

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) 2024





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

APSTIPRINĀTS

Akciju sabiedrības "Rietumu Banka" Valdes

2025. gada 31. marta sēdē,

protokols Nr. 25

Saturs

| | |
|--|----|
| Informācijas atklāšanas paziņojuma mērķis..... | 3 |
| 1. Risku pārvaldība | 4 |
| 2. Pašu kapitāls | 16 |
| 3. Svira | 26 |
| 4. Kredītrisks..... | 31 |
| 5. Tirgus risks | 45 |
| 6. Likviditātes risks | 52 |
| 7. Operacionālais risks..... | 57 |
| 8. Atalgojuma politika..... | 62 |

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 2024. 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 2024. gada 31. decembrī. Visās veidnēs skaitliskā informācija ir atspoguļota tūkst. *eiro*.

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, EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM5 noteikto informāciju.

Informācijas atklāšanas paziņojums publicēts 2025. gada. 31. 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 risku faktorus, tostarp Ilgtspējas risku faktoru.

Banka izveido un uztur Bankas un Grupas līmeņa Risku vadības sistēmu kā daļu no vispārējās Iekšējās kontroles sistēmas. Tā aptver visas Bankas darbības jomas un iekšējās struktūrvienības, tostarp iekšējās kontroles funkcijas. Risku pārvaldība Bankā un Grupā ietver šādus procesu komponentus: risku identificēšanu un klasifikāciju, risku novērtēšanu, reaģēšanu uz riskiem, risku kontroli un turpmāko risku uzraudzību, ziņojumu un pārskatu sagatavošanu.

1.1 Bankas struktūrvienību loma un atbildība risku vadības jomā

Bankas un Koncerna risku pārvaldības sistēmas organizatoriskā struktūra ir izveidota ņemot vērā Bankas un Koncerna lielumu, darbības raksturojumu, sarežģītību un specifiku, kā arī Bankas un Koncerna organizatorisko struktūru, un nosaka koleģiālo institūciju, struktūrvienību un amatpersonu pienākumu (funkciju), tiesību (pilnvaru) un atbildības optimālo sadalījumu efektīvai risku pārvaldībai. Īpaša uzmanība tiek pievērsta individuālu risku attīstībai, kas norāda uz pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu esošās riska ierobežošanas un novēršanas procedūras.

Bankas riska pārvaldība balstās uz "trīs aizsardzības līniju" modeli:

- **Pirmā aizsardzības līnija** – visas biznesa un biznesa atbalsta struktūrvienības, kuri darbojas kā risku īpašnieki, nodrošinot visu risku pastāvīgu identificēšanu un pārvaldību, saskaņā ar iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un ārējām prasībām. Ievieš atbilstošus procesus un risku kontroles ar mērķi nodrošināt, ka riski tiek identificēti, analizēti, mērīti, uzraudzīti, pārvaldīti, par tiem tiek ziņots un tie tiek uzturēti Bankas Risku apetītes robežās;
- **Otrā aizsardzības līnija** – Uzņēmuma risku vadības pārvalde, Kredītriska pārvalde, Darbības atbilstības kontroles pārvalde, Finanšu noziegumu novēršanas pārvalde un Kiberdrošības risku vadības nodaļa, kas uzrauga un kontrolē Risku pārvaldību 1. aizsardzības līnijā, veicina risku vadības sistēmas ieviešanu un nodrošina turpmāko risku identificēšanu, uzraudzību, analīzi, mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu par identificētajiem riskiem, kā arī vienota skatījuma veidošanu par visiem riskiem Bankas un Grupas līmenī. Papildus sniedz konsultācijas Valdei, Padomes risku komitejai un/vai Padomei un 1. aizsardzības līnijas struktūrvienību darbiniekiem risku vadības jomā, ka arī Uzrauga Bankas darbības atbilstību ārējo un iekšējo normatīvo aktu prasībām;
- **Trešā aizsardzības līnija** – Iekšējā audita dienests, kas veic uz risku balstītas un vispārīgas revīzijas un pārskata iekšējās pārvaldības pasākumus, procesus un mehānismus, lai pārliecinātos, ka tie ir pareizi un efektīvi, ieviesti un konsekventi piemēroti. Iekšējā audita dienests visus uzdevumus veic pilnībā neatkarīgi no pārējām aizsardzības līnijām.

1.2 Bankas koleģiālo institūciju loma un atbildība risku vadības

| 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. |
| 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 investējumu. |
| 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 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. |
| Ilgtermiņa komitejas | Pastāvīgi uzraudzīt ilgtspējas principu un prasību integrēšanu Grupas darbībā, veicinot Grupas ilgtspējīgu attīstību, izskatīt ar ilgtspējas jomu saistītos jautājumus un pieņemt lēmumus Valdes noteiktā pilnvarojuma ietvaros |
| Visi Bankas un Grupas darbinieki | 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 pārskatus par Bankas un Grupas darbības rezultātiem. |
| Risku direktors | 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. Risku direktoru iecelj 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. 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. |
| Uzņēmuma risku vadības pārvalde | Izveido un uztur tādu risku vadības sistēmu, kas ļautu pirmās aizsardzības līnijai pieņemt efektīvus lēmumus un pārvaldīt riskus, kas radušies Bankas darbības rezultātā. |
| Kredītriska pārvalde | 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. |
| Kiberdrošības risku vadības nodaļa | Nodaļas pamatuzdevums ir izveidot tādu IKT risku pārvaldīšanas ietvaru, kas ļautu 1. aizsardzības līnijai pieņemt efektīvus lēmumus un pārvaldīt IKT riskus, kas radušies Bankas darbības rezultātā atbilstoši Kiberdrošības politikai un saistītiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem. Kiberdrošības risku vadības nodaļa ir atbildīga par Risku vadības politikas un saistīto iekšējo normatīvo dokumentu īstenošanu un ievērošanu. |
| Finanšu noziegumu novēršanas pārvalde | Finanšu noziegumu novēršanas pārvalde nodrošina iekšējās kontroles funkcijas izpildi Bankā – pārbauda un akceptē potenciālos Klientus, sadarbības laikā ar Klientu nodrošina „Pazīsti savu Klientu” principa īstenošanas un izpildes kontroli, veic Klientu izpēti un uzraudzību, novērtē NILLTPF risku un Sankciju risku, veic šo Risku mazināšanas funkcijas un nodrošina dubultās kontroles funkcijas. Finanšu noziegumu novēršanas pārvalde ir atbildīga par NILLTPF riska un Sankciju riska kontroli, uzraudzību un pārvaldīšanu. |
| Darbības atbilstības kontroles pārvalde | Pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana. |
| Iekšējās kontroles pārvalde | 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. |

Iekšējā audita dienesta

Iekšējā audita dienests nodrošina un ir atbildīgs par Bankas un Meitas sabiedrību Iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, t. sk. veicot Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa pārbaudes un tā efektivitātes novērtējumu, veikto pārbažu rezultātu ziņojumu iesniegšanu Padomei, kā arī sniedz rekomendācijas un konsultācijas Padomei, Valdei, struktūrvienību un Meitas sabiedrību vadītājiem par Iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanu.

1.3 Risku vadība

Risku vadības ietvaros Banka izstrādājusi un uztur Risku vadības stratēģiju ar mērķi saskaņot savu vēlmi uzņemties Riskus ar stratēģiskajiem biznesa mērķiem un kapitāla plānošanu t. sk. nosakot: galvenos risku vadības principus, risku kultūras pamatprincipus, ar Bankas un Grupas plānoto darbību saistīto Risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, kā arī katra materiālā riska veida pārvaldības stratēģiju. Risku vadības stratēģijas ietvaros tiek noteiktas risku apetīte, tolerance un kapacitāte katram risku veidiem, un Riski tiek pārvaldīti iekšējo un normatīvo limitu robežās.

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 struktūrvienības saņem pārskatāmu un pilnīgu informāciju par attiecīgo Risku ekspozīciju. Katras Risku pārvaldības stratēģijas ietvaros saskaņā ar *Risku vadības politiku* tiek noteiktas šādas vērtības: risku apetīte, risku tolerance un risku kapacitāte.

Risku vadībā tiek ņemti vērā visi zināmie būtiskie riska faktori un ilgspējas risku faktori, kuriem Banka ir pakļauta un kas ietekmē esošos riska veidus. Bankas ilgspējas 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.

Banka un Grupa identificē tās darbības jomām, pakalpojumiem, operācijām, procesiem un sistēmām piemītošos Finanšu un Nefinanšu riskus, novērtējot gan iekšējos, gan ārējos faktorus (tostarp, risku ietekmējošos Ilgtspējas riskus), kas var negatīvi ietekmēt risku vadības mērķu sasniegšanu, un ne retāk kā reizi gadā veic Risku profila un Ilgtspējas risku profila novērtējumu saskaņā ar Risku profila novērtēšanas procedūru.

Saskaņā ar Bankas un Grupas Riska profilu galvenie materiālie riski, kuriem ir pakļauti Banka un Grupas darbība ir: kredītrisks, tirgus risks, operacionālais risks, likviditātes risks, procentu likmju risks netirdzniecības portfelī, kredītriska starpības risks netirdzniecības portfelī, koncentrācijas risks, reputācijas risks, biznesa modeļa risks. Katram no šiem riskiem Banka nosaka galvenos riska pārvaldības principus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildību, kontroles un ziņošanas sistēmas.

1.3.1 Kredītrisks

Kredītrisks - risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, ja aizņēmējs, emitents un/vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Banku un/vai Meitas sabiedrību.

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.

1.3.2 Tirgus risks

Tirgus risks - risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi nelabvēlīga valūtas maiņas kursa vai finanšu instrumentu cenu svārstības rezultātā.

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.

1.3.3 Kredīta vērtības korekcijas risks

Kredīta vērtības korekcijas risks - risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, mainoties Atvasināto finanšu instrumentu vērtībām, reaģējot uz darījuma partnera kredīta starpības un Tirgus riska faktoru izmaiņām, kas nosaka Atvasināto finanšu instrumentu darījumu un vērtspapīru finansēšanas darījumu cenas.

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.

1.3.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks - risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, kad tās nav spējīgas izpildīt savas saistības pret Klientiem sakarā ar augsti likvīdu aktīvu (līdzekļi kasē, atlikumi korespondentu kontos) trūkumu vai situācijās, kad visu Bankas prasību summa kādā datumā ir ievērojami mazāka par saistību summu tajā pašā datumā.

Likviditātes riska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai nodrošinātu 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 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.

1.3.5 Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli - risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi no negatīvas ietekmes uz pašu kapitāla ekonomisko vērtību vai tīrajiem procentu ienākumiem, attiecīgi ņemot vērā tirgus vērtības izmaiņas, kas rodas no nelabvēlīgām procentu likmju svārstībām, kuras ietekmē procentu likmju jutīgus instrumentus.

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.

1.3.6 Kredītriska starpības risks netirdzniecības portfelī

Kredītriska starpības risks netirdzniecības portfelī - risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi no Kredītriska, likviditātes un, iespējams, citu Kredītriska instrumentu tirgus cenu izmaiņām.

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

Kredītriska starpības risks netirdzniecības portfelī 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.

1.3.7 Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks - risks, ka jebkura Riska darījuma vai Riska darījumu grupas dēļ Bankai vai Meitas sabiedrībai varētu rasties zaudējumi, kas var apdraudēt tās maksātspēju vai spēju turpināt darbību.

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.

1.3.8 Sviras risks

Sviras risks - risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, izmantojot aizņemto kapitālu kā finansējuma avotu un veicot ieguldījumus, lai paplašinātu aktīvu bāzi un gūtu ienākumus.

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 ārpusbilances saistību summu;
- nosakot ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu;
- izmantojot citus sviras riska mazināšanas pasākumus.

1.3.9 Operacionālais risks

Operacionālais risks - risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

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.

1.3.10 Reputācijas risks

Reputācijas risks - risks, ka Bankas vai Meitas sabiedrības Klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām to darbībā ieinteresētām personām var izveidoties negatīvs viedoklis par Banku vai Meitas sabiedrību, un tas var negatīvi ietekmēt to spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar to Klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt finansējuma pieejamību

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.

1.3.11 Biznesa modeļa risks

Biznesa modeļa risks - risks, ka izmaiņas uzņēmējdarbības vidē un Bankas vai Meitas sabiedrības nespēja laikus reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta attīstības stratēģija vai biznesa modelis, vai nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas vai dzīvotspējīga un ilgtspējīga biznesa modeļa ieviešanai var negatīvi ietekmēt Bankas vai Meitas sabiedrības peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti

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.

1.3.12 Ilgtspējas riska faktori

Ilgtspējas riska faktori - riska faktors, kas saistīts ar esošu vai paredzamu vides, sociālo vai pārvaldības negatīvo ietekmi uz Banku un Grupu. Tas tiek vērtēts kā citu Finanšu risku un Nefinanšu risku ietekmējošais faktors (*risk driver*), nevis kā atsevišķs Riska veids/apakštips

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. Ilgtspējas direktora 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.

Sīkāka informācija ir pieejama <https://www.rietumu.com/lv/about-bank/about-rietumu/bank-sustainability>

1.4 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 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 nodrošina regulāru un ārkārtas ziņojumu par Riskiem sniegšanu Padomei, Padomes risku komitejai, Valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem un katru ceturksni iesniedz 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 – informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem

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

Veidne EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

| | TEUR | Kopējās riska darījumu vērtības (TREA) | | Kopējās pašu kapitāla prasības |
|----------------|---|--|------------------|--------------------------------|
| | | a | b | c |
| | | 31.12.2024 | 30.06.2024 | 31.12.2024 |
| 1 | Kredītrisks (izņemot CCR) | 1 052 581 | 1 057 932 | 84 207 |
| 2 | <i>Tostarp standartizētā pieeja</i> | 1 052 581 | 1 057 932 | 82 800 |
| 3 | <i>Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja</i> | | | |
| 4 | <i>Tostarp grupēšanas pieeja</i> | | | |
| EU 4.a | <i>Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i> | | | |
| 5 | <i>Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja</i> | | | |
| 6 | Darījuma partnera kredītrisks – CCR | 4 197 | 8 316 | 336 |
| 7 | <i>Tostarp standartizētā pieeja</i> | 4 129 | 8 030 | 330 |
| 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> | 68 | 286 | 5 |
| 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) | 3 074 | 4 688 | 246 |
| 21 | <i>Tostarp standartizētā pieeja</i> | 3 074 | 4 688 | 246 |
| 22 | <i>Tostarp IMA</i> | | | |
| EU 22.a | Lieli riska darījumi | | | |
| 23 | Operacionālais risks | 130 465 | 139 845 | 10 437 |
| EU 23.a | <i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i> | 130 465 | 139 845 | 10 437 |
| 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 | 1 190 318 | 1 210 781 | 95 225 |

EU KM1 – Galveno rādītāju veidne

| | | 31.12.2024 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---------|--|------------|------------|------------|
| | Pielaujamais pašu kapitāls (summas) | | | |
| 1 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls (<i>CET1</i>) | 290 495 | 275 275 | 272 432 |
| 2 | Pirmā līmeņa kapitāls | 290 495 | 275 275 | 272 432 |
| 3 | Kopējais kapitāls | 302 132 | 288 759 | 287 777 |
| | Riska darījumu riska svērtās vērtības | | | |
| 4 | Kopējā riska darījumu vērtība | 1 190 318 | 1 210 781 | 1 222 384 |
| | Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību) | | | |
| 5 | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%) | 24.40% | 22.74% | 22.29% |
| 6 | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%) | 24.40% | 22.74% | 22.29% |
| 7 | Kopējais kapitāla rādītājs (%) | 25.38% | 23.85% | 23.54% |
| | 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) (%) | 2.90% | 2.90% | 3.10% |
| EU 7.b | <i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i> | 1.63% | 1.63% | 1.74% |
| EU 7.c | <i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)</i> | 2.18% | 2.18% | 2.33% |
| EU 7.d | Kopējās <i>SREP</i> pašu kapitāla prasības (%) | 10.90% | 10.90% | 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 pretcikliskās kapitāla rezerves (%) | 0.60% | 0.26% | 0.26% |
| EU 9.a | Sistēmiskā riska rezerves (%) | - | - | - |
| 10 | Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%) | - | - | - |
| EU 10.a | Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%) | 0.50% | 0.75% | 0.75% |
| 11 | Apvienoto rezervju prasība (%) | 3.60% | 3.51% | 3.51% |
| EU 11.a | Vispārējās kapitāla prasības (%) | 16.50% | 16.41% | 17.11% |
| 12 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo <i>SREP</i> pašu kapitāla prasību izpildes (%) | 13.50% | 11.84% | 11.19% |
| | Sviras rādītājs | | | |
| 13 | Kopējās riska darījumu vērtības mērs | 1 348 435 | 1 348 593 | 1 488 859 |
| 14 | Sviras rādītājs (%) | 20.67% | 20.41% | 18.30% |
| | 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 <i>SREP</i> 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) | 328 431 | 298 478 | 409 709 |
| EU 16.a | Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība | 163 817 | 139 034 | 137 975 |
| EU 16.b | Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība | 36 963 | 36 400 | 33 800 |
| 16 | Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība) | 126 854 | 102 635 | 104 175 |
| 17 | Likviditātes seguma koeficients (%) | 259% | 291% | 393% |
| | Neto stabila finansējuma rādītājs | | | |
| 18 | Kopējais pieejamais stabils finansējums | 1 110 517 | 1 129 446 | 1 228 061 |
| 19 | Kopējais vajadzīgais stabils finansējums | 905 106 | 942 500 | 985 928 |
| 20 | <i>NSFR</i> rādītājs (%) | 123% | 120% | 125% |

EU OVC – Kopsavilkums par 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.

Bankas un Grupas kapitāla pietiekamības procesa novērtēšanas ietvaros tiek aktualizēts Bankas un Grupas risku profila un ilgtspējas 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.

Kapitāla prasību aprēķins iekļauj kapitāla prasību 1. pīlāra risku segšanai (kredīriskam, tirgus riskam, operacionālajam riskam, kredīta vērtības korekcijas riskam), kapitāla prasību 2. pīlāra 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, precikliskā kapitāla rezerves, total SREP capital requirement (TSCR) un overall capital requirement (OCR) rādītāju aprēķinu.

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteiktajām kapitāla prasībām Bankai noteikts individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs (IKPR). 2024. gada 31. decembrī tas bija 10,9%. 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) – 0,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības;
- precikliskā kapitāla rezerve (PKR) – 0,59% no kopējās riska darījumu vērtības 2024. gada 31. decembrī;
- ieteicamā kapitāla rezerve (P2G) – 2% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības.

Banka nosaka ieteicamās kapitāla rezerves apjomu. 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.

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 | 146 114 | |
| 3 | Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves) | 379 | |
| EU-3.a | Rezerves vispārējiem banku riskiem | 23 | |
| 4 | CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteļu 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 atjauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā) | | |
| EU-5.a | Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes | | |
| 6 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām | 367 975 | |
| | Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas | | |
| 7 | Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa) | - 224 | |
| 8 | Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa) | - 1 811 | a) minus 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) | - 1 049 | |
| 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 kredītvākovli | | |
| 15 | Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa) | | |
| 16 | Iestādes tiesās, 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 maksīgi 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 isās pozīcijas) (negatīva summa) | | |
| 19 | Iestādes tiesās, 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 isās pozīcijas) (negatīva summa) | | |
| 20 | Neattiecas | | |
| EU-20.a | Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteļiem, 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 tiesās, 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 posteļiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteļu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteļus 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) | - 72 495 | |
| 27.a | Citas regulatīvās korekcijas | - 1 900 | |
| 28 | Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas | - 77 479 | |
| 29 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 290 496 | |

| 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 emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs 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 tiesās, 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 mākslīgi 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 tiesās, 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) | 290 496 |
| Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti | | |
| 46 | Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti | 11 637 |
| 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 | Kreditriskā korekcijas | |
| 51 | Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām | 11 637 |
| Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas | | |
| 52 | Iestādes tiesās, 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 mākslīgi 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 tiesās, 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 | 11 637 |
| 59 | Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls) | 302 133 |
| 60 | Kopējā riska darījumu vērtība | 1 190 318 |

| Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves | | | |
|--|---|--------|---------------|
| 61 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | | 24.40% |
| 62 | Pirmā līmeņa kapitāls | | 24.40% |
| 63 | Kopējais kapitāls | | 25.38% |
| 64 | Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējais kapitāla prasība | | 9.72% |
| 65 | tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība | | 2.50% |
| 66 | tostarp: precīzliks kapitāla rezervju prasība | | 0.60% |
| 67 | tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība | | 0.50% |
| 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 | | 14.48% |
| Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III) | | | |
| 69 | Neattiecas | | |
| 70 | Neattiecas | | |
| 71 | Neattiecas | | |
| Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma) | | | |
| 72 | Tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) | 29 049 | |
| 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 īsās pozīcijas) | 43 574 | |
| 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 | 248 161 | 248 161 | | |
| 2 | Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 8 516 | 8 516 | | |
| 3 | Noguldījumi un prasības pret bankām | 17 581 | 17 581 | | |
| 4 | Kredīti un debitoru parādi | 657 062 | 657 062 | | |
| 5 | Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | 213 324 | 213 324 | | |
| 6 | Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā | 44 778 | 44 778 | | |
| 7 | Ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās | 37 955 | 37 577 | | |
| 8 | Pamatlīdzekļi | 43 928 | 43 926 | | |
| 9 | Nemateriālie aktīvi | 1 811 | 1 811 | | 8. rinda veidnē EU CC1 |
| 10 | Atliktā nodokļa aktīvs | 1 049 | 1 049 | | 10. rinda veidnē EU CC1 |
| 11 | Ieguldījumu īpašumi | 80 039 | 80 039 | | |
| 12 | Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 5 991 | 5 991 | | |
| 13 | Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs | 17 | 17 | | |
| 14 | Pārējie aktīvi | 15 840 | 15 324 | | |
| | Kopējie aktīvi | 1 376 053 | 1 375 157 | | |
| Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos | | | | | |
| 1 | Saistības pret bankām | 10 543 | 10 543 | | |
| 2 | Norēķinu konti un noguldījumi | 922 637 | 923 616 | | Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1 |
| 3 | Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 2 534 | 2 534 | | |
| 4 | Uzkrājumi | 30 634 | 30 634 | | |
| 5 | Emitētie parāda vērtspapīri | | | | |
| 6 | Atliktā nodokļa saistības | 750 | 750 | | |
| 7 | Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | 2 852 | 2 852 | | |
| 8 | Pārējās saistības un uzkrātās saistības | 32 154 | 31 593 | | |
| | Kopējās saistības | 1 002 104 | 1 002 522 | | |
| Akcionāru pašu kapitāls | | | | | |
| 1 | Pamatkapitāls | 168 916 | 168 916 | | 1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 1 |
| 2 | Akciju emisijas uzceļojums | 52 543 | 52 543 | | 1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 2 |
| 3 | Pārvērtēšanas rezerve | 7 506 | 7 506 | | 3. rinda veidnē EU CC1 |
| 4 | Patiesās vērtības rezerve | -4 142 | -4 142 | | 3. rinda veidnē EU CC2 |
| 5 | Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve | -3 756 | -2 985 | | 3. rinda veidnē EU CC3 |
| 6 | Pārējās rezerves | 40 | 23 | | 3. rinda veidnē EU CC4 |
| 7 | Nesadalītā peļņa | 148 183 | 146 114 | | 2. rinda veidnē EU CC1 |
| 8 | Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem | 369 289 | 367 975 | | |
| 9 | Nekontrolējošā līdzdalība | 4 660 | 4 660 | | |
| xxx | Kopā kapitāls un rezerves | 373 949 | 372 635 | | |

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 IFRB pieeju | Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks | Tirdzniecības portfeļa riska darījumu garen un šķērsojošo kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju | Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām) | Vērtspapjirošana s riska darījumu vērtība netirdzniecības portfeļiem | Kopējā riska darījumu vērtība | Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks | Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks | Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspapjirošanas pozīcijas netirdzniecības portfeļiem | Kopā | Riska darījumu riska svērtības vērtības | Pašu kapitāla prasību svērtības (%) | Pretciklisko rezervju normas (%) | | | | | | | | | | | |
| 010 | Beļģija | 3 640 | | | | | | 3 640 | 151 | | | 151 | 1 883 | 0.18% | 1.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Bulgārija | 1 012 | | | | | | 1 012 | 81 | | | 81 | 1 012 | 0.10% | 2.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Kipra | 2 038 | | | | | | 2 038 | 167 | | | 167 | 2 089 | 0.20% | 1.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Čehijas Republika | 4 113 | | | | | | 4 113 | 329 | | | 329 | 4 113 | 0.40% | 1.25% | | | | | | | | | | | | |
| | Igaunija | 55 016 | | | | | | 55 016 | 4 401 | | | 4 401 | 55 016 | 5.38% | 1.50% | | | | | | | | | | | | |
| | Francija | 6 788 | | | | | | 6 788 | 543 | | | 543 | 6 788 | 0.66% | 1.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Vācija | 2 681 | | | | | | 2 681 | 214 | | | 214 | 2 679 | 0.26% | 0.75% | | | | | | | | | | | | |
| | Irija | 24 117 | | | | | | 24 117 | 1 929 | | | 1 929 | 24 117 | 2.36% | 1.50% | | | | | | | | | | | | |
| | Latvija | 640 715 | | | | | | 640 715 | 55 006 | | | 55 006 | 687 579 | 67.26% | 0.50% | | | | | | | | | | | | |
| | Lietuva | 2 555 | | | | | | 2 555 | 204 | | | 204 | 2 555 | 0.25% | 1.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Luksemburga | 40 798 | | | | | | 40 798 | 4 200 | | | 4 200 | 52 497 | 5.14% | 0.50% | | | | | | | | | | | | |
| | Nīderlande | 12 476 | | | | | | 12 476 | 857 | | | 857 | 10 713 | 1.05% | 2.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Norvēģija | 4 418 | | | | | | 4 418 | 170 | | | 170 | 2 127 | 0.21% | 2.50% | | | | | | | | | | | | |
| | Rumānija | 1 | | | | | | 1 | 0 | | | 0 | 1 | 0.00% | 1.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Krievija | 41 015 | | | | | | 41 015 | 4 416 | | | 4 416 | 55 195 | 5.40% | 0.25% | | | | | | | | | | | | |
| | Slovēnija | 0 | | | | | | 0 | 0 | | | - | - | 0.00% | 0.50% | | | | | | | | | | | | |
| | Zviedrija | 5 339 | | | | | | 5 339 | 268 | | | 268 | 3 349 | 0.33% | 2.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Apvienotā Karaliste | 25 350 | | | | | | 25 350 | 1 960 | | | 1 960 | 24 505 | 2.40% | 2.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Armēnija | 19 | | | | | | 19 | 2 | | | 2 | 19 | 0.00% | 1.50% | | | | | | | | | | | | |
| | Austrālija | 516 | | | | | | 516 | 41 | | | 41 | 516 | 0.05% | 1.00% | | | | | | | | | | | | |
| | Čīle | 954 | | | | | | 954 | 38 | | | 38 | 477 | 0.05% | 0.50% | | | | | | | | | | | | |
| | Hongkongā | 647 | | | | | | 647 | 52 | | | 52 | 647 | 0.06% | 0.50% | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Kopā visās valstīs | 990 759 | | | | | | 990 759 | 81 785 | | | 81 785 | 1 022 313 | 100.00% | | | | | | | | | | | | | |

EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

| TEUR | | |
|------|---|-----------|
| 1 | Kopējā riska darījumu vērtība | 1 190 318 |
| 2 | Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma | 0.60% |
| 3 | Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības | 7 086 |

Salīdzinājumā ar 2024. gadu Bankas specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasība palielinājās par 3 902 275.00 EUR. Pieaugums ir saistīts ar to kā Latvija noteica pretciklisko kapitāla rezervju likmi.

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 | Posteju 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 | 248 161 | 248 161 | 248 161 | - | - | - | - |
| 2 | Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 8 516 | 8 516 | 8 384 | 132 | - | 132 | - |
| 3 | Noguldījumi un prasības pret bankām | 17 581 | 17 581 | 17 581 | - | - | - | - |
| 4 | Kredīti un debitoru parādi | 657 062 | 657 062 | 657 062 | - | - | - | - |
| 5 | Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | 213 324 | 213 324 | 213 324 | - | - | - | - |
| 6 | Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā | 44 778 | 44 778 | 44 778 | - | - | - | - |
| 7 | Ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās | 37 955 | 37 577 | 37 577 | - | - | - | - |
| 8 | Pamatlīdzekļi | 43 928 | 43 926 | 43 926 | - | - | - | - |
| 9 | Nemateriālie aktīvi | 1 811 | 1 811 | - | - | - | - | 1 811 |
| 10 | Atliktā nodokļa aktīvi | 1 049 | 1 049 | - | - | - | - | 1 049 |
| 11 | Ieguldījumu īpašumi | 80 039 | 80 039 | 80 039 | - | - | - | - |
| 12 | Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 5 991 | 5 991 | 5 991 | - | - | - | - |
| 13 | Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi | 17 | 17 | 17 | - | - | - | - |
| 14 | Pārējie aktīvi | 15 840 | 15 324 | 15 324 | - | - | - | - |
| 15 | Kopējie aktīvi | 1 554 285 | 1 375 156 | 1 372 164 | 132 | - | 132 | 2 860 |
| Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos | | | | | | | | |
| 1 | Saistības pret bankām | 10 543 | 10 543 | - | - | - | - | 10 543 |
| 2 | Norēķinu konti un noguldījumi | 922 637 | 923 616 | - | - | - | - | 923 616 |
| 3 | Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 2 534 | 2 534 | - | - | - | - | 2 534 |
| 4 | Uzkrājumi | 30 634 | 30 634 | 634 | - | - | - | 30 000 |
| 5 | Emiētālie parāda vērtspapīri | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Atliktā nodokļa saistības | 750 | 750 | - | - | - | - | 750 |
| 7 | Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | 2 852 | 2 852 | - | - | - | - | 2 852 |
| 8 | Pārējās saistības un uzkrātās saistības | 32 154 | 31 593 | - | - | - | - | 31 593 |
| 9 | Kopējās saistības | 1 002 104 | 1 002 522 | 634 | - | - | - | 1 001 888 |

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

| TEUR | Kopā | Posteji, kam piemērojams | | | | |
|-----------|--|--------------------------|-----------------------------|----------------|-------------------------|------------|
| | | Kredītriska regulējums | Vērtspapīrošanas regulējums | CCR regulējums | Tirgus riska regulējums | |
| 1 | Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1) | 1 372 297 | 1 372 165 | - | 132 | 132 |
| 2 | Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1) | 634 | 634 | - | - | - |
| 3 | Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam | 1 371 663 | 1 371 531 | - | 132 | 132 |
| 4 | Ārpusbilances summas | 108 743 | 108 743 | - | - | - |
| 5 | Novērtēšanas atšķirības | - | 222 | - | - | - |
| 6 | Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā | - | - | - | - | - |
| 7 | Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus | - | 74 395 | - | - | - |
| 8 | Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ | - | - | - | - | - |
| 9 | Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ | - | 61 851 | - | - | - |
| 10 | Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu | - | - | - | - | - |
| 11 | Citas atšķirības | 3 998 | - | - | 3 998 | - |
| 12 | Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos | 1 347 935 | 1 343 806 | - | 4 129 | 132 |

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

| a | b | c | | | | g | h |
|-----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------------------|------------|---|
| | | Prudenciālās konsolidācijas metode | | | | | |
| Vienības nosaukums | Grāmatvedības konsolidācijas metode | Pilnīga konsolidācija | Proporcionāla konsolidācija | Pašu kapitāla metode | Nav ne konsolidētas, ne atskaitītas | Atskaitīts | |
| SIA RB Investments | Pilnīga konsolidācija | X | | | | | Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde (NACE: K) |
| 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 KI FUND | Pilnīga konsolidācija | X | | | | | Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L) |
| 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) |
| ООО Рветуму лизинг | Pilnīga konsolidācija | X | | | | | Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L) |
| Second Sky Management SIA | Pilnīga konsolidācija | X | | | | | Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: N) |
| 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) |
| SIA APELLA | Pilnīga konsolidācija | | | | X | | Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L) |
| Akciju sabiedrība "Latvijas Gāze" | Pašu kapitāla metode (equity method) | | | | X | | Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: D) |
| SIA Nat Grupa | Pašu kapitāla metode (equity method) | | | | X | | Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L) |
| NMD Holding Ltd | Pašu kapitāla metode (equity method) | | | | X | | Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S) |
| RALKEN LIMITED | Pašu kapitāla metode (equity method) | | | | X | | Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S) |

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 (ES) Nr. 575/2013 19. panta prasībām. Konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām netiek iekļautas sabiedrības: SIA RB Drošība, RB Securities Ltd, Nākotnes Atbalsta fonds, SIA Apella, kā arī pēc pašu kapitāla metodes iekļautie ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (AS "Latvijas Gāze", SIA Nat Grupa", NMD Holding Ltd, RALKEN LIMITED). 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 sastāda vērtības, kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla - nemateriālie aktīvi 1812 TEUR, atliktā nodokļa aktīvs 1049 TEUR, uzkrājumi ārpusbilances saistībām 634 TEUR.

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 vērtspāriem. |
| 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 nesakrītība | 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, paļaujoties uz kapitāla ziņā efektīviem finansēšanas veidiem, kas ietekmē svira rādītāju, tajā skaitā savstarpēji ieskaitītiem atpirkšanas 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 nesvērtu 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 2024. gada 31. decembrī pārsniedz minimālo prasību (3%), sasniedzot 21,53%. 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 | 1 375 402 |
| 2 | Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija | - 245 |
| 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 | 3 998 |
| 9 | Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija | |
| 10 | Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām) | 47 420 |
| 11 | (Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu) | - 77 478 |
| 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 | 1 349 097 |

| | | CRR sviras rādītāja riska darījumi | |
|--|---|---|------------------|
| | | a | b |
| <i>TEUR</i> | | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD) | | | |
| 1 | Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus) | 1 375 025 | 1 511 118 |
| 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) | - 77 478 | - 71 694 |
| 7 | Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD) | 1 297 547 | 1 439 424 |
| 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 | 4 129 | 12 711 |
| 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 | 4 129 | 12 711 |
| 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 | Starptauka 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 | 108 743 | 114 655 |
| 20 | (Kredītekvivalenta summu pārreķinam piemērotā korekcija) | - 60 689 | - 77 451 |
| 21 | (Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem) | - 634 | - 481 |
| 22 | Ārpusbilances riska darījumi | 47 420 | 36 723 |

| 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 | 290 495 | 266 147 |
| 24 | Kopējās riska darījumu vērtības mērs | 1 349 096 | 1 488 858 |
| Svīras rādītājs | | | |
| 25 | Svīras rādītājs (%) | 21.53% | 20.31% |
| EU-25 | Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%) | | |
| 25.a | Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%) | | |
| 26 | Regulatīvā minimālā svīras rādītāja prasība (%) | 3.00% | 3.00% |
| EU-26.a | Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (%) | | |
| ES-26.b | tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls | | |
| 27 | Svīras rādītāja rezervju prasība (%) | | |
| EU-27.a | Vispārējā svīras rādītāja prasība (%) | 3.00% | 3.00% |
| Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem | | | |
| ES-27.b | Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai | | |
| Vidējo vērtību atklāšana | | | |
| 28 | Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas | | |
| 29 | Bruto VFD aktīvu vērtība ceturksņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas | | |
| 30 | Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas) | | |
| 30.a | Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas) | | |
| 31 | Svīras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas) | | |
| 31.a | Svīras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas) | | |

EU LR3 – LRSpl: Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)

| | TEUR | CRR sviras rādītāja riska darījumi |
|-------------|--|--|
| EU-1 | Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp: | 1 300 408 |
| EU-2 | Tirdzniecības portfeļa riska darījumi | |
| EU-3 | Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp: | 1 300 408 |
| EU-4 | Riska darījumi segto obligāciju veidā | - |
| EU-5 | Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti | 278 813 |
| EU-6 | Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti | 2 366 |
| EU-7 | Riska darījumi ar iestādēm | 75 153 |
| EU-8 | Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku | 275 282 |
| EU-9 | Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU | - |
| EU-10 | Riska darījumi ar komercsabiedrībām | 375 957 |
| EU-11 | Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības | 67 975 |
| EU-12 | Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības) | 224 862 |

4. 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, kredītlinijas, 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 ;
- kustamā īpašuma un/vai prasījuma tiesību ķīla, ja Bankai ir iespēja to kontrolēt.

Tomēr, lai tos varētu uzskatīt par piemērotiem riska mazināšanai, Banka izpilda vispārīgās prasības saskaņā ar uzraudzības regulām, kā arī īpašās prasības saskaņā ar Bankas iekšējām procedūrām un atbilstoši konkrēta riska darījuma īpatnībām.

Banka ir ieviesusi skaidru un stabilu kredītriska mazināšanas metožu pārvaldības sistēmu, kas regulē visu nodrošinājumu novērtēšanas, uzraudzības un pārvaldības procesu. Nodrošinājuma pašreizējās tirgus vērtības noteikšanai tiek izmantota neatkarīga vērtētāja noteikta vērtība vai tirgus vērtība, ko nosaka brīvi un neatkarīgi informācijas avoti.

Nodrošinājuma vērtības novērtējuma pamatā ir aktuālā tirgus cena vai aplēstā vērtība, par kādu vērtēšanas datumā nodrošinājuma objektam varētu pamatotī pāriet no viena īpašnieka pie otra (t. i., iekļātā finanšu instrumenta vai iekļātā nekustamā īpašuma patiesā vērtība).

Nekustamā īpašuma nodrošinājuma novērtēšanai īpaši procesi un procedūras nodrošina, ka īpašumu novērtē neatkarīgs vērtētājs. Banka iekšējos tiesību aktos tiek uzturēts vērtētāju saraksts un noteiktos gadījumos kredītēšanas darījumu ietvaros Kredīta ņēmējam pieprasa iesniegt Bankas prasībām atbilstošu ķīlas priekšmeta vērtējumu, kuru ir veicis un sagatavojis viens no vērtētāju sarakstā iekļautiem vērtētājiem.

Nodrošinājuma līgumos nav uz kredītreitingu balstītu iedarbināšanas mehānismu, tāpēc kredītreitinga samazināšanās tiešā veidā neizraisītu prasību pēc papildu nodrošinājuma.

Papildus atsevišķu kredīta ņēmēju analīzei visu kredītportfeļi kopā novērtē Kredītriska pārvalde, izvērtējot kredītriska un koncentrācijas riska līmeņus. Kredītriska koncentrācija rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredībspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u. tml.)).

Lai samazinātu kredītrisku, Banka nosaka koncentrācijas limitus kredīta ņēmēja darbības veidiem, reģioniem, nodrošinājuma veidiem, valūtām un individuālās koncentrācijas limitus.

Banka uzrauga un kontrolē koncentrāciju, izmantojot dažādus procesus/mehānismus un būtiskākie no tiem ir šādi:

- Vienam kredīta ņēmējam vai saistītu kredīta ņēmēju grupai izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai Limitu noteikšanas un kontroles procedūrā noteikto robežvērtību.
- Visām Bankas meitas sabiedrībām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai Limitu noteikšanas un kontroles procedūrā noteikto robežvērtību.
- Visām ar Banku saistītām personām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai Limitu noteikšanas un kontroles procedūrā noteikto robežvērtību

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 kreditēšanas 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 kredītīguma 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. Šim mērķim Banka izstrādāja PD (saistību neizpildes), LGD (zaudējumu apjoma saistību neizpildes gadījumā), FLI (forward looking information) 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 atzīšanas nav būtiski pieaudzis 9. SFPS izpratnē. 12 mēnešu paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- **2. posms** – Finanšu instrumenti, kuru kredītrisks no sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis, bet nav samazināta kredītvērtība 9. SFPS izpratnē. Visā dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- **3. posms** – Finanšu instrumenti, kuriem ir samazināta kredītvērtība 9. SFPS izpratnē. Visā dzīves ciklā paredzami 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 – paredzami 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 kredītlinijām un Bankas izsniegtajām garantijām) Banka katrai homogēnajai grupai atsevišķi atkarībā no posma un kavējuma grupas pielieto „ $EL = EAD \times PD \times LGD \times CCF \times FLI$ ” pieeju, kur:

- EL – paredzami kredītzaudējumi;
- EAD - riska darījuma vērtība (neizmantotās kredītlinijas 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

| | Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība | | | | | | Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kreditriskā rezultātā un uzkrājumi | | | | | | Uzkrātie daļējie norakstījumi | Sapemtais nodrošinājums un finanšu garantijas | | | | | | | |
|-----|--|------------------|------------------|---------------------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|---|------------------|---|-------------------------------|---|---|---|----------------|---------|----------------|----------------|----------------|
| | Ieņēmumus nesoši riska darījumi | | | Ieņēmumus nesoši riska darījumi | | | Ieņēmumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi | | | Ieņēmumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kreditriskā rezultātā un uzkrājumi | | | | Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem | Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem | | | | | | |
| | TEUR | Tostarp 1. posms | Tostarp 2. posms | Tostarp 2. posms | Tostarp 3. posms | Tostarp 1. posms | Tostarp 2. posms | Tostarp 2. posms | Tostarp 3. posms | Tostarp 2. posms | Tostarp 3. posms | | | | | | | | | | |
| 005 | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi | 265 080 | 265 080 | - | - | - | - | - | - | 31 | 31 | - | - | - | - | - | | | | | |
| 010 | Aizdevumi un avansi | 536 211 | 442 931 | 93 280 | 151 677 | - | 151 677 | - | 9 413 | - | 5 937 | - | 3 476 | - | 21 078 | - | 11 086 | 423 797 | 127 160 | | |
| 020 | Centrālās bankas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 030 | Vispārējās valdības | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 040 | Kredītiestādes | 335 | 335 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 050 | Citas finanšu sabiedrības | 106 902 | 106 902 | - | 1 743 | - | 1 743 | - | 837 | - | 837 | - | - | - | 35 | - | 35 | 82 136 | 1 708 | | |
| 060 | Nefinanšu sabiedrības | 339 601 | 257 508 | 82 093 | 129 171 | - | 129 171 | - | 7 160 | - | 4 273 | - | 2 887 | - | 13 874 | - | 13 874 | 9 206 | 322 212 | 113 040 | |
| 070 | Tostarp MVU | 310 241 | 249 185 | 61 056 | 129 171 | - | 129 171 | - | 6 431 | - | 4 273 | - | 2 887 | - | 13 874 | - | 13 874 | 9 206 | 301 528 | 113 040 | |
| 080 | Mājsaimniecības | 89 373 | 78 186 | 11 187 | 20 763 | - | 20 763 | - | 1 416 | - | 827 | - | 589 | - | 7 169 | - | 7 169 | 1 522 | 19 449 | 12 412 | |
| 090 | Parāda vērtspapīri | 257 595 | 253 167 | 4 428 | 7 835 | - | 7 835 | - | 685 | - | 618 | - | 67 | - | 6 486 | - | 6 486 | - | - | - | |
| 100 | Centrālās bankas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 110 | Vispārējās valdības | 30 549 | 30 549 | - | - | - | - | - | 13 | - | 13 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 120 | Kredītiestādes | 81 351 | 81 351 | - | - | - | - | - | 39 | - | 39 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 130 | Citas finanšu sabiedrības | 37 944 | 37 944 | - | 1 728 | - | 1 728 | - | 457 | - | 432 | - | 25 | - | 1 488 | - | 1 488 | - | - | - | |
| 140 | Nefinanšu sabiedrības | 107 751 | 103 323 | 4 428 | 6 107 | - | 6 107 | - | 176 | - | 134 | - | 42 | - | 4 998 | - | 4 998 | - | - | - | |
| 150 | Ārpusbilances riska darījumi | 107 573 | 60 955 | 46 618 | 1 171 | - | 1 171 | - | 630 | - | 347 | - | 283 | - | - | - | - | - | 10 165 | 258 | |
| 160 | Centrālās bankas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 170 | Vispārējās valdības | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 180 | Kredītiestādes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 190 | Citas finanšu sabiedrības | 9 921 | 9 921 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | |
| 200 | Nefinanšu sabiedrības | 91 030 | 49 534 | 41 496 | 1 153 | - | 1 153 | - | 607 | - | 324 | - | 283 | - | - | - | - | - | 9 903 | 258 | |
| 210 | Mājsaimniecības | 6 622 | 1 500 | 5 122 | 18 | - | 18 | - | 23 | - | 23 | - | - | - | - | - | - | - | 260 | - | |
| 220 | Kopā | 1 166 459 | 1 022 133 | 144 326 | 160 683 | - | 160 683 | - | -10 759 | - | -6 933 | - | -3 826 | - | -27 564 | - | -27 564 | - | -11 086 | 433 962 | 127 418 |

EU CR1-A - Riska darījumu termiņi

| | TEUR | a | b | c | d | e | f |
|---|---------------------|-----------------------------|---------------|--------------------|---------------|----------------------|----------------|
| | | Riska darījumu neto vērtība | | | | | |
| | | Pēc pieprasījuma | <= 1 gads | > 1 gads <= 5 gadi | > 5 gadi | Bez noteikta termiņa | Kopā |
| 1 | Aizdevumi un avansi | 69 032 | 62 956 | 494 450 | 29 647 | 1 312 | 657 397 |
| 2 | Parāda vērtspapīri | 217 221 | 3 124 | 36 903 | 1 011 | - | 258 259 |
| 3 | Kopā | 286 253 | 66 080 | 531 353 | 30 658 | 1 312 | 915 656 |

EU CR2 - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas

| | TEUR | a | |
|------------|---|-------------------------|--------|
| | | Bruto uzskaites vērtība | |
| 010 | Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums | 160 883 | |
| 020 | Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos | 7 656 | |
| 030 | Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem | - | 16 862 |
| 040 | Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem | - | 1 824 |
| 050 | Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām | - | 126 |
| 060 | Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums | 151 677 | |

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 | 160 883 | |
| 020 | Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos | 7 656 | |
| 030 | Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem | - 16 862 | |
| 040 | Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli | - 860 | |
| 050 | Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu | - 4 897 | |
| 060 | Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma realizāciju | - 7 474 | 7 474 |
| 070 | Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu | - | - |
| 080 | Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu | - 1 681 | 308 |
| 090 | Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu | - | |
| 100 | Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem | - 1 824 | |
| 110 | Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām | - 126 | |
| 120 | Izejošās plūsmas saistībā ar pārklasificēšanu par tirdzniecībai turētiem | - | |
| 130 | Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums | 151 677 | |

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 | | Sapemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem | |
| | | Ieņēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem | | | | Par ieņēmumus nesošiem 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 | | Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem | | | |
| 005 | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi bezttermiņa noguldījumi | | | | | | | | |
| 010 | Aizdevumi un avansi | 3 509 | 100 884 | 100 884 | 98 910 | - 281 | - 7 879 | 94 889 | 91 961 |
| 020 | Centrālās bankas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Vispārējās valdības | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Kredītiestādes | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Citas finanšu sabiedrības | - | 1 743 | 1 743 | 1 743 | - | 35 | 1 708 | 1 708 |
| 060 | Nefinanšu sabiedrības | 2 855 | 93 162 | 93 162 | 91 188 | - 237 | - 6 920 | 87 983 | 85 364 |
| 070 | Mājsaimniecības | 654 | 5 979 | 5 979 | 5 979 | - 44 | - 924 | 5 198 | 4 889 |
| 080 | Parāda vērtspapīri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Sniegtās aizdevumu apņemšanās | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Kopā | 3 509 | 100 884 | 100 884 | 98 910 | -281 | -7 879 | 94 889 | 91 961 |

EU CQ2: Neveiktu riska darījumu kvalitāte

| | | a |
|-------------|--|---|
| | | Neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība |
| <i>TEUR</i> | | |
| 010 | Aizdevumi un avansi, kas ir pārskatīti vairāk nekā divreiz | 859 |
| 020 | Ieņēmumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi, kuri neatbilda kritērijiem, lai tos pārklasificētu no ieņēmumus nenesošu riska darījumu kategorijas | 1 974 |

EU CQ3 - Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte daļījumā pa nokavētajām dienām

| <i>TEUR</i> | Ieņēmumus nesoši riska darījumi | | | Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība | | | | | | | | | | | | |
|-------------|---|--------------------------------|------------------|---|---------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|-----------------------------------|---------------|----------------|---|---|---|
| | Termiņš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas | Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas | | Ieņēmumus nenesoši riska darījumi | | | | | | | | | | | | |
| | | | | Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas | Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas | Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads | Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi | Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi | Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi | Kavēts > 7 gadi | Tostarp ar neizpildītām saistībām | | | | | |
| 5 | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi bezttermiņa noguldījumi | 265 080 | 265 080 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Aizdevumi un avansi | 536 211 | 535 301 | 910 | 151 677 | 95 665 | 13 834 | 999 | 13 629 | 5 569 | 8 650 | 13 331 | 151 677 | | | |
| 20 | Centrālās bankas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 30 | Vispārējās valdības | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 40 | Kreditēstādes | 335 | 335 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 50 | Citas finanšu sabiedrības | 106 902 | 106 902 | - | 1 743 | 1 743 | - | - | - | - | - | - | 1 743 | | | |
| 60 | Nefinanšu sabiedrības | 339 601 | 339 586 | 15 | 129 171 | 85 134 | 13 279 | 206 | 12 830 | 4 579 | 15 | 13 128 | 129 171 | | | |
| 70 | Tostarp MVU | 310 241 | 310 226 | 15 | 129 171 | 85 134 | 13 279 | 206 | 12 830 | 4 579 | 15 | 13 128 | 129 171 | | | |
| 80 | Mājsaimniecības | 89 373 | 88 478 | 895 | 20 763 | 8 788 | 555 | 793 | 799 | 990 | 8 635 | 203 | 20 763 | | | |
| 90 | Parāda vērtspapīri | 257 595 | 257 595 | - | 7 835 | 5 995 | 1 727 | - | - | 112 | - | 1 | 7 835 | | | |
| 100 | Centrālās bankas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 110 | Vispārējās valdības | 30 549 | 30 549 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 120 | Kreditēstādes | 81 351 | 81 351 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 130 | Citas finanšu sabiedrības | 37 944 | 37 944 | - | 1 728 | - | 1 727 | - | - | - | - | 1 | 1 728 | | | |
| 140 | Nefinanšu sabiedrības | 107 751 | 107 751 | - | 6 107 | 5 995 | - | - | - | 112 | - | - | 6 107 | | | |
| 150 | Ārpusbilances riska darījumi | 107 573 | - | - | 1 171 | - | - | - | - | - | - | - | 1 171 | | | |
| 160 | Centrālās bankas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 170 | Vispārējās valdības | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 180 | Kreditēstādes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 190 | Citas finanšu sabiedrības | 9 921 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 200 | Nefinanšu sabiedrības | 91 030 | - | - | 1 153 | - | - | - | - | - | - | - | 1 153 | | | |
| 210 | Mājsaimniecības | 6 622 | - | - | 18 | - | - | - | - | - | - | - | 18 | | | |
| 220 | Kopā | 1 166 459 | 1 057 976 | 910 | 160 683 | 101 660 | 15 561 | 999 | 13 629 | 5 681 | 8 650 | 13 332 | 160 683 | | | |

EU CQ4 - Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā

| <i>TEUR</i> | Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība | | | | Uzkrātais vērtības samazinājums | Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi | Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā |
|-------------|--|------------------|--|----------------|---------------------------------|---|---|
| | Tostarp ieņēmumus nenesoši | | Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu | | | | |
| | Tostarp ar neizpildītām saistībām | | | | | | |
| 10 | Bilances riska darījumi | 1 226 757 | 159 512 | 159 512 | 1 218 227 | - | 37 693 |
| 20 | LV | 724 587 | 69 089 | 69 089 | 724 011 | - | 17 949 |
| 30 | Pārējās Eiropas Savienības dalībvalstis | 286 238 | 35 945 | 35 945 | 286 037 | - | 9 461 |
| 70 | Citas valstis | 215 932 | 54 478 | 54 478 | 208 179 | - | 10 283 |
| 80 | Ārpusbilances riska darījumi | 108 744 | 1 171 | 1 171 | | - | 481 |
| 90 | LV | 97 483 | 153 | 153 | | - | 477 |
| 100 | Pārējās Eiropas Savienības dalībvalstis | 3 352 | - | - | | - | - |
| 140 | Citas valstis | 7 909 | 1 018 | 1 018 | | - | 4 |
| 150 | Kopā | 1 335 501 | 160 683 | 160 683 | 1 218 227 | - | 37 693 |

EU CQ5 - Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte 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 | 19 823 | 7 | 7 | 19 823 | - 329 | - |
| 020 | Derīgo izrakteņu ieguve | 2 284 | - | - | 2 284 | - 51 | - |
| 030 | Ražošana | 31 476 | 1 642 | 1 642 | 31 476 | - 1 157 | - |
| 040 | Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana | 7 328 | 1 009 | 1 009 | 7 328 | - 234 | - |
| 050 | Ūdensapgāde | 21 036 | - | - | 21 036 | - 352 | - |
| 060 | Būvniecība | 14 134 | 14 | 14 | 14 134 | - 428 | - |
| 070 | Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība | 6 884 | 3 120 | 3 120 | 6 884 | - 1 584 | - |
| 080 | Transports un uzglabāšana | 11 522 | 8 603 | 8 603 | 11 522 | - 215 | - |
| 090 | Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi | 30 595 | 1 692 | 1 692 | 30 595 | - 558 | - |
| 100 | Informācija un saziņa | 1 301 | 1 287 | 1 287 | 1 301 | - 82 | - |
| 110 | Finanšu un apdrošināšanas darbības | 76 565 | 60 944 | 60 944 | 76 565 | - 7 602 | - |
| 120 | Darbības ar nekustamo īpašumu | 244 869 | 50 097 | 50 097 | 244 869 | - 8 160 | - |
| 130 | Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi | 737 | 657 | 657 | 737 | - 267 | - |
| 140 | Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība | 28 | - | - | 28 | - | - |
| 150 | Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana | - | - | - | - | - | - |
| 160 | Izglītība | 5 | - | - | 5 | - | - |
| 170 | Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe | 16 | - | - | 16 | - | - |
| 180 | Māksla, izklaide un atpūta | 14 | - | - | 14 | - | - |
| 190 | Citi pakalpojumi | 155 | 99 | 99 | 155 | - 15 | - |
| 200 | Kopā | 468 772 | 129 171 | 129 171 | 468 772 | - 21 034 | - |

EU CQ6 - Nodrošinājuma novērtēšana – aizdevumi un avansi

| TEUR | Aizdevumi un avansi | a | | b | | c | | d | | e | | f | | g | | h | | i | | j | | k | | l | |
|------|--|--|---------|---|----------|---|---------|---------------------------------------|-----|-----------------------------------|---------|-----------------------------------|---------|-----------------------------------|---|-------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Iepējumus nesošī | | | | Iepējumus nenesošī | | | | Kavēts > 90 dienas | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Tostarp termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas | | Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas | | Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas | | Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads | | Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi | | Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi | | Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi | | Tostarp: kavēts > 7gadi | | | | | | | | | |
| 010 | Bruto uzskaites vērtība | 687 888 | 536 211 | 910 | 151 677 | 95 665 | 56 012 | 13 834 | 999 | 13 629 | 5 569 | 8 650 | 13 331 | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Tostarp nodrošināti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti | 502 795 | 376 033 | 2 | 126 762 | 88 787 | 37 975 | 13 278 | 199 | 9 906 | - | 8 052 | 6 540 | | | | | | | | | | | | |
| 040 | Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un šīlas vērtības attiecība pārsniedz 60 % un ir vienāda ar vai zemāka par 80 % | 88 931 | 48 418 | | 40 513 | 27 521 | 12 992 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un šīlas vērtības attiecība pārsniedz 80 % un ir vienāda ar vai zemāka par 100 % | 30 843 | 16 826 | | 14 017 | 1 114 | 12 903 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un šīlas vērtības attiecība pārsniedz 100 % | 84 056 | 53 961 | | 30 095 | 30 095 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums | - 22 239 | - 8 003 | - | - 14 236 | - 4 520 | - 9 716 | - 2 693 | - 3 | - 3 256 | - 2 114 | - 530 | - 1 120 | | | | | | | | | | | | |
| 080 | Nodrošinājums | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību | 550 958 | 423 798 | 1 | 127 160 | 84 919 | 42 241 | 10 586 | 196 | 9 494 | 2 439 | 7 522 | 12 004 | | | | | | | | | | | | |
| 100 | Tostarp nekustamais īpašums | 430 077 | 325 159 | 1 | 104 918 | 73 788 | 31 130 | 10 586 | 196 | 6 698 | - | 7 521 | 6 129 | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu | 630 249 | 492 263 | 53 | 137 986 | 100 844 | 37 142 | 5 141 | 219 | 16 862 | 655 | 2 875 | 11 390 | | | | | | | | | | | | |
| 120 | Tostarp nekustamais īpašums | 429 398 | 336 901 | 53 | 92 497 | 65 261 | 27 236 | 5 141 | 219 | 10 963 | - | 2 875 | 8 038 | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Sapemtās finanšu garantijas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | |
| 140 | Uzkrātie daļējie norakstījumi | - 11 086 | - | - | - 11 086 | - 3 620 | - 7 466 | - | - | - 4 053 | - 3 413 | - | - | | | | | | | | | | | | |

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

| TEUR | | Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums | |
|------|--|--------------------------------------|-----------------------------|
| | | Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī | Uzkrātās negatīvās izmaiņas |
| 010 | Pamatlīdzekļi | 813 | -241 |
| 020 | Kas nav pamatlīdzekļi | 66 908 | -13 037 |
| 030 | Mājokļa nekustamais īpašums | 14 632 | -2 696 |
| 040 | Komerciālais nekustamais īpašums | 52 276 | -10 341 |
| 050 | Kustamais īpašums (automobilji, kuģi utt.) | - | - |
| 060 | Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti | - | - |
| 070 | Pārējie nodrošinājuma veidi | - | - |
| 080 | Kopā | 67 721 | -13 278 |

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

| TEUR | Perioda atlikuma samazinājums | Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|---|-----------------------------|----------|------------------------------------|-------|-----------------------------|---------|------------------------------------|----------|-----------------------------|---|
| | | Bruto uzskaites vērtība | | Uzkrātās negatīvās izmaiņas | | Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī | | Uzkrātās negatīvās izmaiņas | | Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī | | Uzkrātās negatīvās izmaiņas | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| 010 | Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā pamatlīdzekļi | - | - | 813 | - 241 | | | | | | | | |
| 020 | Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā pamatlīdzekļi | 124 467 | - | 66 908 | - 13 037 | 2 012 | - 150 | 14 812 | - 1 434 | 50 084 | - 11 454 | 1 811 | - |
| 030 | Mājokļa nekustamais īpašums | 26 860 | - | 14 632 | - 2 696 | - | - | 1 881 | - | 12 750 | - 2 696 | 1 179 | - |
| 040 | Komerciālais nekustamais īpašums | 97 607 | - | 52 276 | - 10 341 | 2 012 | - 150 | 12 931 | - 1 434 | 37 334 | - 8 758 | 632 | - |
| 050 | Kustamais īpašums (automobilji, kuģi utt.) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 | Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 | Pārējie nodrošinājuma veidi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 080 | Kopā | 124 467 | - | 67 721 | - 13 278 | 2 012 | - 150 | 14 812 | - 1 434 | 50 084 | - 11 454 | 1 811 | - |

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

| | | Nenodrošinātā uzskaites vērtība | Nodrošinātā uzskaites vērtība | | Tostarp nodrošināta ar kreditu atvasinātajiem instrumentiem |
|------|--|------------------------------------|---|--|---|
| | | | Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu | Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām | |
| | <i>TEUR</i> | | | | |
| 1 | Aizdevumi un avansi | 513 753 | 10 530 | 10 530 | |
| 2 | Parāda vērtspapīri | 257 807 | - | - | |
| 3 | Kopā | 771 560 | 10 530 | 10 530 | |
| 4 | <i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i> | 70 278 | - | - | |
| EU-5 | <i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i> | 70 278 | - | - | |

EU CRC Kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm

Banka mazīna kredītrisku, izmantojot ķīlu 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.

| Juridiskais pamats | Paskaidrojumi |
|--------------------------|--|
| CRR 453. panta a) punkts | Banka nepiemēro bilances posteņu vai ārpusbilances posteņu savstarpēju ieskaitu (netēšanu). |
| CRR 453. panta b) punkts | Banka ir ieviesusi skaidru un stabilu kredītriska mazināšanas metožu pārvaldības sistēmu, kas regulē visu nodrošinājuma novērtēšanas, uzraudzības un pārvaldības procesu. Nodrošinājuma vērtības novērtējuma pamatā ir aktuālā tirgus cena vai aplēstā vērtība, par kādu vērtēšanas datumā nodrošinājuma objekts varētu pamatoti pāriet no viena īpašnieka pie otra (t. i., iekļātā finanšu instrumenta vai iekļātā nekustamā īpašuma patiesā vērtība). Nekustamā īpašuma nodrošinājuma novērtēšanu, saskaņā ar īpašiem procesiem un procedūrām, nodrošina neatkarīgs vērtētājs. Nodrošinājuma līgumos nav uz kredītreitingu balstītu iedarbināšanas mehānismu, tāpēc kredītreitinga samazināšanās tiešā veidā nerada prasību pēc papildu nodrošinājuma. |
| CRR 453. panta c) punkts | Banka piemēro kredīta nodrošinājuma veidus, kādi ir noteikti Kredītu politikā. Aktuālais nodrošinājums galvenokārt ietver nekustamo īpašumu, gan dzīvojamo, gan komerciālo, un kustamas mantas nodrošinājumu. Pārējā daļa ietver citu aktīvu ķīlas (t.sk. iekļātie transportlīdzekļi) un citus nodrošinājumus (t.sk. depozīti). Tomēr, lai tos varētu uzskatīt par piemērotiem riska mazināšanai, Banka izpilda vispārīgās prasības saskaņā ar uzraudzības regulām, kā arī īpašās prasības saskaņā ar Bankas iekšējām procedūrām un atbilstoši konkrēta riska darījuma īpatnībām. |
| CRR 453. panta s) punkts | Sava darbība Banka neizmanto atvasinātos instrumentus lai pārvaldītu kredītrisku. |
| RR 453. panta e) punkts | Kredītriska koncentrācija rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredībspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instrumenti (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u. tml.)). Lai samazinātu kredītrisku, Banka nosaka koncentrācijas limitus kredīta ņēmēja darbības veidiem, reģioniem, nodrošinājuma veidiem, valūtām un individuālās koncentrācijas limitus. Banka uzrauga un kontrolē koncentrāciju, izmantojot dažādus procesus/mehānismus un būtiskākie no tiem ir šādi:- Vienam kredīta ņēmējam vai saistītu kredīta ņēmēju grupai izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai Limitu noteikšanas un kontroles procedūrā noteikto robežvērtību.- Visām Bankas meitas sabiedrībām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai Limitu noteikšanas un kontroles procedūrā noteikto robežvērtību.- Visām ar Banku saistītām personām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai Limitu noteikšanas un kontroles procedūrā noteikto robežvērtību. Investīciju, jeb finanšu instrumentu portfelis kopumā tiek veidots diversificēti, izvairoties no liekas koncentrācijas nozarēs, valstīs vai reģionos, vai arī atsevišķās pozīcijās. Investīciju portfeļa kvalitātes novērtēšana notiek katru darba dienu. Ikdienas, Banku darbinieki seko līdzi Investīciju portfeli iekļautiem finanšu instrumentiem, pārskatot to cenu, kā arī pārbaudot masu medijos ziņas, kas var ietekmēt Bankas īpašumā esošas pozīcijas. Bankas uztur konservatīvu investīciju portfeļa pārvaldīšanas politiku un neiesaistās spekulatīvās operācijās ar Finanšu instrumentiem, t. i., nepērk Finanšu instrumentus ar mērķi īstermiņā gūt peļņu no cenu svārstībām. Bankā ir izstrādāta limitu sistēma, kas kalpo par pamatu efektīvai Investīciju portfeļa pārvaldīšanai. |

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 <i>TEUR</i> | Riska darījumi pirms kredīta pārēkināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas | | Riska darījumi pēc kredīta pārēkināšanas 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 | 275 380 | - | 275 380 | - | 823 | 0% |
| 2 | Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm | 2 049 | - | 2 049 | - | 1 024 | 50% |
| 3 | Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām | 926 | - | 926 | - | 463 | 50% |
| 4 | Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām | 2 825 | - | 2 825 | - | 288 | 10% |
| 5 | Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Riska darījumi ar iestādēm | 75 153 | - | 75 153 | - | 30 676 | 41% |
| 7 | Riska darījumi ar komercsabiedrībām | 373 855 | 88 153 | 373 855 | 38 817 | 344 676 | 84% |
| 8 | Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku | 275 282 | 4 982 | 275 282 | 2 311 | 275 282 | 99% |
| 10 | Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības | 67 925 | 1 172 | 67 925 | 501 | 100 906 | 147% |
| 11 | Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku | 57 046 | 13 225 | 57 046 | 4 052 | 85 568 | 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 | 45 148 | - | 45 148 | - | 45 148 | 100% |
| 16 | Citi posteļi | 121 959 | 577 | 121 959 | 577 | 119 470 | 97% |
| 17 | KOPĀ | 1 297 548 | 108 109 | 1 297 548 | 46 258 | 1 004 326 | 75% |

EU CR5 – standartizētā pieeja

| Riska darījumu kategorijas TEUR | Riska pakāpe | | | | | | | | | | | | | | Kopā | Tostarp nevērtēti |
|---|----------------|----|-----|-----|---------------|-----|---------------|-----|------|----------------|----------------|------|-------|------|------------------|----------------------|
| | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | Cita | | |
| 1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām | 272 822 | - | - | - | 1 518 | - | 1 040 | - | - | 285 | 559 | - | - | - | 276 224 | 559 |
| 2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm | - | - | - | - | - | - | 2 049 | - | - | - | - | - | - | - | 2 049 | - |
| 3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām | - | - | - | - | - | - | 926 | - | - | - | - | - | - | - | 926 | - |
| 4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām | 1 385 | - | - | - | 1 440 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 825 | - |
| 5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Riska darījumi ar iestādēm | - | - | - | - | 29 730 | - | 41 385 | - | - | 4 037 | - | - | - | - | 75 153 | 6 356 |
| 7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām | - | - | - | - | 36 633 | - | 30 299 | - | - | 318 448 | 30 578 | - | - | - | 415 958 | 245 312 |
| 8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 277 593 | - | - | - | - | 277 593 | 277 593 |
| 10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 961 | 66 465 | - | - | - | 68 425 | 68 425 |
| 11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 61 098 | - | - | - | 61 098 | 61 098 |
| 12 Riska darījumi sego obligāciju veidā | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzpēlumu daļu vai ieguldījumu apliecinā veidā | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45 148 | - | - | - | - | 45 148 | 37 753 |
| 16 Citi posteļi | 2 871 | - | - | - | 237 | - | - | - | - | 119 428 | - | - | - | - | 122 536 | 122 536 |
| 17 KOPĀ | 277 078 | - | - | - | 69 558 | - | 75 699 | - | - | 766 900 | 158 699 | - | - | - | 1 347 935 | 819 632 |

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) | 132 | 2 818 | | 1,4 | 4 129 | 4 129 | 4 129 | 4 409 |
| 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 ieskaite kopas | | | | | | | | |
| 2.b | Tai skaitā – atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaite kopas | | | | | | | | |
| 2.c | Tai skaitā – no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaite 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 | | | | | 4 129 | 4 129 | 4 129 | 4 409 |

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 | 238 | 68 |
| 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 | 238 | 68 |

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 | |
|----|--|--------------|----|-----|-----|-----|-----|--------------|------------|------|-------|-------------------------------|--------------|
| | | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Citas | | |
| 1 | Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām | - | - | - | - | - | - | - | 285 | 839 | - | - | 1 123 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Riska darījumi ar komercsabiedrībām | - | - | - | - | - | - | 3 286 | - | - | - | - | 3 286 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | 3 570 | 839 | - | - | - | 4 409 |

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 svērtu 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.

5. 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. Attiecīgi, tas ietver valūtas risku un pozīcijas risku. Tirgus riska pārvaldības mērķis ir pārvaldīt, pārraudzīt un kontrolēt tirgus riska ekspozīciju noteiktās risku apetītes robežās atbilstoši Risku vadības stratēģijai, vienlaikus optimizējot riska atdevi.

Par tirgus riska vadības ikdienas uzraudzību pirmajā aizsardzības līnijā ir atbildīga Resursu pārvalde. Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka tirgus riska limitus.

Valūtas risks – risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi nelabvēlīga valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā.

Attiecībā uz ārvalstu valūtu atklāto pozīciju Banka ievēro konservatīvu pieeju. Bankas un Koncerna iekšējie normatīvie dokumenti nosaka ievērot Eiropas Savienības normatīvajos aktos, Kredītiestāžu likumā noteiktos ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas ierobežojumus un apstiprinātos pozīciju aprēķināšanas noteikumus. Valūtas riska identificēšanai, mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei Banka un Koncerns izmanto dažādus riska rādītājus, tostarp:

- atvērtās valūtas pozīcijas kopējais limits;
- atsevišķas valūtas pozīcijas limits;
- valūtas riska 10 dienu riskam pakļautās vērtības limits;
- atsevišķu valūtas kursu svārstības 1 darba dienas laikā;
- atsevišķu valūtas kursu svārstības 5 darba dienu laikā;
- atsevišķu valūtas kursu svārstības 1 mēneša laikā;
- kopējās valūtas darījumu ienākumu izmaiņas;
- atsevišķu valūtas darījumu ienākumu izmaiņas;
- riska profila novērtēšanas rezultāti;
- noteiktais risku apetītes ietvars un stresa testēšanas rezultāti;

Valūtas riska vadīšanas galvenie principi ir noteikti Risku vadības politikā un Finanšu risku vadības politikā. Valūtas riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana. Banka un Koncerns veic valūtas riska stresa testēšanu un kapitāla prasību noteikšanu atbilstoši stresa testēšanas programmā aprakstītajai metodoloģijai un pieņēmumiem, kā arī veiktās jūtīguma analīzi un atpakaļejošo pārbaudi rezultāti.

Pozīcijas risks - risks, ka Bankai vai Meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi nelabvēlīgas finanšu instrumentu cenu svārstības rezultātā

Tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Pozīcijas risks rodas, ja Banka un Koncerns atver finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Pozīciju riska identificēšanai, mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei Banka un Koncerns izmanto dažādus riska rādītājus, tostarp:

- 10 dienu 99% riskam pakļautās vērtības limits FVOCI un FVTPL vērtspapīru portfelim;
- FVOCI un FVTPL vērtspapīru portfeļu pārvērtēšanas rezultātu ceturkšņa laikā;
- vidējo svērtais Ilgtspējas riska rādītājs vērtspapīriem ar ESG rādītāju Bloomberg sistēmā;
- atsevišķu FVOCI un FVTPL vērtspapīru tirgus cenu svārstības 1 darba dienas laikā;
- atsevišķu FVOCI un FVTPL vērtspapīru tirgus cenu svārstības limits 5 darba dienu laikā;

- atsevišķu FVOCI un FVTPL vērtspapīru tirgus cenu svārstības limits mēneša laikā;
- EBA (Eiropas Banku iestāde) refinansēšanas likmes izmaiņas;
- FED (Federālā rezervju sistēma) refinansēšanas likmes izmaiņas;
- Vācijas 2 gadu un 10 gadu ienesīguma līknes attiecības (spread) izmaiņas;
- ASV Valsts kases (U.S. Treasury) 2 gadu un 10 gadu ienesīguma līknes attiecības (spread) izmaiņas;
- ar tirgus risku saistītais bilances un ārpusbilances darījumu apmēra īpatsvars kopējos aktīvos;
- riska profila novērtēšanas rezultāti;
- noteiktais risku apetītes ietvars un stresa testēšanas rezultāti;

Bankas un Koncerna valūtas un pozīcijas riska limiti un galvenie risku indikatori ir noteikti un tiek uzraudzīti, kontrolēti un eskalēti saskaņā ar Limitu noteikšanas un kontroles procedūru. Šī procedūra ir piemērojama visām Bankas un Koncerna struktūrvienībām operacionālās darbības jomām un biznesa procesiem riska pārvaldības, limitu un galveno risku indikatoru uzraudzības ietvaros. Papildus, Bankā ir izveidota Aktīvu un pasīvu komiteja, kuras priekšsēdētājs ir Valdes priekšsēdētājs. Tā regulāri izskata finanšu instrumentu pirkšanu vai pārdošanu, lai nodrošinātu pietiekamu likviditātes rezervi, pamatojoties uz Resursu pārvaldes, risku direktora un/vai otrās aizsardzības līnijas ieteikumiem.

Pozīcijas riska vadīšanas galvenie principi ir noteikti Risku vadības politikā un Finanšu risku vadības politikā. Pozīcijas riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana. Banka un Koncerns veic pozīcijas riska stresa testēšanu un kapitāla prasību noteikšanu atbilstoši stresa testēšanas programmā aprakstītajai metodoloģijai un pieņēmumiem, kā arī veiktās jūtīguma analīzi un atpakaļejošo pārbaudi rezultāti.

[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 portfeļiem 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 noteiktu tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka un Grupa ņem vērā pozīcijas un valūtas riska stresa testēšanas rezultātus.

| | | a |
|---|--|---|
| | TEUR | Riska darījumu riska svērtās vērtības |
| | Tiešie produkti | |
| 1 | Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais) | 1 768 |
| 2 | Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais) | |
| 3 | Ārvalstu valūtu risks | 1 306 |
| 4 | Preču risks | |
| | Iespējas līgumi | |
| 5 | Vienkāršotā pieeja | |
| 6 | Delta+ metode | |
| 7 | Scenāriju pieeja | |
| 8 | Vērtspapīrošana (specifiskais risks) | |
| 9 | Kopā | 3 074 |

6. Procentu likmju risku netirdzniecības portfeli (IRRBB)

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 izvietošanas 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 Finanšu risku 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 Finanšu risku 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.

| Banka | 2024 | | 2023 | |
|--|---|---------------------------------|---|---------------------------------|
| '000 EUR | Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas | Neto procentu ienākumu izmaiņas | Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas | Neto procentu ienākumu izmaiņas |
| Paralēls satricinājums uz augšu (+200bp) | (7 599) | 3 586 | (7 039) | 2 677 |
| Paralēls satricinājums uz leju (-200bp) | 2 886 | (7 346) | 2 509 | (5 376) |
| Kāpuma satricinājums | (1 659) | - | (6) | - |
| Izlīdzinājuma satricinājums | (0) | - | (1 202) | - |
| Īstermiņa likmju satricinājums uz augšu | (1 912) | - | (4 133) | - |
| Īstermiņa likmju satricinājums uz leju | (41) | - | 1 281 | - |

| Grupa | 2024 | | 2023 | |
|--|---|---------------------------------|---|---------------------------------|
| '000 EUR | Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas | Neto procentu ienākumu izmaiņas | Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas | Neto procentu ienākumu izmaiņas |
| Paralēls satricinājums uz augšu (+200bp) | (9 570) | 2 780 | (9 693) | 2 140 |
| Paralēls satricinājums uz leju (-200bp) | 3 965 | (5 704) | 4 009 | (4 282) |
| Kāpuma satricinājums | (1 902) | - | (1 142) | - |
| Izlīdzinājuma satricinājums | (3) | - | (646) | - |
| Īstermiņa likmju satricinājums uz augšu | (2 970) | - | (4 727) | - |
| Īstermiņa likmju satricinājums uz leju | 524 | - | 1 596 | - |

7. 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, Finanšu risku vadības politiku un Likviditātes riska vadības procedūru. 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.

Resursu pārvalde 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 Ārkārtas finansēšanas plāna testēšanas uzraudzību un kontroli.

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 2024. gada 24. maijā). Saskaņā ar testēšanas rezultātiem Ārkārtas finansēšanas plāna pasākumu komplekss dod iespēju pārvarēt likviditātes krīzi ierobežota laika apstākļos.

Valde ir atbildīga par Finanšu risku vadības politikas izskatīšanu un iesniegšanu apstiprināšanai Padomē.

Padome ir atbildīga par Finanšu risku vadības politikas izskatīšanu un apstiprināšanu, Bankas koleģiālo institūciju darbības kontroles nodrošināšanu likviditātes pārvaldīšanas jomā, Bankā veiktās likviditātes pārvaldīšanas efektivitātes novērtēšanu kopumā un lēmuma pieņemšanu.

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) | T | T-1 | T-2 | T-3 | T | T-1 | T-2 | T-3 |
| EU 1.b | Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI | | | | | | | | | |
| 1 | Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA) | | | | | 347 642 | 358 188 | 364 227 | 340 206 |
| NAUDA – IZEJOŠAS PLŪSMAS | | | | | | | | | |
| 2 | Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp: | 694 692 | 709 972 | 707 360 | 671 644 | 34 024 | 34 483 | 35 224 | 36 023 |
| 3 | <i>Stabili noguldījumi</i> | 25 323 | 25 863 | 26 500 | 27 627 | 1 266 | 1 293 | 1 325 | 1 381 |
| 4 | <i>Mazāk stabili noguldījumi</i> | 227 720 | 227 444 | 230 801 | 235 081 | 32 864 | 33 190 | 33 899 | 34 642 |
| 5 | Nenodrošināts korporatīvais finansējums | 348 875 | 231 821 | 234 542 | 237 758 | 85 623 | 84 441 | 83 625 | 84 228 |
| 6 | <i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i> | 234 874 | 125 824 | 137 590 | 149 436 | 28 386 | 31 381 | 34 325 | 37 293 |
| 7 | <i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i> | 114 001 | 105 997 | 96 952 | 88 322 | 57 237 | 53 060 | 49 300 | 46 935 |
| 8 | <i>Nenodrošināti parādi</i> | | | | | | | | |
| 9 | <i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i> | | | | | | | | |
| 10 | Papildu prasības | 31 329 | 28 069 | 28 081 | 25 145 | 4 621 | 4 300 | 4 415 | 3 922 |
| 11 | <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i> | 1 710 | 1 716 | 1 842 | 1 621 | 1 710 | 1 716 | 1 842 | 1 621 |
| 12 | <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i> | | | | | | | | |
| 13 | <i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i> | 29 619 | 26 353 | 26 239 | 23 524 | 2 911 | 2 584 | 2 573 | 2 301 |
| 14 | Citas līgumiskās finansējuma saistības | 39 636 | 24 284 | 24 119 | 26 953 | 31 182 | 15 310 | 16 063 | 20 449 |
| 15 | Citas iespējamās finansējuma saistības | | | | | | | | |
| 16 | IZEJOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ | | | | | 156 210 | 139 327 | 140 448 | 146 121 |
| NAUDA – IENĀKOŠAS PLŪSMAS | | | | | | | | | |
| 17 | Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu) | | | | | | | | |
| 18 | Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem | 43 078 | 41 776 | 46 017 | 51 673 | 37 157 | 35 940 | 39 728 | 44 626 |
| 19 | Citas ienākošās naudas plūsmas | 10 489 | 7 738 | 6 946 | 7 734 | 10 489 | 7 738 | 6 946 | 7 734 |
| EU-19.a | (Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās (WU) saistītas specializētas kredītiespējas izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārveidošana) | | | | | | | | |
| ES-19.b | | | | | | | | | |
| 20 | IENĀKOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ | 53 402 | 49 514 | 52 963 | 59 407 | 47 481 | 43 678 | 46 674 | 52 360 |
| EU-20.a | <i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i> | | | | | | | | |
| EU-20.b | <i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i> | | | | | | | | |
| EU-20.c | <i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i> | 53 402 | 49 514 | 52 963 | 59 407 | 47 481 | 43 678 | 46 674 | 52 360 |
| KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA | | | | | | | | | |
| EU-21 | LIKVIDITĀTES REZERVES | | | | | 347 642 | 358 188 | 364 227 | 340 206 |
| 22 | IZEJOŠAS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ | | | | | 108 720 | 95 534 | 93 774 | 93 762 |
| 23 | LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS | | | | | 336% | 379% | 391% | 368% |

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

| TEUR | | a | b | c | d | e |
|---------|---|---|----------------|-------------------|----------------|----------------|
| | | Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu | | | | Svērtā vērtība |
| | | Beztermiņa | < 6 mēneši | 6 mēneši < 1 gads | ≥ 1 gads | |
| | Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi | | | | | |
| 1 | Kapitāla posteņi un instrumenti | 284 080 | - | - | 24 843 | 308 923 |
| 2 | Pašu kapitāls | 284 080 | - | - | 18 052 | 302 132 |
| 3 | Citi kapitāla instrumenti | - | - | - | 6 791 | 6 791 |
| 4 | Privātpersonu vai MVU noguldījumi | | 357 478 | 167 555 | 121 712 | 602 939 |
| 5 | Stabili noguldījumi | | 75 053 | 98 884 | 88 462 | 253 702 |
| 6 | Mazāk stabili noguldījumi | | 282 425 | 68 671 | 33 250 | 349 237 |
| 7 | Korporatīvais finansējums | | 211 453 | 10 793 | 12 662 | 123 785 |
| 8 | Operacionālie noguldījumi | | 142 045 | - | - | 71 023 |
| 9 | Cits korporatīvais finansējums | | 69 408 | 10 793 | 12 662 | 52 762 |
| 10 | Savstarpēji atkarīgas saistības | | | | | |
| 11 | Citas saistības: | 0 | 69 124 | 34 | 67 897 | 74 871 |
| 12 | NSFR atvasināto instrumentu saistības | | | | | |
| 13 | Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās | | 69 124 | 34 | 67 897 | 74 871 |
| 14 | Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF) | | | | | |
| | Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi | | | | | |
| 15 | Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA) | | | | | 34 185 |
| EU-15.a | Aprūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfeli | - | - | - | - | - |
| 16 | Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem | | 398 | - | 2 964 | 3 163 |
| 17 | Ieņēmumus nesošī aizdevumi un vērtspapīri: | | 111 430 | 26 822 | 584 738 | 559 105 |
| 18 | Ieņēmumus nesošū vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu | | | | | |
| 19 | Ieņēmumus nesošū vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm | | 1 115 | | | 557 |
| 20 | Ieņēmumus nesošī aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp: | | 48 844 | 8 940 | 389 484 | 359 954 |
| 21 | Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku | | | | | |
| 22 | Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp: | | 4 | 282 | 2 914 | 2 621 |
| 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 | | 61 471 | 17 882 | 195 254 | 198 594 |
| 25 | Savstarpēji atkarīgi aktīvi | | | | | |
| 26 | Pārējie aktīvi: | | 59 372 | 10 584 | 228 774 | 302 674 |
| 27 | Fiziski tirgotas preces | | | | | |
| 28 | Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumam | | | | | |
| 29 | NSFR atvasināto instrumentu aktīvi | | | | | |
| 30 | NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas | | | | | |
| 31 | Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās | | 59 372 | 10 584 | 236 508 | 302 674 |
| 32 | Ārpusbilances posteņi | | 82 331 | 7 727 | 4 100 | 5 979 |
| 33 | Kopā RSF | | | | | 905 106 |
| 34 | Neto stabila finansējuma rādītājs (%) | | | | | 123% |

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 68% no visiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem, pārējie - 2A un 2B līmeņa vērtspapīri un citi aktīvi;
- Grupas finansējuma lielāko daļu veido noguldījumi, lielākoties 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

2024. gada 31. decembrī Grupas LCR bija 262.7%, Bankas LCR bija 263.0%.

Grupas NSFR 2024. gada 31. decembrī bija 121.3%, Bankas NSFR bija 120.1%.

EU AE1 – apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi

| TEUR | Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA | Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA | Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība | |
|------|---|---|---|-----------|
| | | | Neapgrūtinātu aktīvu patiesā vērtība | |
| | | | tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA | |
| 010 | Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi | 21 117 | | 1 354 040 |
| 030 | Kapitāla vērtspapīru instrumenti | | | 8 227 |
| 040 | Parāda vērtspapīri | | | 258 259 |
| 050 | tai skaitā segtās obligācijas | | | |
| 060 | tai skaitā vērtspapīrošanas | | | |
| 070 | tai skaitā vispārējo valdību emitēti | | | 30 536 |
| 080 | tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti | | | 119 039 |
| 090 | tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti | | | 108 684 |
| 120 | Citi aktīvi | 21 117 | | 636 280 |

EU AE2 – saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri

| TEUR | Saņemta apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA | Neapgrūtināti | | |
|------|--|---|---|---------|
| | | Apgrūtināšanai pieejama saņemta nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība | | |
| | | | tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA | |
| 130 | Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums | | | 913 446 |
| 140 | Aizdevumi pēc pieprasījuma | | | |
| 150 | Kapitāla vērtspapīru instrumenti | | | 13 586 |
| 160 | Parāda vērtspapīri | | | 24 139 |
| 170 | tai skaitā segtās obligācijas | | | |
| 180 | tai skaitā vērtspapīrošanas | | | |
| 190 | tai skaitā vispārējo valdību emitēti | | | 15 816 |
| 200 | tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti | | | 2 523 |
| 210 | tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti | | | 5 801 |
| 220 | Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma | | | |
| 230 | Cits saņemtais nodrošinājums | | | 875 721 |
| 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 | 21 117 | | |

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 | 21 117 |

EU AE4 – papildu aprakstoša informācija

Apgrūtinātie aktīvi veido nenozīmīgu daļu no kopējiem aktīviem.

8. 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:

- IKT 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 Nefinanšu risku 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, mēritu, 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 ārpakalpojumus.

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 risku, darbības atbilstības risku, NILLTFPF un sankciju riskus, ārpakalpojumu 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 ārpakalpojumiem. 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 uzsāktu 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. Ceturšņā 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 aprikojumu.

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 | | | Pašu kapitāla prasības | Riska darījumu vērtība |
| | | -3. gads | -2. gads | Pagājušais gads | | |
| 1 | Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja | 73337 | 69528 | 65879 | 10437 | 130465 |
| 2 | Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja | | | | | |
| 3 | <i>Standartizētā pieeja:</i> | | | | | |
| 4 | <i>Alternatīvā standartizētā pieeja:</i> | | | | | |
| 5 | Banku darbības, uz kurām attiecas attīstības mērīšanas 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 apiešanās.

Banka un Grupa, veicot biznesa darbību Latvijas Republikas un starptautiskajā biznesa vidē, atrodies Eiropas Savienības politiskajā, ekonomiskajā un finansiālajā sastāvā, apzinās pasaulē eksistējošos riskus, kas izriet no notikušiem un iespējamiem 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 iespējamos 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 piedalās pirmās aizsardzības līnijas darbinieki atbilstoši viņu funkcijām. Visi struktūrvienību vadītāji ir atbildīgi par nepārtrauktu un aktīvu darbības atbilstības riska pārvaldīšanu – tā identificēšanu, izvērtēšanu un mazināšanu vai novēršanu. Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem ir jāatbilst ārējo normatīvo aktu prasībām, un procesiem jāatbilst iekšējos normatīvos dokumentos noteiktajam.

Bankas darbības atbilstības kontroles funkcija veic darbības atbilstības pārbaudes, uzraudzības un kontroles pasākumus lai izvērtēt procesu atbilstību, ieviesto produktu vai pakalpojumu grozījumu atbilstību ārējiem prasībām un iekšējiem normatīviem dokumentiem. Kontroles procedūras sniedz pārlicību par aprakstītā procesa atbilstību, ļauj atklāt nepieciešamās izmaiņas operatīvajā darbībā.

Darbības atbilstības kontroles funkcija, saglabājot neatkarību un darbojoties kā otrā aizsardzības līnija, piedalās komunikācijā ar uzraudzības un kontroles iestādēm ar mērķi veicināt augstākā līmeņa kvalitāti un termiņu ievērošanu. Bankas iekšējā informācijas apmaiņā šī funkcija kopā ar risku kontroles funkciju veic koordinējošu lomu, darbojoties starp biznesa un atbalsta struktūrvienībām, kā arī 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 pievērsta ētikas ievērošanas un riska kultūras attīstībai.

Bankā iekšējie normatīvie dokumenti nosaka principus interešu konfliktu situāciju pārvaldīšanai, to atklāšanas un deklarēšanas kārtību, kā arī ziņošanas pienākumu. Darbojās iekšējās ziņošanas, trauksmes celšanas un anonīmās ziņošanas kanāli, lai ziņotu par dažāda veida pārkāpumiem vai potenciālām krāpšanas, korupcijas, ētikas pārkāpumu vai finanšu noziegumu situācijām.

9. 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 15.04.2024. 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 pārbaudītu 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 pārbaudītu 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 viceprezidentu, Risku 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. 2024. gadā ir notikušas 18 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 tiek veikts reizi gadā un dokumentēts, pamatojoties uz normatīvajos aktos noteiktiem kvalitatīviem un kvantitatīviem kritērijiem, tostarp sagatavojot to darbinieku amatu sarakstu, kurus Banka nosāka par riska profilu ietekmējošiem amatiem saskaņā ar noteiktajiem kritērijiem. Bankas riska profilu ietekmējošo amatu sarakstu apstiprina Atalgojuma komiteja.

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. Darbiniekiem, kuri piesaista klientus un pārdod Bankas produktus ir noteikta sava kārtība Atalgojuma mainīgās daļas izmaksai.

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.

Izbeidzot darba tiesiskās attiecības ar risku profilu ietekmējošiem darbiniekiem, 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 sekmējot 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, kurā 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 izmaksātās 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.

Atliktās Atalgojuma mainīgās daļas 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 koriģēts (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 | 19 | |
| 2 | | Fiksētais atalgojums kopā | 510 000 | 645 647 | 452 190 | 1 197 662 |
| 3 | | Tai skaitā – skaidrā naudā | 510 000 | 645 647 | 452 190 | 1 197 662 |
| 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 | 0 | 4 | 12 | |
| 10 | | Atalgojuma mainīgā daļa kopā | | 333 305 | 20 310 | 259 483 |
| 11 | | Tai skaitā – skaidrā naudā | | 333 305 | 20 310 | 259 483 |
| 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) | 510 000 | 978 952 | 472 500 | 1 457 145 | |

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 nepem 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 nepem 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 neiecētas 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 kura 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 | 282 165 | - | 282 165 | - | - | - | - | 282 165 |
| 8 Skaidrā naudā | 282 165 | - | 282 165 | - | - | - | - | 282 165 |
| 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 | | | | | | | | |
| 14 Skaidrā naudā | - | - | - | | | | - | - |
| 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 | 203 468 | - | 203 468 | - | - | - | - | 203 468 |
| 20 Skaidrā naudā | 203 468 | - | 203 468 | - | - | - | - | 203 468 |
| 21 Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas | | | | | | | | |
| 22 Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti | | | | | | | | |
| 23 Citi instrumenti | | | | | | | | |
| 24 Citi veidi | | | | | | | | |
| 25 Kopsumma | 485 632 | - | 485 632 | - | - | - | - | 485 632 |

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

| | | Vadības struktūras atalgojums | | | d | e | Darbības jomas | | | | j |
|---|---|--|--|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------------|--|---------------|-----------|
| | | a | b | c | | | f | g | h | i | |
| | | 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 | Kopā |
| 1 | Kopējais identificēto darbinieku skaits | | | | | | | | | | 35 |
| 2 | Tai skaitā – vadības struktūras locekļi | 6 | 5 | 11 | | | | | | | |
| 3 | Tai skaitā – citi augstākās vadības locekļi | | | | | | | | | 5 | |
| 4 | Tai skaitā – citi identificētie darbinieki | | | | 1 | 2 | 1 | 4 | 7 | 4 | |
| 5 | Kopējais identificēto darbinieku atalgojums | 510 000 | 978 952 | 1 488 952 | 66 374 | 181 502 | 61 478 | 228 600 | 591 969 | 799 722 | 3 418 597 |
| 6 | Tai skaitā – atalgojuma mainīgā daļa | - | 333 305 | 333 305 | 2 500 | 53 633 | | 7 000 | 144 000 | 72 660 | 613 098 |
| 7 | Tai skaitā – fiksētais atalgojums | 510 000 | 645 647 | 1 155 647 | 63 874 | 127 869 | 61 478 | 221 600 | 447 969 | 727 062 | 2 805 499 |