

AS "Reģionālā investīciju banka"

# Pīlārs III

Informācijas atklāšana 2022. gads

## Saturs

Ievads .....	3
Informācija par Grupu un Banku.....	3
Par galvenajiem rādītājiem un par riska darījumu riska svērto vērtību .....	3
Par riska vadību un pārvaldīšanas politiku.....	5
Par riska vadību.....	5
Informācija par pārvaldības pasākumiem.....	7
Pašu kapitāls.....	8
Pārejas pasākumi saistībā ar SFPS 9 par pašu kapitālu ieviešanas ietekmes mazināšanu.....	15
Par likviditātes prasībām.....	16
Kredītrisks, atlikušais risks un kredītkvalitāte .....	30
Informācija par ienākumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem .....	34
Tirgus risks.....	40
Pozīcijas risks .....	40
Procentu likmju risks.....	41
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.<sup>3</sup>panta (3) daļas un Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 8.daļas prasībām, un atbilstoši 433. c 2. punktā norādītajai regularitātei. Šis ziņojums papildina gada finanšu pārskatu ar pievienotu informāciju par Grupas un Bankas galvenajiem rādītājiem un riska darījumu riska 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 Grupu un Banku

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

AS "Reģionālā investīciju banka" (turpmāk – Banka) un tās meitas sabiedrība SIA "Grunewald Residence" līdz 2022.gada 15. jūlijam veidoja Grupu. 2022. gada 15. jūlijā meitas sabiedrība tika likvidēta un izslēgta no komercreģistra. Ņemot vērā, ka SIA "Grunewald Residence" īpatsvars kopējos Grupas aktīvos ir nebūtisks turpmāk ziņojumā tiks runāts par Banku un tās rādītājiem.

## Par galvenajiem rādītājiem un par riska darījumu riska svērtu vērtību

### Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne (eiro):

		a	e
		2022	2021
	<b>Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)</b>		
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	45 488 974	46 940 426
2	Pirmā līmeņa kapitāls	45 488 974	46 940 426
3	Kopējais kapitāls	45 488 974	46 940 426
	<b>Riska darījumu riska svērtās vērtības</b>		
4	Kopējā riska darījumu vērtība	163 531 982	169 545 135
	<b>Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>		
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs CET1 (%)	27.82%	27.69%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs CET1 (%)	27.82%	27.69%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	27.82%	27.69%
	<b>Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>		
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	3.1%	3.1%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.74%	1.74%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	2.33%	2.33%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	11.10%	11.10%
	<b>Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>		
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5%	2.5%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.01%	

9	Specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.02%	
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)		
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)		
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)		
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.53%	2.5%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.63%	13.6%
12	Pirmā līmeņa kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)		
	<b>Svīras rādītājs</b>		
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	403 866 608	273 629 776
14	Svīras rādītājs (%)	11.26%	17.15%
	<b>Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>		
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%
	<b>Svīras rādītāja rezerves un vispārējā svīras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>		
EU 14.d	Svīras rādītāja rezervju prasība (%)	3%	3%
EU 14.e	Vispārējā svīras rādītāja prasība (%)	3%	3%
	<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>		
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība - vidējais rādītājs)	263 356 380	112 133 794
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas - kopējā svērtā vērtība	148 014 151	89 426 772
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas - kopējā svērtā vērtība	2 658 773	32 947 699
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	145 355 378	56 479 073
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	181.18%	198.54%
	<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>		
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	235 697 524	159 753 377
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	89 640 581	84 845 856
20	NSFR rādītājs (%)	262.94%	188.29%

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

		Kopējā riska darījumu vērtība (TREA)		Kopējās kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
1	<b>Kredītrisks (izņemot CCR)</b>	146 133 551	161 885 211	11 690 684
2	tostarp standartizētā pieeja	146 133 551	161 885 211	11 690 684
3	tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4	tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju	0	0	0
5	tostarp attīstīta IRB (A-IRB) pieeja			
6	<b>Darījuma partnera kredītrisks - CCR</b>			

7	tostarp standartizētā pieeja			
8	tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8.b	tostarp kredīta vērtības korekcija - CVA			
9	tostarp cits CCR			
10	Neattiecas			
11	Neattiecas			
12	Neattiecas			
13	Neattiecas			
14	Neattiecas			
15	<b>Norēķinu risks</b>			
16	<b>Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)</b>			
17	tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	tostarp SEC-SA pieeja			
EU 19.a	tostarp 1250% / atskaitījums			
20	<b>Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)</b>	1 980 874	1 601 533	158 470
21	tostarp standartizētā pieeja	1 980 874	1 601 533	158 470
22	tostarp IMA			
EU 22.a	Lielie riska darījumi			
23	<b>Operacionālais risks</b>	15 417 557	15 417 557	1 233 405
EU 23.a	tostarp pamatrādītāja pieeja	15 417 557	15 417 557	1 233 405
EU 23.b	tostarp standartizētā pieeja			
EU 23.c	tostarp attīstītās mērīšanas pieeja			
24	<b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250% riska pakāpi)</b>			
25	Neattiecas			
26	Neattiecas			
27	Neattiecas			
28	Neattiecas			
29	<b>Kopā (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25)</b>	163 531 982	178 904 301	13 082 559

## Par riska vadību un pārvaldīšanas politiku

### Par riska vadību

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

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

Risku pārvaldīšanas procesā Banka nodrošina "trīs aizsardzības līniju principa" ievērošanu – klientu apkalpojošajām struktūrvienībām ir primārā loma klienta risku identificēšanā. 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 FKTK 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 FKTK normatīvajiem noteikumiem par likviditātes prasībām, to ieviešanas kārtību un likviditātes riska pārvaldību, kredītriska pārvaldīšanas normatīvajiem noteikumiem, normatīvajiem noteikumiem kapitāla pietiekamības un likviditātes novērtēšanas procesa izveidei, kā arī EBA vadlīnijām procentu likmju riska pārvaldīšanai, 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 2022. gadā veiktajiem stresa testa rezultātiem, var secināt, ka kapitāla un likviditātes rezerves apjoms atbilst Bankas esošajai un plānotajai darbībai.

Kapitāla pārpalikums pēc OCR prasības izpildes 2022. gada 31. decembrī veidoja 22,8 milj. eiro (kapitāla individuālā prasība ir 13.6%), noguldījumu aizplūšanas likviditātes rezerve 200.6 milj. eiro (likviditātes individuālā prasība līdz 30 dienām ir 40%).

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

### **Informācija par pārvaldības pasākumiem**

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

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

Bankas Valdes locekļi vienlaikus ieņēma šādus amatus:

- Bankas Valdes priekšsēdētājs (CEO);
- Bankas Valdes loceklis (CRO), Risku direktors;
- Bankas Valdes loceklis (CCO), par NILLTPFN atbildīgais Bankas Valdes loceklis;
- Bankas Valdes loceklis (CBO);
- Bankas Valdes loceklis (COO), Personāla un administrācijas pārvaldes 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 vai Meitas sabiedrības Valdes darbības uzraudzību, bet Valdes locekļiem – ar Bankas vai Meitas sabiedrības darbības pārvaldību. Padomes un Valdes locekļiem jābūt aktuālai izpratnei par Bankas / Meitas sabiedrību darbību tādā līmenī, kas atbilst viņu pienākumiem, bet jābūt arī izpratnei par jomām, par kurām viņi nav tieši atbildīgi, bet uzņemas kopīgu atbildību.

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

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

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

Ņemot vērā Bankas darbības apjomu, sarežģītību, darbības specifiku, kā arī organizatorisko struktūru, Bankā nav izveidota atsevišķa Riska pārvaldības komiteja. Par risku pārvaldīšanas uzraudzību Bankā atbild Padome. 2022. gadā Bankas Padome ir noturējusi 26 Padomes sēdes.

## Pašu kapitāls

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

		a	c
		Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/ burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves</b>		
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	32 334 756	h
	tostarp: Instrumenta veids 1		
	tostarp: Instrumenta veids 2		
2	Nesadalītā peļņa	12 292 535	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	25 378	
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	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	44 652 669	
	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas</b>		
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)		
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-496 064	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	-125 896	
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem		



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

27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	1 458 265	
27.a	Citas regulatīvas korekcijas	1 458 265	
28	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	836 305	
29	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	45 488 974	
	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>		
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	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>		
	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>		
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	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>		
44	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>		
45	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	45 488 974	
	<b>Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti</b>		
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	Kredītriska korekcijas		
51	<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>		
	<b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>		
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 īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
54a	Neattiecas		
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		

56	Neattiecas		
EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)		
EU-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas		
57	<b>Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>		
58	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>		
59	<b>Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)</b>	45 488 974	
60	<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	163 531 982	
	<b>Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves</b>		
61	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	27.82%	
62	<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	27.82%	
63	<b>Kopējais kapitāls</b>	27.82%	
64	<b>Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības</b>	4 135 353	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	4 088 300	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	14 618	
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	32 435	
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	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes</b>		
	<b>Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)</b>		
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
	<b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)</b>		
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)		
	<b>Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā</b>		

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		
	<b>Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)</b>		
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):**

	<b>Bilance, kā tā publicētas finanšu pārskatos</b>	<b>Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam</b>	<b>Atsauce</b>
	<b>Perioda beigās</b>	<b>Perioda beigās</b>	
<b>Aktīvi</b>			
Skaidra nauda un atlikumi centrālajās bankās	141 138 313	141 138 313	
Tirdzniecības portfeļa aktīvi			
Finanšu aktīvi, novērtēti patiesajā vērtībā	190 001	190 001	
Atvasinātie finanšu instrumenti			
Kredīti un avansi bankām	1 159 012	1 159 012	
Kredīti un avansi klientiem	109 354 535	109 354 535	
Reverse repo līgumi un citi līdzīgi nodrošināti aizdevumi			
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	125 705 520	125 705 520	
Tekošie un atliktie nodokļu aktīvi			
Avansi, uzkrātie ienākumi un citi aktīvi	3 140 297	3 140 297	
Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos			
Nemateriālā vērtība un nemateriālie aktīvi	496 064	496 064	
t.sk. nemateriālā vērtība (goodwill)			
t.sk. citi nemateriālie aktīvi (neskaitot MSR)	496 064	496 064	
t.sk. MSR			c
Pamatlīdzekļi	12 750 274	12 750 274	
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>393 934 016</b>	<b>393 934 016</b>	
<b>Saistības</b>			
Banku noguldījumi	4 001 730	4 001 730	
Klientu noguldījumi	343 522 710	343 522 710	
Reverse repo līgumi un citi līdzīgi nodrošināti aizņēmumi			
Tirdzniecības portfeļa saistības			
Finanšu saistības, novērtētas patiesajā vērtībā	154 982	154 982	
Atvasinātie finanšu instrumenti			
Emitētie parāda vērtspapīri			
Uzkrājumi, nākamo periodu ienākumi un citas saistības	1 078 873	1 078 873	
Tekošās un atliktās nodokļu saistības	4 059	4 059	
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	518 992	518 992	
Pensiju saistības			
<b>Kopā saistības</b>	<b>349 281 346</b>	<b>349 281 346</b>	
<b>Kapitāls</b>			
Apmaksātais pamatkapitāls	32 334 756	32 334 756	
t.sk. pirmā līmeņa pamatkapitāla summa	32 334 756	32 334 756	h

t.sk. pirmā līmeņa papildu kapitāla summa			i
Nesadalītā peļņa	12 292 536	12 292 536	
Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi	25 378	25 378	
<b>Kopējais akcionāru kapitāls</b>	<b>44 652 670</b>	<b>44 652 670</b>	

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

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

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

		<b>31.12.2022 (Banka)</b>
	<b>Pieejamais kapitāls (summas)</b>	
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) rādītājs	45 488 974
2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) rādītājs, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	44 030 710
3	Pirmā līmeņa kapitāls	45 488 974
4	Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	44 030 710
5	Kopējais kapitāls	45 488 974
6	Kopējais kapitāls, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	44 030 710
	<b>Riska svērtie aktīvi (summas)</b>	
7	Kopējie riska svērtie aktīvi	163 531 982
8	Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	162 350 277
	<b>Kapitāla rādītāji</b>	
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	27.82%
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	27.12%
11	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	27.82%
12	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	27.12%
13	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	27.82%
14	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	27.12%
	<b>Sviras rādītājs</b>	
15	Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtības mērs	403 866 608
16	Sviras rādītājs	11.26%
17	Sviras rādītājs, ja SFPS 9 vai analogu paredzamo kredītu zaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	10.94%

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

## Par likviditātes prasībām

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

Banka ir pakļauta divu veidu likviditātes riskiem:

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

Bankas likviditātes pārvaldīšanas stratēģijas mērķis ir maksimāli mazināt Bankas likviditātes risku, izvietojot aktīvus tādā veidā, lai jebkurā brīdī varētu tikt apmierinātas juridiski pamatotas Bankas kreditoru prasības, t.i., lai nodrošinātu pietiekamu likviditātes rezerves līmeni, kā arī nodrošinātu Bankas spēju izpildīt citas likviditātes riska pārvaldīšanas funkcijas. Bankas stratēģija paredz likvido 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 noguldījumu bāzei;
- pilnveidot un automatizēt Bankas likviditātes un stāvokļa kontroles sistēmu un metodes.

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

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

Bankas stratēģiskos mērķus un riska apetīti kopumā nosaka Bankas Padome, savukārt Bankas Valde ir atbildīga par to realizēšanu. Ikdienas likviditātes riska vadības lēmumu pieņemšanu Bankas stratēģijas un politikas ietvaros nodrošina Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja. Resursu daļa pārvalda Bankas likvido 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 piesaistīšanas ierobežojumus:

- limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes kopējo pozīciju termiņu grupām;
- iekšējos likviditātes rādītājus un to mērķa līmeņus (individuālais likviditātes rādītājs līdz 30 dienām, absolūtās likviditātes rādītājs, augsti likvīdo aktīvu īpatsvars kopējos neto aktīvos, likvīdo aktīvu īpatsvars kopējos neto aktīvos, nebankām izsniegto neto kredītu īpatsvars kopējos neto aktīvos);
- maksimālo piesaistīto noguldījumu summu 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.

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

Atbilstoši FKTK prasībām, Banka uztur likvīdus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā. Bankas galvenais finansējuma avots ir līdzekļi uz pieprasījumu. Norēķinu konti veido vairāk par 90% no Bankas noguldījumiem, kas tiek sabalansēts ar lielo likvīdo aktīvu īpatsvaru (31.12.2022. aptuveni 68% veido

kase, naudas līdzekļi Latvijas Bankā un likvīdi naudas tirgus instrumenti). Likviditātes rādītājs 31.12.2022. bija 73.27%. 2022. gadā nebija konstatēti ārējo likviditātes ierobežojumu pārkāpumi un būtiski Bankas noteikto iekšējo likviditātes limitu pārkāpumi. Bankas veiktie likviditātes stresa testu rezultāti uzrādīja, ka Bankas likviditātes krīzes pārvarēšanas plānā paredzētie papildu pasākumi un Bankas likviditātes rezerves spēs nodrošināt Bankas likviditāti un iekšējo un ārējo rādītāju izpildi dažādos krīzes scenārijos.

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU 1a	Ceturkšņa beigu datums	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>Augstas kvalitātes likvidie aktīvi</b>									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					253 189 912	216 028 448	181 209 183	139 618 188
<b>Nauda – izejošās plūsmas</b>									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	97 800 014	84 730 531	70 503 829	57 173 739	16 826 395	14 407 043	11 782 430	9 253 639
3	<i>Stabili noguldījumi</i>								
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	97 800 014	84 730 531	70 503 829	57 173 739	16 826 395	14 407 043	11 782 430	9 253 639
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	240 820 805	212 139 036	182 969 044	145 316 957	118 635 759	104 737 725	92 065 232	76 744 393
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>								
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	240 820 805	212 139 036	182 969 044	145 316 957	118 635 759	104 737 725	92 065 232	76 744 393
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>								
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	26 079 989	30 123 624	27 791 826	26 457 006	2 608 169	3 012 686	2 779 547	2 646 084
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	189	360	405	426	189	360	405	426

12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>								
13	<i>Kreditīspējas un likviditātes iespējas</i>	26 079 800	30 123 264	27 791 422	26 456 580	2 607 980	3 012 327	2 779 142	2 645 658
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	8 128 861	6 669 455	6 099 640	5 609 868	342 879	339 546	311 661	287 749
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	2 848 469	3 146 949	3 302 557	4 743 023	2 848 469	3 146 949	3 302 557	4 743 023
16	<b>Izejošās naudas plūsmas kopā</b>					141 261 671	125 643 950	110 241 427	93 674 888
<b>Nauda – ienākošās plūsma</b>									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)								
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	26 719 000	31 897 008	33 858 775	31 782 633	22 482 644	27 056 895	28 752 879	27 055 285
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	<b>Ienākošās naudas plūsmas kopā</b>	26 719 000	31 897 008	33 858 775	31 782 633	22 482 644	27 056 895	28 752 879	27 055 285

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>	26 719 000	31 897 008	33 858 775	31 782 633	22 482 644	27 056 895	28 752 879	27 055 285
<b>Kopējā koriģētā vērtība</b>									
EU-21	Likviditātes rezerves					253 189 912	216 028 448	181 209 183	139 618 188
22	Izejošās neto naudas plūsmas kopā					118 779 026	98 587 056	81 488 547	66 619 603
23	Likviditātes seguma rādītājs					213.16%	219.12%	222.37%	209.58%

Banka galvenokārt tiek finansēta no noguldījumiem, tāpēc likviditātes seguma rādītāja dinamiku galvenokārt ietekmē noguldītāju darbības, tas ir, līdzekļu ienākošās un izejošās plūsmas, un atbilstošas izmaiņas augstas kvalitātes likvidajos aktīvos. Noguldījumu portfeli uz 31.12.2022. aptuveni 68% veido juridisko personu noguldījumi, 32% - 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)

31.12.2022.		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
<b>Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi</b>						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	46 110 933				46 110 933
2	<i>Pašu kapitāls</i>	46 110 933				46 110 933
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>					
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		108 849 491	825 261	236 434	98 943 711
5	<i>Stabili noguldījumi</i>					
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		108 849 491	825 261	236 434	98 943 711
7	Korporatīvais finansējums		235 624 839	9 376	1 979 039	90 580 746
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>					
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		235 624 839	9 376	1 979 039	90 580 746
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:		1 175 784		62 133	62 133
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		1 175 784		62 133	62 133
14	<b>Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)</b>					235 697 524
<b>Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi</b>						
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	leņējumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		20 414 660	23 976 670	59 192 698	72 145 292
18	leņējumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu					
19	leņējumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumi un avansa maksājumi finanšu iestādēm		1 159 012			185 442
20	leņējumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:		19 255 648	23 976 670	59 002 696	71 768 451
21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		9 972	14 036	275 992	191 399
22	leņējumus 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				190 002	182 585
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:		16 155 242		7 050 915	16 015 635
27	Fiziski tirgotas preces					
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem					

	<i>līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem</i>					
29	<i>NSFR atvasināto instrumentu aktīvi</i>					
30	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas</i>					
31	<i>Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		16 155 242		7 050 915	16 015 635
32	<b>Ārpusbilances posteņi</b>		2 779 239	8 245 128	11 152 668	1 297 070
33	<b>Kopā RSF</b>					89 640 581
34	<b>Neto stabila finansējuma rādītājs (%)</b>					262.94%

30.09.2022.		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
<b>Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi</b>						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	45 731 902				45 731 902
2	<i>Pašu kapitāls</i>	45 731 902				45 731 902
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>					
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		112 966 970	1 390 908	271 580	103 193 670
5	<i>Stabili noguldījumi</i>					
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		112 966 970	1 390 908	271 580	103 193 670
7	Korporatīvais finansējums		247 300 522	353 259	1 979 039	104 032 036
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>					
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		247 300 522	353 259	1 979 039	104 032 036
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:		776 603	5 882	25 410	28 351
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		776 603	5 882	25 410	28 351
14	<b>Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)</b>					253 045 960
<b>Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi</b>						
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:		38 880 414	22 530 674	72 265 192	84 116 175
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>		23 601 575			3 776 252
20	<i>leņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		15 278 839	22 530 674	72 051 402	80 148 448
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>		9 807	13 694	276 498	191 475
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>				213 790	204 219

	<i>finansējuma bilances posteņiem</i>					
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:		16 729 844		5 563 585	14 124 826
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>		16 729 844		5 563 585	14 124 826
32	<b>Ārpusbilances posteņi</b>		5 696 096	3 698 599	16 204 182	1 489 507
33	<b>Kopā RSF</b>					99 934 727
34	<b>Neto stabila finansējuma rādītājs (%)</b>					253.21%

30.06.2022.		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
<b>Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi</b>						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	45 840 453				45 840 453
2	<i>Pašu kapitāls</i>	45 840 453				45 840 453
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>					
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		104 111 448	1 310 651	641 132	95 521 021
5	<i>Stabili noguldījumi</i>					
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		104 111 448	1 310 651	641 132	95 521 021
7	Korporatīvais finansējums		273 033 718	4 143 276	1 979 039	121 762 845
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>					
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		273 033 718	4 143 276	1 979 039	121 762 845
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:		893 813	8 772	26 604	30 990
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					

13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		893 813	8 772	26 604	30 990
14	<b>Kopējais pieejamais stablais finansējums (ASF)</b>					263 155 309
<b>Vajadzīgā stablā finansējuma (RSF) posteņi</b>						
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:		42 648 522	17 402 931	57 030 394	68 853 509
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>		26 988 296	1 335 866	3 841 286	8 187 955
20	<i>leņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		14 419 337	16 058 865	52 825 280	60 220 746
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>					
22	<i>leņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:</i>		66 841	8 200	50 160	
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>		1 174 048		313 668	444 808
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:		2 542 392	508 387	18 940 313	20 901 917
27	<i>Fiziski tirgotas preces</i>				973 723	827 665
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>		2 542 392	508 387	17 966 590	20 074 252
32	<b>Ārpusbilances posteņi</b>		9 546 393	2 412 657	19 825 832	1 589 244
33	<b>Kopā RSF</b>					91 344 670
34	<b>Neto stabila finansējuma rādītājs (%)</b>					288.09%

31.03.2022.		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
<b>Pieejamā stabila finansējuma (ASF) posteņi</b>						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	37 422 055				37 422 055
2	<i>Pašu kapitāls</i>	37 422 055				37 422 055
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>					
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		94 199 046	3 921 198	1 156 798	89 465 018
5	<i>Stabili noguldījumi</i>					
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		94 199 046	3 921 198	1 156 798	89 465 018
7	Korporatīvais finansējums		231 043 858	3 900 063	2 320 839	101 917 906
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>					

9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		231 043 858	3 900 063	2 320 839	101 917 906
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					
11	Citas saistības:		13 348 312		42 700	42 700
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		13 348 312		42 700	42 700
14	<b>Kopējais pieejamais stablais finansējums (ASF)</b>					228 847 679
<b>Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi</b>						
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:		46 220 787	6 936 544	64 449 532	69 443 621
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>		33 691 539	1 510 977	4 042 138	9 083 616
20	<i>leņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		12 429 247	4 291 044	60 021 184	59 456 699
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredīrisku</i>					

22	<i>Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:</i>		45 666	24 123	51 356	
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>		54 335	1 110 400	334 854	903 306
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
26	Pārējie aktīvi:		8 439 592	533 334	14 449 764	19 339 860
27	<i>Fiziski tirgotas preces</i>				1 092 894	928 960
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>		8 439 592	533 334	13 356 870	18 410 900
32	<b>Ārpusbilances posteņi</b>		8 210 662	6 254 168	17 167 347	1 663 567
33	<b>Kopā RSF</b>					90 447 048
34	<b>Neto stabila finansējuma rādītājs (%)</b>					253.02%

## 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 piemētošajiem 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;
- kredītajam 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 kredītspējas 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 kredītspējas 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, vērtspāpirus, 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 kredītspējas 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 *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:

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

Nozarēs, kas nav minētas Bankas prioritāšu sarakstā, ir iespējama atsevišķu projektu realizācija, kas balstīta uz individuālu risku novērtējumu atkarībā no klienta kredītspējas, 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), kā izņēmumu pieļaujot Pivdenny bankas juridisko priekšrocību.

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

- termiņnoguldījums Bankā;
- nekustamais īpašums;
- rūpnieciska rakstura ražošanas objekts;

- zeme (atkarībā no ģeogrāfiskā novietojuma, izmantošanas, komunikācijām, kadastrālās vērtības u.c.);
- nelietotas vieglās automašīnas;
- nelietotas kravas automašīnas, traktortehnika;
- 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 31.12.2022.

## 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	1 697 306	577 301	577 301	577 301	- 55 757	- 316 156	1 902 694	261 145
2	Centrālās bankas								
3	Vispārējā valdība								
4	Kreditiestādes								
5	Citas finanšu sabiedrības								
6	Nefinanšu sabiedrības	1 697 306				- 55 757		1 641 549	
7	Mājsaimniecības		577 301	577 301	577 301		- 316 156	261 145	261 145
8	Parāda vērtspapīri								
9	Sniegtās kredītsaistības	500 000				35 996		464 004	
<b>10</b>	<b>Kopā</b>	<b>2 197 306</b>	<b>577 301</b>	<b>577 301</b>	<b>577 301</b>	<b>- 19 761</b>	<b>- 316 156</b>	<b>2 366 698</b>	<b>261 145</b>

Pēc stāvokļa uz 31.12.2022 ienākumus nesoši pārskatīti darījumi veidoja 2.2 milj. EUR, kas pamatā saistīts ar nerezidentu kredītportfeļa darbības rezultātu pasliktināšanos – īpaši ar Ukrainas klientu kredītportfeli.

**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	104 732 075	96 376 507	8 355 569	9 932 448	1 107 895	3 582 613	5 076 243		121 861	43 836		9 932 448
<i>Centrālās bankas</i>												
<i>Vispārējā valdība</i>												
<i>Kreditīstādes</i>	86 381	86 381										
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	6 390 862	60 925	6 329 937									
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	95 908 217	93 962 501	1 945 715	9 311 310	530 594	3 582 613	5 076 243		121 861			9 311 310
<i>Tostarp MVU</i>	95 849 506	93 903 791	1 945 715	9 311 310	530 594	3 582 613	5 076 243		121 861			9 311 310
<i>Mājsaimniecības</i>	2 346 616	2 266 700	79 916	621 137	577 301					43 836		621 137
Parāda vērtspapīri	125 705 520	125 705 520										
<i>Centrālās bankas</i>												
<i>Vispārējā valdība</i>	125 705 520	125 705 520										
<i>Kreditīstādes</i>												
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>												
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>												
Ārpusbilances riska darījumi	25 933 655											
<i>Centrālās bankas</i>												
<i>Vispārējā valdība</i>												
<i>Kreditīstādes</i>												
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>												
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	25 776 060											
<i>Mājsaimniecības</i>	157 595											
<b>Kopā</b>	<b>256 371 250</b>	<b>222 082 026</b>	<b>8 355 569</b>	<b>9 932 448</b>	<b>1 107 895</b>	<b>3 582 613</b>	<b>5 076 243</b>	<b>0</b>	<b>121 861</b>	<b>43 836</b>	<b>0</b>	<b>9 932 448</b>

Kavēto kredītu īpatsvara dinamikā 2022. gadā ir vērojams pieaugums, kas saistīts ar ģeopolitisko situāciju Ukrainā.

### Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši 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 nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi - uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi - uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ					
		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes		Par ieņēmumu nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem
Kredīti un avansa maksājumi	104 732 075	90 822 728	13 909 347	9 932 448		9 932 448	- 2 110 688	- 1 487 357	- 623 331	- 3 112 925		- 3 112 925	-	100 247 698	6 819 522
<i>Centrālās bankas</i>													-		
<i>Vispārējā valdība</i>													-		
<i>Kredītiestādes</i>	86 381	86 381					- 9	- 9					-		
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	6 390 862		6 390 862				- 311 162		- 311 162				-	6 079 700	
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	95 908 217	88 469 796	7 438 421	9 311 310		9 311 310	- 1 788 249	- 1 476 867	- 311 381	- 2 752 933		- 2 752 933	-	91 866 322	6 558 377
<i>Tostarp MVU</i>	95 849 506	88 411 085	7 438 421	9 311 310		9 311 310	- 1 787 739	- 1 476 358	- 311 381	- 2 752 933		- 2 752 933	-	91 808 120	6 558 377
<i>Mājsaimniecības</i>	2 346 765	2 266 700	80 064	621 137		621 137	- 11 269	- 10 482	- 788	- 359 992		- 359 992	-	2 301 677	261 145
<i>Parāda vērtspapīri</i>	125 705 520	125 705 520													
<i>Centrālās bankas</i>															
<i>Vispārējā valdība</i>	125 705 520	125 705 520													
<i>Kredītiestādes</i>															
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>															
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>															
<i>Ārpusbilances riska darījumi</i>	25 933 655	22 584 258	3 349 397				- 518 992	- 316 462	- 202 530					13 853 943	
<i>Centrālās bankas</i>															
<i>Vispārējā valdība</i>															
<i>Kredītiestādes</i>															

<i>Citas finanšu sabiedrības</i>															
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	25 776 060	22 497 663	3 278 397				- 514 753	- 312 905	- 201 849						13 813 243
<i>Mājsaimniecības</i>	157 595	86 595	71 000				- 4 239	- 3 558	- 681						40 700
<b>Kopā</b>	<b>256 371 250</b>	<b>239 112 506</b>	<b>17 258 744</b>	<b>9 932 448</b>	<b>-</b>	<b>9 932 448</b>	<b>- 2 629 681</b>	<b>- 1 803 820</b>	<b>- 825 861</b>	<b>- 3 112 925</b>	<b>-</b>	<b>- 3 112 925</b>	<b>-</b>	<b>114 101 641</b>	<b>6 819 522</b>

Uz 2022. gada beigām pēc NPL kredītu galvenajiem rādītājiem, salīdzinot ar 2021.gada beigām, bruto NPL portfeļa īpatsvars kopējā bruto portfeli ir samazinājies, kas galvenokārt bija sasniegts, pateicoties kredītu atvēršanai, refinansēšanai vai piedziņas procesa noslēgšanai.

### 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	-1 216 678
3	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	0	0
4	<i>Komerčiālais nekustamais īpašums</i>	1 693 461	-1 216 678
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
<b>8</b>	<b><i>Kopā</i></b>	<b>1 693 461</b>	<b>-1 216 678</b>

## 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
	<b>Tiešie produkti</b>	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	84 196
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	281 109
3	Ārvalstu valūtu risks	1 615 569
4	Preču risks	
	<b>Iespējas līgumu</b>	
5	Vienkāršotā pieeja	
6	Delta+ metode	
7	Scenāriju pieeja	
8	Vērtspapīrošana	
9	<b>Kopā</b>	1 980 874

### Pozīcijas risks

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

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

Pozīcijas riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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



## Procentu likmju risks

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

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

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

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

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

## Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu 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. 2022. 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 neadekvātu vai neveiksmīgu Bankas iekšējo procesu norises rezultātā, cilvēku un sistēmas darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Ar operacionālo risku saprot risku, ka var samazināties Bankas ienākumi/rasties papildu izdevumi (un rezultātā samazināties pašu kapitāla apmērs) dēļ kļūdām darījumos ar Klientiem/darījumu partneriem, informācijas apstrādes procesā, neefektīvu lēmumu pieņemšanas rezultātā, nepietiekamu cilvēkresursu dēļ, vai nepietiekamas ārējo apstākļu ietekmes plānošanas rezultātā.

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

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

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

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

Operacionālā riska monitoringa galvenie elementi ir:

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

Operacionālā riska kontroles un minimizēšanas galvenie elementi:

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

Galvenās Operacionālā riska kontroles metodes ir:

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

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

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

Banka aprēķina kapitāla prasību operacionālajam riskam atbilstoši pamatrādītāja pieejai.

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

	a	b	c	d	e
Bankas darbības	Atbilstošais rādītājs			Pašu kapitāla prasība	Riska darījumu vērtība
	3.gads	2.gads	pagājušais gads		
Bankas darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	10 214 316	7 733 113	6 720 663	1 233 405	15 417 557

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. 2022.gadā Bankas Padome ir noturējusi 26 Padomes sēdes. Bankas Padome nosaka un apstiprina Atalgojuma politikas pamatprincipus, atbild par politikas ieviešanu un tās ievērošanas uzraudzību Bankas iekšējos procesos, nosaka atalgojumu Bankas valdes locekļiem, Iekšējā audita daļas vadītājam, Darbības atbilstības uzraudzības daļas vadītājam un darbiniekiem, Risku direktoram, Bankas pārstāvniecību vadītājiem un Meitas sabiedrību padomes un valdes locekļiem, kā arī darbiniekiem, kuru atalgojums ir vienāds vai lielāks par mazāko atalgojumu, kāds noteikts kādam no Bankas valdes locekļiem, apstiprina Iekšējā audita darba plānu par Atalgojuma politikas ieviešanas un tās ievērošanas atbilstību apstiprinātajiem pamatprincipiem, nosaka kārtību, kādā Bankas Padomei iesniedzami ziņojumi par Iekšējās kontroles funkciju veiktajām pārbaudēm un iegūtajiem rezultātiem, kā arī par Atalgojuma politikas ietekmi uz Bankas riska profilu un risku pārvaldīšanas kvalitāti.

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

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

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

- Padomes un Valdes locekļi;

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

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

Atalgojuma politika tiek pārskatīta reizi gadā. Pēdējās izmaiņas Atalgojuma politikā veiktas 2022.gada 19.decembrī, aktualizējot to atbilstoši Komisijas 16.11.2021. normatīvajiem noteikumiem Nr. 154 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi", nosakot prasības Riska direktora ikgadēja novērtējuma veikšanai pirms lēmuma pieņemšanas par atalgojuma mainīgas daļas piekrišanas un informācijas sagatavošanai un sniegšanai par atalgojuma politiku un praksi.

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

Banka ir noteikusi, ka garantēta apmēra atalgojuma mainīgās daļas noteikšana neatbilst piesardzīgai risku pārvaldīšanai un to nedrīkst paredzēt nākotnes atalgojuma plānos. Garantēta apmēra atalgojuma mainīgo daļu drīkst noteikt tikai izņēmuma kārtā jaunu Darbinieku nolīgšanas gadījumos pirmā darba gada laikā, ja tas netraucē Bankai uzturēt atbilstošu kapitāla bāzi. Ja Bankas iekšējie normatīvie akti paredz 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 atliktā 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 46% no atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā, ja ar atsevišķu akcionāru sapulces lēmumu nav noteikta cita maksimālā atalgojuma mainīgās daļas augstākā robeža.

Darbinieka darbības rezultātu novērtēšanai var tikt izstrādātas 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, ka arī ekspertu, piemēram, Bankas darbinieku, kuri kontrolē riskus, izteiktos novērtējumus par darbības rezultātiem.

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

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

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

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

- atalgojuma mainīgās daļas, t.sk. atliktās daļas, faktisko izmaksu veic vai neatsaucamas tiesības uz to darbinieks iegūst, atbilstoši Bankas darbības ciklam un tās darbības riskiem, kā arī gadījumā, ja maksājums atbilst Bankas finanšu stāvoklim un Bankas, Riska profila 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 (launprātīga rīcība), Banka pieprasa darbiniekam atmaksāt izmaksāto atalgojuma mainīgo daļu un pilnībā vai daļēji samazina atalgojuma mainīgo daļu, kas ir atlikta;
- atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, Banka samazina, pamatojoties uz faktiskajiem darbības rezultātiem;
- neatsaucamas tiesības uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūst proporcionāli periodam (gadu skaitam), uz kādu atlikta atalgojuma mainīgā daļa, bet ne ātrāk kā 12 mēnešus pēc atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas. Pirms neatsaucamu tiesību uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūšanas, to nepieciešamības gadījumā koriģē (samazina), ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā ietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un kas saistīti ar darbības rezultātiem, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgās daļas atliktā daļa;
- veicot atalgojuma mainīgās daļas korekcijas, tiek izvērtētas situācijas, kurās attiecīgais darbinieks piedalījies un vai darbinieks bija atbildīgs par rīcību, kuras rezultātā attiecīgi Bankai radās būtiski zaudējumi, vai situācijas, kurās attiecīgais darbinieks neatbilda attiecīgajiem piemērotības un atbilstības standartiem;

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

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

		a	b	c	d	
		<b>Vadības struktūra - uzraudzības funkcija</b>	<b>Vadības struktūra - pārvaldības funkcija</b>	<b>Citi augstākās vadības locekļi</b>	<b>Citi identificētie darbinieki</b>	
1	<b>Fiksētais atalgojums</b>	Identificēto darbinieku skaits	5	5	9	13
2		<b>Fiksētais atalgojums kopā</b>	192 948	483 753	587 819	194 404
3		tai skaitā — skaidrā naudā	192 948	483 753	587 819	194 404
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	<b>Atalgojuma mainīga daļa</b>	Identificēto darbinieku skaits	-	-	-	-
10		<b>Atalgojuma mainīgā daļa kopā</b>	-	-	-	-
11		tai skaitā — skaidrā naudā	-	-	-	-
12		tai skaitā — atlikts	-	-	-	-
EU-13a		tai skaitā — akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-
EU-14a		tai skaitā — atlikts	-	-	-	-
EU-13b		tai skaitā — ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-
EU-14b		tai skaitā — atlikts	-	-	-	-
EU-14x		tai skaitā — citi instrumenti	-	-	-	-
EU-14y		tai skaitā — atlikts	-	-	-	-
15	tai skaitā — citi veidi	-	-	-	-	
16	tai skaitā — atlikts	-	-	-	-	
17	<b>Atalgojums kopā (2.+ 10. rinda)</b>	192 948	483 753	587 819	194 404	

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

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

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	<b>Vadības struktūra – uzraudzības funkcija</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	<b>Vadības struktūra – pārvaldības funkcija</b>	148 700		148 700					
8	Skaidrā naudā	148 700		148 700					
9	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-



11	Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<b>Citi augstākās vadības locekļi</b>	2837		2 837					
14	Skaidrā naudā	2837		2 837					
15	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
19	<b>Citi identificētie darbinieki</b>								
20	Skaidrā naudā								
21	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
25	<b>Kopsumma</b>	151 537	-	151 537	-	-	-	-	-

Ziņojumu ir apliecinājis

AS "Reģionālā investīciju banka" valdes priekšsēdētājs

A. Jakovļevs

2023. gada 27.martā