



AS "Reģionālā investīciju banka"

Pilārs III

Informācijas atklāšana 2024. gads

Saturs

Ievads	3
Informācija par 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	15
Kredītrisks, atlikušais risks un kredītkvalitāte	29
Informācija par ienākumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem	33
Tirgus risks	39
Pozīcijas risks	39
Procentu likmju risks	40
Valūtu risks	41
Operacionālais risks	42
Atalgojuma politika un prakse	43

Ievads

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 Bankas galvenajiem rādītājiem un riska darījumu riska svērtu 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 Banku

AS "Reģionālā investīciju banka" (Reģionālā investīciju banka, turpmāk Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Juridiskā adrese: J.Alunāna iela 2, Rīga, Latvija, LV - 1010, reģistrēta Uzņēmumu reģistrā 2001. gada 28.septembrī, reģ. nr. 40003563375.

Banka atklāj šo informāciju individuālā līmenī un ne retāk kā vienu reizi gadā un tā tiek publiskota bankas mājas lapā.

Par galvenajiem rādītājiem un par riska darījumu riska svērtu vērtību

Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne (eiro):

		a	e
		2024	2023
	Pielaujamais pašu kapitāls (summas)		
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	60 221 144	53 055 799
2	Pirmā līmeņa kapitāls	60 221 144	53 055 799
3	Kopējais kapitāls	60 221 144	53 055 799
	Riska darījumu riska svērtās vērtības		
4	Kopējā riska darījumu vērtība	229 918 751	147 169 195
	Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)		
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs CET1 (%)	26.19%	36.05%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs CET1 (%)	26.19%	36.05%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	26.19%	36.05%
	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)		
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	3.40%	3.50%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.91%	1.96%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	2.55%	2.63%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	11.40%	11.50%
	Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)		
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%	2.50%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0%	0%

9	Specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.47%	0.15%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)		
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)		
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)		
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.97%	2.65%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	14.37%	14.15%
12	Pirmā līmeņa kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	34 010 406	36 131 341
	Svīras rādītājs		
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	492 812 736	476 911 793
14	Svīras rādītājs (%)	12.22%	11.12%
	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)		
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (%)	0	0
EU 14.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0	0
EU 14.c	Kopējās SREP svīras rādītāja prasības (%)	3%	3%
	Svīras rādītāja rezerves un vispārējā svīras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)		
EU 14.d	Svīras rādītāja rezervju prasība (%)	3.00%	3.00%
EU 14.e	Vispārējā svīras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%
	Likviditātes seguma rādītājs		
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība - vidējais rādītājs)	284 986 029	344 606 636
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas - kopējā svērtā vērtība	180 992 591	209 815 176
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas - kopējā svērtā vērtība	12 716 340	6 815 031
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	168 276 252	203 000 144
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	169%	170%
	Neto stabila finansējuma rādītājs		
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	261 158 723	237 277 960
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	132 153 666	87 679 670
20	NSFR rādītājs (%)	198 %	271%

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
Kreditrisks (izņemot CCR)	193 207 897	121 997 996	15 456 632
tostarp standartizētā pieeja	193 207 897	121 997 996	15 456 632
tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
tostarp grupēšanas pieeja			
tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju	0	0	0
tostarp attīstīta IRB (A-IRB) pieeja			
Darījuma partnera kreditrisks - CCR			
tostarp standartizētā pieeja			

tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
tostarp riska darījumi ar CCP			
tostarp kredīta vērtības korekcija - CVA			
tostarp cits CCR			
Neattiecas			
Neattiecas			
Neattiecas			
Neattiecas			
Neattiecas			
Norēķinu risks			
Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
tostarp SEC-IRBA pieeja			
tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
tostarp SEC-SA pieeja			
tostarp 1250% / atskaitījums			
Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	1 888 909	723 680	151 113
tostarp standartizētā pieeja	1 888 909	723 680	151 113
tostarp IMA			
Lielie riska darījumi			
Operacionālais risks	34 821 945	24 447 519	2 785 756
tostarp pamatrādītāja pieeja	34 821 945	24 447 519	2 785 756
tostarp standartizētā pieeja			
tostarp attīstītās mērīšanas pieeja			
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250% riska pakāpi)			
Neattiecas			
Neattiecas			
Neattiecas			
Neattiecas			
Kopā (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25)	229 918 751	147 169 195	18 393 501

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 NILLTPFN 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. Otro 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, biznesa modeļa risks, kā arī atbilstības un reputācijas risks.

Banka regulāri novērtē un monitorē riska pārvaldības pasākumu atbilstību, lai pārlicinātos, ka ieviestā riska pārvaldības sistēma atbilst Bankas profilam un stratēģijai. Banka piedalās LB ikgadējā risku pārvaldības novērtēšanas un uzraudzības dialogā, un nepieciešamības gadījumā Banka 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 LB 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, ņemot vērā Bankas riska profilu un darbības specifiku. Bankas kredītriska stresa testi iekļauj stresa testēšanu kredītportfelim, pārņemtā nekustamā īpašuma portfelim, prasībām pret kredītiestādēm, kā arī vērtspapīru portfelim, kuram aprēķina kredītriska kapitāla prasību.

Pamatojoties uz 2024. gadā veiktajiem stresa testa rezultātiem, var secināt, ka kapitāla un likviditātes rezerves apjoms atbilst Bankas esošajai un plānotajai darbībai.

Kapitāla pārpalikums pēc VKN un papildu rezerves kopsummas prasības izpildes 2024. gada 31. decembrī veidoja 21.5 milj. eiro (kapitāla individuālā prasība ir 16.4%), noguldījumu aizplūšanas likviditātes rezerve 210 milj. eiro (pie likviditātes rādītāja līdz 30 dienām 50%).

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 darbības atbilstības kontroli un par NILLTPFN atbildīgais Bankas Valdes loceklis;
- Bankas Valdes loceklis ;
- Bankas Valdes loceklis , Klientu apkalpošanas pārvaldes vadītājs, Bankas pārstāvniecības Odesā vadītājs.

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 Valdes darbības uzraudzību, bet Valdes locekļiem – ar Bankas darbības pārvaldību. Padomes un Valdes locekļiem jābūt aktuālai izpratnei par Bankas 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. 2024. gadā Bankas Padome ir noturējusi 14 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 tostarp: Instrumenta veids 2	32 334 756	h
2	Nesadalītā peļņa	28 636 244	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	166 333	
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	61 137 333	
	Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas		
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)		
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-792 487	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 instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-123 702	

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 kredīrstāvoklī		
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 minus f minus 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)		
27.a	Citas regulatīvas korekcijas		
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-916 189	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	60 221 144	
	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	Iestādes 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	60 221 144	
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	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai 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)		
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)	60 221 144	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	229 918 751	
	Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	26.19%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	26.19%	
63	Kopējais kapitāls	26.19%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	6 822 749	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	5 747 969	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	1 074 780	
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	14.69%	
	Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)		
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
72	Tiešas un netiešas 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 tiešas un netiešas 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	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 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	Atsauce
	Perioda beigās	
Aktīvi		
Skaidra nauda un atlikumi centrālajās bankās	165 472 104	
Tirdzniecības portfeļa aktīvi		
Finanšu aktīvi, novērtēti patiesajā vērtībā	846 171	
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Kredīti un avansi bankām	12 135 799	
Kredīti un avansi klientiem	155 474 073	
Reverse repo līgumi un citi līdzīgi nodrošināti aizdevumi		
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	122 855 811	
Tekošie un atliktie nodokļu aktīvi		
Avansi, uzkrātie ienākumi un citi aktīvi	2 327 970	
Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos		
Nemateriālā vērtība un nemateriālie aktīvi	792 487	
t.sk. nemateriālā vērtība (goodwill)		
t.sk. citi nemateriālie aktīvi (neskaitot MSR)	792 487	
t.sk. MSR		c
Pamatlīdzekļi	12 931 967	
Kopā aktīvi	472 836 382	
Saistības		
Banku noguldījumi	63 523 317	
Klientu noguldījumi	341 986 783	
Reverse repo līgumi un citi līdzīgi nodrošināti aizņēmumi		
Tirdzniecības portfeļa saistības		
Finanšu saistības, novērtētas patiesajā vērtībā	476 910	
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Emitētie parāda vērtspapīri		
Uzkrājumi, nākamo periodu ienākumi un citas saistības	2 673 061	
Tekošās un atliktās nodokļu saistības	2 578 960	
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	460 020	
Pensiju saistības		
Kopā saistības	411 699 051	

Kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	32 334 756	
t.sk. pirmā līmeņa pamatkapitāla summa	32 334 756	h
t.sk. pirmā līmeņa papildu kapitāla summa		i
Nesadalītā peļņa	28 636 242	
Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi	166 327	
Kopējais akcionāru kapitāls	61 137 331	

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

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 vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (*market depth*) dēļ.

Bankas likviditātes pārvaldīšanas stratēģija ir kopējās Bankas risku pārvaldīšanas stratēģijas sastāvdaļa, un likviditātes riska apetītes, tolerances un kapacitātes kvantitatīvie rādītāji ir integrēti kopējā Bankas Riska apetītes ietvarā.

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 Likviditātes pārvaldīšanas 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 klientu noguldījumu bāzei;
- pilnveidot un automatizēt Bankas likviditātes un aktuālā 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 likvīdo aktīvu portfeli, bet regulāru kontroli par vadības lēmumu izpildi nodrošina Risku direktors un Risku vadības daļa.

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 piesaistišanas ierobežojumus:

- limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes kopējo pozīciju termiņu grupām;
- iekšējos likviditātes rādītājus un to mērķa līmeņus (likviditātes rādītājs līdz 30 dienām, likviditātes pozīcija (uz pieprasījumu), 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 no viena klienta vai savstarpēji saistītu klientu grupas;
- minimālo likviditātes seguma rādītāju un tā mērķa līmeni;
- minimālo stabila finansējuma rādītāju un tā mērķa līmeni.

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 riska faktorus un Bankas attīstības scenārijus dažādiem laika posmiem un dažādiem stresa līmeņiem). Banka izmanto dažādas stresa testēšanas metodes, tai skaitā scenāriju analīzi (pamatojoties uz vēsturiskiem vai iespējamajiem notikumiem), Bankas aktīvu portfeļa jutīguma analīzi attiecībā uz riska faktoru izmaiņām, reversos stresa testus. Stresa testi ietver šādu likviditātes pamata problēmu cēloņu analīzi:

- 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.

Nemot 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.

Banka uztur likvīdus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā. Bankas galvenais finansējuma avots ir līdzekļi uz pieprasījumu. Norēķinu konti veido vairāk par 80% no Bankas noguldījumiem, kas tiek sabalansēti ar lielo likvīdo aktīvu īpatsvaru (31.12.2024. aptuveni 63% veido kase, naudas līdzekļi Latvijas Bankā un likvīdi naudas tirgus instrumenti). Likviditātes rādītājs 31.12.2024. bija 77%. 2024. gadā nebija konstatēti ārējo likviditātes ierobežojumu pārkāpumi un būtiski Bankas noteikto iekšējo likviditātes limitu pārkāpumi. Bankas veikto likviditātes stresa testu rezultāti uzrādīja, ka Bankas likviditātes krīzes pārvarēšanas plānā paredzētie papildu pasākumi un Bankas likviditātes rezerves spēs nodrošināt Bankas likviditāti, kā arī 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 aprēķināto nākotnes neto izejošo naudas plūsmu segšanai .

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU 1a	Ceturkšņa beigu datums	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
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)					275 133 166	289 687 723	300 100 326	304 662 856
Nauda – izejošās plūsmas									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	84 430 137	85 971 565	89 437 882	91 477 597	14 040 383	14 316 845	15 001 639	15 373 776
3	<i>Stabili noguldījumi</i>								
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	84 430 137	85 971 565	89 437 882	91 477 597	14 040 383	14 316 845	15 001 639	15 373 776
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	255 397 891	264 970 218	274 675 570	288 279 677	154 308 058	163 769 976	169 241 496	171 312 400
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>								
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	255 397 891	264 970 218	274 675 570	288 279 677	154 308 058	163 769 976	169 241 496	171 312 400
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>								
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	32 288 881	26 310 564	21 214 704	19 507 414	3 228 930	2 751 098	2 241 512	2 070 741
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	47	47	47	-	47	47	47	-

12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>								
13	<i>Kreditīspējas un likviditātes iespējas</i>	32 288 835	26 310 517	21 214 658	19 507 414	3 228 883	2 751 052	2 241 466	2 070 741
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	8 133 122	6 988 801	6 973 370	6 791 587	344 679	267 399	236 811	207 198
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	3 925 742	3 809 996	3 424 473	2 396 360	3 925 742	3 809 996	3 424 473	2 396 360
16	Izejošās naudas plūsmas kopā					175 847 792	184 915 315	190 145 931	191 360 476
Nauda – ienākošās plūsma									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)								
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	27 055 678	27 027 708	29 361 966	32 701 250	21 766 273	21 814 143	23 747 942	26 577 689
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	27 055 678	27 027 708	29 361 966	32 701 250	21 766 273	21 814 143	23 747 942	26 577 689
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>	27 055 678	27 027 708	29 361 966	32 701 250	21 766 273	21 814 143	23 747 942	26 577 689
Kopējā koriģētā vērtība									
EU-21	Likviditātes rezerves					275 133 166	289 687 723	300 100 326	304 662 856
22	Izejošās neto naudas plūsmas kopā					154 081 519	163 101 172	166 397 989	164 782 787
23	Likviditātes seguma rādītājs					179%	178%	180%	185%

Bankas galvenais finansējuma avots ir klientu noguldījumi, 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 31.12.2024. aptuveni 71% veido juridisko personu noguldījumi, 29% - 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)

31.12.2024.		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	61 126 042				61 126 042
2	<i>Pašu kapitāls</i>	61 126 042				61 126 042
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>					
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		90 689 314	9 640 855	153 484	90 450 636
5	<i>Stabili noguldījumi</i>					
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		90 689 314	9 640 855	153 484	90 450 636
7	Korporatīvais finansējums		275 881 168	26 588 974	2 556 304	109 500 560
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>					
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		275 881 168	26 588 974	2 556 304	109 500 560
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:		5 645 737	3 441	79 764	81 484
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		5 645 737	3 441	79 764	81 484
14	Kopējais pieejamais stablais finansējums (ASF)					261 158 723
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:		36 207 530	23 264 173	99 533 807	110 323 212
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		12 135 799	0	3	1 941 731
20	leņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:		24 071 730	23 264 173	98 687 634	107 552 440
21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		0	0	0	0
22	leņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:					
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		0	0	846 171	829 042
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:		24 108 728	8 093	1 386 151	18 159 163
27	Fiziski tirgotas preces					
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinājumiem					

	<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>		24 108 728	8 093	1 386 151	18 159 163
32	Ārpusbilances posteņi		22 970 140	3 547 910	20 646 040	3 671 290
33	Kopā RSF					132 153 666
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					198%

30.09.2024.		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	50 961 653				50 961 653
2	<i>Pašu kapitāls</i>	50 961 653				50 961 653
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>					
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		89 686 974	4 481 339	244 143	84 995 625
5	<i>Stabili noguldījumi</i>					
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		89 686 974	4 481 339	244 143	84 995 625
7	Korporatīvais finansējums		250 777 423	7 255 957	2 405 271	96 454 717
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>					
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		250 777 423	7 255 957	2 405 271	96 454 717
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:		1 544 117	3 179	103 707	105 296
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		1 544 117	3 179	103 707	105 296
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)					232 517 292
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:		29 359 391	20 197 936	85 001 780	95 421 424
18	<i>leņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu</i>					
19	<i>leņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumi un avansa maksājumi finanšu iestādēm</i>		11 496 430	-	-	1 839 429
20	<i>leņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		17 862 961	20 133 627	84 379 683	90 721 025
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>		3 039 883	358 334	788 570	2 211 679
22	<i>leņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:</i>					
23	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>					
24	<i>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</i>		-	64 309	622 096	649 291

	<i>finansējuma bilances posteņiem</i>					
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:		20 116 610	3 876 370	1 288 301	18 004 744
27	<i>Fiziski tirgotas preces</i>					
28	<i>Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem 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>		20 116 610	3 876 370	1 288 301	18 004 744
32	Ārpusbilances posteņi		22 367 260	3 383 663	27 296 622	4 041 812
33	Kopā RSF					117 467 980
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					198%

30.06.2024.		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	50 699 376				50 699 376
2	<i>Pašu kapitāls</i>	50 699 376				50 699 376
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>					
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		90 497 058	3 026 637	167 294	84 338 619
5	<i>Stabili noguldījumi</i>					
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		90 497 058	3 026 637	167 294	84 338 619
7	Korporatīvais finansējums		240 780 350	3 056 560	3 744 613	94 713 986
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>					
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		240 780 350	3 056 560	3 744 613	94 713 986
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:		6 909 526	-	37 492	37 492
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti,</i>		6 909 526	-	37 492	37 492

	<i>kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>					
14	Kopējais pieejamais stablais finansējums (ASF)					229 789 472
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 portfelī					
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem					
17	leņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		42 628 353	16 399 954	72 841 412	84 052 967
18	<i>leņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu</i>					
19	<i>leņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumi un avansa maksājumi finanšu iestādēm</i>		27 174 238	-	-	4 347 878
20	<i>leņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		15 425 222	16 399 954	72 607 411	77 628 888
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>		-	3 059 400	471 850	1 836 403
22	<i>leņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:</i>					
23	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>					

24	<i>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</i>		28 893	-	234 001	239 799
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:		23 818 675	74 056	1 367 803	17 898 003
27	<i>Fiziski tirgotas preces</i>					
28	<i>Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem 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>		23 818 675	74 056	1 367 803	17 898 003
32	Ārpusbilances posteņi		21 650 987	8 515 572	4 877 344	3 164 198
33	Kopā RSF					105 115 167
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					219%

31.03.2024.		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	53 782 313				53 782 313
2	<i>Pašu kapitāls</i>	53 782 313				53 782 313
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>					
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		92 710 734	1 602 839	180 423	85 062 639
5	<i>Stabili noguldījumi</i>					
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		92 710 734	1 602 839	180 423	85 062 639
7	Korporatīvais finansējums		312 578 276	72 535	1 067 296	92 148 917
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>					

9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		312 578 276	72 535	1 067 296	92 148 917
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:		5 158 257	-	38 583	38 583
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		5 158 257	-	38 583	38 583
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)					231 032 452
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					
EU-15a	Aprūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfeli					
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem					
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		41 436 795	16 658 421	58 452 917	69 670 212
18	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu</i>					
19	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumi un avansa maksājumi finanšu iestādēm</i>		27 282 009	-	-	4 365 121
20	<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		14 120 913	16 658 421	58 216 365	64 873 578
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>		13 087	32 759	254 155	188 123

22	<i>Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:</i>					
23	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>					
24	<i>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</i>	33 873	-	236 551	243 390	
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:	23 779 982	64 541	1 801 546	18 162 020	
27	<i>Fiziski tirgotas preces</i>					
28	<i>Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem 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>	23 779 982	64 541	1 801 546	18 162 020	
32	Ārpusbilances posteņi	10 440 758	4 119 528	6 029 696	2 470 528	
33	Kopā RSF				90 302 759	
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)				256%	

Kredītrisks, atlikušais risks un kredītkvalitāte

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai rada prasības pret citu personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un ārpusbilancē. Kredītrisks 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 Kredītriska pārvaldīšanas stratēģiju, kas paredz:

- atbilstību Bankas Padomes noteiktajiem Bankas stratēģiskajiem mērķiem;

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

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

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

- pieļaujamo Kredītriska līmeni un peļņu, kuru Banka vēlas gūt, uzņemoties atbilstošu Kredītrisku;
- kredītriska segšanai nepieciešamo kapitālu;
- kredītu veidus, kurus piedāvā Banka;
- kredītajamās tautsaimniecības nozares un Kredītu ģeogrāfisko risku;
- dažādu Kredītu veidu pieļaujamo koncentrācijas līmeni, valūtas, termiņus un ienesīgumu;
- pamatprincipus Kredītu klasifikācijai atbilstoši to kvalitātei;
- vēlamu Kredītu kvalitātes līmeni un Kredītu kopējā apmēra palielinājumu vai samazinājumu;
- paredzētās Kredītriska mazināšanas metodes.

Kredītriska pārvaldīšanai un mazināšanai Banka galvenokārt pielieto šādas metodes:

- klienta kredīspējas 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 ballu sistēmu Klienta kredīspējas 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, vērtspapīrus, 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 iespējamus 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:

- Ražošana, apstrādē;
- Vairum- un mazumtirdzniecība;
- Transports;
- Loģistika un uzglabāšana;
- Mežsaimniecība un kokapstrāde;
- Lauksaimniecība;
- Būvniecība, tai skaitā infrastruktūras objektu;
- Nekustamais īpašums;
- Viesnīcu biznesa;
- Pakalpojumu sfēra;
- Veselības aprūpe;
- Farmācija

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 Kredītkomitejā 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 kredītriskam 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 privilēģētākā stāvoklī attiecībā pret Bankas tiesībām, kopsummā par nenozīmīgu summu salīdzinājumā ar nodrošinājuma vērtību)..

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, vērtspapīrus, debitoru parādus un citus nemateriālos aktīvus, jāapdrošina Bankas labā uz aizdevuma līguma termiņu.

Informācija par ienākumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem

Banka atklāj informāciju par ienākumus nenesošiem un pārskatītiem darījumiem atbilstoši EBA "Pamatnostādnēm par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu atklāšanu" atbilstoši veidnēm Nr.1, Nr.3, Nr.4 un Nr.9 pēc stāvokļa uz 31.12.2024.

Pārskatītu riska darījumu kredītu kvalitāte

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Riska darījumu, kam piemēroti pārskatīšanas pasākumi, bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ		Saņemtais nodrošinājums un saņemtās finanšu garantijas par pārskatītiem riska darījumiem	
		Ienākumus nesoši pārskatīti	Ienākumus nenesoši pārskatīti			Par ienākumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Par ienākumus nenesošiem pārskatītiem riska darījumiem		Tostarp par ienākumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas
				Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	Tostarp ar samazinātu vērtību				
1	Kredīti un avansa maksājumi	550 421	9 094 823	9 094 823	9 094 823	-3 248	- 138 968	9 503 027	8 955 855
2	Centrālās bankas								
3	Vispārējā valdība								
4	Kreditīestādes								
5	Citas finanšu sabiedrības								
6	Nefinanšu sabiedrības	550 421	9 094 823	9 094 823	9 094 823	-3 248	- 138 968	9 503 027	8 955 855
7	Mājsaimniecības								
8	Parāda vērtspapīri								
9	Sniegtās kredītsaistības								
10	Kopā	550 421	9 094 823	9 094 823	9 094 823	- 3 248	- 138 968	9 503 027	8 955 855

Pēc stāvokļa uz 31.12.2024 ienākumus nenesoši pārskatīti darījumi veidoja 9.09 milj. EUR, kas pamatā ir saistīts ar viena klienta saistībām 8.8 milj. EUR apmērā, kuras ir nodrošinātas ar ES valstu valdības vērtspapīriem ar 0% riska pakāpi.

Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība											
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi				Ieņēmumus nenesoši riska darījumi							
		Nav kavēts vai kavēts ≤30 dienas	Kavēts >30 dienas ≤90 dienas		Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 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 tādi, kuros netiek pildītas saistības
Kredīti un avansa maksājumi	147 753 776	147 760 081		13 482 048	12 839 514	344 487	66 978	187 232			43 836	13 482 048
<i>Centrālās bankas</i>												
<i>Vispārējā valdība</i>												
<i>Kreditīestādes</i>												
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>												
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	144 628 051	144 628 051		13 348 918	12 817 199	344 487		187 232				13 348 918
<i>Tostarp MVU</i>	120 303 796	120 303 796		13 348 918	12 817 199	344 487		187 232				13 348 918
<i>Mājsaimniecības</i>	3 125 734	3 125 734		133 130	22 316		66 978				43 836	133 130
Parāda vērtspapīri	122 855 811	122 855 811										
<i>Centrālās bankas</i>												
<i>Vispārējā valdība</i>	122 855 811	122 855 811										
<i>Kreditīestādes</i>												
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>												
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>												
Ārpusbilances riska darījumi	46 174 104			1 172 050								1 172 050
<i>Centrālās bankas</i>												
<i>Vispārējā valdība</i>												
<i>Kreditīestādes</i>												
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>												
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	46 021 431			1 172 050								1 172 050
<i>Mājsaimniecības</i>	152 673											
Kopā	316 783 691	270 615 892		14 654 098	12 839 514	344 487	66 978	187 232			43 836	14 654 098

Kavēto kredītu īpatsvars 2024. gadā samazinājās, kas galvenokārt bija sasniegts, pateicoties kavēto kredītu atmaksai 2024. gada laikā.

leņējumus nesoši un ieņēmumus nesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)
	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtie nodrošinājumi 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, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ				Par ieņēmumu nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem
		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes			
Kredīti un avansa maksājumi	147 753 776	144 398 147	3 355 641	13 482 048		13 482 048	- 1 730 251	- 1 622 890	- 107 361	- 4 031 501		- 4 031 501		142 366 377	9 450 546
<i>Centrālās bankas</i>															
<i>Vispārējā valdība</i>															
<i>Kreditistādes</i>															
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>															
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	144 628 051	141 272 410	3 355 641	13 348 918		13 348 918	- 1 722 704	- 1 615 342	- 107 362	- 3 983 345		- 3 983 345		139 276 728	9 365 573
<i>Tostarp MVU</i>	120 303 796	116 948 156	3 355 641	13 348 918		13 348 918	- 1 439 556	- 1 332 195	- 107 362	- 3 983 345		- 3 983 345		117 478 239	9 365 573
<i>Mājsaimniecības</i>	3 125 734	3 125 734		133 130		133 130	- 7 548	- 7 548		- 48 156		- 48 156		3 089 649	84 974
<i>Parāda vērtspapīri</i>	122 855 811	122 855 811													
<i>Centrālās bankas</i>															
<i>Vispārējā valdība</i>	122 855 811	122 855 811													
<i>Kreditistādes</i>															
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>															
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>															
Ārpusbilances riska darījumi	46 174 104	46 172 650	1 453	1 172 050		1 172 050	420 597	420 558	38	39 423		39 423		39 390 289	562 043
<i>Centrālās bankas</i>															
<i>Vispārējā valdība</i>															
<i>Kreditistādes</i>															

<i>Citas finanšu sabiedrības</i>															
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	46 021 431	46 019 977	1 453	1 172 050		1 172 050	418 975	418 974	38	39 423		39 423		39 265 120	562 043
<i>Mājsaimniecības</i>	152 673	152 673					1 584	1 584						125 169	
Kopā	316 783 691	313 426 608	3 357 094	14 654 098		14 654 098	- 1 309 654	- 1 202 332	- 107 323	- 3 992 078		- 3 992 078	-	181 756 666	10 012 589

Uz 2024. gada beigām pēc NPL kredītu galvenajiem rādītājiem, salīdzinot ar 2023. gada beigām, bruto NPL portfeļa īpatsvars kopējā bruto portfeli ir samazinājies par 5.6 procentpunktiem un sastāda 8.4% , kas galvenokārt bija sasniegts, pateicoties kredītu atmaksai, īpatsvara samazinājumu radīja arī bruto kredītportfeļa pieaugums.

Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums

		a)	b)
		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
1	Materiālie pamatlīdzekļi (PP&E)	0	0
2	Izņemot PP&E	1 693 461	-1 432 630
3	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	0	0
4	<i>Komerציālais nekustamais īpašums</i>	1 693 461	-1 432 630
5	<i>Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)</i>	0	0
6	<i>Kapitāla un parāda instrumenti</i>	0	0
7	<i>Citi</i>	0	0
8	Kopā	1 693 461	-1 432 630

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)	222 669
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	1 463 950
3	Ārvalstu valūtu risks	202 290
4	Preču risks	
	Iespējas līgumu	
5	Vienkāršotā pieeja	
6	Delta+ metode	
7	Scenāriju pieeja	
8	Vērtspapīrošana	
9	Kopā	1 888 909

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 ir procentu likmju izmaiņu, kas skar netirdzniecības portfelī esošos pret procentu likmju izmaiņām jutīgos instrumentus, pašreizējā un nākotnē iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas pašu kapitāla ekonomisko vērtību vai neto procentu ienākumiem, papildus ņemot vērā patiesajā vērtībā vērtēto instrumentu tirgus vērtības izmaiņas.

Procentu likmju riska pārvaldīšana ir neatņemama kopējās risku pārvaldīšanas sistēmas sastāvdaļa. Procentu likmju riska apetīte, tolerance un kapacitāte ir daļa no Bankas Riska apetītes ietvara, un to kvantitatīvie rādītāji ir integrēti Bankas risku pārvaldīšanas stratēģijā. Bankas procentu likmju riska stratēģiju un politiku apstiprina un ne retāk kā reizi gadā pārskata Bankas padome, bet Valde nodrošina stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu, kā arī procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas un procedūru atbilstošu piemērošanu.

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 datumī. 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 pašreizējā un nākotnē iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas pašu kapitāla ekonomisko vērtību vai neto procentu ienākumiem, papildus ņemot vērā patiesajā vērtībā vērtēto instrumentu tirgus vērtības izmaiņas, tiek veikta procentu likmju riska stresa testēšana.

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;
- 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.

Procentu likmju riska novērtēšanas procesā Banka aprēķina pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas pēkšņu un negaidītu procentu likmju izmaiņu dēļ katrā no sešiem uzraudzības stresa testiem, kā arī aprēķina neto procentu ienākumu izmaiņas pēkšņu un negaidītu procentu likmju izmaiņu dēļ katrā no diviem uzraudzības stresa testiem, ko piemēro procentu likmēm saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2024/856 un (ES) 2024/857 prasībām.

Stresa testu analīzes rezultāti uz 31.12.2024: lielākās negatīvās ekonomiskās vērtības izmaiņas veido -1 412 tūkst. EUR, lielākās negatīvās neto procentu ienākumu izmaiņas veido -1 220 tūkst. EUR.

Papildus saskaņā ar EBA prasībām tika veikts patiesās vērtības izmaiņu aprēķins vērtspapīriem ar dzēšanas termiņu virs 12 mēnešiem uzraudzības stresa testu šoka scenārijos, kas arī ietekmētu peļņas / zaudējumu aprēķinu stresa testu scenārijos paralēli negatīvajām neto procentu ienākumu izmaiņām. Lielākās iespējamās negatīvās patiesās vērtības izmaiņas patiesās vērtības izmaiņas stresa testu šoka scenārijos 31.12.2024 veido -285 tūkst. EUR.

Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu maiņas kursu svārstību riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē aktīvus un saistības ārvalstu valūtā, 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. 2043. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārkāpumi.

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Bankas ienākumi/izdevumi līdz ar valūtu kursu izmaiņām;
- 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 nepilnīgu vai prasībām neatbilstošu 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	9 760 843	22 634 524	23 319 744	2 785 756	34 821 945

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. 2023.gadā Bankas Padome ir noturējusi 14 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, Risku direktoram un Bankas pārstāvniecības vadītājam, 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 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 un atalgojuma atbilstību uz vienādu, dzimumneitrālu darba samaksu Bankas darbiniekiem par vienādu darbu vai vienādi vērtīgu darbu. 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 2024.gada 28.decembrī.

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 atlīdzību, kas pārsniedz Latvijas Republikas Darba likumā noteiktos atlaišanas pabalstu apmērus darba līguma uzteikšanas gadījumā, tad, pieņemot lēmumu par atlaišanas pabalsta izmaksu, atlaišanas 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 (kredītriski, operacionālie riski, reputācijas riski un citi).

Atalgojuma mainīgās daļas augstākā robeža var tikt noteikta 80% 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 individuālās/ 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, kā 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 atalgojuma mainīgā daļa, ko piešķir par pārskata gadu, pārsniedz 50 000 EUR un vienlaikus veido vairāk par vienu trešdaļu no gada kopējā atalgojuma, tad ne mazāk kā 40% no atalgojuma mainīgās daļas atliek uz periodu, kurš nav mazāks kā četri gadi.

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, faktiski 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 atlikta 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	6	11	3
2		Fiksētais atalgojums kopā	236 266	536 988	769 256	129 705
3		tai skaitā — skaidrā naudā	236 266	536 988	769 256	129 705
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		6	11	3
10		Atalgojuma mainīgā daļa kopā		348 926	294 528	7 802
11		tai skaitā — skaidrā naudā		348 926	294 528	7 802
12		tai skaitā — atlikts	-	139 570	96 454	780
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)	236 266	885 914	1 063 784	137 507	

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

Banka, saskaņā ar CRR 450. panta 1. punkta h) apakšpunkta v)–vii) punktā minēto, neveica īpašus maksājumus darbiniekiem, kuru profesionālajai darbībai ir būtiska ietekme uz Bankas riska profilu (identificētie darbinieki), līdz ar to veidne EU REM 2 par īpašiem maksājumiem darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificētie darbinieki), netiek uzrādīta.

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	238 786	33 646	205 140				33 646	
8	Skaidrā naudā	238 786	33 646	205 140				33 646	
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	125 664	10 017	115 647				10 017	
14	Skaidrā naudā	125 664	10 017	115 647				10 017	
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	708		708					
20	Skaidrā naudā	708		708					
21	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
22	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
23	Citi instrumenti								
24	Citi veidi								
25	Kopsumma	365 230	43 663	321 567		-	-	43 663	-

Tabula Veidne EU REM4 — Personas, kas gada laikā atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk:

Bankai, saskaņā ar CRR 450. panta 1. punkta g) apakšpunktā minēto, nebija darbinieku ar Atalgojumu, kas sasniedz 1 miljonu EUR vai vairāk gadā, līdz ar to veidne EU REM 4 par personām, kas gada laikā Atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk, netiek uzrādīta.

Tabula Veidne EU REM5 — Informācija par darbiniekiem, kuru profesionālajai darbībai ir būtiska ietekme uz iestāžu riska profilu (identificētie darbinieki):

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Vadības struktūras atalgojums			Darbības jomas						
	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									25
2	<i>t.sk. — vadības struktūras locekļi</i>	5	6	11						
3	<i>t.sk. — citi augstākās vadības locekļi</i>					3	7	1		
4	<i>t.sk.— citi identificētie darbinieki</i>						3			
5	Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	236 266	885 914	1 122 180		350 468	734 702	*		
6	<i>t.sk. — atalgojuma mainīgā daļa</i>		348 926	348 926		136 454	149 336	*		
7	<i>t.sk.— fiksetais atalgojums</i>	236 266	536 988	773 254		214 014	585 366	*		

*) Lai ievērotu Vispārīgās datu aizsardzības regulas prasības, atsevišķa informācija netiek publicēta

Ziņojumu ir apstiprinājusi AS "Reģionālā investīciju banka" valde 2025. gada 12. martā, kuras vārdā to parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Aleksandrs Jakovļevs

Dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.