



AS "Reģionālā investīciju banka"

Pīlārs III

Informācijas atklāšana 2021. gads

Saturs

levads	3
Informācija par Grupu un Banku.....	3
Par galvenajiem rādītājiem un par riska darījumu riska svērto vērtību	3
Par riska vadību un pārvaldīšanas politiku.....	5
Par riska vadību.....	5
Informācija par pārvaldības pasākumiem.....	7
Pašu kapitāls.....	8
Pārejas pasākumi saistībā ar SFPS 9 par pašu kapitālu ieviešanas ietekmes mazināšanu.....	15
Par likviditātes prasībām.....	16
Kredītrisks, atlikušais risks un kredītkvalitāte	24
Tirgus risks.....	28
Pozīcijas risks	28
Procentu likmju risks.....	29
Valūtu risks	29
Operacionālais risks.....	30
Atalgojuma politika un prakse.....	31

levads

Šis informācijas atklāšanas ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma 36.³panta (3) daļas un Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 8.daļas prasībām, un atbilstoši 433. c 2. punktā norādītajai regularitātei. Šis ziņojums papildina gada finanšu pārskatu ar pievienotu informāciju par Grupas un Bankas galvenajiem rādītājiem un riska darījumu riska svērto vērtību, par riska pārvaldības mērķiem un politiku, pašu kapitāla pietiekamības un likviditātes prasībām, par kredītriska darījumiem, atgūstamās vērtības samazinājuma risku un kredītkvalitāti, par izmantoto pieeju tirgus riska novērtējumā, par operacionālo risku un par atalgojuma politiku.

Informācija par Grupu un Banku

Grupa un Banka atklāj šo informāciju konsolidācijas līmenī vienu reizi gadā, un tā tiek publiskota Bankas mājas lapā. Ja informācija tiek atklāta atsevišķi par Banku, par to tiek sniegta attiecīga norāde.

Banka 2016. gada augustā nodibināja tai 100% piederošu Meitas sabiedrību – sabiedrību ar ierobežotu atbildību "Grunewald Residence". Bankas līdzdalība Meitas sabiedrībā 2021. gada 31. decembrī bija 100% jeb 9 190 milj. eiro. Banka un Meitas sabiedrība tiek konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes. Nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai starp Banku un Meitas sabiedrību.

Par galvenajiem rādītājiem un par riska darījumu riska svērto vērtību

Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne (eiro):

		a	e
		2021	2020
	Pielaujama pašu kapitāls (summas)		
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	46 940 426	42 831 496
2	Pirmā līmeņa kapitāls	46 940 426	42 831 496
3	Kopējais kapitāls	46 940 426	44 615 281
	Riska darījumu riska svērtās vērtības		
4	Kopējā riska darījumu vērtība	169 545 135	162 248 338
	Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)		
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs CET1 (%)	27.69%	26.40%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs CET1 (%)	27.69%	26.40%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	27.69%	27.50%
	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)		
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	3.1%	2.9%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.74%	1.62%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	2.33%	2.18%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	11.10%	10.9%
	Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)		
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5%	2.5%

EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)		
9	Specifiskās precikliskās kapitāla rezerves (%)		
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)		
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)		
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)		
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.5%	2.5%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.4%	13.4%
12	Pirmā līmeņa kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)		
	Sviras rādītājs		
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	272 891 651	276 737 774
14	Sviras rādītājs (%)	17.20%	15.48%
	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)		
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	0	
EU 14.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0	
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3%	
	Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)		
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	3%	
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3%	
	Likviditātes seguma rādītājs		
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība - vidējais rādītājs)	112 133 794	122 387 352
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas - kopējā svērtā vērtība	89 426 772	77 720 268
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas - kopējā svērtā vērtība	32 947 699	30 999 418
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	56 479 073	46 720 850
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	198.54%	261.95%
	Neto stabila finansējuma rādītājs		
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	159 753 377	
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	84 845 856	
20	NSFR rādītājs (%)	188.29%	

Veide EU OV1- Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām (eiro):

		Kopējā riska darījumu vērtība (TREA)		Kopējās kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	147 260 321	134 302 150	11 780 826
2	tostarp standartizētā pieeja	147 260 321	134 302 150	11 780 826
3	tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4	tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju	235 618	221 711	18 849

5	tostarp attīstīta IRB (A-IRB) pieeja			
6	Darījuma partnera kredītrisks - CCR			
7	tostarp standartizētā pieeja			
8	tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8.b	tostarp kredīta vērtības korekcija - CVA			
9	tostarp cits CCR			
10	Neattiecas			
11	Neattiecas			
12	Neattiecas			
13	Neattiecas			
14	Neattiecas			
15	Norēķinu risks			
16	Vērtēšanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	tostarp SEC-SA pieeja			
EU 19.a	tostarp 1250% / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	2 010 051	2 946 250	160 804
21	tostarp standartizētā pieeja	2 010 051	2 946 250	160 804
22	tostarp IMA			
EU 22.a	Lielie riska darījumi			
23	Operacionālais risks	20 274 763	24 999 938	1 621 981
EU 23.a	tostarp pamatrādītāja pieeja	20 274 763	24 999 938	1 621 981
EU 23.b	tostarp standartizētā pieeja			
EU 23.c	tostarp attīstītās mērīšanas pieeja			
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250% riska pakāpi)			
25	Neattiecas			
26	Neattiecas			
27	Neattiecas			
28	Neattiecas			
29	Kopā (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25)	169 545 135	162 248 338	13 563 611

Par riska vadību un pārvaldīšanas politiku

Par riska vadību

Riska vadība ir Bankas darbības neatņemama sastāvdaļa. Banka risku pārvaldīšanai ir izstrādājusi stratēģiju, kas pamatojas uz principu darboties bez zaudējumiem, un ir orientēta uz optimālas attiecības nodrošināšanu starp Bankas komercdarbības virzienu ienesīgumu un uzņemto risku līmeni. Bankas izstrādātā iekšējā risku pārvaldīšanas stratēģija nodrošina to pārvaldīšanu, t.sk., identificēšanu, novērtēšanu, minimizēšanu, uzraudzību un kontroli, kā arī attiecīgo Bankas vadībai iesniedzamo iekšējo pārskatu sistēmas izveidi un uzturēšanu.

Par efektīvu risku pārvaldīšanu atbild Bankas Padome un Valde. Padome nozīmē par NILLTPF un risku pārvaldīšanas jautājumiem atbildīgos Padomes un Valdes locekļus. Bankā ir izveidotas īpašas, no biznesa struktūrvienībām neatkarīgas struktūrvienības, kas atbild par risku pārvaldīšanu: Risku vadības daļa, Darbības atbilstības uzraudzības daļa, Klientu darbības uzraudzības pārvalde.

Risku pārvaldīšanas procesā Banka nodrošina "trīs aizsardzības līniju principa" ievērošanu – klientu apkalpojošajām struktūrvienībām ir primārā loma klienta risku identificēšanā. Otrā aizsardzības līmeni nodrošina par risku pārvaldīšanu atbildīgās struktūrvienības, kas veic ikdienas kontroles pasākumus. Trešā līnija ir Bankas iekšējais audits, kas veic risku pārvaldīšanas funkcijas efektivitātes vērtēšanu.

Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija paredz:

- atbilstību Bankas Padomes noteiktajiem Bankas stratēģiskajiem mērķiem;
- Bankas pašu kapitāla efektīvu pārvaldīšanu un tā uzturēšanu pietiekamā līmenī;
- riska līmeņa uzskaiti Bankas darbības novērtēšanā;
- piemērotas risku pārvaldīšanas vides/sistēmas izveidi un efektīvas tās funkcionēšanas nodrošināšanu;
- vismaz tiem riskiem, kurus Banka identificējusi kā tās darbībai būtiskus, Banka izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas risku pārvaldīšanas politikas un kontroles procedūras, kurās nosaka:
 - risku mērīšanas un novērtēšanas metodes un regularitāti;
 - piemērotas risku kontroles procedūras, t.sk., nosaka maksimāli pieļaujamā risku apmēra ierobežojumus un limitus, risku ierobežošanas metodes, kontroles procedūras, lai mazinātu kvantitatīvi nenosakāmus riskus;
 - kārtību, kādā Bankas Padome, Valde un struktūrvienību vadītāji regulāri saņem informāciju par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem, to apmēru un tendencēm, risku ietekmi uz Bankas kapitāla apmēru un pietiekamību, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju;
 - risku pārvaldīšanas politiku un kontroles procedūru, t.sk., noteikto ierobežojumu un limitu, ievērošanas kontroles kārtību;
 - pienākumu, pilnvaru un atbildības sadalījumu risku pārvaldīšanā.

Pie Bankas risku veidu pārvaldīšanas galvenajām metodēm pieskaitāmas: risku identifikācija, risku novērtēšana, risku uzraudzība, risku kontrole un minimizēšana.

Kā būtiskākie no riskiem, kuriem Banka pakļauta, veicot savu komercdarbību, ir identificēti – kredītrisks un atlikušais risks, likviditātes risks, darījumu koncentrācijas risks, valsts risks, operacionālais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks un biznesa modeļa risks.

Banka regulāri novērtē un monitorē riska pārvaldības pasākumu atbilstību, lai pārlicinātos, ka ieviestā riska pārvaldības sistēma atbilst Bankas profilam un stratēģijai. Banka piedalās FKTK ikgadējā risku pārvaldības novērtēšanas un uzraudzības dialogā, un nepieciešamības gadījumā pilnveido risku pārvaldības sistēmu atbilstoši uzraugu rekomendācijām.

Banka ir izstrādājusi stresa testēšanas programmu ar mērķi identificēt situācijas, kas varētu būtiski ietekmēt Banku, novērtēt Bankas spēju izturēt lielus iespējamus zaudējumus, noteikt pasākumus, ar kuru palīdzību Banka varētu mazināt riskus, aprēķināt kopējo nepieciešamo kapitāla apmēru, ieteicamo kapitāla un likviditātes rezervi.

Banka izstrādā stresa testus gan atsevišķi katram riska veidam, kura ietekmi Banka vēlas novērtēt, gan arī scenārijus kapitāla pietiekamības un likviditātes testēšanai, un stratēģiskajai plānošanai. Stresa testēšana tiek veikta saskaņā ar FKTK normatīvajiem noteikumiem par likviditātes prasībām, to ieviešanas kārtību un likviditātes riska pārvaldību, kredītriska pārvaldīšanas normatīvajiem noteikumiem, normatīvajiem noteikumiem kapitāla pietiekamības un likviditātes novērtēšanas procesa izveidei, kā arī EBA vadlīnijām procentu likmju riska pārvaldīšanai (AB/GL/2018/02), ņemot vērā Bankas riska profilu un darbības specifiku. Bankas kredītriska stress testi iekļauj stresa testēšanu kredītportfelim, pārņemtā nekustāma īpašuma portfelim, prasībām pret kredītiestādēm, kā arī vērtspapīru portfelim, kuram aprēķina kredītriska kapitāla prasība.

Pamatojoties uz 2021. gadā veiktajiem stresa testa rezultātiem, var secināt, ka kapitāla un likviditātes rezerves apjoms atbilst Bankas esošajai un plānotajai darbībai.

Kapitāla pārpalikums pēc OCR prasības izpildes 2021. gada 31.decembrī veidoja 14,8 milj. eiro (kapitāla individuālā prasība ir 13.4%), noguldījumu aizplūšanas likviditātes rezerve 92 milj. eiro (likviditātes individuālā prasība līdz 30 dienām ir 40%).

Ņemot vērā Bankas apmēru, aktīvu un pasīvu struktūru, esošo risku līmeni, risku identifikācijas, novērtēšanas, monitoringa un kontroles pasākumus, stresa testēšanas rezultātus, kā arī pašu kapitāla apjomu un likviditātes rezervju apjomu, risku pārvaldība Bankā ir adekvāta un efektīva, un Bankas riska līmenis atbilst Bankas stratēģiskajiem mērķiem un noteiktajiem ierobežojumiem.

Informācija par pārvaldības pasākumiem

Saskaņā ar Bankas Statūtiem, Padome sastāv no pieciem locekļiem. Padomi uz laiku, ne ilgāku par pieciem gadiem, ievēl akcionāru sapulce. Ievēlot Padomi, akcionāru sapulce seko līdzi, lai Padomes locekļu kopējā kompetence ļautu Padomei efektīvi veikt tai uzticētos pienākumus. Padomes locekļi no sava vidus ievēl Padomes priekšsēdētāju un vismaz vienu vietnieku.

Valde sastāv no pieciem locekļiem. Valdes loceklis tiek ievēlēts uz termiņu, kas nepārsniedz piecus gadus. Valdes locekļus ievēl Padome. Ievēlot Valdes locekļus, Padome seko līdzi, lai to kopējā kompetence ļautu Valdei kopumā efektīvi izpildīt tai uzticētos pienākumus. Padome no Valdes locekļu vidus ieceļ Valdes priekšsēdētāju.

Bankas Valdes locekļi vienlaikus ieņēma šādus amatus:

- Bankas Valdes priekšsēdētājs (CEO);
- Bankas Valdes loceklis (CRO), Risku direktors;
- Bankas Valdes loceklis (CCO), par NILLTPFN atbildīgais Bankas Valdes loceklis, Darbības atbilstības uzraudzības daļas vadītājs;
- Bankas Valdes loceklis (CBO);
- Bankas Valdes loceklis (COO), Personāla un administrācijas pārvaldes vadītājs.

Bankas Meitas sabiedrības SIA "Grunewald Residence" pārvaldību nodrošina 2 (divi) Valdes locekļi. Bankas Meitas sabiedrības Valdes loceklis vienlaikus ieņēma Bankas Juridiskās daļas vadītāja amatu. Bankas Meitas sabiedrības Valdes loceklis vienlaikus ieņēma Bankas Valdes priekšsēdētāja amatu.

Bankas amatpersonu piemērotības novērtēšanas politikā ir noteikti Padomes un Valdes locekļu piemērotības novērtēšanas kritēriji, kas jāievēro novērtējot izvirzīto vai ievēlēto Padomes un Valdes locekļu atbilstību, kā arī noteikti pasākumi, kas piemērojami gadījumos, kad šīs personas nav piemērotas attiecīgajam amatam. Attiecībā uz Padomes un Valdes locekļiem tiek ņemts vērā arī tas, ka Padomes un Valdes locekļiem jāvelta pietiekoši daudz laika un pūļu sava amata pienākumu veikšanai, Padomes un Valdes locekļiem katram atsevišķi un visiem kopā jābūt nepieciešamajām īpašajām zināšanām, pieredzei, kompetencei, izpratnei un personīgajām īpašībām, lai pienācīgi veiktu pienākumus, kas saistīti attiecīgi Padomes locekļiem – ar Bankas vai Meitas sabiedrības Valdes darbības uzraudzību, bet Valdes locekļiem – ar Bankas vai Meitas sabiedrības darbības pārvaldību. Padomes un Valdes locekļiem jābūt aktuālai izpratnei par Bankas / Meitas sabiedrību darbību tādā līmenī, kas atbilst viņu pienākumiem, bet jābūt arī izpratnei par jomām, par kurām viņi nav tieši atbildīgi, bet uzņemas kopīgu atbildību.

Politika nosaka Padomes un Valdes locekļu novērtēšanas kārtību un biežumu, kā arī kritērijus, izvirzot amatam jaunu Padomes vai Valdes locekli.

Banka iekšējo organizatorisko struktūru veido tā, lai Valdes loceklim būtu pakļautas struktūrvienības, kas nodrošina noteiktu funkciju izpildi Bankas darbībā, par kurām atbild attiecīgais Valdes loceklis ar atbilstošu kompetenci.

Dažādības nodrošināšanai, veidojot Bankas Padomes un Valdes sastāvu, tiek ņemta vērā plaša personu raksturojošā informācija un to kompetences. Banka nodrošina dzimumu dažādību vadības struktūrās.

Ņemot vērā Bankas darbības apjomu, sarežģītību, darbības specifiku, kā arī organizatorisko struktūru, Bankā nav izveidota atsevišķa Riska pārvaldības komiteja. Par risku pārvaldīšanas uzraudzību Bankā atbild Padome. 2021.gadā Bankas Padome ir noturējusi 37 Padomes sēdes.

Pašu kapitāls

Veidne EU CC1 –Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs (eiro):

		a	c
		Summas	Avots, kas balstīts uz atsauces 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 tostarp: Instrumenta veids 1	32 334 756	h
	tostarp: Instrumenta veids 2		
2	Nesadalītā peļņa	12 147 144	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	50 168	
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem		
4	<i>CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla</i>		
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā		
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	44 532 068	
	Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas		
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)		
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-475 426	a mīnus d
9	Neattiecas		b mīnus e
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)		
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu	-32 745	

	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 kredītstāvoklī		
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
17	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
18	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
19	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
20	Neattiecas		c mīnus f mīnus 10% no sliekšņa vērtības
EU-20.b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)		
EU-20.c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)		
EU-20.d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)		
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)		
22	Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)		
23	tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
24	Neattiecas		
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības		
EU-25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)		
EU-25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata		

	kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)		
26	Neattiecas		
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	2 916 529	
27.a	Citas regulatīvas korekcijas	2 916 529	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	2 408 358	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	469 40 426	
	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 posteņu 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 posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
EU-33.b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu 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 tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai 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 % sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		

40	lestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās 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)	46 940 426	
	Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti		
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti		
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu 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	a CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
EU-47.b	CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu 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		
	Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas		
52	lestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai 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 īsās pozīcijas) (negatīva summa)		

54a	Neattiecas		
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
56	Neattiecas		
EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)		
EU-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas		
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		
58	Otrā līmeņa kapitāls		
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	46 940 426	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	169 545 135	
	Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	27.69%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	27.69%	
63	Kopējais kapitāls	27.69%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	4 238 628	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	4 238 628	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība		
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība		
EU-67.a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (CSNI) rezervju prasība		
EU-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		
	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)		
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)		
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 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
76	Kreditriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
77	Maksimālā robežvērtība kreditriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
78	Kreditriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
79	Maksimālā robežvērtība kreditriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)			
80	<i>Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>		
81	<i>Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)</i>		
82	<i>Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi</i>		
83	<i>Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)</i>		
84	<i>Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>		
85	<i>Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)</i>		

Veidne CC2- Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos pārskatos (eiro):

	Bilance, kā tā publicētas finanšu pārskatos	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam	Atsauce
	Perioda beigās	Perioda beigās	
Aktīvi			
Skaidra nauda un atlikumi centrālajās bankās	82 900 231	82 900 231	
Tirdzniecības portfeļa aktīvi	1 607 310	1 607 310	
Finanšu aktīvi, novērtēti patiesajā vērtībā	30 902 143	30 902 143	
Atvasinātie finanšu instrumenti			
Kredīti un avansi bankām	383 93 662	38 393 662	
Kredīti un avansi klientiem	83 259 093	83 259 093	
Reverse repo līgumi un citi līdzīgi nodrošināti aizdevumi			
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	235 618	235 618	
Tekošie un atliktie nodokļu aktīvi			
Avansi, uzkrātie ienākumi un citi aktīvi	4 958 489	4 974 415	
Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos	583 972		
Nemateriālā vērtība un nemateriālie aktīvi	475 426	475 426	
t.sk. nemateriālā vērtība (goodwill)			
t.sk. citi nemateriālie aktīvi (neskaitot MSR)			
t.sk. MSR			c
Pamatlīdzekļi	12 872 931	12 872 931	
Kopā aktīvi	256 188 875	255 620 829	
Saistības			
Banku noguldījumi			
Klientu noguldījumi	209 730 323	208 333 160	
Reverse repo līgumi un citi līdzīgi nodrošināti aizņēmumi			
Tirdzniecības portfeļa saistības			
Finanšu saistības, novērtētas patiesajā vērtībā			
Atvasinātie finanšu instrumenti			
Emitētie parāda vērtspapīri			
Uzkrājumi, nākamo periodu ienākumi un citas saistības	2 051 157	2 161 286	
Tekošās un atliktās nodokļu saistības	1 645	594 315	
t.sk. atliktās nodokļu saistības (DTL), saistītas ar nemateriālo vērtību (goodwill)			d
t.sk. DTL, saistīti ar nemateriālajiem aktīviem (neskaitot MSR)			e
t.sk. DTL, saistīti ar MSR			f
Subordinētās saistības			
Uzkrājumi			
Pensiju saistības			
Kopā saistības	211 783 125	211 088 761	
Kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	32 334 762	32 334 762	
t.sk. pirmā līmeņa pamatkapitāla summa			h

t.sk. pirmā līmeņa papildu kapitāla summa			i
Nesadalītā peļņa	12 020 826	12 147 144	
Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi	50 162	501 62	
Kopējais akcionāru kapitāls	44 405 750	44 532 068	

Pārejas pasākumi saistībā ar SFPS 9 par pašu kapitālu ieviešanas ietekmes mazināšanu

Pārejas periodā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim kapitālu un kapitāla raksturojošos rādītājus aprēķina saskaņā ar *Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2017/2395* nosacījumiem, kas groza Regulu attiecībā uz pārejas kārtību, lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu un lielo riska darījumu regulējumu. Atbilstošā kapitāla aprēķinam piemēro Regulas 473.a panta 6.punktā minētos koeficientus.

Kapitāla rādītāju un sviras rādītāja salīdzinājums, ja tiek piemēroti SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi, un, ja tie netiek piemēroti (eiro):

		31.12.2021 (Banka)	31.12.2021 (Grupa)
	Pieejamais kapitāls (summas)		
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) rādītājs	46 940 426	42 831 496
2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) rādītājs, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	44 023 897	38 748 355
3	Pirmā līmeņa kapitāls	46 940 426	42 831 496
4	Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	44 023 897	38 748 355
5	Kopējais kapitāls	46 940 426	44 615 281
6	Kopējais kapitāls, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	44 023 897	40 532 140
	Riska svērtie aktīvi (summas)		
7	Kopējie riska svērtie aktīvi	169 545 135	162 248 338
8	Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	166 670 181	157 839 466
	Kapitāla rādītāji		
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	27.69%	26.40%
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	26.41%	24.55%
11	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	27.69%	26.40%
12	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	26.41%	24.55%
13	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	27.69%	27.50%
14	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	26.41%	25.68%
	Sviras rādītājs		
15	Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtības mērs	273 459 113	272 891 651
16	Sviras rādītājs	17.12%	17.20%
17	Sviras rādītājs, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	16.23%	16.31%

Banka izvēlas nepiemērot Regulas 468. pantā noteikto pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, lai reaģētu uz COVID-19 pandēmiju.

Par likviditātes prasībām

Likviditātes risks ir risks, ka Banka ikdienā un/vai nākotnē nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvidu aktīvu.

Banka ir pakļauta divu veidu likviditātes riskiem:

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

Bankas likviditātes pārvaldīšanas stratēģijas mērķis ir maksimāli mazināt Bankas likviditātes risku, izvietojot aktīvus tādā veidā, lai jebkurā brīdī varētu tikt apmierinātas juridiski pamatotas Bankas kreditoru prasības, t.i., lai nodrošinātu pietiekamu likviditātes rezerves līmeni, kā arī nodrošinātu Bankas spēju izpildīt citas likviditātes riska pārvaldīšanas funkcijas. Bankas stratēģija paredz likvidu aktīvu uzturēšanu pietiekamā apjomā un iespēju piesaistīt nepieciešamos resursus starpbanku tirgū vai no citiem iespējamiem avotiem.

Bankas stratēģijas galvenās ievirzes ir:

- nodrošināt pietiekošu likviditātes rezerves līmeni;
- panākt iespējami labāko likviditātes līmeni, palielinot un stabilizējot noguldījumu bāzi (pa termiņiem un apjomiem);
- panākt noguldījumu/finansējuma avotu diversifikāciju;
- pastāvīgi un plānveidīgi palielināt Bankas pašu kapitālu;
- veidot optimālu aktīvu struktūru, t.i., līdzsvarotu Bankas (tajā skaitā arī kredītu) portfeli, kas atbilst Bankas rīcībā esošajai noguldījumu bāzei;
- pilnveidot un automatizēt Bankas likviditātes un stāvokļa kontroles sistēmu un metodes.

Likviditātes pārvaldīšanas politika nosaka likviditātes pārvaldīšanas pamatprincipus un procedūras, lai savlaicīgi identificētu, novērtētu, analizētu un pārvaldītu likviditātes risku atbilstošajos laika posmos, t.sk. dienas laikā (*intra-day*), tā, lai nodrošinātu pietiekamu likviditātes rezerves līmeni.

Likviditātes pārvaldīšanas stratēģiju un politiku apstiprina Bankas Padome un Valde, un tā tiek pārskatīta ne retāk kā vienu reizi gadā.

Bankas stratēģiskos mērķus un riska apetīti kopumā nosaka Bankas Padome, savukārt Bankas Valde ir atbildīga par to realizēšanu. Ikdienas likviditātes riska vadības lēmumu pieņemšanu Bankas stratēģijas un politikas ietvaros nodrošina Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja. Resursu daļa pārvalda Bankas likvidu aktīvu portfeli, bet regulāru kontroli par vadības lēmumu izpildi nodrošina Risku direktors un Risku vadības daļa.

Likviditātes pārvaldība Grupā ir centralizēta un tiek īstenota Bankā, jo Banka ir galvenais uzņēmums, kas nodrošina Grupas likviditāti.

Likviditātes kontrole tiek nodrošināta, pamatojoties uz informāciju, kas sniegta virknē iekšējo un ārējo pārskatu. Banka nodrošina gan operatīvos ikdienas pārskatus tekošās situācijas monitorēšanai, gan periodiskus pārskatus vispārēju tendenču novērtēšanai un stratēģisku lēmumu pieņemšanai. Noteikto

ierobežojumu ievērošanas regulāra kontrole un informācijas sniegšana Bankas vadībai tiek nodrošināta atbilstoši Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajai kārtībai un periodiskumam.

Banka izstrādā likviditātes riska pārvaldīšanas iekšējos dokumentus, kas ļauj savlaicīgi identificēt, novērtēt, analizēt un pārvaldīt likviditātes risku atbilstošajos laika posmos, tā, lai nodrošinātu pietiekamu likviditātes rezerves līmeni, kas sedz pozitīvo starpību starp plānotajām izejošajām un ienākošajām naudas plūsmām termiņa intervālā līdz 7 dienām un 30 dienām, ņemot vērā Bankas veikto stresa testu rezultātus.

Likviditātes riska ierobežošanai Banka nosaka likviditātes riska limitus un noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumus:

- limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes kopējo pozīciju termiņu grupām;
- iekšējos likviditātes rādītājus un to mērķa līmeņus (individuālais likviditātes rādītājs līdz 30 dienām, absolūtās likviditātes rādītājs, augsti likvīdo aktīvu īpatsvars kopējos neto aktīvos, likvīdo aktīvu īpatsvars kopējos neto aktīvos, nebankām izsniegto neto kredītu īpatsvars kopējos neto aktīvos);
- maksimālo piesaistīto noguldījumu summu, kā arī maksimālo piesaistīto noguldījumu summu ar beigu termiņu vienā dienā (izņemot noguldījumus uz pieprasījumu) no viena klienta vai savstarpēji saistītu klientu grupas;
- minimālo likviditātes seguma rādītāju;
- minimālo stabila finansējuma rādītāju.

Banka nosaka un regulāri analizē agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu, lai savlaicīgi identificētu negatīvās tendences, kas ietekmē likviditāti, analizētu tās un novērtētu nepieciešamību veikt likviditātes risku mazinošus pasākumus. Banka ir izstrādājusi, regulāri testē un pārskata rīcības plānu likviditātes krīzes pārvarēšanai, kas iekļauj detalizētu veicamo pasākumu aprakstu gan īstermiņa, gan ilgtermiņa likviditātes krīzes gadījumā, tostarp norādot iespējamus finansējuma avotus.

Lai identificētu potenciālo likviditātes problēmu avotus un noteiktu nepieciešamo likviditātes rezerves apmēru, Banka regulāri, bet ne retāk, kā reizi pusgadā, veic stresa testēšanu (t.i., analizē un izvērtē iespējamus Bankas attīstības scenārijus dažādiem laika posmiem un dažādiem stresa līmeņiem), kas ietver šādus scenārijus:

- Bankas krīze (*institution-specific*) – iekšējie, Bankai raksturīgie nelabvēlīgie notikumi;
- vispārēja tirgus krīze (market-wide) – izmaiņas vispārējos tirgus nosacījumos;
- kombinētais scenārijs (Bankas krīze un vispārēja tirgus krīze vienlaikus).

Stresa testēšanā izmantotie scenāriji ir ārkārtēji, ar pietiekami būtisku ietekmi, bet ne neiespējami. Ņemot vērā stresa testēšanas rezultātus, Banka izstrādā efektīvu iespējamo rīcības plānu likviditātes krīzes pārvarēšanai, kā arī pēc nepieciešamības pilnveido likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģijas, politikas un procedūras, t.sk. limitus.

Ar mērķi apliecināt, ka esošā likviditātes riska pārvaldības sistēma atbilst Bankas profilam un stratēģijai, Banka katru gadu sagatavo „Pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu” (ILAAP). Pārskata mērķis ir sniegt detalizētu informāciju par likviditātes riska pārvaldības procesu, konstatēt iespējamās nepilnības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā un novērtēt likviditātes rezerves pietiekamību.

Ņemot vērā Bankas apmērus, aktīvu un pasīvu struktūru, esošo risku līmeni, risku identifikācijas, novērtēšanas, monitoringa un kontroles pasākumus, stresa testēšanas rezultātus, kā arī likviditātes rezervju apjomu, likviditātes riska pārvaldība Bankā ir adekvāta un efektīva, un Bankas likviditātes riska līmenis atbilst Bankas stratēģiskajiem mērķiem un noteiktajiem ierobežojumiem.

Atbilstoši FKTK prasībām, Banka uztur likvīdus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā. Bankas galvenais finansējuma avots ir līdzekļi uz pieprasījumu. Norēķinu konti veido vairāk par 90% no Bankas

noguldījumiem, kas tiek sabalansēts ar lielo likvīdo aktīvu īpatsvaru (31.12.2021. aptuveni 60% veido kase, naudas līdzekļi Latvijas Bankā un likvīdi naudas tirgus instrumenti). Likviditātes rādītājs 31.12.2021. bija 62.28%. 2021. gadā nebija konstatēti būtiski Bankas iekšējo un ārējo likviditātes limitu pārkāpumi. Bankas veiktie likviditātes stresa testu rezultāti uzrādīja, ka Bankas likviditātes krīzes pārvarēšanas plānā paredzētie papildu pasākumi un Bankas likviditātes rezerves spēš nodrošināt Bankas likviditāti un iekšējo un ārējo rādītāju izpildi dažādos krīzes scenārijos.

Vispārējie likviditātes seguma rādītāja (*liquidity coverage ratio - LCR*) un neto stabila finansējuma rādītāja (*net stable funding ratio - NSFR*) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. LCR aprēķināšanas kārtība ir noteikta Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61. Minimālā LCR prasība ir 100%, un tā atspoguļo likviditāti, kas pieejama, lai segtu aprēķinātās nākotnes neto likviditātes aizplūdes segšanai.

EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju (eiro)

Grupa		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU 1a	Ceturkšņa beigu datums	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
EU 1b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
Augstas kvalitātes likvidie aktīvi									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					115 031 992	116 641 518	111 994 288	114 634 157
Nauda – izejošās plūsmas									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	56 235 766	60 545 916	66 065 940	68 147 497	9 027 932	9 801 971	10 837 976	11 109 945
3	<i>Stabili noguldījumi</i>								
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	56 235 766	60 545 916	66 065 940	68 147 497	9 027 932	9 801 971	10 837 976	11 109 945
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	120 002 582	116 808 296	109 592 299	113 881 392	65 724 793	64 505 935	61 716 652	63 357 995
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>								
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	120 002 582	116 808 296	109 592 299	113 881 392	65 724 793	64 505 935	61 716 652	63 357 995
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>								
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	22 452 642	18 619 791	18 559 862	18 990 833	2 246 709	1 863 314	1 861 545	1 909 248
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	1 606	1 483	6 177	11 294	1 606	1 483	6 177	11 294

12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>								
13	<i>Kreditīspējas un likviditātes iespējas</i>	22 451 037	18 618 308	18 553 685	18 979 539	2 245 104	1 861 831	1 855 369	1 897 954
14	<i>Citas līgumiskās finansējuma saistības</i>	4 806 535	3 826 386	2 632 457	1 499 724	247 936	199 271	139 829	83 168
15	<i>Citas iespējamās finansējuma saistības</i>	2 987 893	2 662 364	2 727 043	1 447 751	2 987 893	2 662 364	2 727 043	1 447 751
16	Izejošās naudas plūsmas kopā					80 235 264	79 032 854	77 283 045	77 908 106
Nauda – ienākošās plūsma									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)								
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	30 642 167	30 870 925	29 278 601	30 698 815	26 155 064	26 349 918	24 991 729	26 150 072
19	Citas ienākošās naudas plūsmas								
EU-19a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)								
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)								
20	Ienākošās naudas plūsmas kopā	30 642 167	30 870 925	29 278 601	30 698 815	26 155 064	26 349 918	24 991 729	26 150 072

EU-20a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>								
EU-20b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>								
EU-20c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	30 642 167	30 870 925	29 278 601	30 698 815	26 155 064	26 349 918	24 991 729	26 150 072
Kopējā koriģētā vērtība									
EU-21	Likviditātes rezerves				115 031 992	116 641 518	111 994 288	114 634 157	
22	Izejošās neto naudas plūsmas kopā				54 080 200	52 682 936	52 291 316	51 758 034	
23	Likviditātes seguma rādītājs				212.71%	221.40%	214.17%	221.48%	

Grupa galvenokārt tiek finansēta no noguldījumiem, tāpēc likviditātes seguma rādītāja dinamiku galvenokārt ietekmē noguldītāju darbības, tas ir, līdzekļu ienākošās un izejošās plūsmas, un atbilstošas izmaiņas augstas kvalitātes likvidajos aktīvos. Noguldījumu portfeli uz 31.12.2021. gandrīz 70% veido juridisko personu noguldījumi, 30% - fizisko personu noguldījumi. Likviditātes rezerves galvenokārt sastāv no atlikumiem Latvijas Bankā un augstas kvalitātes parāda vērtspapīriem.

Pārskata periodā likviditātes seguma rādītāja vērtība nav būtiski mainījusies.

EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs (eiro)

		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				38 835 182	38 835 182
2	<i>Pašu kapitāls</i>				38 835 182	38 835 182
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>					
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		54 680 668	3 922 145	1 595 512	54 338 044
5	<i>Stabili noguldījumi</i>					
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		54 680 668	3 922 145	1 595 512	54 338 044
7	Korporatīvais finansējums		145 536 426	3 276 609	718 964	58 615 292
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>					
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		145 536 426	3 276 609	718 964	58 615 292
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:		1 081 968		50 025	50 025
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		1 081 968		50 025	50 025
14	Kopējais pieejamais stablais finansējums (ASF)					151 838 543
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					
EU-15a	Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfeli					
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem					

17	leņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		61 350 970	5 996 521	52 530 150	61 772 923
18	leņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu					
19	leņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumi un avansa maksājumi finanšu iestādēm		39 317 610	1 500 626	4 468 604	9 161 554
20	leņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:		16 921 001	3 219 761	47 760 155	50 749 253
21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku					
22	leņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:		32 753	34 334	57 879	
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 iestājies saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem		5 079 606	1 241 800	243 512	1 862 116
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:		2 720 724	2 022 768	17 390 311	20 869 096
27	Fiziski tirgotas preces				1 763 453	1 498 935
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem					

	<i>līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem</i>					
29	<i>NSFR atvasināto instrumentu aktīvi</i>					
30	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas</i>					
31	<i>Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		2 720 724	2 022 768	15 626 858	19 370 161
32	Ārpusbilances posteņi		4 277 221	18 251 004	29 125 206	2 779 846
33	Kopā RSF					85 421 865
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					177.75%

Kreditrisks, atlikušais risks un kredītkvalitāte

Kreditrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kreditrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai rada prasības pret citu personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un ārpusbilancē. Kreditrisks rodas, kad Bankas līdzekļi, pamatojoties uz noslēgto līgumu, tiek izsniegti, investēti vai citādā veidā nodoti lietošanai citām pusēm.

Kreditēšana ir prioritārs Bankas darbības virziens. Banka ir izstrādājusi un regulāri pārskata Kreditriskā pārvaldīšanas stratēģiju, kas paredz:

- atbilstību Bankas Padomes noteiktajiem Bankas stratēģiskajiem mērķiem;
- Bankas pašu kapitāla un likviditātes rezerves uzturēšanu pietiekamos līmeņos Kreditriskā un likviditātes riska segšanai;
- piemērotas Kreditriskā pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvas funkcionēšanas nodrošināšanu, kas tostarp sevī ietver:
 - dokumentu kopuma izstrādi, kuros noteikta vadības atbildība kreditriskā pārvaldīšanas procesā, tai skaitā, atbildība par efektīvas vides izveidošanu kreditriskā pārvaldīšanai;
 - saprotamus un skaidrus kritērijus kredītu izsniegšanai;
 - efektīvas aktīvu kvalitātes novērtēšanas sistēmas izveidošanu un uzturēšanu;
 - atbilstošas kreditriskā kontroles nodrošināšanu Bankas un Grupas līmenī;
 - pastāvīgas kredītu kontroles un administrēšanas nodrošināšanu, kreditriskā novērtēšanu un analīzi, kā arī monitoringu.

Banka izstrādā un regulāri atjauno Kreditriskā pārvaldīšanas procesu regulējošos dokumentus, kas ļauj savlaicīgi identificēt, novērtēt, analizēt un pārvaldīt Kreditrisku, ņemot vērā tā mijiedarbību ar pārējiem Bankas darbībai piemērošajiem riskiem.

Kreditriskā pārvaldības stratēģijas realizēšanai Banka izstrādā un pastāvīgi pilnveido iekšējos normatīvos dokumentus Kreditriskā pārvaldības jomā, kas ir šīs Stratēģijas neatņemama sastāvdaļa, un kopumā nosaka:

- pieļaujamo Kreditriskā līmeni un peļņu, kuru Banka vēlas gūt, uzņemoties atbilstošu Kreditrisku;
- kreditriskā segšanai nepieciešamo kapitālu;
- kredītu veidus, kurus piedāvā Banka;
- kreditējamās tautsaimniecības nozares un Kredītu ģeogrāfisko risku;
- dažādu Kredītu veidu pieļaujamo koncentrācijas līmeni, valūtas, termiņus un ienesīgumu;
- pamatprincipus Kredītu klasifikācijai atbilstoši to kvalitātei;

- vēlamo Kredītu kvalitātes līmeni un Kredītu kopējā apmēra palielinājumu vai samazinājumu;
- paredzētās Kredītriska mazināšanas metodes.

Kredītriska pārvaldīšanai un mazināšanai Banka galvenokārt pielieto šādas metodes:

- klienta kredībspējas klases un Bankas uzņemtā riska līmeņa noteikšana;
- kredītportfeļa struktūras kontrole;
- kredītu nodrošinājums un apdrošināšana;
- kredītu klasifikācija (novērtējums);
- kredītu administrēšana un kontrole (monitorings).

Kredīta kvalitātes efektīvai pārraudzībai un uzņemtā riska līmeņa noteikšanai Banka izmanto iekšējo reitingu sistēmu, kas ir balstīta uz baļļu sistēmu Klienta kredībspējas klases noteikšanai. Lai nodrošinātu iekšējā reitinga atbilstību Kredīta kvalitātei, Banka regulāri pārskata kredītņēmējam piešķirto iekšējo reitingu. Kredītiem, kuru kvalitāte būtiski pasliktinājusies, Banka izskata iespēju veikt pārstrukturēšanu vai izstrādāt Kredīta atgūšanas plānu.

Kredītportfeļa vispārējās struktūras kontrolē ietilpst diversifikācijas līmeņa un pieļaujamo koncentrāciju noteikšana. Kredītportfeļa maksimālā summa ir atkarīga no brīvo kredītresursu apjoma, t.i., ilgtermiņa saistību un pašu kapitāla summas, alternatīvo naudas ieguldīšanas veidu esamības.

Banka, izskatot iespēju piešķirt Kredītu vai veikt citu kredītriska darījumu, novērtē brīvo līdzekļu esamību, ņemot vērā dažāda veida koncentrācijām noteiktos limitus, tekošo un plānoto pašu un/vai pirmā līmeņa kapitāla lielumu.

Atkarībā no Kredīta nodrošinājuma veida tiek noteikti limiti maksimālajam riska darījuma apmēram no nodrošinājuma vērtības. Kredīta nodrošinājums, izņemot zemi, vērtspapirus, debitoru parādus un citus nemateriālus aktīvus, tiek apdrošināts Bankas labā uz Kredīta līguma termiņu (pagarinot apdrošināšanas polises visā Kredīta līguma darbības laikā).

Banka, izskatot iespēju piešķirt Kredītu, novērtē Klienta kredībspēju. Nodrošinājuma esamība neaizstāj kredītņēmēja kredībspējas novērtēšanu un nepieciešamās informācijas saņemšanu.

Lai atzītu piedāvāto nodrošinājumu par piemērotu, Banka pārbauda dokumentus, kas apstiprina Klienta īpašuma tiesības uz nodrošinājuma priekšmetu. Tas ļauj minimizēt Bankas riskus, kas saistīti ar piedāvātā nodrošinājuma atsavināšanu un/vai attiecīgo ķīlas līgumu atzīšanu par spēkā neesošiem.

Gadījumā, ja vienīgais Kredīta atmaksas avots ir nodrošinājuma realizācija, Banka veic nodrošinājuma tirgus vērtības izmaiņu un likviditātes monitoringu, lai kontrolētu riskus, kas saistīti ar tirgus cenu svārstībām, kā arī iespēju segt kredītsaistības nodrošinājuma realizācijas (labprātīgas vai piespiedu) gadījumā. Banka kritiski novērtē iesniegtos ārējo vērtētāju veiktos nodrošinājuma novērtējumus, kā arī novērtē tirgū darbojošos ārējo vērtētāju pieredzi un reputāciju.

Kredītu klasifikācija ir Kredītu novērtējums, saskaņā ar kuru Kredīti tiek klasificēti trijās kategorijās (*stages*) saskaņā ar IFRS9 un *Instrukcijas par bankas aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu un uzkrājumu aprēķināšanu vērtības samazināšanai* (VI.04.20) prasībām:

- kredīti, kas nav pakļauti būtiskam Kredītriska pieaugumam;
- kredīti, kas ir pakļauti būtiskam Kredītriska pieaugumam;
- kredīti, par kuriem saistības netiek pildītas.

Kredītu administrēšana un kontrole – Banka uzrauga Kredīta līguma noteikumu un nosacījumu izpildi no Klienta puses, seko līdzī Klienta finansiālā stāvokļa izmaiņām un nodrošinājuma stāvoklim. Monitoringa mērķis ir disciplinēt Klientus un nepieļaut to atkāpšanos no Kredīta līguma nosacījumiem un noteikumiem, identificēt iespējamās problemātiskos Kredītus, novērtēt Klientus turpmākās sadarbības iespējamībai, tai skaitā tiek veikta uzraudzība par:

- finansiālo stāvokli un kredībspēju;
- līgumu nosacījumu ievērošanu (t.sk., attiecībā uz kredīta izlietošanas atbilstību Kredīta mērķim, kovenantēm);
- nodrošinājuma pietiekamību, t.sk., ņemot vērā izmaiņas tirgū un attīstības tendences;
- gadījumos, kad par kredītriska mazināšanas metodi tiek izmantota debitoru saistību neizpildes un maksātnespējas riska apdrošināšana, regulāru apdrošinātāju analīzi un limitu monitoringu;
- kavētiem maksājumiem un citiem notikumiem, kas norāda uz Kredītu kvalitātes pasliktināšanos, un tiek savlaicīgi identificēti un izmantoti par pamatojumu Klienta iekļaušanai kredītu agrīnās kvalitātes pasliktināšanās sarakstā (*watch list*).

Kreditēšanas jomā Bankas produkti ir orientēti uz sadarbību ar klientiem vidēja un liela biznesa uzņēmumu segmentā. Tuvākajiem gadiem Banka ir noteikusi šādas prioritāras nozares kreditēšanā:

- vairum- un mazumtirdzniecība;
- transports;
- loģistika un uzglabāšana;
- mežsaimniecība un kokapstrāde;
- būvniecība, tai skaitā infrastruktūras objektu būvniecība;
- nekustamais īpašums;
- viesnīcu bizness;
- pakalpojumu sfēra;
- lauksaimniecība.

Nozarēs, kas nav minētas Bankas prioritāšu sarakstā, ir iespējama atsevišķu projektu realizācija, kas balstīta uz individuālu risku novērtējumu atkarībā no klienta kredībspējas, nodrošinājuma uzticamības, kā arī vadoties pēc tekošās tirgus situācijas analīzes konkrētajā nozarē un ņemot vērā nozares attīstības prognozes. Izskatot jautājumu par potenciāla jauna Kredīta izsniegšanu vai pārskatot jau esoša Kredīta nosacījumus, tiek veikta arī finansējamās nozares analīze, kurā darbojas Klients.

Banka ar īpašu rūpību izvērtē sadarbību ar klientiem, kuri darbojas augsta riska komercdarbības veidos. Azartspēļu segmentā Banka var sniegt tikai garantijas, kas saistītas ar prasībām licences saņemšanai, ja tās ir 100% nodrošinātas ar naudas līdzekļiem, un ja ir sekmīgi veikta nepieciešamā padziļinātā klienta un naudas līdzekļu izcelsmes izpēte, kas nepieciešama naudas līdzekļu izvietojumam nodrošinājuma (depozīta) veidā atbilstoši piemērojamās (nacionālās) likumdošanas un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām.

Banka, vadoties pēc atbildīgas banku darbības principiem (*Responsible Banking Principles*), ir ieinteresēta atbalstīt projektus, kas ir orientēti uz "zaļu attīstības kursu" un klimata neitralitāti, t.i., kreditēt "zaļo kursu" atbalstošus projektus, tādus kā, piem., tīras enerģijas ražošana un izmantošana, celtniecība un remonts, ilgtspējīga rūpniecība, aprites ekonomika, ilgtspējīga mobilitāte, piesārņojuma mazināšana, bioloģiskā daudzveidība u.tml.

Banka regulāri, ne retāk kā divas reizes gadā, identificē un novērtē ESG risku, kā minimums, attiecībā uz juridisko personu klientu kredītu ekspozīcijām un attiecīgo kredītu nodrošinājumam izmantotajām ķīlām Bankas kredītportfelī. Bez tam, Banka šo risku identificē un novērtē katru reizi, izskatot kredīta projektu Kreditkomitejā vai NPL komitejā.

Banka sadala un kontrolē savu Kredītrisku, nosakot dažādu veidu limitus dažādos griezumos, no kuriem galvenie ir šādi: pieņemama riska limiti katram Klientam/savstarpēji saistītu Klientu grupai, ģeogrāfiskajiem reģioniem, uzņēmējdarbības nozarēm, nodrošinājuma veidiem un apmēram. Īstenojot aktīvu riska mazināšanas stratēģiju, Banka var izvēlēties noteiktas koncentrācijas formas, nevis diversifikāciju, piemēram, veidojot kvalitatīvu aktīvu koncentrāciju.

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

Bankas pakļautība kredīriskam tiek uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

Nodrošinājums ir īpašums vai tiesības, kas var kalpot kā alternatīvais Aizdevuma atmaksas avots gadījumā, ja Klients neizpilda savas saistības.

Kā nodrošinājumu Banka pieņem aktīvus, kas atbilst visiem šādiem kritērijiem:

- ir neatkarīgu novērtētāju ķīlas novērtējums ar noteiktu aktīvu tirgus vērtību, un tās izmaiņas ir prognozējamas aizdevuma līguma termiņā. Vērā tiek ņemta aktīvu tirgus vērtība un ātrā piespiedu realizācijas vērtība;
- aktīvi ir likvidi, tas ir, tos var realizēt samērā īsā termiņā par cenu, kura ir tuva ātrajai piespiedu realizācijas vērtībai (vai tirgus vērtībai);
- pastāv juridiskā un faktiskā iespēja šos aktīvus kontrolēt, lai nepieļautu aizņēmēja vai aktīvu īpašnieka ļaunprātīgu rīcību;
- Bankas tiesībām uz šiem aktīviem ir juridiskā priekšrocība attiecībā pret citiem aktīvu īpašnieka kreditoriem (vai tām kreditoru tiesībām, kas ir privilģētākā stāvoklī attiecībā pret Bankas tiesībām, kopsummā par nenozīmīgu summu salīdzinājumā ar nodrošinājuma vērtību), kā izņēmumu pieļaujot Pivdenņyi bankas juridisko priekšrocību.

Tikai noteikti aktīvu veidi tiek akceptēti kā nodrošinājums, un katram nodrošinājuma veidam tiek noteikti limiti attiecībā uz maksimāli pieļaujamo aizdevuma summu pret šo nodrošinājumu. Nodrošinājuma veidi, kas visbiežāk tiek pieņemti:

- termiņnoguldījums Bankā;
- nekustamais īpašums;
- rūpnieciska rakstura ražošanas objekts;
- zeme (atkarībā no ģeogrāfiskā novietojuma, izmantošanas, komunikācijām, kadastrālās vērtības u.c.);
- nelietotas vieglās automašīnas;
- nelietotas kravas automašīnas, traktortehnika;
- lietotās vieglas automašīnas, kas nav vecākas par 7 gadiem un kravas automašīnas, kas nav vecākas par 9 gadiem, traktortehnika, kas nav vecāka par 5 gadiem;
- citas automašīnas un traktortehnika;
- kuģi;
- krājumi (preces muitas noliktavā vai citādi kontrolētas un preces to īpašnieka noliktavā);
- tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas;
- citi uzņēmuma pamatlīdzekļi;
- debitoru parādi (kā lietu kopība);
- vērtspapīri, kapitāla daļas, vekselji;
- galvojumi.

Nekustamajam īpašumam vērtību nosaka pēc neatkarīgu ekspertu atzinuma, un koriģējot šo novērtējumu, balstoties uz Bankas pieredzi un normatīvajiem dokumentiem.

Krājumiem (precēm muitas noliktavā vai citādi kontrolētām) un krājumiem (precēm to īpašnieka noliktavā) par tirgus vērtību uzskata publiski pieejamu cenu, kuras veidošanas mehānisms Bankai ir saprotams un pieņemams.

Tehnoloģisko iekārtu un mašīnu tirgus vērtība tiek noteikta pēc iekārtu bilances atlikušās vērtības, ja Klienta pielietojamās pamatlīdzekļu uzskaites metodes atbilst vispārpieņemtajai praksei, pēc iespējas saņemot arī ekspertu atzinumu. Ja pamatlīdzekļa atlikusī vērtība ir liela, tiek pārbaudīti tā iegādes vērtību apliecinājoši dokumenti.

Nodrošinājums – kustamie un nekustamie objekti, tiek novērtēti Bankas noteiktajās vērtēšanas kompānijās, izņemot gadījumus, kad Bankas Valde ir pilnvarojusi kompetentu darbinieku veikt vērtēšanu.

Jebkurš nodrošinājums, izņemot zemi, vērtspapirus, debitoru parākus un citus nemateriālos aktīvus, jāapdrošina Bankas labā uz aizdevuma līguma termiņu.

Tirgus risks

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

Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jutīguma analīzi, kas atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Bankas aktīviem un pašu kapitālu. Banka aprēķina tirgus riska prasības saskaņā ar standartizēto pieeju.

Veidne MR1- tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju (eiro):

		a
		Riska darījumu riska svērtās vērtības
	Tiešie produkti	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	101 688
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	15 800
3	Ārvalstu valūtu risks	1 892 563
4	Preču risks	
	Iespējas līgumu	
5	Vienkāršotā pieeja	
6	Delta+ metode	
7	Scenāriju pieeja	
8	Vērtspapīrošana	
9	Kopā	2 010 051

Pozīcijas risks

Pozīcijas risks – iespēja ciest zaudējumus kāda parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā vērtspapīra cenai. Pozīcijas risks izpaužas kā specifiskais un vispārējais risks:

- specifiskais risks – iespēja ciest zaudējumus, ja parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar vērtspapīra emitentu;
- vispārējais risks – iespēja ciest zaudējumus, ja vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar procentu likmju izmaiņām (parāda vērtspapīru gadījumā) vai ar plašām izmaiņām kapitāla tirgū (kapitāla vērtspapīru gadījumā), kuras nav saistītas ar kādu konkrētu vērtspapīru emitentu.

Pozīcijas riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- vērtspapīru portfeļa novērtēšana un analīze;
- emitentu finansiālā stāvokļa analīze un monitorings;
- iekšējo limitu noteikšana/diversifikācija (*stop-loss*, limiti emitentiem, valstīm, reģioniem, termiņiem, kredītreitingu grupām, u.tml.);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole.

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek analizēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas un ekonomisko vērtību, t.sk. procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas un no procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta reizi mēnesī. Bez tam, ne retāk kā 2 reizes gadā tiek veikta procentu likmju riska stress testēšana.

Ikmēneša procentu likmju risku novērtēšanai visām pozīcijām tiek piemērotas procentu likmju izmaiņas +/-50-+/-100 bāzes punktu apmērā; procentu likmju riska stress testēšanai - +/-200 bāzes punktu apmērā. Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ar noteiktu termiņu sadalīšana termiņstruktūras grupās tiek veikta pamatojoties uz:

- īsāko termiņu no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- uz termiņu līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam, jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar peldošo procentu likmi.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jutīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējai durācijai);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole;
- procentu likmju stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā hedžēšanas operāciju veikšana.

Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu.

Latvijas likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no kapitāla. 2021. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārkāpumi.

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās banku aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Bankas ienākumi/izdevumi ar valūtu kursu izmaiņām;
- valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi;
- valūtu riska novērtēšana;
- limitu un ierobežojumu noteikšana;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- valūtu riska stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā hedžēšanas operāciju veikšana.

Operacionālais risks

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

Operacionālā riska novērtēšanai tiek izmantota operacionālā riska pašnovērtēšana - process, kura gaitā Banka novērtē veiktās operācijas saistībā ar operacionālā riska veidiem, tiek identificētas Bankas stiprās un vājās puses operacionālā riska pārvaldīšanā.

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

Operacionālā riska monitorings ir uzraudzības darbības/procedūras, kas tiek veiktas ar mērķi pārvaldīt Operacionālo risku mainīgos apstākļos, ātri identificēt un novērst nepilnības procesos un procedūrās, kas var negatīvi ietekmēt Bankas finansiālo stāvokli.

Operacionālā riska monitoringa galvenie elementi ir:

- riska indikatoru limitu ievērošanas kontrole;
- jaunu produktu/pakalpojumu ieviešanas procesu monitorings;
- operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzes monitorings;
- operacionālā riska notikumu banku sfērā monitorings un analīze;
- operacionālā riska novērtēšanas procesā identificēto riska pārvaldīšanas nepilnību monitorings.

Operacionālā riska kontroles un minimizēšanas galvenie elementi:

- galvenā Operacionālā riska minimizēšanas metode ir tādu Bankas iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde, kas izslēdz/samazina Operacionālā riska notikuma iestāšanās iespējamību;
- operacionālā riska minimizācijas nolūkā pastiprināta uzmanība tiek pievērsta arī pienākumu dalīšanas principa ievērošanai.

Galvenās Operacionālā riska kontroles metodes ir:

- iekšējo limitu ievērošanas kontrole;
- noteiktās kārtības ievērošana IT resursu un citu Bankas resursu izmantošanā;
- atbilstoša Bankas darbinieku apmācība;
- regulāra darījumu un kontu dokumentu pārbaude.

Bankas Valde un Padome regulāri, ne retāk kā reizi gadā izskata ziņojumu attiecībā uz Bankas Operacionālā riska pārvaldību (t.sk., informāciju par Operacionālā riska apmēru un tendencēm, riska ietekmi uz kapitāla apjomu un Bankas kapitāla pietiekamību, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju).

Bankas Valde regulāri izskata ar Operacionālā riska pārvaldību saistītos ziņojumus, un, pamatojoties uz tiem, uzdod Bankas struktūrvienībām veikt nepieciešamos pasākumus Operacionālā riska pārvaldības uzlabošanai, tai skaitā: ne retāk kā reizi ceturksnī izskata informāciju par Operacionālā riska notikumu iestāšanos un iespējamiem Operacionālā riska notikumiem Bankā un banku sektorā, zaudējumu cēloņiem un apmēriem, kas tiek fiksēti Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datubāzē, par plānotajiem pasākumiem situācijas uzlabošanā un/vai efektivitātes uzlabošanā, ziņojumu par noteikto limitu ieviešanu un citu aktuālo informāciju.

Banka aprēķina kapitāla prasību operacionālajam riskam atbilstoši pamatrādītāja pieejai.

Veidne EU OR1 – Operacionālā riska kapitāla prasība un riska svērto ekspozīciju apjomi (eiro):

	a	b	c	d	e
Bankas darbības	Atbilstošais rādītājs			Pašu kapitāla prasība	Riska darījumu vērtība
	3.gads	2.gads	pagājušais gads		
Bankas darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	10 928 968	7 583 201	6 622 369	1 256 757	15 709 088

Piezīme: Tabulā tiek uzrādīti auditēti dati.

Banka regulāri, ne retāk kā vienu reizi gadā, veic Operacionālā riska stresa testēšanu.

Atalgojuma politika un prakse

Bankas Padome ir galvenā atalgojuma pārraugošā struktūrvienība. 2021.gadā Bankas Padome ir noturējusi 37 Padomes sēdes. Bankas Padome nosaka un apstiprina Atalgojuma politikas pamatprincipus, atbild par politikas ieviešanu un tās ievērošanas uzraudzību Bankas iekšējos procesos, nosaka atalgojumu Bankas valdes locekļiem, Iekšējā audita daļas vadītājam, Darbības atbilstības uzraudzības daļas vadītājam un darbiniekiem, Risku direktoram, Bankas pārstāvniecību vadītājiem un Meitas sabiedrību padomes un valdes locekļiem, kā arī darbiniekiem, kuru atalgojums ir vienāds vai lielāks par mazāko atalgojumu, kāds noteikts kādam no Bankas valdes locekļiem, apstiprina Iekšējā audita darba plānu par Atalgojuma politikas ieviešanas un tās ievērošanas atbilstību apstiprinātajiem pamatprincipiem, nosaka kārtību, kādā Bankas Padomei iesniedzami ziņojumi par Iekšējās kontroles funkciju veiktajām pārbaudēm un iegūtajiem rezultātiem, kā arī par Atalgojuma politikas ietekmi uz Bankas riska profilu un risku pārvaldīšanas kvalitāti.

Atalgojuma politika ir saistoša visiem Bankas un Bankas meitas sabiedrību darbiniekiem, kā arī Bankas pārstāvniecības darbiniekiem, ciktāl tā nav pretrunā ar konkrētās valsts likumdošanas prasībām.

Vienu reizi gadā Bankas valde vai Bankas valdes izveidota darba grupa veic pašnovērtējumu, lai identificētu darbiniekus, kuru profesionālā darbība ietekmē vai var būtiski ietekmēt Bankas riska profilu. Darbinieku identificēšana tiek veikta saskaņā ar EK Direktīvas Nr.2013/36/ES 92.panta 3.punktu, EK Deleģēto Regulā (ES) Nr.2021/923 noteiktajiem kvalitātes un kvantitātes kritērijiem (25/03/2021), kā arī tika iekļauts papildus kritērijs: darbinieka atbildība par tādu jomu, kur Bankai var tikt piemērots naudas sods, kas var pārsniegt 0.5% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla.

Banka ir identificējusi šādas amatu kategorijas, kuru profesionāla darbība būtiski ietekmē riska profilu:

- Padomes un Valdes locekļi;

- Iekšējās kontroles funkciju struktūrvienību vadītāji;
- Bankas komiteju locekļi;
- darbinieki, kuri nodrošina ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, ņemot vērā Finanšu instrumentu tirgus likuma 3.panta ceturto un piekto daļu;
- Korporatīvo funkciju struktūrvienību vadītāji;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu novēršanas daļas vadītājs/ par sankciju prasību izpildi atbildīgas darbinieks;
- Klientu darbības uzraudzības pārvaldes vadītājs;
- Biznesa struktūrvienību vadītāji;
- Datu aizsardzības speciālists.

Atalgojuma politikas mērķis ir noteikt Bankas darbinieku atalgojuma pamatprincipus atbilstoši Bankas stratēģijai, Bankas darbības virzienam un riska profilam, kā arī lai piesaistītu un noturētu labākos darbiniekus. Atalgojuma politikas uzdevums ir noteikt tādu atalgojuma veidošanas sistēmu Bankā, kas nodrošinātu atalgojuma atbilstību darbinieka sniegtam, atalgojuma saskaņotību un taisnīgumu Bankā, atalgojuma atbilstību un konkurētspēju darba tirgū. Lēmumu par atalgojuma nemainīgās un mainīgās daļas noteikšanu identificētiem darbiniekiem (iekšējās kontroles funkciju struktūrvienību vadītājiem, Valdes locekļiem) pieņem Bankas Padome, savukārt, Bankas Valde - par pārējiem riska profila amatiem. Identificēto darbinieku snieguma vērtējumam tiek izmantotas Mērķu kartes un tiek vērtēta Mērķu kartē noteikto rādītāju izpilde.

Atalgojuma politika tiek pārskatīta reizi gadā. Pēdējās izmaiņas Atalgojuma politikā veiktas 2021.gada 30.decembrī, aktualizējot to atbilstoši Komisijas 16.11.2021. normatīvajiem noteikumiem Nr. 154 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi", nosakot atalgojuma mainīgās daļas augstāko robežu, papildinot ar nosacījumiem atalgojuma mainīgas daļas samazināšanai, izvērtējumu dokumentēšanai, kā arī Atalgojuma politikas atbilstības novērtējuma veikšanai un informācijas sagatavošanai un sniegšanai par atalgojuma politiku un praksi.

Darbiniekiem, kuri veic iekšējās kontroles funkcijas, atalgojumu nosaka saskaņā ar iekšējās kontroles funkcijām noteikto mērķu sasniegšanu, neatkarīgi no sasniegtajiem darbības rezultātiem iekšējās kontroles funkciju kontrolējamās darbības jomās.

Banka ir noteikusi, ka garantēta apmēra atalgojuma mainīgās daļas noteikšana neatbilst piesardzīgai risku pārvaldīšanai un to nedrīkst paredzēt nākotnes atalgojuma plānos. Garantēta apmēra atalgojuma mainīgo daļu drīkst noteikt tikai izņēmuma kārtā jaunu Darbinieku nolīgšanas gadījumos pirmā darba gada laikā, ja tas netraucē Bankai uzturēt atbilstošu kapitāla bāzi. Ja Bankas iekšējie normatīvie akti paredz atbildību, kas pārsniedz Latvijas Republikas Darba likumā noteiktos atļaušanas pabalstu apmērus darba līguma uzteikšanas gadījumā, tad, pieņemot lēmumu par atļaušanas pabalsta izmaksu, atļaušanas pabalsta izmaksu nepieciešams saskaņot Padomē, ka arī ņemt vērā Riska profilu ietekmējošo amatu darbinieku darbības periodā pieļautās kļūdas un nepilnības vai informāciju par nepienācīgi veikto profesionālo darbību.

Pirms neatsaucamu tiesību uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūšanas, to nepieciešamības gadījumā korigē (samazina), ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā ietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un kas saistīti ar darbības rezultātiem, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgās daļas atlikta daļa. Atalgojuma procesā tiek ņemti vērā visi būtiski pašreizējie un nākotnes riski, kas var negatīvi ietekmēt Bankas darbības rezultātus (kreditriski, operacionālie riski, reputācijas riski un citi).

Atalgojuma mainīgās daļas augstākā robeža var tikt noteikta 46% no atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā, ja ar atsevišķu akcionāru sapulces lēmumu nav noteikta cita maksimālā atalgojuma mainīgās daļas augstākā robeža.

Darbinieka darbības rezultātu novērtēšanai var tikt izstrādātas individuālas/ struktūrvienības/ Bankas mērķu kartes, kurās tiek iekļauti kvantitatīvie (finanšu mērķi (piemēram, budžeta izpilde, peļņa, likviditāte un citi rādītāji), klientu apkalpošanas mērķi (piemēram, iekšējo/ārējo klientu apmierinātības rādītāji, jaunu klientu piesaiste u.tml.), procesu mērķi (piemēram, normatīvo prasību izpildes rādītāji, t.i., ārējo/iekšējo normatīvo aktu un limitu ievērošanas rādītāji, kas var ietekmēt attiecīgi Bankas riska profilu un finanšu rezultātus u.tml.) un kvalitatīvie mērķi (piemēram, profesionālā attīstība, projekta/jomas vadība, lai attīstītu konkrētu kompetenci, struktūrvienības darbinieku mainības rādītājs, struktūrvienības darbinieku apmierinātības ar darbu rādītājs u.tml.).

Atalgojuma mainīgās daļas aprēķināšanai identificētajiem darbiniekiem tiek ņemts vērā individuālais darbinieka sniegums kombinācijā kopā ar struktūrvienības vai jomas, par kuru darbību darbinieks atbild, darbības rezultātu novērtējumu, un kombinācijā ar vispārējiem darbības rezultātiem Bankas līmenī, ka arī ekspertu, piemēram, Bankas darbinieku, kuri kontrolē riskus, izteiktos novērtējumus par darbības rezultātiem.

Ja Bankas darbības procesā tiek konstatēti riski finanšu stabilitātei nākotnē, Bankas padome var pieņemt lēmumu samazināt atalgojuma mainīgo daļu, atlikt lielāku Atalgojuma mainīgo daļu uz garāku par Politikā noteikto periodu.

Pieņemot lēmumu par Atalgojuma mainīgās daļas piešķiršanu, darbības rezultātu novērtēšanā tiek ņemti vērā arī iepriekšējā pārskata perioda darbības rezultātu rādītāji.

Ja identificētajiem darbiniekiem tiek noteikta atalgojuma mainīgā daļa no 10 % (ieskaitot) līdz 35% (neieskaitot) no attiecīgā darbinieka atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā, tad līdz 40% no atalgojuma mainīgās daļas atliek uz vienu gadu saskaņā ar attiecīgajam identificētajam darbiniekam noteikto atliktās daļas apmēru. Ja identificētajiem darbiniekiem tiek noteikta atalgojuma mainīgā daļa no 35% (ieskaitot) līdz 46% (neieskaitot) no attiecīgā Darbinieka Atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā, tad 40% no Atalgojuma mainīgās daļas atliek uz trīs gadiem saskaņā ar attiecīgajam Riska profila amatam noteikto atliktās daļas apmēru.

Identificētajiem darbiniekiem tiek noteikti šādi atalgojuma mainīgās daļas izmaksas un neatsaucamu tiesību uz to iegūšanu un izmaksas nosacījumi:

- atalgojuma mainīgās daļas, t.sk. atliktās daļas, faktisko izmaksu veic vai neatsaucamas tiesības uz to darbinieks iegūst, atbilstoši Bankas darbības ciklam un tās darbības riskiem, kā arī gadījumā, ja maksājums atbilst Bankas finanšu stāvoklim un Bankas, Riska profilu ietekmējošā amata darbinieka un attiecīgās struktūrvienības darbības rezultātiem;
- ja Bankas finanšu darbības rezultāti pasliktinās vai ir negatīvi, tiek samazināta atalgojuma mainīgās daļas (t.sk. atlikto daļu) kopējā apmēra izmaksa;
- ja atalgojuma mainīgā daļa piešķirta par darbības rezultātiem, pamatojoties uz datiem, kas vēlāk izrādījušies ar nolūku sagrozīti (ļauņprātīga rīcība), Banka pieprasa darbiniekam atmaksāt izmaksāto atalgojuma mainīgo daļu un pilnībā vai daļēji samazina atalgojuma mainīgo daļu, kas ir atlikta;
- atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, Banka samazina, pamatojoties uz faktiskajiem darbības rezultātiem;
- neatsaucamas tiesības uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūst proporcionāli periodam (gadu skaitam), uz kādu atlikta atalgojuma mainīgā daļa, bet ne ātrāk kā 12 mēnešus pēc atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas. Pirms neatsaucamu tiesību uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūšanas, to nepieciešamības gadījumā koriģē (samazina), ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā ietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un kas saistīti ar darbības rezultātiem, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgās daļas atliktā daļa;
- veicot atalgojuma mainīgās daļas korekcijas, tiek izvērtētas situācijas, kurās attiecīgais darbinieks piedalījies un vai darbinieks bija atbildīgs par rīcību, kuras rezultātā attiecīgi Bankai radās būtiski

zaudējumi, vai situācijas, kurās attiecīgais darbinieks neatbilda attiecīgajiem piemērotības un atbilstības standartiem;

- atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu faktiski drīkst izmaksāt darbiniekam tikai pēc tam, kad uz to iegūtas neatsaucamas tiesības.

Tabula Veidne EU REM1 - Atalgojums, kas piešķirts par finanšu gadu (eiro):

		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	5	5	9	13
2		Fiksētais atalgojums kopā	179 557	479 665	549 125	356 872
3		tai skaitā — skaidrā naudā	179 557	479 665	549 125	356 872
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 mainīga daļa	Identificēto darbinieku skaits		5	5	2
10		Atalgojuma mainīgā daļa kopā		93 036	34 319	12 658
11		tai skaitā — skaidrā naudā	-	55 822	31 482	12 658
12		tai skaitā — atlikts	-	37 214	2 837	
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)	179 557	572 701	583 444	369 530	

Tabula Veidne EU REM2 - īpaši maksājumi darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki):

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

**) Ievērojot fizisko personu datu aizsardzības principus (dati tiktu sniegti par 1 konkrētu personu), informācija par darbinieku atalgojumu nevar tikt publiskota.*

Tabula Veidne EU REM3 - Atliktais atalgojums (eiro):

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Atliktais un saglabātais atalgojums	Atlikta 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 sniegumam koriģētā summa no atlikta atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Finanšu gadā atbilstoši sniegumam koriģētā summa no atlikta atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados	Kopējā summa, kas finanšu gadā koriģēta, veicot ex post netiešās korekcijas (t. i., atlikta atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ)	Atlikta atalgojuma kopējā summa, kas piešķirta pirms finanšu gada un faktiski izmaksāta finanšu gadā	Atlikta atalgojuma kopējā summa, kura piešķirta par iepriekšējo snieguma periodu, par kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības, bet kurai piemēro saglabāšanas periodus
1	Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Skaidrā naudā	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	148 700		148 700					
8	Skaidrā naudā	148 700		148 700					
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	22 838	20 001	2 837	20 001				
14	Skaidrā naudā	22 838	20 001	2 837	20 001				
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								
20	Skaidrā naudā								
21	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Kopsumma	171 538	20 001	151 537	20 001	-	-	-	-

Ziņojumu ir apliecinājis

AS "Reģionālā investīciju banka" valdes priekšsēdētājs

A. Jakovlevs

2022. gada 31.martā