērmiegi aktīvi			
		Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas		
010	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā pamatlīdzekļi	-	-	813	- 219	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā pamatlīdzekļi	149 645	-	86 049	- 20 171	4 091	- 243	19 886	- 1 247	62 072	- 18 681	-	99
030	Mājokļa nekustamais īpašums	34 818	-	21 142	- 3 158	-	-	7 723	- 148	13 419	- 3 009	-	-
040	Komerčiālais nekustamais īpašums	114 827	-	64 907	- 17 013	4 091	- 243	12 163	- 1 099	48 653	- 15 672	-	99
050	Kustamais īpašums (automobilji, kuģi utt.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Pārējie nodrošinājuma veidi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Kopā	149 645	-	86 862	- 20 390	4 091	- 243	19 886	- 1 247	62 072	- 18 681	99	-

EU CR3 – Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu

	TEUR	Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Nodrošinātā uzskaites vērtība	Tostarp nodrošināta ar		Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem
				nodrošinājumu	finanšu garantijām	
1	Aizdevumi un avansi	489 669	11 398	11 398		
2	Parāda vērtspapīri	325 726	-	-		
3	Kopā	815 394	11 398	11 398		
4	Tostarp ievējumus nenesoši riska darījumi	83 197	-	-		
EU-5	Tostarp ar neizpildītām saistībām	83 197	-	-		

EU CRC Kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm

Banka mazina kredītrisku, izmantojot ģīļu sistēmu, analizējot finanšu un nefinanšu informāciju par kredīta ņēmējiem, galvotājiem un kontrahentiem, diversificējot kredītu portfeli, nosakot kredītriska apetītes, tolerances un kapacitātes līmeņus un individuālos limitus kredītu ņēmējiem, emitentiem un kontrahentiem, kā arī limitus portfeļu apjomiem pēc nozarēm, reģioniem, nodrošinājumu veidiem un valstīm, ieviešot un ievērojot iekšējos normatīvos dokumentus, kas ierobežo kredītrisku, nosaka limitu kontroli un ievērošanas uzraudzību.

EU CRD – kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju

Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) kredītreitingu izmantošana

Lai noteiktu riska līmeni, Banka un Grupa izmanto šādu starptautisko reitingu aģentūru sagatavotos kredītreitingus: Standards & Poor's, Moodys Investor Services, Fitch Ratings. ĀKNI kredītreitingu kartēšana norit atbilstoši Risku vadības politikas prasībām.

Saskaņā ar Regulu Nr. 575/2013 Banka un Grupa izmanto ĀKNI kredītreitingus visām riska darījumu kategorijām, kurām tie ir piešķirti. Riska kategorija un riska svērtā vērtība tiek aprēķinātas saskaņā ar Bankas aktīvu riska kategoriju noteikšanas un riska svērtas vērtības aprēķināšanas procedūru.

EU CR4 – standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme

Riska darījumu kategorijas TEUR	Riska darījumi pirms kredīta pārējināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc kredīta pārējināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērtu aktīvu īpatsvars		
	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērtu aktīvu īpatsvars (%)	
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	365 933	-	365 933	-	1 074	0%
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	1 053	-	1 053	-	527	50%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	7 292	-	7 292	-	272	4%
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-
6	Riska darījumi ar iestādēm	90 953	-	90 953	-	37 577	41%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	433 736	58 565	433 736	23 022	387 400	85%
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	237 498	9 533	237 498	4 696	237 498	98%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	77 230	984	77 230	407	114 615	148%
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	53 228	44 641	53 228	3 888	79 843	140%
12	Riska darījumi segto obligāciju veidā	-	-	-	-	-	-
13	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
14	Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	-	-	-	-	-	-
15	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	52 330	-	52 330	-	52 330	100%
16	Citi posteņi	120 169	452	120 169	452	117 539	97%
17	KOPĀ	1 439 424	114 174	1 439 424	32 466	1 028 674	70%

EU CR5 – standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas TEUR	Riska pakāpe											Kopā	Tostarp nevērtē				
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%			250%	370%	1250%	Cita
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	362 356	-	-	-	2 381	-	1 196	-	-	285	526	-	-	-	-	366 744	-
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašvaldībām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	1 053	-	-	-	-	-	-	-	-	1 053	-
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	5 933	-	-	-	1 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 292	-
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	29 587	-	59 414	-	-	1 952	-	-	-	-	-	90 953	1 521
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	49 284	-	44 281	-	-	344 602	30 492	-	-	-	-	468 658	240 749
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242 195	-	-	-	-	-	242 195	242 195
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 462	75 176	-	-	-	-	77 638	77 638
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 117	-	-	-	-	57 117	57 117
12 Riska darījumi sego obligāciju veidā	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecinību veidā	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 330	-	-	-	-	-	52 330	48 491
16 Citi posteņi	2 907	-	-	-	209	-	-	-	-	117 504	-	-	-	-	-	120 621	120 621
17 KOPĀ	371 196	-	-	-	82 821	-	105 944	-	-	761 330	163 310	-	-	-	-	1 484 601	788 331

EU CCRA – ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana

Bankas un Grupas iekšējos normatīvajos dokumentos ir noteikta kārtība, kā:

- iniciēt limita noteikšanu darījuma partnerim;
- noteikt un atjaunot limitu;
- kontrolēt limitu izpildi;
- eskalēt un ziņot par limitu pārsniegšanu.

Darījuma partnera kredītriska segšanai nepieciešamo kapitāla prasību Banka aprēķina saskaņā ar Risku vadības politiku, izmantojot tirgus vērtības metodi atbilstoši Regulas Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļai. Finanšu darījumos parasti tiek piemēroti nodrošinājuma līgumi, lai vēl vairāk mazinātu darījuma partnera kredītrisku.

Banka kontrolē individuālās koncentrācijas risku, koncentrācijas risku pēc nozarēm un nodrošinājumiem, kā arī regulāri veic darījumu partneru kredītriska stresa testēšanu.

Lai aprēķinātu kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai.

EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Aizvietošanas vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
	TEUR								
EU-1	ES – sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)	2 033	5 094		1,4	12 711	12 711	12 711	12 974
EU-2	ES – vienkāršotā standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
1	Standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
2.a	Tai skaitā – vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaīta kopas								
2.b	Tai skaitā – atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaīta kopas								
2.c	Tai skaitā – no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaīta kopām								
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem								
6	Kopā					12 711	12 711	12 711	12 974

EU CCR2 – darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības

Fiksēts formāts		a	b
	TEUR	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
1	Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
2	i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
3	ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
4	Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	686	139
EU-4	Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)		
5	Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības	686	139

Lai aprēķinātu kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai.

EU CCR3 – standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm

	Riska darījumu kategorijas TEUR	Riska pakāpe										Kopējā riska darījumu vērtība	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Citas
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	283	769	-	1 053
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašvaldībām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	898	-	-	-	-	-	-	898
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	4 710	-	-	4 710
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopējā riska darījumu vērtība	-	-	-	-	898	-	-	-	4 994	769	-	6 661

EU CCR5 – CCR riska darījumu nodrošinājuma sastāvs

Grupai nav derivatīvu ar nodrošinājumu.

EU CCR6 – kredītu atvasināto instrumentu riska darījumi

Grupai nav kredītu atvasināto instrumentu riska darījumu.

EU CCR7 – CCR riska darījumu riska svērto vērtību plūsmas pārskati saskaņā ar iekšējā modeļa metodi (IMM)

IMM metode netiek pielietota.

EU CCR8 – riska darījumi ar centrālajiem darījumu partneriem (CCP)

Grupai nav riska darījumu ar CCP.

4. Tirgus risks

EU MRA – ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

Tirgus risks ir risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa vai finanšu instrumentu cenu svārstības rezultātā. Tirgus riski ietver pozīcijas risku, ārvalstu valūtas risku, procentu likmju risku. Tirgus risks rodas no procentu likmju, ārvalstu valūtas un kapitāla vērtspapīru atklātām pozīcijām.

Risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes noteikšanu attiecībā uz tirgus risku un tirgus riska pārvaldības stratēģijas izstrādi nodrošina Valde un apstiprina Padome Risku vadības stratēģijas ietvaros.

Noteikto risku limitu un galveno risku indikatoru ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka Valde Limitu noteikšanas un kontroles procedūras ietvaros. Noteikto robežlielumu pārkāpšanas gadījumi jāekselē vadībai atbilstoši Risku vadības politikas prasībām.

Lai pārvaldītu tirgus risku, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi Risku vadības stratēģiju un Risku vadības politiku, kuru mērķis ir noteikt minimālās prasības tirgus riska pārvaldīšanai visā Bankā un Grupā.

Par tirgus riska vadības ikdienas uzraudzību pirmajā aizsardzības līnijā ir atbildīga Resursu pārvalde. Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka tirgus riska limitus. Piemēram, lai samazinātu spekulācijas risku, Aktīvu un pasīvu komiteja pieņem limitus, kuri ierobežo iespējamo dīleru atklāto pozīciju, maksimālo zaudējumu summu, izmantojamos finanšu instrumentus, kā arī investīciju summu vienā instrumentā.

Par limitu pārsniegšanu Resursu pārvaldes Aktīvu un pasīvu operāciju nodaļas darbinieks nekavējoties informē Aktīvu un pasīvu komitejas locekļus, sniedzot skaidrojumu par limita pārkāpuma cēloni un ieteikumus iespējamām risku mazinošām darbībām. Aktīvu un pasīvu komiteja izskata un iesniedz limita pārkāpšanas novēršanas risinājumus Bankas Valdei. Lēmumu par rīcību attiecībā uz limitiem pieņem Bankas Valde.

Finanšu instrumentu portfeliem raksturīgo risku operatīvā vadības procesā piedalās Aktīvu un pasīvu komitejas locekļi, Uzņēmuma risku vadības pārvaldes, Resursu pārvaldes Aktīvu un pasīvu operāciju nodaļas darbinieki.

Resursu pārvaldes Aktīvu un pasīvu operāciju nodaļas darbinieki ir atbildīgi par finanšu instrumentu portfeli veidošanu un operatīvu risku vadību, par finanšu portfeli veidojošo aktīvu analīzi, kā arī par Aktīvu un pasīvu komitejas noteikto limitu ievērošanu.

Uzņēmuma risku vadības pārvaldes darbinieki ir atbildīgi par finanšu instrumentu portfeliem raksturīgo risku uzraudzību un kontroli.

Aktīvu un pasīvu komitejas locekļi ir atbildīgi par lēmumu pieņemšanu par riska novērtēšanas metodoloģijas pārskatīšanu un apstiprināšanu, limitu noteikšanu vai to izskatīšanu un iesniegšanu Bankas Valdei apstiprināšanai un risku līmeņa kontroli.

Bankas Valde ir atbildīga par atbilstošas risku vadības sistēmas uzturēšanu un normatīvo aktu un citu regulējošo prasību ievērošanas nodrošināšanu.

EU MRB – kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības iestādēm, kas izmanto iekšējos tirgus riska modeļus

Tirgus riska līmeņa mērīšanai Banka izmanto dažādus tirgus riska rādītājus. Piemēram, Banka novērtē riskam pakļauto vērtību (value-at-risk, VaR) lai kontrolētu iespējamus zaudējumus, kas rodas no patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos uzskaitītajiem finanšu aktīviem, un patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzskaitītajiem finanšu aktīviem. VaR parāda potenciālo zaudējumu summu 1 dienas un 10 dienu periodiem ar 99% ticamības pakāpi.

Banka un Grupa izmanto stresa testēšanu, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeliem un Bankas un Grupas kopējo pozīciju, ņemot vērā portfeļa apjomu un struktūru. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties attiecīgajos apstākļos.

EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

- Lai aprēķinātu tirgus riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto Regulas Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļā noteiktās metodes.
- Lai aprēķinātu parāda finanšu instrumentu vispārējā riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto termiņa metodi.
- Lai novērtētu valūtas riska vispārējā riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto atklāto pozīciju jebkurā valūtā un Eiropas Centrālās bankas IKP pieauguma prognozi.
- Lai noteiktu tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka un Grupa ņem vērā pozīcijas un valūtas riska stresa testēšanas rezultātus.

	TEUR	a Riska darījumu riskā svērtās vērtības
	Tiešie produkti	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	4 300
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-
3	Ārvalstu valūtu risks	2 267
4	Preču risks	
	Iespējas līgumi	
5	Vienkāršotā pieeja	
6	Delta+ metode	
7	Scenāriju pieeja	
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	
9	Kopā	6 568

EU IRRBBA – Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfeli (IRRBB)

Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli ir risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi no procentu likmju izmaiņu iespējamās nelabvēlīgās ietekmes uz ienākumiem un ekonomisko vērtību. Procentu likmju risks rodas, nesaskaņojot līdzekļu piesaistīšanas un izvietojšanas termiņus, kā arī, ja pastāv ievērojama starpība starp aktīvu un pasīvu, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, summām bilancē.

Procentu likmju risks iedalās šādos apakštipos:

- **starpības risks (gap risk)** – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi nesabalansētas pret procentu likmju izmaiņām jutīgo instrumentu termiņstruktūras dēļ, aptverot procentu likmju termiņstruktūras izmaiņas, kuras notiek konsekventi visā ienesīguma līknē (paralēlais risks) vai atšķirīgi pa laika intervāliem (neparalēlais risks);
- **bāzes risks (basis risk)** – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, mainoties procentu likmēm pret procentu likmju izmaiņām jutīgajiem instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas vai dzēšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm;
- **izvēles iespēju risks (option risk)** – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, ja pret procentu likmju izmaiņām jutīgie instrumenti tieši (piemēram, iespējas līgumi) vai netieši (piemēram, kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, pieprasījuma noguldījumi, termiņnoguldījumi ar pirmstermiņa izņemšanas iespēju, fiksētas procentu likmes kredītu apņemšanās u. tml.) paredz Bankai un Grupai vai to klientam izvēles iespēju mainīt naudas plūsmas apmēru un termiņus.

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli vadīšanas galvenos principus Banka nosaka Risku vadības politikā un Procentu likmju un kredītriska starpības risku netirdzniecības portfeli vadības politikā. Procentu likmju riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra riska stresa testēšana.

Procentu likmju un kredītriska starpības risku netirdzniecības portfeli vadības politikas galvenais mērķis ir noteikt un īstenot pasākumu kompleksu, kam līdz minimumam jāsamazina procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas ietvaros Bankas galvenās funkcijas ir:

- regulāra procentu likmju riska novērtēšana konsolidēti un katrā valūtā, kurā Banka ir veikusi būtisku darījumu apjomu;
- regulāra Bankas bilances struktūras novērtēšana un plānošana, ņemot vērā Bankas aktīvu un pasīvu procentu likmju pārskatīšanas termiņus;
- optimālās attiecības saglabāšana starp pret procentu likmju izmaiņām jutīgiem aktīviem un pasīviem;
- procentu likmju laicīgas pārskatīšanas nodrošināšana;
- dažādu finanšu instrumentu izmantošana, lai mazinātu procentu likmju riska notikumu negatīvo ietekmi uz Bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību.

Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli un tā apakštipi tiek mazināti, saskaņojot aktīvus un pasīvus, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, pēc termiņiem un summām, nosakot procentu likmju risku ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu, kā arī izmantojot citus procentu likmju riska mazināšanas pasākumus. Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatprincipi ir noteikti Procentu likmju un kredītriska starpības risku netirdzniecības portfeli vadības politikā.

Banka nosaka un kontrolē maksimālo starpību limitus procentu aktīvu un pasīvu apjomiem pēc termiņstruktūrām konsolidēti un pēc pamatvalūtām.

Pirmās aizsardzības līnijas ietvaros Resursu pārvaldes Aktīvu un pasīvu operāciju nodaļa īsteno procentu likmju risku vadību. Uzņēmuma risku vadības pārvalde otrajā aizsardzības līnijā veic neatkarīgu riska uzraudzību un kontroli.

Procentu likmju riska novērtēšanai Banka izmanto kvantitatīvas risku novērtēšanas metodes, tajā skaitā:

- starpību analīzi, tostarp pārcenošanas starpības metodi un pilnas pārvērtēšanas pieeju, paralēlo starpības analīzi un neparalēlo starpības analīzi;
- ilguma analīzi, tostarp modificētā ilguma un daļēji modificētā ilguma aprēķināšanu;
- izliekuma analīzi;
- pret procentu likmju izmaiņām jutīgo instrumentu grupēšanu pēc dažādām procentu likmēm vai izvēles iespējām.

Banka regulāri novērtē un plāno bilances struktūru, ņemot vērā procentu likmju pārskatīšanas termiņus atbilstoši Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanai politikai.

Bankas Padome uzrauga Procentu likmju un kredītriska starpības risku netirdzniecības portfeli vadības politikas izpildi, regulāri saņemot vai pieprasot no Valdes un/vai risku direktora nepieciešamo informāciju par procentu likmju riska pārvaldīšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par atbilstošas procentu likmju riska pārvaldīšanas sistēmas izveidošanu un funkcionēšanas nodrošināšanu, procentu likmju riska pārvaldīšanas vispārīgu principu noteikšanu, riska apetītes noteikšanu procentu likmju riskam, pamatojoties gan uz ekonomiskās vērtības novērtējumiem, gan neto procentu ienākumu novērtējumiem, stresa testēšanas metožu, scenāriju apstiprināšanu.

Bankas Resursu pārvaldes Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par procentu likmju riska identificēšanas un novērtēšanas metodoloģiju noteikšanu, termiņstruktūras starpības limitu noteikšanu, kā arī par procentu likmju riska pārvaldīšanu un Bankas noteikto limitu ievērošanu.

Uzņēmuma risku vadības pārvalde, kā daļa no otrās aizsardzības līnijas, ir atbildīga par potenciālo procentu riska kvantificēšanu jauniem produktiem un pakalpojumiem pirms to sniegšanas vai iegādāšanas, stresa testēšanas metodoloģijas izstrādi un scenāriju analīzes koordināciju, kā arī par termiņstruktūras starpības limitu ievērošanas kontroli un pārskatu sniegšanu Bankas Valdei un Padomei.

EU IRRBB1 – Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Banka katru ceturksni veic procentu likmju riska netirdzniecības portfeli stresa testēšanu saskaņā ar *Stresa testēšanas, kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procedūru*.

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli riska stresa testēšanai Banka izmanto divas pieejas atbilstoši procentu likmju izmaiņu scenārijiem:

- **ietekme uz Bankas ienākumiem (NII)** – neto procentu ienākumu izmaiņas kā starpība starp paredzamo neto procentu ienākumu stresa testēšanas scenārija un bāzes scenārija rezultātu;
- **ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību (EVE)** – ekonomiskās vērtības vai pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas kā starpību starp paredzamās ekonomiskās vērtības vai pašu kapitāla ekonomiskās vērtības stresa testēšanas scenārija un bāzes scenārija rezultātu.

Grupa	'000 EUR	2023		2022	
		Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas	Neto procentu ienākumu izmaiņas	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas	Neto procentu ienākumu izmaiņas
1	Paralēls satricinājums uz augšu (+200bp)	(9 883)	2 140	(11 879)	896
2	Paralēls satricinājums uz leju (-200bp)	4 111	(4 282)	2 207	(896)
3	Kāpuma satricinājums (steepener shock)	(1 150)		(1 911)	
4	Izlīdzinājuma satricinājums (flattener shock)	(656)		(1 043)	
5	Īstermiņa likmju satricinājums uz augšu	(4 841)		(6 670)	
6	Īstermiņa likmju satricinājums uz leju	1 655		401	

Banka		2023		2022	
'000 EUR		Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas	Neto procentu ienākumu izmaiņas	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas	Neto procentu ienākumu izmaiņas
1	Paralēls satricinājums uz augšu (+200bp)	(7 039)	2 677	(9 844)	1 326
2	Paralēls satricinājums uz leju (-200bp)	2 509	(5 376)	727	(1 326)
3	Kāpuma satricinājums (steepener shock)	(6)		(1 448)	
4	Izlīdzinājuma satricinājums (flattener shock)	(1 202)		(1 482)	
5	Īstermiņa likmju satricinājums uz augšu	(4 133)		(6 502)	
6	Īstermiņa likmju satricinājums uz leju	1 281		48	

2023. gadā 31. decembrī stājās spēkā jaunie Latvijas Banka noteikumi Nr. 254 „Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli un kredītriska starpības riska netirdzniecības portfeli pārvaldīšanas noteikumi”, kuri nosaka minimālās prasības procentu likmju un kredītriska starpības risku pārvaldībai netirdzniecības portfeli. Līdz ar to, 2023. gada laikā Banka ir pilnveidojusi un ieviesusi izmaiņas tās procentu likmju riska netirdzniecības portfeli novērtēšanas un pārvaldīšanas sistēmā.

5. Likviditātes risks

EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība

Likviditātes risks rodas situācijās, kad Banka un/vai Grupa nav spējīga izpildīt savas saistības pret klientiem sakarā ar augsti likvīdu aktīvu (līdzekļi kasē, atlikumi korespondentu kontos) trūkumu, vai situācijās, kad visu Bankas un/vai Grupas prasību summa kādā datumā ir ievērojami mazāka par Bankas un/vai Grupas saistību summu tajā pašā datumā.

Bankas un Grupas darbībai raksturīgi divu veidu likviditātes riski:

- **Finansējuma likviditātes risks** – risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrība nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta tās ikdienas darbība vai kopējais finanšu stāvoklis;
- **Tirgus likviditātes risks** – risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrība nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus par tirgus cenām tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (market depth) dēļ.

Risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes noteikšanu attiecībā uz likviditātes risku un likviditātes riska pārvaldības stratēģijas izstrādi nodrošina Valde un apstiprina Padome Risku vadības stratēģijas ietvaros. Operatīvo likviditātes riska vadību un atbilstošu lēmumu pieņemšanu nodrošina Resursu pārvalde un Aktīvu un pasīvu komiteja.

Bankas Padome apstiprina Biznesa attīstības stratēģiju un Risku vadības stratēģiju. Saskaņā ar šiem dokumentiem likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģija nodrošina Bankas un Grupas spēju laikus un pilnā apmērā pildīt savas saistības un pēc iespējas ilgāk un ar saprātīgām izmaksām pārvarēt iespējamu likviditātes krīzi. Likviditātes riska pārvaldības stratēģija ir izstrādāta un stresa testēšana tiek veikta, ņemot vērā citu risku veidu (kreditrisku, tirgus, operacionālā un reputācijas riska) ietekmi uz Bankas un Grupas likviditāti. Banka katru gadu sagatavo pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, kas ir neatņemama sastāvdaļa Bankas un Grupas risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes pārskatīšanā.

Lai pārvaldītu likviditātes risku, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi Risku vadības stratēģiju, Risku vadības politiku un Likviditātes riska vadības politiku. Šo iekšējo normatīvo dokumentu pamatmērķis ir noteikt un realizēt pasākumu kopumu, lai nodrošinātos pret risku, ja Banka nebūtu spējīga laikus un ar saprātīgām izmaksām pildīt savas saistības. Likviditātes riska vadības politika nosaka vispārīgās prasības, uz kurām Banka pamatojas, veidojot un nosakot savu aktīvu un pasīvu struktūru, kā arī to kvalitāti, Bankas vispārējo ikdienas likviditātes uzturēšanas kārtību, likviditātes riska vadības kārtību, kā arī likviditātes krīzes pārvarēšanas kārtību.

Likviditātes stāvokļa kontrole Bankā un Grupā tiek īstenota, pamatojoties uz informāciju, kas sniegta virknē iekšējos un ārējos pārskatos. Bankā tiek gatavoti pārskati operatīvu (katru dienu, nedēļu) un stratēģisku (reizi mēnesī, reizi ceturksnī) lēmumu pieņemšanai likviditātes pārvaldīšanas jomā.

Likviditātes riska novērtēšanai Banka un Grupa aprēķina likviditāti raksturojošus rādītājus, vērtē bilances termiņstruktūru un uzrauga noguldījumu koncentrācijas risku. Ar mērķi pārvaldīt riskus, kas saistīti ar likviditātes nodrošināšanu dažādās ārvalstu valūtās, Banka apstiprina un regulāri kontrolē iekšējos limitus likviditātes neto pozīcijām būtiskajām valūtām, kā arī konsolidētai pozīcijai.

Banka regulāri analizē un kontrolē virkni likviditātes rādītāju ar mērķi laikus konstatēt negatīvas tendences savā maksātspējā (piem., iekšējais likviditātes rādītājs, LCR, NSFR). Banka analizē iespējamās attīstības scenārijus notikumiem, kas var būtiski ietekmēt tās likviditātes līmeni.

Risku vadības stratēģijā ir noteikti likviditātes riska pieļaujamie līmeņi (limiti), kas tiek ievēroti uzņēmuma ikdienas darbībā un ir iestrādāti Bankas iekšējos normatīvajos aktos.

Noteikto risku limitu un galveno risku indikatoru ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka Valde Limitu noteikšanas un kontroles procedūras ietvaros. Noteikto robežlielumu pārkāpšanas gadījumi jāeskalē vadībai atbilstoši Risku vadības politikas prasībām. Bankai jānodrošina pozīcijas sabalansēšana atbilstoši limitiem pēc iespējas īsākā laikā.

Ārkārtas likviditātes situāciju pārvarēšanai un normālas darbības atjaunošanai ir izstrādāts Ārkārtas finansēšanas plāns. Banka regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā, veic plāna efektivitātes testēšanu (pēdējā testēšana veikta 2023. gada 25. maijā). Saskaņā ar testēšanas rezultātiem Ārkārtas finansēšanas plāna pasākumu komplekss dod iespēju pārvarēt likviditātes krīzi ierobežota laika apstākļos.

Valde ir atbildīga par Likviditātes riska vadības politikas izskatīšanu un iesniegšanu apstiprināšanai Padomē, par politikas pārskatīšanu un grozījumiem atbilstoši izmaiņām tirgū.

Padome ir atbildīga par Likviditātes riska vadības politikas izskatīšanu un apstiprināšanu, Bankas koleģiālo institūciju darbības kontroles nodrošināšanu likviditātes pārvaldīšanas jomā, Bankā veiktās likviditātes pārvaldīšanas efektivitātes novērtēšanu kopumā un lēmuma pieņemšanu par turpmāku rīcību situācijā, kad viena klienta (saistītu klientu grupas) piesaistītā noguldījuma limita pārsniegšana ilgst ilgāk nekā tiek noteikts.

Resursu pārvaldes Aktīvu un pasīvu operāciju nodaļa ir atbildīga par likviditātes riska vadības jomā noteikto limitu izpildi, kā arī par Bankas likviditātes pārvaldīšanu ikdienā.

Grāmatvedības pārvaldes Datu analītikas nodaļa ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu likviditātes jomā.

Uzņēmuma risku vadības pārvalde ir atbildīga par likviditātes riska vadības jomā noteikto limitu ievērošanas kontroli, likviditātes stresa testēšanu un Biznesa nepārtrauktības nodrošināšanas plāna likviditātes krīzes apstākļos efektivitātes testēšanas uzraudzību un kontroli.

[Pārskats par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu \(ILAAP\)](#)

Banka katru gadu sagatavoto atsevišķu un Grupas konsolidētu Pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (ILAAP).

Pārskata mērķis ir palīdzēt konstatēt nepilnības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā un novērtēt likviditātes rezerves pietiekamību. Balstoties uz likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Bankas vadība pieņem lēmumus riska vadības sistēmas pilnveidošanai un organizācijas finanšu stabilitātes stiprināšanai.

Likviditātes pārvaldība Bankā un Grupā ir centralizēta un tiek īstenota Bankā, jo tā ir galvenais uzņēmums, kas nodrošina Grupas likviditāti. Grupa atklāj informāciju par galvenajiem LCR rādītājiem ievērojot EBA/GL/2017/01 (21/06/2017) Pamatnostādnes par likviditātes seguma koeficienta atklāšanu papildus informācijas par likviditātes riska pārvaldību atklāšanai saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 435. pantu.

EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju

		a	b	c	d	e	f	g	h
TEUR		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU1.a	Ceturkšņa beigu datums (DD. mēnesis, GGGG)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
EU 1.b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					302 857	291 050	298 033	341 124
NAUDA – IZEJOŠAS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	626 440	600 531	597 680	620 874	38 519	40 682	42 209	43 306
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	28 719	29 624	30 123	30 430	1 436	1 481	1 506	1 522
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	251 356	267 965	280 771	288 258	37 083	39 201	40 703	41 784
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	245 525	270 541	295 169	318 949	88 307	97 600	105 587	109 414
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	159 975	181 519	206 523	233 992	39 930	45 311	51 553	58 411
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	85 550	89 022	88 646	84 957	48 377	52 289	54 034	51 003
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>								
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					1 567	1 753	1 676	1 131
10	Papildu prasības	30 100	33 099	38 046	41 912	4 808	5 485	6 641	7 811
11	<i>Izejošas naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	2 056	1 992	2 728	3 388	2 056	1 992	2 728	3 388
12	<i>Izejošas naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>								
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	28 044	31 107	35 318	38 524	2 752	3 493	3 913	4 423
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	25 459	25 000	27 740	34 515	20 453	21 716	24 852	31 446
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					153 654	167 236	180 965	193 108
NAUDA – IENĀKOŠAS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)								
18	Ienākošas naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	53 721	64 601	75 352	87 221	45 980	55 089	63 628	72 674
19	Citas ienākošas naudas plūsmas (starpība starp kopejami svērtajam ienākošajām naudas plūsmām un kopējām ienākošajām naudas plūsmām)	8 184	8 211	8 399	8 242	8 184	8 211	8 399	8 242
EU-19.a	<i>Izrietošu ienākošu naudas plūsmu (izņemot kredītespējas)</i>								
ES-19.b	<i>Izrietošu ienākošu naudas plūsmu (izņemot kredītespējas)</i>								
20	IENĀKOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	61 905	72 812	83 751	95 463	54 164	63 300	72 027	80 916
EU-20.a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošas naudas plūsmas</i>								
EU-20.b	<i>Ienākošas naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>								
EU-20.c	<i>Ienākošas naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	61 904	72 811	83 751	95 463	54 164	63 299	72 026	80 915
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					302 857	291 050	298 033	341 124
22	IZEJOŠAS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					99 491	103 645	108 240	111 439
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					314%	287%	279%	310%

EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1

		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
TEUR		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteži						
1	Kapitāla posteži un instrumenti	302 431	-	-	15 345	317 776
2	Pašu kapitāls	302 431	-	-	15 345	317 776
3	Citi kapitāla instrumenti		-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		371 370	186 856	189 113	696 164
5	Stabili noguldījumi		64 900	28 036	59 396	147 686
6	Mazāk stabili noguldījumi		306 470	158 820	129 717	548 478
7	Korporatīvais finansējums		245 349	4 786	62 576	181 192
8	Operacionālie noguldījumi		166 988	-	-	34 019
9	Cits korporatīvais finansējums		78 361	4 786	62 576	147 173
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:	0	55 991	-	32 929	32 929
12	NSFR atvasināto instrumentu saistības					
13	Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās		55 991	-	32 929	32 929
14	Kopējais pieejamais stabilais finansējums (ASF)					
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteži						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					6 283
EU-15.a	Aprūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī		-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem		434	-	879	1 096
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		76 232	136 317	626 553	658 706
18	Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu					
19	Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm					
20	Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:		65 571	54 735	403 657	398 185
21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku					
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:		996	511	3 792	4 545
23	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku					
24	Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestāties saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem		9 665	81 071	219 104	255 976
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:		43 451	21 445	248 015	312 926
27	Fiziski tirgotas preces					
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem					
29	NSFR atvasināto instrumentu aktīvi				4 463	4 463
30	NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas					
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās		43 451	21 445	248 015	308 463
32	Ārpusbilances posteži		66 458	450	4 817	6 917
33	Kopā RSF					985 928
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					125%

LCR rādītājs ir atkarīgs no likviditātes rezerves dinamikas un izejošas neto naudas plūsmas.

Saskaņā ar Komisijas Deleģētā Regulā Nr. 2015/61 noteiktām definīcijām:

- Grupas augstas kvalitātes likvīdo aktīvu lielāko daļu veido izņemamas obligātas rezerves Latvijas Bankā, kas ir 65% no visiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem, pārējie - 2A un 2B līmeņa vērtspapīri un citi aktīvi;
- Grupas finansējuma lielāko daļu veido noguldījumi, lielākoties finanšu sektora kompāniju, privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu noguldījumi.

Bankas un Grupas galvenās saimnieciskajā darbībā izmantotās valūtas ir *euro* un ASV dolāri, tāpēc šo valūtu ienākošas un izejošas naudas plūsmas tiek plānotas atsevišķi. Pārejās valūtās aktīvās un pasīvās operācijas ir līdzsvarotas un to apjoms nav nozīmīgs.

EU LIQ2 - Neto stabila finansējuma rādītājs

2023. gada 31. decembrī Grupas LCR bija 393%, Bankas LCR bija 398%.

Grupas NSFR 2023. gada 31. decembrī bija 122%, Bankas NSFR bija 123%.

EU AE1 – apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi

TEUR	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HOLA	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HOLA	Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība tai skaitā EHQLA un HOLA	Neapgrūtinātu aktīvu patiesā vērtība tai skaitā EHQLA un HOLA
010	Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi	94 530	1 418 621	
030	Kapitāla vērtspapīru instrumenti		4 701	4 701
040	Parāda vērtspapīri	65 431	260 563	260 563
050	tai skaitā segtās obligācijas			
060	tai skaitā vērtspapīrošanas			
070	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	7 091	8 641	8 641
080	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	34 739	126 763	126 763
090	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	23 601	125 159	125 159
120	Citi aktīvi	29 099	593 115	

EU AE2 – saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri

TEUR	Saņemtais apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HOLA	Neapgrūtināti Apgrūtināšanai pieejama saņemtais nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība tai skaitā EHQLA un HOLA
130	Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	885 295
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma	
150	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	16 057
160	Parāda vērtspapīri	21 542
170	tai skaitā segtās obligācijas	
180	tai skaitā vērtspapīrošanas	
190	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	16 666
200	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	654
210	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	4 222
220	Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma	
230	Cits saņemtais nodrošinājums	847 696
240	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas	
241	Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav iekļātas	
250	SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ	144 530

EU AE3 – apgrūtinājumu avoti

TEUR	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu kapitāls emitētie parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtinātas vērtspapīrošanas
010	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	144 530

EU AE4 – papildu aprakstoša informācija

Apgrūtinātie aktīvi veido nenozīmīgu daļu no kopējiem aktīviem.

6. Operacionālais risks

EU ORA – kvalitatīva informācija par operacionālo risku

Operacionālais risks ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrība var ciest zaudējumus neatbilstošu vai neveiksmīgu iekšējo procesu, sistēmu un cilvēku vai ārēju notikumu dēļ. Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis ir pārvaldīt, pārraudzīt un kontrolēt operacionālos riskus un īstenotos notikumus, neradot būtisku kaitējumu Bankai un Grupai. Saskaņā ar Bankas Risku vadības politiku, Operacionālais risks tiek iedalīts šādos apakštipos:

- informācijas un komunikācijas tehnoloģiju un drošības risks;
- personāla risks;
- modeļa risks;
- procesa risks;
- trešo pušu un ārpakalpojumu risks;
- darbības atbilstības risks;
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks;
- sankciju risks;
- iekšējo un ārējo zādzību un krāpšanas risks;
- juridiskais risks.

Banka pārvalda operacionālo risku Bankas un Grupas līmenī kā daļu no vispārējās riska vadības sistēmas. Tā aptver visas Bankas un Grupas operacionālās darbības jomas, biznesa procesus un struktūrvienības.

Risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes noteikšanu attiecībā uz operacionālo risku un operacionālā riska pārvaldības stratēģijas izstrādi nodrošina Valde un apstiprina Padome Risku vadības stratēģijas ietvaros.

Noteikto risku limitu un galveno risku indikatoru ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka Valde Limitu noteikšanas un kontroles procedūras ietvaros. Noteikto robežlielumu pārkāpšanas gadījumi jāeskalē vadībai atbilstoši Risku vadības politikas prasībām.

Lai pārvaldītu operacionālo risku, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi Risku vadības stratēģiju, Risku vadības politiku un Operacionālā riska vadības politiku. Šo iekšējo normatīvo dokumentu mērķis ir noteikt minimālās prasības operacionālā riska pārvaldīšanai visā Bankā un Grupā, ieskaitot:

- pasākumu kompleksa noteikšanu un īstenošanu, lai identificētu, novērtētu, mērītu, uzraudzītu, reaģētu un ziņotu par Bankas un Grupas darbības galvenajiem virzieniem piemītošo operacionālo risku un incidentiem;
- trīs aizsardzības līniju lomu un pienākumu noteikšanu operacionālā riska pārvaldībā;
- atbilstošas operacionālā riska datu kvalitātes nodrošināšanu;
- Bankas un Grupas aizsardzību pret operacionālā riska radītiem zaudējumiem.

Lai sasniegtu izvirzītos mērķus, Banka tiecas radīt apstākļus operacionālā riska efektīvai vadībai, kas sevī iekļauj:

- vides izveidi, kas piemērota operacionālā riska vadībai;
- atbilstošu metožu izmantošanu operacionālā riska noteikšanai un novērtēšanai;
- būtisko incidentu, tajā skaitā to, kas saistīti ar darbības atbilstības riska notikumiem un personas datu neatbilstošo apstrādi, eskalāciju, pastiprinātu uzraudzību un risku mazinošo pasākumu piemērošanu;
- atbilstošu riska kontroli un reakciju;
- Bankas un Grupas darbības nepārtrauktības nodrošināšanu.

Risku identificēšana un klasifikācija

Operacionālā riska identificēšana un klasifikācija ietver jaunu produktu un reģionu risku novērtēšanu, incidentu un darbības nepārtrauktības datu pārvaldību un klasifikāciju.

Riska novērtēšana

Operacionālā riska novērtēšana ietver visu nosacījumu analīzi ar mērķi noteikt operacionālā riska un tā apakštipu ietekmi un varbūtību.

Reakcija uz risku

Reakcija uz operacionālo risku ietver pasākumu riska līmeņa mainīšanai izvēli un ieviešanu. Bankas un Grupas darbinieki attiecībā uz identificēto un novērtēto operacionālo risku var piemērot šādus pasākumus:

- noteikt un ieviest operacionālā riska mazināšanas pasākumus, lai samazinātu iespējamo operacionālā riska līmeni;
- uzņemties risku pēc operacionālā riska līmeņa novērtēšanas;
- izvairīties no operacionālā riska un tā avota pilnībā;
- dalīt vai nodot operacionālo risku, lai papildinātu iekšējās kontroles, piemēram, izmantojot apdrošināšanu vai ārpalpojumu.

Risku uzraudzība un ziņošana Risku uzraudzība un ziņošana sevī ietver noteikto limitu kontroli, stresa testēšanu un pārskatu sniegšanu Valdei un Padomei, ievērojot Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasības.

Par operacionālā riska pārvaldīšanu pirmajā aizsardzības līnijā ir atbildīgas visas Bankas un Grupas struktūrvienības. Par operacionāla riska otrās aizsardzības līnijas uzraudzību, kontroli un stresa testēšanu ir atbildīga Uzņēmuma risku vadības pārvalde.

Operacionālā riska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei Banka un Grupa izmanto dažādus riska rādītājus, tostarp operacionālā riska incidentu faktiskos un potenciālos zaudējumus, operacionālā riska notikumu veidus (pamatojoties uz vienu pamatcēloni), informācijas un komunikācijas tehnoloģiju un drošības risku, darbības atbilstības risku, NILLTFPF un sankciju riskus, ārpalpojumu vadības, novecojušu iekšējo normatīvo dokumentu un citus iekšējos rādītājus. Banka un Grupa izstrādā un uztur darbības nepārtrauktības plānus, lai nodrošinātu nepārtrauktu darbību. Darbības nepārtrauktības plāni tiek pārskatīti vismaz reizi gadā vai pēc būtiskām izmaiņām ietekmētajos procesos.

Jaunu produktu apstiprināšanas process (NPAP) Grupā attiecas uz visiem jauniem produktiem un būtiskām izmaiņām produktos, pakalpojumos, tirgos, procesos, modeļos un IT sistēmās, kā arī uz būtiskām darbības vai organizatoriskām izmaiņām, tostarp ārpalpojumiem. Tā mērķis ir nodrošināt, lai Grupa neuzsāktu darbības, kas ietver neparedzētus riskus, un lai uzņemtie riski tiktu pienācīgi pārvaldīti un kontrolēti kā procesa daļa, uzsākot jaunu vai būtiski mainītu produktu vai pakalpojumu ieviešanu. Process ir izstrādāts tā, lai uzsvērtu uzņēmējdarbības jomu atbildību un pārskatatbildību par uzsākto NPAP pastāvīgu pārskatīšanu un nepārtrauktu risku identificēšanu, analīzi un mazināšanu. Grupas Riska grupa un Grupas Atbilstības grupa sniedz ieguldījumu risku un atlikušo risku analīzes procesa neatkarīgā novērtējumā, un gan Grupas Riska grupai, gan Grupas Atbilstības grupai ir tiesības iebilst pret izmaiņām, ja riski pārsniedz pieļaujamos riskus un bāzes limitus.

Operacionālā riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana. Banka un Grupa veic operacionālo risku stresa testēšanu un kapitāla prasību noteikšanu atbilstoši *Stresa testēšanas, kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procedūrā* aprakstītajai metodoloģijai.

Bankā regulāri tiek sniegti pārskati par operacionālo risku pārvaldīšanu un Biznesa attīstības stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu. Banka nodrošina šo pārskatu sagatavošanu atbilstoši Iekšējo pārskatu sagatavošanas procedūrai un Ārējo pārskatu sagatavošanas procedūrai. Ceturkšņa risku pārskata ietvaros Uzņēmuma risku vadības pārvalde sagatavo sadaļu par operacionālajiem riskiem un to risku apetītes limitu ievērošanu, korelāciju ar citiem risku veidiem, Darbības atjaunošanas plānā noteikto robežvērtību ievērošanu, kā arī veic operacionālo risku stresa testēšanu un kapitāla prasību aprēķinu.

Lai efektīvi pārvaldītu operacionālā riska incidentus ar kritiski augstu ietekmi, kas izpaužas kā darbības nepārtrauktības pārrāvumi, Banka uztur:

- Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānus, kas ir saistoši visiem Bankas un Grupas darbiniekiem un struktūrvienībām;
- Informācijas sistēmu atjaunošanas plānu, lai ierobežotu ar tehnoloģiskiem faktoriem saistīto operacionālo risku, nodrošinot iespēju izmantot rezerves tehnoloģisko aprīkojumu.

Lai aprēķinātu operacionālā riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto pamatrādītāja pieeju atbilstoši Regulas Nr. 575/2013 Trešās daļas III sadaļas 2. nodaļai, ņemot vērā operacionālā riska stresa testēšanas rezultātus.

EU OR1 – operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtība

	Banku darbības <i>TEUR</i>	a	b		c	d	e
		Attiecīgais rādītājs			Pagājušais gads	Pašu kapitāla prasības	Riska darījumu vērtība
		-3. gads	-2. gads				
1	Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	80 888	73 337	69 528	11 188	139 845	
2	Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja						
3	<u>Standartizētā pieeja:</u>						
4	<u>Alternatīvā standartizētā pieeja:</u>						
5	Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mēģināšanas pieeja						

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks un sankciju risks

NILLTPF risks ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrība var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma un proliferācijas finansēšanā.

Sankciju risks ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrība var tikt izmantota sankciju pārkāpšanā vai apiešanā.

Banka un Grupa, veicot biznesa darbību Latvijas Republikas un starptautiskajā biznesa vidē, atrodoties Eiropas Savienības politikajā, ekonomiskajā un finansiālajā sastāvā, apzinās pasaulē eksistējošos riskus, kas izriet no notikušiem un iespējamajiem terora aktiem pasaulē, no noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un organizētās noziedzības, kas apdraud demokrātijas un civilizācijas sociālo, politisko, ekonomisko un tiesisko stabilitāti un kārtību.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģija nosaka pasākumu kopumu, kas ļauj Bankai novērtēt un efektīvi pārvaldīt Bankas darbībai piemītošo NILLTPF risku, un tā izstrādāta ar mērķi noteikt pieļaujamo NILLTPF riska līmeni, kuru Banka uzskata par iespējamu uzņemties, ņemot vērā Biznesa attīstības stratēģiju un iekšējās kontroles sistēmas kapacitāti.

Par savu mērķi Banka un Grupa izvirza veikt darbību tā, lai nodrošinātos pret risku tikt iesaistītai iespējamajos NILLTPF darījumos un saistošo starptautisko un nacionālo sankciju ierobežojumu apiešanas vai pārkāpuma darījumos. Lai noskaidrotu, novērtētu un izprastu, kādam riskam Banka ir pakļauta, tiek regulāri veikta Bankai piemītošo NILLTPF un sankciju risku novērtēšana. Risku novērtēšanas gaitā tiek vērtēts sākotnējais risks, kam Banka ir pakļauta pirms riska pārvaldīšanas pasākumu piemērošanas, riska pārvaldīšanas pasākumu efektivitāte, un noteikts atlikušais NILLTPF un sankciju risks. Novērtēšanas rezultātā noteiktais risks norāda uz Bankas vispārējo spēju vadīt šo risku, kā arī atklāj uzlabojumus, kurus jāveic iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, izstrādājot papildu kontroles un risku mazinošos pasākumus.

NILLTPF risks Bankā tiek pārvaldīts atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģijai, Risku vadības stratēģijai, Risku vadības politikai, Klientu piesaistes un noturēšanas politikai, Politikai par bankas darbības atbilstību likumiem un regulējošiem noteikumiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un Sankciju politikai un politiku īstenošanu reglamentējošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Nolūkā nodrošināt biznesa norisi atbilstoši Bankas darbībai saistošiem normatīvajiem aktiem un starptautiskajām prasībām, gan Bankā, gan tās meitas sabiedrībās, kuras ir pakļautas attiecīgajam riskam, ir integrēta darbībai un riskam atbilstoša iekšējās kontroles sistēma (IKS). NILLTPF riska pārvaldīšanas IKS ir iekšējo normatīvo dokumentu, pasākumu un procesu kopums, kas veidots atbilstoši Bankas biznesa modelim un darbībai, ņemot vērā klientiem, sniegtajiem pakalpojumiem, darbības ģeogrāfijai un piegādes kanāliem piemītošo NILLTPF riska līmeni un apjomu. Kā arī NILLTPF riska pārvaldīšanā iesaistītos resursus, NILLTPF riska mijiedarbību ar pārējiem Bankas darbībai piemītošajiem riskiem un citus faktorus, kuri būtiski ietekmē Bankas NILLTPF riska līmeni.

Lai efektīvi un kompleksi pārvaldītu NILLTPF risku, Banka nodrošina pietiekamus finanšu, materiālos un personāla, informācijas un tehnoloģiskos resursus, sadarbojas ar valsts institūcijām un korespondentbankām, nodrošina regulāru darbinieku izglītošanu un patstāvīgu kompetenču paaugstināšanu. Banka savā ikdienas komercdarbībā ievēro labākos korporatīvos standartus un Bankas amatpersonas un darbinieki, veicot amata pienākumus, ievēro augstu risku kultūru.

Banka nodrošina regulāru NILLTPF novēršanas IKS, tajā skaitā izmantoto informācijas tehnoloģiju risinājumu, atbilstības un efektivitātes neatkarīgu izvērtējumu, piesaistot kompetentus ārējos auditorus ar normatīvajām prasībām atbilstošu profesionālo pieredzi un kompetenci. Bankā regulāri tiek sniegti pārskati par NILLTPF riska pārvaldīšanu un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģija noteikto mērķu sasniegšanu.

Compliance risk CRR Article 431

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Banka vai tās meitas sabiedrība neievēro vai pārkāpj saistošos ārējos normatīvos aktus, noteikumus un standartus.

Riska pārvaldīšanā ir iesaistīti pirmās aizsardzības līnijas darbinieki atbilstoši viņu darbībai. Visi struktūrvienību vadītāji ir atbildīgi par nepārtrauktu un aktīvu atbilstības riska pārvaldīšanu – tā identificēšanu, izvērtēšanu un novēršanu vai mazināšanu. Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem jāatbilst ārējo normatīvo aktu prasībām, un savukārt procesiem jāfunkcionē atbilstoši iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajam.

Bankas darbības atbilstības kontroles funkcija veic atbilstības pārbaudes un kontroles ar mērķi noskaidrot procesa atbilstību, ieviesto produktu vai pakalpojumu grozījumu atbilstību ārējiem un iekšējiem normatīviem. Kontroles procedūras dod pārliecību par aprakstītā procesa atbilstību, efektivitāti vai atklāj operatīvu izmaiņu nepieciešamību.

Darbības atbilstības kontroles funkcija, paliekot neatkarīga savā darbībā un esot otrajā aizsardzības līnijā, ir iesaistīta komunikācijā ar uzraudzības un kontroles iestādēm ar mērķi veicināt augstākā līmeņa kvalitāti un termiņu ievērošanu. Bankas iekšējās informācijas apmaiņā darbības atbilstības kontroles funkcijai un risku kontroles funkcijai ir koordinējoša loma, esot starp biznesa un atbalsta struktūrvienībām un Iekšējā audita dienestu.

Lai veicinātu darbības atbilstību, tiek pildīta konsultatīva funkcija, nodrošinot konsultācijas jebkura līmeņa darbiniekiem, kā arī tiek organizētas obligātās ikgadējās apmācības darbības atbilstības jautājumos. Liela uzmanība tiek veltīta ētikas ievērošanas un risku kultūras jautājumiem.

Bankā iekšējie normatīvie dokumenti nosaka interešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas principus, to atklāšanas/deklarēšanas kārtību, kā arī ziņošanas pienākumu. Ir ieviesti arī iekšējās ziņošanas (trauksmes celšana) un anonīmās ziņošanas kanāli par dažāda veida pārkāpumiem, krāpšanas, korupcijas, ētikas neievērošanas, finanšu noziegumu gadījumiem vai potenciālām situācijām.

7. Atalgojuma politika

EU REMA – atalgojuma politika

Atalgojuma politika nosaka Bankas atalgojuma sistēmas pamatprincipus un sastāvdaļas, kā arī Atalgojuma komitejas, Padomes un Valdes atbildību un pienākumus Atalgojuma politikas īstenošanā. Atalgojuma politiku apstiprina Bankas Padome un tā tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā (pēdējo reizi apstiprināta Bankas Padomē 30.01.2023. Atalgojuma politika tika aktualizēta atbilstoši izmaiņām ārējos normatīvajos aktos un papildināta ar ikgadējā darbinieka darba snieguma novērtēšanas metodoloģiju).

Banka īsteno Atalgojuma politiku, ievērojot Latvijas Republikas Darba likumu, Civillikumu, Kredītiestāžu likumu, Finanšu instrumentu tirgus likumu, FKTK normatīvos noteikumus Nr. 154 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi”, Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnes EBA/GL/2021/04 „Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES” un citus Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvos aktus.

Atalgojuma politika ir attiecināma uz visiem darbiniekiem, tajā skaitā uz Padomes un Valdes locekļiem, iekšējās kontroles funkciju veicēju amatiem, pārējiem risku profilu ietekmējošiem amatiem un Bankas konsolidācijas grupas meitas sabiedrībām, un tās mērķis ir sekmēt Bankas misijai, mērķiem un Biznesa attīstības stratēģijai atbilstošas personāla politikas īstenošanu, panākt darba samaksas līdzsvarotību un konkurētspēju banku nozarē. Atalgojuma politika ir vērsta uz stabilu, vienmēr laikus izmaksātu un konkurētspējīgu darba samaksu ar sociālajām garantijām.

Banka Atalgojuma politikā ievieš labāko praksi vides, sociālajos un uzraudzības jeb kopumā ESG aspektos, tostarp stingri ievēro dzimumu līdztiesības un vienlīdzības principu, kā arī taisnīguma principu, piedāvājot darba samaksu atbilstoši darbinieka pieredzei un kompetencēm.

Banka ir apņēmusies integrēt ilgtspējas mērķus darbinieku gada darbības snieguma novērtēšanā, lai uzlabotu Bankas atalgojuma sistēmu un nodrošinātu atbilstību piemērojamām normatīvajām prasībām.

Funkciju sadalījums

Bankas Padome, Atalgojuma komiteja un Valde nodrošina, ka Atalgojuma politika atbilst pareizai un efektīvai riska pārvaldībai un veicina Atalgojuma politikas pamatprincipu ievērošanu praksē, kā arī pēc nepieciešamības sniedz atzinumus un priekšlikumus Atalgojuma politikas un ar to saistīto dokumentu un prakses uzlabošanai.

Bankas Padome nosaka atalgojumu Valdes locekļiem un iekšējā audita funkcijas augstākā līmeņa amatpersonām un darbiniekiem. Padome regulāri pārskata Atalgojuma politikas principus, lai nodrošinātu minēto pamatprincipu atbilstību Bankas esošajai darbībai un tās attīstības stratēģijai, kā arī izmaiņām ārējos ietekmējošos faktoros. Padome Bankā nosaka pārbaužu veikšanas kārtību saistībā ar Atalgojuma politikas īstenošanu, un tai tiek ziņots par iekšējās kontroles funkciju veiktajām pārbaudēm, konstatētajiem novērojumiem, trūkumiem un izdarītajiem secinājumiem, kā arī par Atalgojuma politikas piemērotību Bankas darbības specifikai, ietekmi uz Bankas riska profilu un risku, kapitāla un likviditātes pārvaldīšanas kvalitāti kopumā. Ja šo pārbaužu laikā radušies trūkumi, tad Padome izvērtē un apstiprina trūkumu novēršanas plānu, kā arī veic tā īstenošanas uzraudzību.

Bankas Valde ir atbildīga par Padomes noteiktajiem Atalgojuma politikas pamatprincipiem atbilstošu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādi, apstiprināšanu un īstenošanu. Valde atbild arī par to, ka Atalgojuma politika un iekšējie normatīvie dokumenti atalgojuma noteikšanai, tajā skaitā novērtēšanas process un tā rezultāti, ir skaidri, dokumentēti un iekšēji pieejami, ciktāl nepieciešams funkciju vai darba pienākumu veikšanai vai ciktāl tie attiecas uz konkrēto amatpersonu vai darbinieku.

Bankas Atalgojuma komiteja nosaka Valdes locekļu, viceprezidentu, Risku direktora, Personāla direktora, iekšējo kontroles funkciju pildošo struktūrvienību vadītāju un citu, Atalgojuma politikā noteikto amatpersonu/darbinieku atalgojumu. Atalgojuma komiteja ir atbildīga par riska profila ietekmējošo amatu izvērtējuma un identifikācijas procesa nodrošināšanu, tajā skaitā šādu darbinieku saraksta apstiprināšanu. 2022. gadā ir notikušas četras Atalgojuma komitejas sēdes.

Riska profilu būtiski ietekmējošie amati, to identifikācija

Banka identificē visus darbiniekus, kuri var būtiski ietekmēt Bankas riska profilu saskaņā ar saistošajos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām. Bankas riska profilu ietekmējošo amatu sarakstā var tikt iekļauti Bankas meitas sabiedrību darbinieki, kuri savas profesionālās darbības ietvaros būtiski ietekmē Grupas riska profilu konsolidācijas ietvaros.

Identifikācijas process ietver attiecīgā pašnovērtējuma veikšanu reizi gadā un dokumentēšanu, pamatojoties uz normatīvajos aktos noteiktiem kvalitatīviem un kvantitatīviem kritērijiem, tostarp sagatavojot to darbinieku amatu sarakstu, kurus Banka uzskata par riska profilu ietekmējošiem amatiem saskaņā ar noteiktajiem kritērijiem. Bankas riska profilu ietekmējošo amatu sarakstu apstiprina Atalgojuma komiteja. Riska profilu ietekmējošo amatu izvērtējums un identifikācijas process tiek īstenots ne retāk kā reizi gadā.

Atalgojuma elementi

Darbinieku atalgojumu veido atalgojuma nemainīgā un mainīgā daļa. Katrai amatpersonai vai darbiniekam jābūt samērīgai attiecībai starp atalgojuma nemainīgo un mainīgo daļu, tajā skaitā atalgojuma mainīgās daļas struktūru un augstāko robežu, ņemot vērā konkrētā amata darbības jomu, nosacījumus un specifiku. Banka nodrošina, ka atalgojuma nemainīgā daļa ir pietiekami adekvāta, lai Banka varētu noteikt elastīgu Atalgojuma politiku attiecībā uz atalgojuma mainīgo daļu, ieskaitot iespēju neizmaksāt atalgojuma mainīgo daļu, Bankas noteikumos un iekšējos normatīvajos dokumentos paredzētajos gadījumos.

Atalgojuma nemainīgā daļa

Atalgojuma nemainīgā daļa sastāv no darba līgumā noteiktās darba algas, piemaksas par prombūtnē esoša darbinieka aizvietošanu, piemaksas par papildu darbu, piemaksas par virsstundu, nakts darbu un darbu svētku dienās.

Pabalsti, dāvanas darbiniekiem tiek uzskatīti par atalgojuma mainīgo daļu, tos nosaka Bankā izstrādātā Personāla politika, tie nav saistīti ar Bankas darbības rezultātiem vai riska uzņemšanos un ir vienādi attiecināmi uz visiem darbiniekiem.

Atalgojuma mainīgā daļa

Mainīgais atalgojums tiek piešķirts veicinot atbilstošu riska pārvaldību un neveicina pārmērīgu riska uzņemšanu saskaņā ar Risku vadības stratēģijas un Risku vadības politikas prasībām. Atalgojuma mainīgā daļa ir papildu atlīdzība (prēmija) par īpaši sekmīgiem darba rezultātiem. Prēmēšanai ir materiāli stimulējošs raksturs, tā nav regulāri un obligāti veicama.

Jāņem vērā, ka iekšējās kontroles funkciju darbinieku atalgojums nav atkarīgs no Bankas sasniegtajiem darbības rezultātiem.

Atalgojuma komiteja nosaka proporciju starp Bankā noteikto riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma mainīgo un nemainīgo daļu, kā arī finanšu un nefinanšu radītājus, nolūkā novērtēt riska profilu ietekmējošo amatu darba rezultātus un noteikt viņu atalgojuma mainīgo daļu.

Atalgojuma komitejas pienākumos ietilpst arī noteikt: Bankas atalgojuma mainīgās daļas struktūru un augstāko robežu, ņemot vērā darbinieku amatu kategorijas, maksimāli pieļaujamo kopējo atalgojuma mainīgo daļu.

Ja tiek plānota tāda atalgojuma mainīgā daļa, kas pārsniedz nemainīgās daļas lielumu, amatpersonām, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu, Atalgojuma komiteja sagatavo piešķiršanas pamatojumu un lēmuma projektu Bankas akcionāru sapulcei.

Atalgojuma noteikšana

Atalgojums katram darbiniekam tiek noteikts atbilstoši darbinieka profesionālai kvalifikācijai, kompetencei un pieredzei, ņemot vērā darba sarežģītību un atbildību, konkrētā amata atalgojuma līmeni darba tirgū.

Darbinieku atalgojumu, izņemot Padomes locekļu un Revīzijas komitejas locekļu atalgojumu, nosaka par konkrēto jomu atbildīgie valdes locekļi, konsultējoties ar Personāla pārvaldi un saskaņojot to ar valdes priekšsēdētāju.

Izbeidzot darba tiesiskās attiecības

Atlaišanas pabalsts darbiniekam tiek izmaksāts saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu un tajā noteikto apjomu. Darbiniekam, ar kuru tiek izbeigtas darba tiesiskās attiecības uz darbinieka uzteikuma pamata, darbinieka un Bankas vienošanās pamata, pēc Bankas iniciatīvas var tikt izmaksāts lielāks atlaišanas pabalsts, nekā noteikts Latvijas Republikas Darba likumā, ja darbinieka stāžs Bankā un darbinieka darba snieguma vērtējums atbilst Atalgojuma politikā noteiktajiem kritērijiem. Minētais atlaišanas pabalsts nedrīkst pārsniegt atalgojuma mainīgās daļas noteikto robežvērtību attiecīgajai darbinieku amata kategorijai.

Darba tiesisko attiecību izbeigšana ar risku profilu ietekmējošiem darbiniekiem gadījumā, atliktās atalgojuma mainīgās daļas, kuras nav izmaksātas vai uz kurām nav iegūtas neatsaucamās tiesības, netiek izmaksātas. Banka var atkāpties no minētā punkta nosacījumiem par labu izmaksai, kad darba tiesiskās attiecības tiek izbeigtas pēc Latvijas Republikas Darba likuma 101.panta pirmās daļas 7.-11.punktam, un, ja ir svarīgs iemesls, pieņemot motivētu koleģiālu lēmumu.

Darbinieku darba snieguma vērtēšana

Banka ir ieviesusi darbinieku darba sniegumu vērtēšanu, kuru Bankā veic vismaz reizi gadā atbilstoši noteiktai metodoloģijai, kur tiek vērtēti kvantitatīvi un kvalitatīvi elementi:

- noteikto mērķu un uzdevumu sasniegšana;
- personīgā snieguma vērtējums;
- tiek ņemti vērā Bankā fiksētie operacionālie riski.

Darba snieguma vērtēšanas mērķis ir nodrošināt darbinieku darba rezultātu novērtēšanu saskaņā ar izvirzītajiem individuālajiem un struktūrvienības darba mērķiem un darbinieka individuālo kompetences līmeni, tādējādi sekmētu turpmāku individuālās, struktūrvienības un uzņēmuma darba efektivitātes paaugstināšanu.

Banka nodrošina konsekventu, taisnīgu un caurskatāmu pieeju darba snieguma vērtēšanas procesam. Visi darbinieki tiek informēti par darba snieguma vērtēšanas procesu un noteiktajiem kritērijiem. Darba snieguma vērtēšana tiek veikta darbinieka un tā vadītāja pārrunu laikā, kura tiek pārrunāts arī darbinieka attīstības plāns.

Darbinieka darba snieguma vērtējums tiek ņemts vērā, piešķirot darbiniekam atalgojuma mainīgo daļu vai izskatot atalgojuma izmaiņas.

Atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumi

Banka ir tiesīga daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgo atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, vai samazināt atalgojuma mainīgās daļas kopējā apmēra izmaksu, pamatojoties uz faktiskajiem darbības rezultātiem pārskata periodā – ja pasliktinās Bankas darbības rezultāti vai ja Banka strādā ar zaudējumiem. Banka ir tiesīga pagarināt mainīgās daļas atlikšanas periodu, kā arī daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās atliktās daļas kopējo apmēru vai pieprasīt izmaksāt mainīgās daļas atmaksu, ja tā piešķirta par darbības rezultātiem, pamatojoties uz datiem, kas vēlāk izrādījušies ar nolūku sagrozīti (jaunprātīga rīcība).

Atalgojuma mainīgās daļas noteikšana riska profilu ietekmējošiem amatiem

Ņemot vērā iespējamo risku, kas saistīts ar riska profilu ietekmējošo amatu darbinieku snieguma novērtējumu, atalgojuma mainīgo daļu var izmaksāt uzreiz monetārā veidā, ja darbiniekam par pārskata gadu piešķirtā atalgojuma mainīgā daļa nepārsniedz 50 000 EUR un neveido vairāk par vienu trešdaļu no gada kopējā atalgojuma apmēra. Ja tas tiek pārsniegts, tad mainīgās atalgojuma daļas maksājums vismaz 40% apmērā no piešķirtā mainīgā atalgojuma tiek atlikts. Īpaši augsta mainīgā atalgojuma gadījumā atliek vismaz 60% no mainīgā atalgojuma summas. Īpaši augsta atalgojuma mainīgā daļa veido 100% (ieskaitot) un vairāk no darbiniekam noteiktās atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā. Atlikšanas periods vadības struktūras un augstākās vadības locekļiem ir pieci gadi, bet pārējiem riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem – četri gadi.

Piecdesmit procenti (50%) no katra mainīgā atalgojuma maksājuma (t.i., atliktajiem maksājumiem un neatliktajiem maksājumiem) veic naudā un 50% – instrumentu formā (Performance Units (turpmāk – PU)). Piešķirto PU instrumentu turēšanas termiņš ir gads – darbinieks iegūst tiesības uz PU nākamajā gadā (t+1) pēc instrumentu piešķiršanas. Darbinieks iegūst neatsaucamās tiesības uz daļu no atalgojuma mainīgās daļas PU formā proporcionāli periodam (gadu skaitam), uz kādu tā atlikta.

Atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas apmēra faktisko izmaksu veic attiecīgi ne biežāk kā reizi periodā (kalendārajā gadā) proporcionāli pa gadiem. Pirms faktiskās katras atalgojuma mainīgās atliktās daļas izmaksas un pirms uz to ir iegūtas neatsaucamas tiesības, veic izmaksai plānotās atalgojuma mainīgās atliktās daļas apmēra izvērtēšanu un risku novērtējumu. Plānotās atalgojuma mainīgās atliktās daļas apmērs nepieciešamības gadījumā tiek korigēts (daļēji vai pilnībā samazināts), ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā neietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un, kas saistīti ar darbības rezultātiem pārskata periodā, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgā atliktā daļa.

Iepriekš minētā kārtība neattiecas uz tiem riska profilu ietekmējošo amatu darbiniekiem, kura gada mainīgais atalgojums nepārsniedz 50 000 EUR un nepārsniedz 1/3 (vienu trešdaļu) no riska profilu ietekmējošā amata darbinieka ikgadējā fiksētā atalgojuma.

EU REM1 – finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums

		a	b	c	d	
		Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki	
1	Fiksētais atalgojums	Identificēto darbinieku skaits	6	5	40	
2		Fiksētais atalgojums kopā	950 413	644 074	498 610	2 023 764
3		Tai skaitā – skaidrā naudā	950 413	644 074	498 610	2 023 764
4		(nav piemērojams ES)				
EU-4a		Tai skaitā – akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
5		Tai skaitā – ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
EU-5x		Tai skaitā – citi instrumenti				
6		(nav piemērojams ES)				
7	Tai skaitā – citi veidi					
8	(nav piemērojams ES)					
9	Atalgojuma mainīgā daļa	Identificēto darbinieku skaits		5	7	
10		Atalgojuma mainīgā daļa kopā		400 000		241 908
11		Tai skaitā – skaidrā naudā		400 000		241 908
12		Tai skaitā – atlikts				
EU-13a		Tai skaitā – akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
EU-14a		Tai skaitā – atlikts				
EU-13b		Tai skaitā – ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
EU-14b		Tai skaitā – atlikts				
EU-14x	Tai skaitā – citi instrumenti					
EU-14y	Tai skaitā – atlikts					
15	Tai skaitā – citi veidi					
16	Tai skaitā – atlikts					
17	Atalgojums kopā (2. + 10. rinda)	950 413	1 044 074	498 610	2 265 672	

EU REM2 – īpaši maksājumi darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki)

		a	b	c	d
		Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums					
1	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums – identificēto darbinieku skaits				
2	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums – kopsumma				
3	Šā piešķirtā garantētā mainīgā atalgojuma skaitā – finanšu gada laikā izmaksātais atalgojums, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā				
Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā					
4	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, – identificēto darbinieku skaits				
5	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, – kopsumma				
Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu					
6	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu – identificēto darbinieku skaits				
7	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu – kopsumma				
8	Tai skaitā izmaksāti finanšu gada laikā				
9	Tai skaitā atlikti				
10	Tai skaitā finanšu gada laikā izmaksātie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā				
11	Tai skaitā – lielākais maksājums, kas piešķirts vienai personai				

EU REM3 – atliktais atalgojums

		a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
	Atliktais un saglabātais atalgojums	Atliktā atalgojuma kopsumma, kas piešķirta par agrākiem snieguma periodiem	Tai skaitā – atalgojums, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Tai skaitā – atalgojums, par kuru tiks iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos finanšu gados	Finanšu gadā atbilstoši sniegtam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Finanšu gadā atbilstoši sniegtam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados	Kopējā summa, kas finanšu gadā koriģēta, veicot ex post netiešās korekcijas (t. i., atliktā atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ)	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kas piešķirta pirms finanšu gada un faktiski izmaksāta finanšu gadā	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kura piešķirta par iepriekšējo snieguma periodu, par kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības, bet kurai piemēro saglabāšanas periodus
1	Vadības struktūra – uzraudzības funkcija								
2	Skaidrā naudā								
3	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
4	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
5	Citi instrumenti								
6	Citi veidi								
7	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	896 889	189 667					400 000	707 222
8	Skaidrā naudā	896 889	189 667	-	-			400 000	707 222
9	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
10	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
11	Citi instrumenti								
12	Citi veidi								
13	Citi augstākās vadības locekļi	26 000	23 467					100 000	2 533
14	Skaidrā naudā	26 000	23 467	-	-			100 000	2 533
15	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
16	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
17	Citi instrumenti								
18	Citi veidi								
19	Citi identificētie darbinieki	760 765	108 333						652 432
20	Skaidrā naudā	760 765	108 333	-	-			-	652 432
21	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
22	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
23	Citi instrumenti								
24	Citi veidi								
25	Kopsumma	1 683 654	321 467	-	-	-	-	500 000	1 362 187

EU REM5 – informācija par atalgojumu darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Vadības struktūras atalgojums	Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	Vadības struktūra – kopā	Ieguldījumu pakalpojumi	Banku pakalpojumi privātpersonām	Aktīvu pārvaldība	Korporatīvās funkcijas	Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas	Visas pārējās
1	Kopējais identificēto darbinieku skaits										57
2	Tai skaitā – vadības struktūras locekļi	6	5	11				5			
3	Tai skaitā – citi augstākās vadības locekļi										
4	Tai skaitā – citi identificētie darbinieki				2	6	2	5	14	17	
5	Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	950 413	1 044 074	1 994 487	125 954	436 052	116 782	498 610	566 177	1 020 707	4 758 769
6	Tai skaitā – atalgojuma mainīgā daļa	-	400 000	400 000	-	116 387	3 300	-	8 280	113 941	641 908
7	Tai skaitā – fiksētais atalgojums	950 413	644 074	1 594 487	125 954	319 665	113 482	498 610	557 897	906 766	4 116 861