

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) 2025





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

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

APSTIPRINĀTS

Akciju sabiedrības "Rietumu Banka" Valdes

2026. gada 13. aprīļa sēdē,

protokols Nr. 32

Saturs

Informācijas atklāšanas paziņojuma mērķis	3
1. Risku pārvaldība	4
1.1 Bankas un Grupas risku pārvaldība ir balstīta uz 3 aizsardzības līniju pieeju.	5
1.2 Bankas koleģiālo institūciju loma un atbildība risku vadības	5
1.3 Bankas un Grupas risku kultūras pamatprincipi	7
1.4 Ziņojumi par risku vadības procesu.....	8
2. Pašu kapitāls	11
3. Kredītrisks	18
4. Tirgus risks	24
5. Likviditātes risks	25
6. Operacionālais risks.....	27
7. Ilgtspējas riska faktori.....	30
8. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks un sankciju risks 31	
9. Darbības atbilstības risks.....	33
10. Atalgojuma politika	34

Informācijas atklāšanas paziņojuma mērķis

AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) reģistrācijas numurs 40003074497 uztur publisku pārredzamību saistībā ar tās komercdarbību, finanšu darbību un riskiem. Detalizēta informācija ir pieejama finanšu pārskatos, tostarp Bankas gada pārskatos, ceturkšņa starpposma ziņojumos un ceturkšņa faktu izklāstos, kas ir pieejami mājaslapā www.rietumu.com. Informācijas atklāšanas paziņojumā tiek sniegta papildu informācija par risku pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī. Informācijas atklāšanas paziņojums tiešā veidā saistīts ar 2025. gada pārskatu.

Informācijas atklāšanas paziņojums sniedz informāciju konsolidācijas grupas (turpmāk – Grupa) līmenī. Pārskata pamatā ir Bankas konsolidētais stāvoklis 2025. gada 31. decembrī. Visās veidnēs skaitliskā informācija ir atspoguļota tūkst. *eiro*.

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

Ņemot vērā to, ka Banka netiek klasificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde (C-SNI) un nav uzskatāma par lielu iestādi vai mazu un nesarežģītu iestādi, nav biržā kotētā iestāde, Banka atklāj informāciju atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas 433.c panta 2.punkta prasībām. Tā kā Banka savā darbībā neizmanto uz iekšējiem reitingiem balstītu pieeju riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķinam saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu un neveic attiecīgus darījumus vai finanšu pakalpojumus, Banka uz šo brīdi neatklāj veidnēs EU CRE, EU CR6-A, EU CR6, EU CR7, EU CR7-A, EU CR8, EU CR9, EU CR9.1., EU CR10, EU CCR4, EU CMS1, EU CMS2, EU SECA, EU SEC1, EU SEC2, EU SEC3, EU SEC4, EU SEC5, EU INS1, EU INS2 noteikto informāciju.

Informācijas atklāšanas paziņojums publicēts 2026. gada. 20. aprīlī.

1. Risku pārvaldība

EU OVA — Bankas un Grupas riska pārvaldības pieeja

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

Bankas un Grupas risku vadības galvenie mērķi ir:

- panākt optimālu līdzsvaru starp saistītajiem ar Riskiem zaudējumiem un iespējamo peļņu vidējā un ilgtermiņa perspektīvā;
- nodrošināt Bankas un Grupas darbības atbilstību noteiktajai risku apetītei, risku tolerancei un risku kapacitātei;
- identificēt un pārvaldīt esošos un jaunus riskus;
- novērst neparedzētus zaudējumus un nodrošināt darbības noturību (*operational resilience*) un nepārtrauktību;
- maksimāli palielināt ieinteresēto pušu, tostarp Bankas un Grupas klientu, akcionāru, investoru un darbinieku, aizsardzību un uzticību;
- attīstīt risku kultūru, kas mudina identificēt un pārvaldīt riskus un ar tiem saistītās iespējas, kā arī laikus un efektīvi reaģēt uz tiem.

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

Bankas un Grupas risku apetīte nosaka pieļaujamo risku līmeni un robežas attiecībā uz visiem materiālajiem risku veidiem, kurus Banka un Grupa ir gatava uzņemt savas darbības ietvaros, lai sasniegtu noteiktos biznesa un stratēģiskos mērķus. Risku apetīte tiek noteikta, ņemot vērā *Biznesa attīstības stratēģiju*, makroekonomisko un ģeopolitisko vidi, identificētos būtiskos riska faktoros, kā arī piemērojamās normatīvās prasības.

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

Risku vadības ietvaros Banka ņem vērā visus zināmos galvenos riska faktoros (*key risk drivers*) un galvenos ilgspējas risku faktoros, kuriem Banka un Grupa ir pakļauta un kas ietekmē esošos risku veidus. Bankas ilgspējas risku vadības pamatprincipi tiek noteikti *Risku vadības stratēģijā* atbilstoši *Ilgspējas stratēģijas* noteiktajiem mērķiem un ir neatņemama risku vadības sastāvdaļa. Risku vadība, tostarp risku identificēšana, uzraudzība, analīze, mērīšana, pārvaldība, ziņošana un kontrole, Bankā un Grupā tiek nodrošināta atbilstoši *Risku vadības politikai* un ar to saistītajiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem. Risku vadības ietvaros tiek ņemti vērā arī faktori, kas identificēti un novērtēti saskaņā ar *Risku profila un ilgspējas risku profila procedūru*.

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

Banka nodrošina efektīvu Risku pārvaldību, izmantojot „trīs aizsardzības līniju” modeli definē skaidras lomas un pienākumus, izveidot un nepārtraukti pilnveidot riska pārvaldības sistēmu, plānot iekšējās un ārējās apmācības, nošķirt pienākumus, izmantot dubultās vadības ierīces un četru acu principu, izvairīties vai eskalēt jebkādos iespējamus interešu konfliktus.

1.1 Bankas un Grupas risku pārvaldība ir balstīta uz 3 aizsardzības līniju pieeju.

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

1.2 Bankas koleģiālo institūciju loma un atbildība risku vadības

Struktūrvienība	Lomas un atbildība
Bankas Padome	Uzrauga, kā Bankas Valde nodrošina risku vadības un iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu. Padome atbildīga par <i>Risku vadības stratēģijas</i> , Politikas un citu Risku identificēšanas un pārvaldības politiku izskatīšanu un apstiprināšanu.
Padomes risku komiteja	Konsultē Bankas Padomi saistībā ar <i>Risku vadības stratēģiju</i> (gan esošo, gan nākotnes) un palīdz uzraudzīt Bankas <i>Risku vadības stratēģijas</i> īstenošanu. Padomes risku komiteja regulāri, bet ne retāk kā reizi ceturksnī novērtē Bankas darbības atbilstību <i>Risku vadības stratēģijā</i> un Risku pārvaldīšanas politikās noteiktajam un pieņem lēmumu par nepieciešamajiem risku pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošanas pasākumiem, kā arī izskata kapitāla un likviditātes pietiekamības prasību aprēķina pārskatu. Padomes risku komiteja un Revīzijas komiteja ir atbildīgas par Risku vadības politikas izpildes kontroli.
Revīzijas komiteja	Uzrauga Bankas un Grupas gada pārskata, kurā iekļauts Ilgtspējas ziņojums, sagatavošanas procesu, iekšējās kontroles, riska vadības un iekšējā audita sistēmas darbības efektivitāti, ciktāl tas attiecas uz Bankas gada pārskata un Grupas konsolidētā gada pārskata ticamības un objektivitātes nodrošināšanu.

Izvirzīšanas komiteja	Nodrošina un ir atbildīga par profesionālas un kompetentas Padomes un Valdes izveidi, kā arī nodrošina operatīvu Padomes informēšanu par Padomes un Valdes locekļu zināšanu, prasmju un pieredzes invertējumu.
Atalgojuma komiteja	Uzrauga, kontrolē un nodrošina Risku profilu ietekmējošo amatu atalgojuma sistēmas atbilstību iekšējām un ārējām prasībām.
Iekšējā audita dienesta	Iekšējā audita dienests nodrošina un ir atbildīgs par Bankas un Meitas sabiedrību Iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, t. sk. veicot Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa pārbaudes un tā efektivitātes novērtējumu, veikto pārbauzu rezultātu ziņojumu iesniegšanu Padomei, kā arī sniedz rekomendācijas un konsultācijas Padomei, Valdei, struktūrvienību un Meitas sabiedrību vadītājiem par Iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanu.
Bankas Valde	Nodrošina visaptverošas risku vadības sistēmas un iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu.
Aktīvu un pasīvu komiteja	Nodrošina maksimāli efektīvu resursu pārvaldīšanu un attiecīgiem darījumiem raksturīgu Risku mazināšanu saskaņā ar Aktīvu un pasīvu komitejas nolikumu. Kā arī, ir atbildīga par tās pieņemtajiem lēmumiem, kā arī par saistošo politiku un citu iekšējo normatīvo dokumentu ievērošanas kontroli.
Iekšējās korporatīvās komunikācijas komiteja	Pieņem lēmumus par Bankas iekšējās komunikācijas programmu, pasākumiem un uzdevumiem, kas veicami, lai sekmētu iekšējās komunikācijas sistēmas un Bankas identitātes pilnveidošanu un attīstību, veicinātu informācijas apmaiņu Bankā un nodrošinātu labu Bankas kā darba dēvēja iekšējo reputāciju.
Kredītu novērtēšanas komiteja	Nodrošina Bankas kredītu, vērtspapīru un debitoru parādu klasifikācijas un uzkrājumu veidošanas vadlīniju ievērošanu.
Kredītu komiteja	Nodrošina lēmumu pieņemšanu par kredītu piešķiršanu vai izmaiņām kredīta nosacījumos, tajā skaitā par kredītu līgumu nosacījumu pārskatīšanu un to atbilstību iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.
Iekšējās kontroles komiteja	Nodrošina Bankas biznesa norisi saskaņā ar atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) un nacionālo un starptautisko sankciju risku pārvaldības jomā, tajā skaitā nodrošina Bankas klientiem un klientu darījumiem piemītošo risku novērtēšanu, aizsargā Banku no zaudējumiem, kas varētu rasties noziedzīgu darbību rezultātā un ar to saistītās Bankas reputācijas zuduma dēļ.
Ilgspējas komiteja	Pastāvīgi uzrauga ilgspējas principu un prasību integrēšanu Grupas darbībā, veicina Grupas ilgspējīgu attīstību, izskata ar ilgspējas jomu saistītos jautājumus un pieņem lēmumus Valdes noteiktā pilnvarojuma ietvaros.
Visi Bankas un Grupas darbinieki	Atbildīgi par risku kultūras atbalstīšanu, attīstīšanu un pozitīvas Risku kultūras veicināšanu Bankā un Grupā savu darba pienākumu izpildes ietvaros. Tiklīdz iespējams, ziņo par visiem darba pienākumu izpildes laikā Bankas un Grupas darbībā konstatētajiem trūkumiem un identificētajiem riskiem.
Risku direktors	Neatkarīga funkcija, kas atbild tikai un vienīgi par Risku vadības funkcijas izpildi. Risku direktors nepilda citas izpildfunkcijas un neatbild par Bankas biznesa operacionālajiem virzieniem. Bankas amatpersona, kura ir nodrošina visaptverošu risku kontroles funkcijas veikšanu Bankā un tās meitas sabiedrībās, uzrauga Risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu Bankas struktūrvienību un Bankas meitas sabiedrību darbības, kuras ir saistītas ar risku pārvaldīšanu. Risku direktors tieši sadarbojas ar Padomi.

Risku direktoru iecel amatā un atceļ no amata Padome. Informācija par Risku direktora iecelšanu un atceļšanu no amata tiek publiskota Bankas mājaslapā. Par Risku direktora atceļšanas iemesliem Banka informē Latvijas Banku. Lai nodrošinātu iespēju ietekmēt lēmumus par riskiem, ko uzņemas Banka un Grupa, Risku direktoram piešķirtas veto tiesības uz Valdes un komiteju lēmumiem, ja šie lēmumi skar risku vadību vai risku apmēru.

Grāmatvedības pārvalde	Pamatuzdevums ir organizēt un kārtot grāmatvedības uzskaiti atbilstoši Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un starptautiskajiem grāmatvedības pārskatu standartiem, kā arī izveidot un uzturēt vadības informācijas sistēmas, sagatavot iekšējos un ārējos pārskatus par Bankas un Grupas darbības rezultātiem.
Risku pārvalde	Pamatuzdevums kā Risku uzraudzītājam ir izveidot tādu Risku pārvaldīšanas ietvaru, kas ļautu 1. aizsardzības līnijai pieņemt efektīvus lēmumus un pārvaldīt Riskus, kas radušies Bankas darbības rezultātā
Kiberdrošības risku vadības nodaļa	Nodaļas pamatzdevums ir izveidot tādu IKT risku pārvaldīšanas ietvaru, kas ļautu 1. aizsardzības līnijai pieņemt efektīvus lēmumus un pārvaldīt IKT riskus, kas radušies Bankas darbības rezultātā atbilstoši <i>Struktūrvienību nolikumam, Kiberdrošības politikai</i> un saistītiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem. Kiberdrošības risku vadības nodaļa ir atbildīga par Risku vadības politikas un saistīto iekšējo normatīvo dokumentu īstenošanu un ievērošanu.
Finanšu noziegumu novēršanas pārvalde	Finanšu noziegumu novēršanas pārvalde nodrošina iekšējās kontroles funkcijas izpildi Bankā – pārbauda un akceptē potenciālos Klientus, sadarbības laikā ar Klientu nodrošina „Pazīsti savu klientu” principa īstenošanas un izpildes kontroli, veic Klientu izpēti un uzraudzību, novērtē NILLTPF risku un Sankciju risku, veic šo Risku mazināšanas funkcijas un nodrošina dubultās kontroles funkcijas. Finanšu noziegumu novēršanas pārvalde ir atbildīga par NILLTPF riska un Sankciju riska kontroli, uzraudzību un pārvaldīšanu.
Darbības atbilstības kontroles pārvalde	Pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana.
Pārējo Bankas struktūrvienību vadītāji un darbinieki	Pirmās aizsardzības līnijas pārstāvji jeb Risku īpašnieki, t. i., darbinieki, kuru iespējās ir pārvaldīt risku, ir atbildīgi par operatīvu risku vadību saskaņā ar Risku vadības politiku un citiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, kā arī par struktūrvienību nolikumos un darbinieku amata aprakstos noteikto funkciju izpildi.
Visi Bankas un Grupas darbinieki	Atbildīgi par risku kultūras atbalstīšanu, attīstīšanu un pozitīvas risku kultūras veicināšanu Bankā un Grupā savu darba pienākumu izpildes ietvaros. Tiklīdz iespējams, ziņo par visiem darba pienākumu izpildes laikā Bankas un Grupas darbībā konstatētajiem trūkumiem un identificētajiem riskiem.

1.3 Bankas un Grupas risku kultūras pamatprincipi

Viens no galvenajiem Bankas un Grupas darbības pamatelementiem ir efektīva risku vadība un spēcīga risku kultūra, kas ir būtiska stratēģisko mērķu sasniegšanai. Pārvaldot un kontrolējot riskus, Bankas un Grupas mērķis ir samazināt finansiālo, normatīvo, procesu, ilgtspējas un/vai reputācijas negatīvo ietekmi. Tādēļ pārdomāta, stabila un spēcīga risku kultūra, kas ir cieši saistīta ar risku pārvaldību, apvieno Bankas un Grupas darbinieku kolektīvo domāšanas veidu, kā arī vispārējās normas, attieksmi un uzvedību attiecībā ar risku apzināšanos, pārvaldību un kontroli visos Bankas un Grupas līmeņos. Banka un Grupa ir apņēmusies veicināt risku kultūras integritāti, ievērojot augstus ētikas standartus un spēcīgu risku izpratni. Tādēļ Bankā un Grupā tiek pastāvīgi

veicināta stabilas un konsekventas risku kultūras uzturēšana, kas kalpo, kā galvenais efektīvas risku pārvaldības elements, ļaujot pieņemt pārdomātus un apzinātus lēmumus. Tādēļ *Risku vadības stratēģijā* un *Risku vadības politikā* Banka ir noteikusi, ka visiem Bankas un Grupas darbiniekiem jāveicina Risku kultūras ieviešana. Šajā kontekstā, skaidra pārvaldības struktūra, kvalitatīva komunikācija un iekšējais normatīvais regulējums sekmē risku kultūras izveidi un efektīvu risku pārvaldības procesu īstenošanu. Papildus tam, lai attīstītu risku kultūru, Banka regulāri nodrošina darbiniekiem iekšējās un ārējās apmācības risku vadības jomā.

1.4 Ziņojumi par risku vadības procesu

Risku apetītes ietvara, darbības atjaunošanas plāna un ārkārtas finansēšanas rādītāju, risku limitu un galveno risku indikatoru uzraudzībai un kontrolei, kā arī vadības informēšanai par risku vadību tiek regulāri sagatavoti ārējie un iekšējie pārskati ievērojot *Iekšējo pārskatu sagatavošanas procedūras*, *Ārējo pārskatu sagatavošanas procedūru* un citu iekšējo normatīvo dokumentu prasības. Papildus iekšējo un ārējo pārskatu sniegšanai, Risku pārvalde veic stresa testēšanu un kapitāla un likviditātes prasības aprēķināšanu ne retāk kā reizi ceturksnī saskaņā ar *Stresa testēšanas, kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procedūru* un to rezultātus salīdzina ar *Risku vadības stratēģijā* noteikto Risku apetītes ietvaru, tostarp risku apetīti, risku toleranci un risku kapacitāti.

Saskaņā ar *Risku vadības politiku* risku direktors nodrošina regulāru un ārkārtas ziņojumu par riskiem sniegšanu Padomei, Padomes risku komitejai, Valdei un katru ceturksni iesniedz Ziņojumu par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un *Biznesa attīstības stratēģijas* izpildi, kurā ir iekļauta šāda informācija:

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

1. aizsardzības līnijas struktūrvienības sagatavo un sniedz citus ar risku vadību saistītos pārskatus atbilstoši *Iekšējo pārskatu sagatavošanas procedūrai*, *Ārējo pārskatu sagatavošanas procedūrai* un citiem saistītiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

EU OVB – informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem

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

Lai nodrošinātu, ka Padomes un Valdes locekļu un pamatfunkciju veicēju zināšanu, prasmju, dažādības un pieredzes samēru Padomes un Valdes struktūrā, Banka iekšējās kontroles sistēmas

ietvaros saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu un uzraudzības iestāžu ieteikumiem ir izstrādājusi Padomes locekļu, Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku, kura nosaka Padomes un Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības amatam novērtēšanas pamatprincipus, mērķi, uzdevumus, prasības un atbildību, veicamos korektīvos pasākumus, piemērotības vērtēšanas kārtību un biežumu. Padomes locekļu, Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politika tiek regulāri pārskatīta un nepieciešamības gadījumā atjaunināta.

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

- Padomes locekļi;
- Valdes locekļi;
- Viceprezidenti;
- Risku direktors;
- Iekšējā audita dienesta vadītājs;
- Finanšu noziegumu novēršanas pārvaldes vadītājs;
- Resursu pārvaldes vadītājs;
- Juridiskās pārvaldes vadītājs;
- Finanšu tirgus pārvaldes vadītājs;
- Darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs;
- Risku pārvaldes vadītājs;
- Ilgtspējas direktors;
- Sankciju kontrolieris;
- Personāla pārvaldes vadītājs;
- Grāmatvedības pārvaldes vadītājs;
- Juridiskās pārvaldes vadītāja vietnieks;
- Informācijas un komunikācijas tehnoloģiju pārvaldes vadītājs;
- Kiberdrošības risku vadības nodaļas vadītājs;
- Iekšējās drošības dienesta vadītājs;
- Amatpersonas, kas ir šādu komiteju locekļi:
 - Iekšējās kontroles komiteja;
 - Aktīvu un pasīvu komiteja;
 - Kredītu komiteja;
 - Kredītu novērtēšanas komiteja;
 - Revīzijas komiteja;
 - Izvirzīšanas komiteja;
 - Padomes risku komiteja;
 - Atalgojuma komiteja.

Banka novērtēšanu veic, ņemot vērā Latvijas Bankas noteikumus Nr. 343 „Kredītiestādes un ieguldījumu brokeru sabiedrības amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi”, Latvijas Bankas noteikumus Nr. 371 „Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas noteikumi”, Latvijas Bankas noteikumi Nr. 259 „Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi”, Latvijas Bankas noteikumus Nr. 342 „Noteikumi par kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību amatpersonu piemērotības novērtēšanai iesniedzamajiem dokumentiem”, Regulu Nr. 575/2013, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 2016/679, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES un citu saistošo normatīvo aktu prasības un starptautiskās rekomendācijas.

Novērtējot amatpersonas, Banka analizē to atbilstību šādiem galvenajiem kritērijiem:

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

Banka veic amatpersonu piemērotības sākotnējo novērtēšanu, izvirzot amatpersonas amatā:

- Izvirzīšanas komiteja novērtē Padomes un Valdes locekļa amata kandidātus un iesaka Padomes locekļa amata kandidātus apstiprināšanai akcionāru sapulcē, bet Valdes locekļa amata kandidātus – apstiprināšanai Padomē;
- Padome novērtē Izvirzīšanas komitejas locekļa, Iekšējā audita dienesta vadītāja un risku direktora amata kandidātus;
- Padome novērtē Revīzijas komitejas locekļa amata kandidātus un iesaka tos apstiprināšanai akcionāru sapulcē;
- Valde novērtē pārējo amatpersonu amata kandidātus.
- Banka veic atkārtotu amatpersonu novērtēšanu vismaz 1 reizi gadā un ikreiz, kad:
 - tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ (piemēram, rodas šaubas par personas zināšanām, pieredzi, reputāciju utt., Bankai kļuvusi zināma informācija, kas varētu veicināt šādas šaubas u.tml. gadījumos);
 - amatpersona tiek pārvēlēta vai atkārtoti iecelta savā amatā;
 - tiek veiktas izmaiņas amatpersonas veicamajos pienākumos vai mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences.

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

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

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

2. Pašu kapitāls

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

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

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

EU OV1 – pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

Veidne EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

	TEUR	Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kreditrisks (izņemot CCR)	1,140,658	1,052,581	91,253
2	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	1,140,658	1,052,581	91,253
3	<i>Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja</i>			
4	<i>Tostarp grupēšanas pieeja</i>			
EU 4.a	<i>Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i>			
5	<i>Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja</i>			
6	Darījuma partnera kreditrisks – CCR	742	4,129	59
7	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	742	4,129	59
8	<i>Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)</i>			
EU 8.a	<i>Tostarp riska darījumi ar CCP</i>			
9	<i>Tostarp cits CCR</i>	742	4,129	59
10	Kredīta vērtības korekcijas risks – CVA risks		68	
EU 10.a	<i>Tostarp standartizētā pieeja (SA)</i>			
EU 10.b	<i>Tostarp pamatpieeja (F-BA un R-BA)</i>			
EU 10.c	<i>Tostarp vienkāršotā pieeja</i>			
15	Norēķinu risks			
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	<i>Tostarp SEC-IRBA pieeja</i>			
18	<i>Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)</i>			
19	<i>Tostarp SEC-SA pieeja</i>			
EU 19.a	<i>Tostarp 1250 % / atskaitījums</i>			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	13,243	3,074	1,060
EU 21.a	<i>Tostarp vienkāršotā standartizētā pieeja (S-SA)</i>			
22	<i>Tostarp alternatīvā iekšējā modeļa pieeja (A-IMA)</i>			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Pārklasificēšana starp tirdzniecības un netirdzniecības portfeļiem			
24	Operacionālais risks	80,416	130,465	6,433
EU 24.a	Riska darījumi ar kryptoaktīviem			
25	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
26	Piemērotā pašu kapitāla minimālā robežvērtība (%)			
27	Minimālās robežvērtības korekcija (pirms pārejas maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
28	Minimālās robežvērtības korekcija (pēc pārejas maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
29	Kopā	1,235,059	1,190,318	98,805

EU KM1 – Galveno rādītāju veidne

		31.12.2025	30.06.2025	31.12.2024
	Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)			
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (<i>CET1</i>)	272,675	262,548	290,495
2	Pirmā līmeņa kapitāls	272,675	262,548	290,495
3	Kopējais kapitāls	279,782	271,418	302,132
	Riska darījumu riska svērtās vērtības			
4	Kopējā riska darījumu vērtība	1,235,059	1,034,495	1,190,318
4.a	Kopējā riska darījumu vērtība (TREA) pirms minimālās robežvērtības	1,235,059	1,034,495	
	Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)			
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	22.08%	25.38%	24.40%
5.b	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	22.08%	25.38%	
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	22.08%	25.38%	24.40%
6.b	Pirmā līmeņa rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	22.08%	25.38%	
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	22.65%	26.24%	25.38%
7.b	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	22.65%	26.24%	
	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)			
EU 7.d	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.60%	2.60%	2.90%
EU 7.e	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	1.46%	1.46%	1.63%
EU 7.f	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)</i>	1.95%	1.95%	2.18%
EU 7.g	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.60%	10.60%	10.90%
	Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)			
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	-	-
9	Iestādes specifiskās precikliskās kapitāla rezerves (%)	0.94%	0.87%	0.60%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	-	-	-
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.00%	0.50%	0.50%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	3.44%	3.87%	3.60%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	16.04%	14.47%	16.50%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	11.48%	14.78%	13.50%
	Sviras rādītājs			
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1,428,164	1,334,676	1,348,435
14	Sviras rādītājs (%)	19.09%	19.67%	20.67%
	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)			
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-	-
EU 14.b	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	-	-	-
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.00%	3.00%	3.00%
	Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)			
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-	-
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%	3.00%
	Likviditātes seguma rādītājs			
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	423,515	370,301	328,431
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	205,864	182,519	163,817
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	51,694	53,727	36,963
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	154,170	128,792	126,854
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	275%	288%	259%
	Neto stabila finansējuma rādītājs			
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	1,079,252	1,090,382	1,110,517
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	831,568	910,039	905,106
20	NSFR rādītājs (%)	130%	120%	123%

EU OVC – Kopsavilkums par ICAAP

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

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

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

Kapitāla prasību aprēķins iekļauj kapitāla prasību 1. pīlāra risku segšanai (kredītriskam, norēķinu riskam, tirgus riskam, operacionālajam riskam, kredīta vērtības korekcijas riskam), kapitāla prasību 2. pīlāra risku segšanai (likviditātes riskam, procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli, kredītriska starpības riskam netirdzniecības portfeli, koncentrācijas riskam, reputācijas riskam, biznesa modeļa riskam, NILLTPF riskam un pārējiem riskiem), ieteicamās kapitāla rezerves (P2G), kapitāla saglabāšanas rezerves, precikliskā kapitāla rezerves, kopējais risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs (RSNK) un vispārējais nepieciešamā kapitāla apmērs (VNK) rādītāju aprēķinu.

Latvijas Banka reizi gadā uzraudzības pārskatīšanas un novērtēšanas procesa (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*) rezultātā nosaka Bankai individuālo RSNK rādītāju. RSNK tiek noteikts, izvērtējot Bankas risku profilu un kapitāla pietiekamību, ņemot vērā katru būtisko risku atsevišķi. Novērtējums balstās uz Latvijas Bankas veikto analīzi, uzraudzības salīdzinošās analīzes rezultātiem, Bankas ICAAP aprēķiniem, kā arī citiem attiecīgiem kvantitatīviem un kvalitatīviem datiem. 2025.gada 31. decembrī Bankai un Grupai noteiktais RSNK rādītājs bija 10.6% no kopējās riska darījumu vērtības.

Papildus RSNK prasībai Bankai un Grupai ir jānodrošina šādu kapitāla rezervju ievērošana:

- kapitāla saglabāšanas rezerve (KSR) – 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības;
- precikliskā kapitāla rezerve (PKR) – 0,95% no kopējās riska darījumu vērtības 2025. gada 31. decembrī;
- ieteicamā kapitāla rezerve (P2G) – 2% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības.

Šo kapitāla prasību un rezervju ievērošana nodrošina pietiekamu kapitāla līmeni Bankas un Grupas risku segšanai un veicina finanšu stabilitāti arī nelabvēlīgos ekonomiskajos apstākļos.

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

EU CC1 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

		a)	b)
TEUR	Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucies numuriem/burtnēm bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1): instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti	221,459	h)
	tostarp: 1 tipa instruments	168,916	
	tostarp: 2 tipa instruments	52,543	
	tostarp: 3 tipa instruments		
2	Nesadalītā peļņa	126,240	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	2,044	
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	23	
4	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo postepu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	349,766	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1): regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	184	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	2,018	a) minus d)
9	Neattiecas		
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	280	
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības		
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem		
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)		
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītvākovli		
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		
16	Iestādes 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 šīs 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 šīs pozīcijas) (negatīva summa)		
20	Neattiecas		
EU-20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem postejiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu		
EU-20.b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)		
EU-20.c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)		
ES-20.d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)		
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)		
22	Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)		
23	tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
24	Neattiecas		
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības		
EU-25.a	Kārtēji finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	28,513	
ES-25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla postejiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla postepu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos postepus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)		
26	Neattiecas		
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)		
27.a	Citas regulatīvās korekcijas	46,096	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) kopējās regulatīvās korekcijas	77,091	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	272,675	

Pirmā līmeņa papildu (AT1) kapitāls: instrumenti		
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	i)
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	
EU-33.a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	
ES-33.b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas		
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	
41	Neattiecas	
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	
42.a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas	
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	272,675
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti		
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	7,107
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā	
EU-47.a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	
ES-47.b	CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteļu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)	
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	
50	Kreditriskā korekcijas	
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	7,107
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas		
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	
54.a	Neattiecas	
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	
56	Neattiecas	
EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību postenus (negatīva summa)	
ES-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-
58	Otrā līmeņa kapitāls	7,107
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	279,782
60	Kopējā riska darījumu vērtība	1,235,059

Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	22.08%
62	Pirmā līmeņa kapitāls	22.08%
63	Kopējais kapitāls	22.65%
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	9.40%
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	0.94%
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	
EU-67.a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība	
ES-67.b	tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks	1.46%
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	12.68%
Valsti noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)		
69	Neattiecas	
70	Neattiecas	
71	Neattiecas	
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas)	31,789
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas)	56,108
74	Neattiecas	
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)	
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
76	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	
77	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	
78	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	
79	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	

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

TEUR	a	b	c
	Balances, kā tās publicētas finanšu pārskatos Perioda beigās	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam Perioda beigās	Atsauce
Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu klasēm atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Kase un prasības pret Latvijas Banku	349,475	349,475
2	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9,347	9,347
3	Noguldījumi un prasības pret bankām	22,384	22,384
4	Kreditu un debitoru parādi	628,208	628,208
5	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	175,138	175,138
6	Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	36,183	36,183
7	Ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās	0	621
8	Pamatīdzekļi	68,593	68,591
9	Nemateriālie aktīvi	2,018	2,018
10	Atbilstošs nodokļa aktīvs	280	280
11	Ieguldījumu īpašumi	69,137	69,137
12	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	40	40
13	Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	13	13
14	Pārējie aktīvi	19,063	18,086
	Kopējie aktīvi	1,379,879	1,379,521
Saistības — Sadalījums pa saistību klasēm atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Saistības pret bankām	14,518	14,518
2	Norēķinu konti un noguldījumi	964,405	965,742
3	Uzkrājumi	30,542	30,542
4	Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	885	885
5	Pārējās saistības un uzkrātās saistības	41,803	41,262
	Kopējās saistības	1,052,153	1,052,949
Akcionāru pašu kapitāls			
1	Pamatkapitāls	168,916	168,916
2	Akciju emisijas uzcelojums	52,543	52,543
3	Pārvērtēšanas rezerve	7,381	7,381
4	Patiesās vērtības rezerve	-1,091	-1,091
5	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	-5,019	-4,246
6	Pārējās rezerves	40	23
7	Nesadalītā peļņa	99,637	97,727
8	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem	322,407	321,253
9	Nekontrolējošā līdzdalība	5,319	5,319
xxx	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	327,726	326,572

3. Kredītrisks

EU CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku

Kredītrisks ir risks, ka Bankai vai Grupai var rasties zaudējumi, ja aizņēmējs, emitents un/vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Banku un/vai Grupu. Kredītrisks ir būtisks Bankas un Grupas darbībai piemītošs risks.

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

Risku vadības politikas, *Finanšu risku vadības politikas* un *Kredītu politikas* mērķis kredītriska pārvaldības ietvaros ir noteikt un īstenot pasākumu kompleksu, kam līdz *Risku vadības stratēģijas* risku apetītes ietvarā noteiktajam līmenim jāsamazina aizņēmēju kredīt kvalitātes pasliktināšanās nelabvēlīgā ietekme uz Bankas un Grupas ienākumiem un pašu kapitālu. Kredītriska pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu kredītrisku, tostarp kredītu portfeļa, darījuma partneru un emitentu kredītriska un valsts riska, pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Par kredītriska pārvaldīšanu 1. aizsardzības līnijā ir atbildīga Kredītu pārvalde, Resursu pārvalde, Korporatīvo finanšu un investīciju pārvalde un Finanšu iestāžu sadarbības pārvalde. Par kredītriska 2. aizsardzības līnijas uzraudzību, kontroli un stresa testēšanu ir atbildīga Risku pārvalde.

Kredītu novērtēšanas komiteja ir atbildīga par Bankas kredītu, darījuma partneru un emitentu klasifikāciju un uzkrājumu pietiekamības nodrošināšanu saskaņā ar *Kredītu novērtēšanas komitejas nolikumu*, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Latvijas Bankas Kredītriska pārvaldīšanas noteikumiem.

Kredītu komiteja nodrošina lēmumu pieņemšanu par kredītu piešķiršanu vai izmaiņām kredīta nosacījumos, t.sk. par kredītu līgumu nosacījumu pārskatīšanu.

Juridisko personu kredītriska analīze ietver risku identificēšanu, biznesa modeļa un finansējamo projektu novērtēšanu, kā arī kredītvēstures analīzi, pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa izvērtēšanu, jutīguma pret galvenajiem riska faktoriem novērtēšanu un ESG faktoru analīzi. Fizisko personu kredītriska novērtējums sastāv no maksāspējas un kredītvēstures analīzes.

Papildus atsevišķu kredīta projektu kredītriska analīzei, kredītportfeļa kontroli nodrošina Risku pārvalde, izvērtējot kredītriska un koncentrācijas riska līmeņus. Kredītriska koncentrācija rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredīspēju nosaka viens kopīgs riska faktors. Kredītrisks tiek ierobežots, izmantojot ķīlu sistēmu, piemērojot apdrošināšanu, analizējot finanšu un nefinanšu informāciju par kredīta ņēmējiem, darījumu partneriem un emitentiem, nosakot un kontrolējot kredīta ņēmējiem, darījumu partneriem, emitentiem, nozarēm, nodrošinājumiem un reģioniem limitus un galvenos risku indikatorus.

Kredītriska novērtēšanas ietvaros Banka un Grupa veic kredītriska stresa testēšanu un kapitāla prasību noteikšanu atbilstoši Valdes apstiprinātajā stresa testēšanas programmā aprakstītajai metodoloģijai un pieņēmumiem, kā arī veic jutīguma analīzi un atpakaļejošo pārbaudi.

Bankas un Grupas kredītriska limiti un galvenie risku indikatori ir noteikti *Risku rādītāju reģistrā* un tiek uzraudzīti, kontrolēti un eskalēti saskaņā ar *Limitu noteikšanas un kontroles procedūru*. Šī procedūra ir piemērojama visām Bankas un Grupas struktūrvienībām operacionālās darbības jomām un biznesa procesiem riska pārvaldības, limitu un galveno risku indikatoru uzraudzības ietvaros.

Bankā regulāri tiek sniegti pārskati par kredītriska pārvaldīšanu un *Biznesa attīstības stratēģijā* noteikto rezultātu sasniegšanu. Banka nodrošina šo pārskatu sagatavošanu atbilstoši *Iekšējo pārskatu sagatavošanas procedūrai* un *Ārējo pārskatu sagatavošanas procedūrai*. Ikdienas un iknedēļas pārskata ietvaros Risku pārvalde sagatavo informāciju par kredītriska limitu un galveno risku indikatoru ievērošanu. Ceturkšņa risku pārskata ietvaros Risku pārvalde sagatavo sadaju par kredītportfeļa, darījuma partneru un emitentu kredītrisku un tā risku apetītes ietvara ievērošanu, korelāciju ar citiem risku veidiem, *Darbības atjaunošanas plānā* noteikto robežvērtību ievērošanu, *Ienākumus nenesošo kredītu pārvaldības stratēģijā* noteikto mērķu sasniegšanu.

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

TEUR	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiešās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Sapientais nodrošinājums un finanšu garantijas							
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums, patiešās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem						
	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms										
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	371,053	371,053	-	-	-	-	16	16	-	-	-	-	-	-	-					
010	Aizdevumi un avansi	541,102	490,435	50,667	188,791	-	188,791	-	17,048	-	4,261	-	12,787	-	84,637	-	84,637	-	11,245	418,883	101,716
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
050	Citas finanšu sabiedrības	89,748	89,748	-	-	-	-	586	586	-	-	-	-	-	-	-	-	84,632	-		
060	Nefinanšu sabiedrības	361,961	322,026	39,935	167,200	-	167,200	-	6,171	-	2,813	-	3,358	-	68,475	-	68,475	-	9,886	321,049	97,384
070	Tostarp MVU	325,682	292,833	32,849	167,200	-	167,200	-	4,271	-	2,338	-	1,933	-	68,475	-	68,475	-	9,886	292,331	97,384
080	Mājsaimniecības	89,393	78,661	10,732	21,591	-	21,591	-	10,291	-	862	-	9,429	-	16,162	-	16,162	-	1,359	13,202	4,332
090	Parāda vērtspapīri	210,978	206,412	4,566	6,984	-	6,984	-	574	-	499	-	75	-	5,931	-	5,931	-	-	-	-
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	26,762	26,762	-	-	-	-	-	14	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredītiestādes	62,191	62,191	-	-	-	-	-	15	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	39,678	39,170	508	1,794	-	1,794	-	432	-	423	-	9	-	1,488	-	1,488	-	-	-	-
140	Nefinanšu sabiedrības	82,347	78,289	4,058	5,190	-	5,190	-	113	-	47	-	66	-	4,443	-	4,443	-	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	149,238	130,767	18,471	1,861	-	1,861	-	524	-	506	-	18	-	18	-	18	-	-	17,787	597
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Citas finanšu sabiedrības	16,577	16,577	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
200	Nefinanšu sabiedrības	126,236	112,888	13,348	1,846	-	1,846	-	517	-	499	-	18	-	18	-	18	-	-	17,519	597
210	Mājsaimniecības	6,425	1,302	5,123	15	-	15	-	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	264	-
220	Kopā	1,272,371	1,198,667	73,704	197,636	-	197,636	-	-18,162	-	-5,282	-	-12,880	-	-90,586	-	-90,586	-	-11,245	436,670	102,313

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

		a	b
	TEUR	Bruto uzskaites vērtība	Saistītās neto kumulētās atgūtās summas
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	151,677	
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	57,735	
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	- 20,621	
040	Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	- 140	
050	Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	- 9,704	
060	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma likvidāciju	- 8,170	7,987
070	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu	-	-
080	Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu	-	-
090	Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu		
100	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	- 301	
110	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	- 2,306	
120	Izejošās plūsmas saistībā ar pārklasificēšanu par tirdzniecībai turētiem		
130	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	188,791	

EU CQ1 - Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte

		a	b	c	d	e	f	g	h
	TEUR	Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominalvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Sapemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
		Ieņēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem		Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	
		Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp kuros netiek pildītas saistības	Tostarp ar samazinātu vērtību		Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem			
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi								
010	Aizdevumi un avansi	5,963	121,125	121,125	119,205	- 247	- 53,359	72,047	66,727
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditīstādes	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinanšu sabiedrības	5,217	115,838	115,838	113,918	- 215	- 52,580	67,401	62,399
070	Mājsaimniecības	746	5,287	5,287	5,287	- 32	- 779	4,646	4,328
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-				
090	Sniegtās aizdevumu saistības	-	-	-	-				
100	Kopā	5,963	121,125	121,125	119,205	-247	-53,359	72,047	66,727

EU CQ2: Neveiktu riska darījumu kvalitāte

		a
		Neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība
		<i>TEUR</i>
010	Aizdevumi un avansi, kas ir pārskatīti vairāk nekā divreiz	859
020	Ieņēmumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi, kuri neatbilda kritērijiem, lai tos pārklasificētu no ieņēmumus nenesošo riska darījumu kategorijas	1,920

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

	<i>TEUR</i>	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība											
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi								
		Termiņš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Maksājums maz ticāms, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp kuros netiek pildītas saistības	
5	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi bezttermiņa noguldījumi	371,053	371,053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Aizdevumi un avansi	541,102	540,098	1,004	188,791	83,867	25,878	13,636	26,695	18,661	8,675	11,379	188,791
20	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kreditiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Citas finanšu sabiedrības	89,748	89,748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Nefinanšu sabiedrības	361,961	361,954	7	167,200	76,315	25,067	12,454	25,122	17,285	1	10,956	167,200
70	Tostarp MVU	325,682	325,675	7	167,200	76,315	25,067	12,454	25,122	17,285	1	10,956	167,200
80	Mājsaimniecības	89,393	88,396	997	21,591	7,552	811	1,182	1,573	1,376	8,674	423	21,591
90	Parāda vērtspapīri	210,978	210,978	-	6,984	5,078	-	-	1,793	112	-	1	6,984
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	26,762	26,762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditiestādes	62,191	62,191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	39,678	39,678	-	1,794	-	-	-	1,793	-	-	1	1,794
140	Nefinanšu sabiedrības	82,347	82,347	-	5,190	5,078	-	-	-	112	-	-	5,190
150	Arpusbilances riska darījumi	149,238	-	-	1,861	-	-	-	-	-	-	-	1,861
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kreditiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Citas finanšu sabiedrības	16,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Nefinanšu sabiedrības	-	-	-	1,846	-	-	-	-	-	-	-	1,846
210	Mājsaimniecības	6,425	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	15
220	Kopā	1,272,371	1,122,129	1,004	197,636	88,945	25,878	13,636	28,488	18,773	8,675	11,380	197,636

EU CQ4 - Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā

	<i>TEUR</i>	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Arpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu				
		Tostarp kuros netiek pildītas saistības						
10	Bilances riska darījumi	1,328,119	195,775	195,775	1,318,749	- 108,205	-	
20	LV	894,322	89,968	89,968	893,800	- 32,165	-	
30	Pārējās Eiropas Savienības dalībvalstis	235,158	33,885	33,885	234,881	- 27,746	-	
70	Citas valstis	198,639	71,922	71,922	190,068	- 48,294	-	
80	Arpusbilances riska darījumi	151,099	1,861	1,861		- 542		
90	LV	145,195	169	169		- 520		
100	Pārējās Eiropas Savienības dalībvalstis	477	-	-		- 3		
140	Citas valstis	5,427	1,692	1,692		- 19		
150	Kopā	1,479,218	197,636	197,636	1,318,749	- 108,205	- 542	

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

		a	b	c	d	e	f	
		Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas iepējumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā	
TEUR		Tostarp iepējumus nenesoši		Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi				
		Tostarp kuros netiek pildītas saistības						
010	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	18,895	11	11	18,895	-	522	-
020	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	2,470	-	-	2,470	-	19	-
030	Ražošana	48,694	26,897	26,897	48,694	-	1,489	-
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	10,462	400	400	10,462	-	175	-
050	Ūdensapgāde	29,193	-	-	29,193	-	475	-
060	Būvniecība	8,704	10	10	8,704	-	74	-
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	5,074	3,057	3,057	5,074	-	1,693	-
080	Transports un uzglabāšana	4,703	2,697	2,697	4,703	-	144	-
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	31,833	934	934	31,833	-	264	-
100	Informācija un komunikācija	438	429	429	438	-	429	-
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	80,192	60,931	60,931	80,192	-	35,517	-
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	268,014	70,649	70,649	268,014	-	32,875	-
130	Profesionālās, zinātniskās un tehniskās darbības	701	657	657	701	-	658	-
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	19,225	-	-	19,225	-	199	-
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
160	Izglītība	-	-	-	-	-	-	-
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	16	-	-	16	-	-	-
180	Māksla, izklaide un atpūta	433	427	427	432	-	12	-
190	Citi pakalpojumi	114	101	101	114	-	101	-
200	Kopā	529,161	167,200	167,200	529,160	-	74,646	-

EU CQ6 - Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi

TEUR	Aizdevumi un avansi												
	Ieņēmumus nesot			Ieņēmumus nenesot									
				Kavēts > 90 dienas									
	Tostarp termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas			Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas			Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas		Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Tostarp: kavēts > 7gadi
010	Bruto uzskaites vērtība	729,893	541,102	1,004	188,791	83,867	104,924	25,878	13,636	26,695	18,661	8,675	11,379
020	Tostarp nodrošināti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti	564,210	420,589	-	143,621	60,025	83,596	26,122	11,386	25,111	10,030	6,579	4,368
040	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60% un ir vienāda ar vai zemāka par 80%	158,345	85,379	-	72,966	50,633	22,333	-	-	-	-	-	-
050	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80% un ir vienāda ar vai zemāka par 100%	6,128	1,891	-	4,237	1,920	2,317	-	-	-	-	-	-
060	Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100%	185,597	138,073	-	47,524	400	47,124	-	-	-	-	-	-
070	Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	- 62,220	- 14,321	-	- 47,899	- 5,057	- 42,842	- 22,212	- 2,533	- 4,809	- 5,069	- 6,574	- 1,645
080	Nodrošinājums												
090	Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību	520,599	418,883	-	101,716	56,332	45,384	2,849	8,853	20,302	10,652	5	2,723
100	Tostarp nekustamais īpašums	382,140	288,882	-	93,258	57,895	35,363	2,849	8,853	14,214	6,719	5	2,723
110	Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu	729,506	460,416	-	269,090	166,897	102,193	19,949	7,640	26,307	18,150	12,053	18,094
120	Tostarp nekustamais īpašums	517,816	336,346	-	181,470	124,783	56,687	19,949	7,640	-	12,601	12,053	4,444
130	Sapemtās finanšu garantijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Uzkrātie daļējie norakstījumi	- 11,245	-	-	- 11,245	- 3,099	- 8,146	-	-	-	- 7,466	-	- 680

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

TEUR		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
		010	Materiālie pamatlīdzekļi
020	Kas nav materiālie pamatlīdzekļi	40,042	-9,578
030	Mājokļa nekustamais īpašums	11,104	-2,048
040	Komerciālais nekustamais īpašums	28,938	-7,530
050	Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)	-	0
060	Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti	-	0
070	Cits nodrošinājums	-	0
080	Kopā	40,042	-9,578

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

TEUR	Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums											
	Pārēda atlikuma samazinājums		Atbavinājums ≤ 2 gadi				Atbavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi		Atbavinājums > 5 gadi		Tostarp pārdošanai turētā ilgtermiņa aktīvi	
	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
010	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	72,860	- 9,578	40,042	- 9,578	-	-	1,468	-	38,574	- 9,578	44
030	Mājokļa nekustamais īpašums	21,283	- 2,048	11,104	- 2,048	-	-	-	-	11,104	- 2,048	44
040	Komerciālais nekustamais īpašums	51,577	- 7,530	28,938	- 7,530	-	-	1,468	-	27,470	- 7,530	-
050	Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Cits nodrošinājums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Kopā	72,860	- 9,578	40,042	- 9,578	-	-	1,468	-	38,574	- 9,578	44

4. Tirgus risks

EU MRA – ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

Tirgus risks ir risks, ka Bankai vai Grupai var rasties zaudējumi nelabvēlīga valūtas maiņas kursa vai finanšu instrumentu cenu svārstības rezultātā.

Tirgus riska pārvaldības stratēģijas, tostarp risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes, noteikšanu nodrošina Valde un apstiprina Padome *Risku vadības stratēģijas* izstrādes ietvaros. Vispārējā tirgus riska vadība Bankā tiek organizēta saskaņā ar *Risku vadības politiku* un *Finanšu risku vadības politiku*, lai nodrošinātu, ka tirgus risks, ko Banka un Grupa ir uzņēmusies savā darbībā, tiek pārvaldīts, kontrolēts un uzturēts pieņemamā līmenī. Tirgus riska pārvaldības sistēma nodrošina visu tirgus riska veidu savlaicīgu identificēšanu, efektīvu lēmumu pieņemšanu un savlaicīgu informācijas sniegšanu Bankas vadībai.

Par tirgus riska pārvaldīšanu 1. aizsardzības līnijā ir atbildīga Resursu pārvalde. Savukārt, par tirgus riska 2. aizsardzības līnijas uzraudzību, kontroli un stresa testēšanu ir atbildīga Risku pārvalde. Aktīvu un pasīvu komiteja regulāri izvērtē Bankas tirgus riska pozīcijas, finanšu instrumentu portfeļa struktūru un pieņem lēmumus par finanšu instrumentu iegādi vai pārdošanu, ņemot vērā Bankas likviditātes un riska pārvaldības apsvērumus.

Tirgus riska mazināšanai Banka izmanto dažādus riska pārvaldības instrumentus un limitu sistēmu. Tirgus riska limiti un galvenie risku indikatori tiek noteikti *Risku rādītāju reģistrā* un uzraudzīti saskaņā ar *Limitu noteikšanas un kontroles procedūru*. Par noteikto limitu vai galveno risku indikatoru sasniegšanu tiek informēta Bankas vadība saskaņā ar *Risku vadības politikas* prasībām.

Valūtas risks ir risks, ka Bankai vai Grupai var rasties zaudējumi nelabvēlīgu valūtas maiņas kursu svārstību rezultātā. Attiecībā uz ārvalstu valūtu atklātajām pozīcijām Banka ievēro konservatīvu pieeju. Bankas iekšējie normatīvie dokumenti paredz atbilstību Eiropas Savienības normatīvajos aktos un Kredītiestāžu likumā noteiktajiem ārvalstu valūtu atklāto pozīciju ierobežojumiem.

Valūtas risks tiek ierobežots, nosakot atklāto valūtas pozīciju un Value-at-Risk limitus, kā arī kontrolējot valūtas darījumu rezultātus. Ja nepieciešams, Banka var izmantot finanšu instrumentus, piemēram, valūtas mijmaiņas darījumus vai opcijas, lai ierobežotu atklātās valūtas pozīcijas risku.

Valūtas riska novērtēšanas ietvaros Banka regulāri veic stresa testēšanu, jutīguma analīzi un atpakaļejošo pārbaudi saskaņā ar stresa testēšanas programmā noteikto metodoloģiju.

Pozīcijas risks ir risks, ka Bankai vai Grupai var rasties zaudējumi nelabvēlīgu finanšu instrumentu tirgus cenu svārstību rezultātā.

Pozīcijas risks rodas gadījumos, kad Banka tur finanšu instrumentu garās vai īsās pozīcijas tirdzniecības vai ieguldījumu nolūkos. Tirgus cenu izmaiņu rezultātā šo finanšu instrumentu vērtība var palielināties vai samazināties, radot ietekmi uz Bankas finanšu rezultātiem un kapitālu.

Pozīcijas risks tiek ierobežots, nosakot finanšu instrumentu pozīciju, zaudējumu un riskam pakļautās vērtības limitus, kā arī uzraugot šo limitu ievērošanu.

Tirgus riska novērtēšanas ietvaros Banka regulāri veic stresa testēšanu, jutīguma analīzi un atpakaļejošo pārbaudi, lai novērtētu tirgus riska potenciālo ietekmi uz Bankas finanšu rezultātiem un kapitālu. Stresa testēšanas rezultāti tiek izmantoti risku pārvaldības procesā, lai identificētu potenciāli nelabvēlīgus tirgus scenārijus un nodrošinātu, ka Bankas tirgus riska ekspozīcija saglabājas pieņemamā līmenī.

5. Likviditātes risks

EU LIQA – Likviditātes riska pārvaldība

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

Bankas un Grupas darbībai raksturīgi divu veidu likviditātes riski:

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

Likviditātes riska pārvaldības stratēģijas, tostarp risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes, noteikšanu nodrošina Valde un apstiprina Padome *Risku vadības stratēģijas* izstrādes ietvaros. Vispārējā likviditātes riska vadība Bankā tiek organizēta saskaņā ar *Risku vadības politiku* un *Finanšu risku vadības politiku*, lai nodrošinātu, ka likviditātes risks, ko Banka un Grupa ir uzņēmusies savā darbībā, tiek pārvaldīts, kontrolēts un uzturēts pieņemamā līmenī. Šo iekšējo normatīvo dokumentu pamatmērķis ir noteikt un realizēt pasākumu kopumu, lai nodrošinātos pret risku, ja Banka nebūtu spējīga laikus un ar saprātīgām izmaksām pildīt savas saistības. *Finanšu risku vadības politika* nosaka vispārīgās prasības, uz kurām Banka pamatojas, veidojot un nosakot savu aktīvu un pasīvu struktūru, kā arī to kvalitāti, Bankas vispārējo ikdienas likviditātes uzturēšanas kārtību, likviditātes riska vadības kārtību, kā arī likviditātes krīzes pārvarēšanas kārtību.

Par likviditātes riska pārvaldīšanu 1. aizsardzības līnijā ir atbildīga Resursu pārvalde. Grāmatvedības pārvaldes kā 1. aizsardzības līnijas atbalsta funkcija, ir atbildīga par regulatīvo pārskatu sagatavošanu likviditātes jomā. Savukārt, par likviditātes riska 2. aizsardzības līnijas uzraudzību, kontroli un stresa testēšanu ir atbildīga Risku pārvalde. Aktīvu un pasīvu komiteja regulāri izvērtē Bankas likviditātes riska pozīcijas, finanšu instrumentu portfeļa struktūru un pieņem lēmumus par likvīdo rezervju uzturēšanu, ņemot vērā Bankas likviditātes un riska pārvaldības apsvērumus.

Bankas Padome apstiprina *Biznesa attīstības stratēģiju* un *Risku vadības stratēģiju*. Saskaņā ar šiem dokumentiem likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģija nodrošina Bankas un Grupas spēju laikus un pilnā apjomā pildīt savas saistības un pēc iespējas ilgāk un ar saprātīgām izmaksām pārvarēt iespējamu likviditātes krīzi. Likviditātes riska pārvaldības stratēģija ir izstrādāta un stresa testēšana tiek veikta, ņemot vērā citu risku veidu (kredītriska, tirgus, operacionālā un reputācijas riska) ietekmi uz Bankas un Grupas likviditāti.

Likviditātes risks un tā apakštipi tiek mazināti, veicot aktīvu diversifikāciju pēc to termiņiem un tirgiem, nodrošinot pieeju resursiem starpbanku kredītu tirgū, pārvaldot aktīvu un pasīvu termiņstruktūru ar mērķi nepieļaut lielu to nesaskaņotību, nosakot likviditātes risku ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu, kā arī izmantojot citus likviditātes riska mazināšanas pasākumus.

Bankā regulāri tiek sniegti pārskati par likviditātes riska pārvaldīšanu un *Biznesa attīstības stratēģijā* noteikto rezultātu sasniegšanu. Banka nodrošina šo pārskatu sagatavošanu atbilstoši *Iekšējo*

*pārskatu sagatavošanas procedūrai un Ārējo pārskatu sagatavošanas procedūrai. Ikdienas un iknedēļas pārskata ietvaros Risku pārvalde sagatavo informāciju par likviditātes riska limitu un galveno risku indikatoru ievērošanu. Ceturkšņa risku pārskata ietvaros Risku pārvalde sagatavo sadaļu par likviditātes risku un tā risku apetītes ietvara ievērošanu, korelāciju ar citiem risku veidiem, *Darbības atjaunošanas plānā* noteikto robežvērtību ievērošanu, *Ienākumus nenesošo kredītu pārvaldības stratēģijā* noteikto mērķu sasniegšanu. Papildus tam, Banka katru gadu sagatavo pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, kas ir neatņemama sastāvdaļa Bankas un Grupas risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes pārskatīšanā.*

Ārkārtas likviditātes situāciju pārvarēšanai un normālas darbības atjaunošanai ir izstrādāts *Ārkārtas finansēšanas plāns*. Banka regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā, veic plāna efektivitātes testēšanu (pēdējā testēšana veikta 2025. gada 24. maijā). Saskaņā ar testēšanas rezultātiem *Ārkārtas finansēšanas plāna* pasākumu komplekss dod iespēju pārvarēt likviditātes krīzi ierobežota laika apstākļos.

Pārskats par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (ILAAP)

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

Pārskata ILAAP mērķis ir novērtēt iekšējā likviditātes apjoma pietiekamību un atbilstību izvēlētajam biznesa darbības modelim un riskiem, ar kuriem Banka un Koncerna saskaras ikdienas darbībā. Balstoties uz ILAAP rezultātiem, Bankas un Koncerna vadība pieņem lēmumus riska vadības sistēmas pilnveidošanai un organizācijas finanšu stabilitātes stiprināšanai.

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

6. Operacionālais risks

EU ORA – kvalitatīva informācija par operacionālo risku

Operacionālais risks ir risks, ka Bankai vai Grupai var rasties zaudējumi prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Banka pārvalda operacionālo risku Bankas un Grupas līmenī kā daļu no vispārējās riska vadības sistēmas. Tā aptver visas Bankas un Grupas operacionālās darbības jomas, biznesa procesus un struktūrvienības.

Operacionālā riska pārvaldības stratēģijas, tostarp risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes, noteikšanu nodrošina Valde un apstiprina Padome *Risku vadības stratēģijas* izstrādes ietvaros. Vispārējā operacionālā riska vadība Bankā tiek organizēta saskaņā ar *Risku vadības politiku* un *Nefinanšu risku vadības politiku*, lai nodrošinātu, ka operacionālais risks, ko Banka un Grupa ir uzņēmusies savā darbībā, tiek pārvaldīts, kontrolēts un uzturēts pieņemamā līmenī. Šo iekšējo normatīvo dokumentu mērķis ir noteikt minimālās prasības operacionālā riska pārvaldīšanai visā Bankā un Grupā, nodrošināt atbilstošu un nepārtrauktu OR incidentu pārvaldību, kā arī aprakstīt Bankas un Grupas darbinieku veicamos pienākumus darbības nepārtrauktības vadības nodrošināšanai, ieskaitot:

- veicamo pasākumu kompleksu, lai identificētu, novērtētu, mērītu, uzraudzītu, reaģētu uz un ziņotu par Bankas un Grupas darbības galvenajiem virzieniem piemītošo operacionālo risku un OR incidentiem;
- trīs aizsardzības līniju lomu un pienākumu aprakstu;
- atbilstošas operacionālā riska datu kvalitātes nodrošināšanu;
- Bankas un Grupas aizsardzību pret operacionālā riska radītiem zaudējumiem;
- Darbības nepārtrauktības vadības nodrošināšanu.

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

Saskaņā ar Bankas iekšējām politikām un procedūrām visiem Bankas un Grupas darbiniekiem tiek nodrošināta pieeja Bankas operacionālo risku datu bāzei, pamatojoties uz kuru turpmāk tiek veikta ar operacionālo risku saistīto incidentu analīze, tostarp to smagumu, iemeslus, veiktos pasākumus zaudējumu samazināšanai, kā arī citu svarīgu informāciju.

Par operacionālā riska pārvaldīšanu pirmajā aizsardzības līnijā ir atbildīgas visas Bankas un Grupas struktūrvienības. 2. aizsardzības līnijas struktūrvienības atbilstoši *Risku vadības stratēģijai*, *Risku vadības politikai* un *Nefinanšu risku vadības politikai* nodrošina operacionālā riska incidentu kontroli, uzraudzību un, nepieciešamības gadījumā, apstrīdēšanu.

Operacionālā riska identificēšana un klasifikācija ietver jaunu produktu, ārpakalpojumu un reģionu risku novērtēšanu, incidentu un darbības nepārtrauktības datu pārvaldību un klasifikāciju. Operacionālā riska novērtēšana ietver visu nosacījumu analīzi ar mērķi noteikt operacionālā riska un tā apakštipu ietekmi un varbūtību. Reakcija uz operacionālo risku ietver pasākumu riska līmeņa mainīšanai izvēli un ieviešanu. Bankas un Grupas darbinieki attiecībā uz identificēto un novērtēto operacionālo risku var piemērot šādus pasākumus:

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

Papildus tam, operacionālais risks un tā apakštipi tiek mazināti izstrādājot atbilstošus Bankas un Grupas iekšējos normatīvos dokumentus un kontrolējot to ievērošanu, nodrošinot Bankas informācijas sistēmas kvalificētu uzturēšanu, ievērojot ārējo normatīvo aktu prasības, veicinot darbinieku pienākumu pienācīgu izpildi, kā arī izmantojot citus operacionālo risku mazināšanas pasākumus.

Risku uzraudzība un ziņošana sevī ietver noteikto limitu kontroli, stresa testēšanu un pārskatu sniegšanu Valdei un Padomei, ievērojot Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasības. Noteikto risku limitu un galveno risku indikatoru ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka Valde *Limitu noteikšanas un kontroles procedūras* ietvaros. Par noteikto robežlielumu pārkāpšanas gadījumiem ir jāinformē Bankas vadība atbilstoši *Risku vadības politikas* prasībām.

Operacionālā riska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei Banka un Grupa izmanto dažādus riska rādītājus, tostarp operacionālā riska incidentu faktiskos un potenciālos zaudējumus, operacionālā riska notikumu veidus (pamatojoties uz vienu pamatcēloni), informācijas un komunikācijas tehnoloģiju risku, darbības atbilstības risku, NILLTFPF un sankciju riskus, ārpakalpojumu vadības, novecojušu iekšējo normatīvo dokumentu un citus iekšējos rādītājus, kas noteikti *Risku rādītāju reģistrā*. Banka un Grupa izstrādā un uztur *Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānus* biznesa ietekmes analīzes rezultātā noteiktajiem kritiskajiem procesiem, lai nodrošinātu nepārtrauktu darbību. Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāni tiek pārskatīti vismaz reizi gadā vai pēc būtiskām izmaiņām ietekmētajos procesos.

Jaunu produktu apstiprināšanas process (*NPAP*) Bankā un Grupā attiecas uz visiem jauniem produktiem un būtiskām izmaiņām produktos, pakalpojumos, tirgos, procesos, modeļos un IT sistēmās, kā arī uz būtiskām darbības vai organizatoriskām izmaiņām, tostarp ārpakalpojumiem. Tā mērķis ir nodrošināt, lai Banka un Grupa neuzsāktu darbības, kas ietver neparedzētus riskus, un lai uzņemtie riski tiktu pienācīgi pārvaldīti un kontrolēti kā procesa daļa, uzsākot jaunu vai būtiski mainītu produktu vai pakalpojumu ieviešanu. Process ir izstrādāts tā, lai uzsvērtu uzņēmējdarbības jomu atbildību par uzsāktu NPAP pastāvīgu pārskatīšanu un nepārtrauktu risku identificēšanu, analīzi un mazināšanu.

Operacionālā riska novērtēšanas ietvaros Bankā un Grupā tiek veikta regulāra stresa testēšana un kapitāla prasību noteikšana atbilstoši *Stresa testēšanas, kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procedūrā* aprakstītajai metodoloģijai.

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

Lai aprēķinātu operacionālā riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto pārskatīto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas Nr. 575/2013 Trešās daļas III sadaļas 1. nodaļai, ņemot vērā operacionālā riska stresa testēšanas rezultātus.

7. Ilgtspējas riska faktori

Ilgtspējas riska faktori - riska faktori, kas saistīti ar esošu vai paredzamu vides, sociālo, ekonomisko vai pārvaldības iekšējo vai ārējo negatīvo ietekmi uz Banku un Grupu. Tas tiek vērtēts kā citu finanšu un nefinanšu risku ietekmējošais faktors (*risk driver*), nevis kā atsevišķs riska veids/apakštips.

Ilgtspējas risku pārvaldība ir izveidota un tiek uzturēta, lai veicinātu ilgtspējas risku, tostarp vides, sociālo, ekonomisko un pārvaldības iekšējo un ārējo riska faktoru pārraudzību, efektīvu lēmumu pieņemšanu un laicīgu eskalāciju Bankas vadībai.

Izskatot kredīta projektus, Banka veic ilgtspējas risku faktoru novērtējumu, analizējot vides, sociālos, ekonomiskos un pārvaldības iekšējos un ārējos faktorus. Pamatojoties uz Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas Vides un sociālo risku kategorizācijas sarakstu Banka ir noteikusi zema, vidēja un augsta ilgtspējas riska līmeņa darījumus kredītportfelī.

Ilgtspējas riska pārvaldības stratēģijas, tostarp risku apetītes, risku tolerances un risku kapacitātes, noteikšanu nodrošina Valde un apstiprina Padome *Risku vadības stratēģijas* izstrādes ietvaros. Vispārējā ilgtspējas riska vadība Bankā tiek organizēta saskaņā ar *Risku vadības politiku*, *Finanšu risku vadības politiku* un *Nefinanšu risku vadības politiku* lai nodrošinātu, ka ilgtspējas risks, ko Banka un Grupa ir uzņēmusies savā darbībā, tiek pārvaldīts, kontrolēts un uzturēts pieņemamā līmenī.

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

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

Ilgtspējas riski tiek mazināti, pastāvīgi kontrolējot Bankas darbības pašreizējo rādītāju atbilstību *Biznesa attīstības stratēģijai*, *Ilgtspējas stratēģijai* un *Risku vadības stratēģijai*, kā arī veicot korekcijas tajā. Papildus tam, pastāvīgi sekojot līdzi un operatīvi reaģējot uz Bankas darbību ietekmējošām iekšējās un ārējās vides izmaiņām un izmantojot citus ilgtspējas risku mazināšanas pasākumus.

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

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

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

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

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

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

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

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

Lai efektīvi un kompleksi pārvaldītu NILLTPF risku, Banka nodrošina pietiekamus finanšu, materiālos un personāla, informācijas un tehnoloģiskos resursus, sadarbojas ar valsts institūcijām un korespondentbankām, nodrošina regulāru darbinieku izglītošanu un patstāvīgu kompetenču

paaugstināšanu. Banka savā ikdienas komercdarbībā ievēro labākos korporatīvos standartus un Bankas amatpersonas un darbinieki, veicot amata pienākumus, ievēro augstu risku kultūru.

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

9. Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībām var rasties finansiāli zaudējumi, juridiskas saistības, uzraugošo iestāžu sankcijas vai reputācijas pasliktināšanās, ja netiek ievērotas vai tiek pārkāpti piemērojamie ārējās normatīvie akti, nozares standarti vai iekšējie normatīvie dokumenti.

Darbības atbilstības riska pārvaldība tiek īstenota atbilstoši trīs aizsardzības līniju modelim. Pirmā aizsardzības līnija – biznesa un atbalsta struktūrvienības – ir atbildīgas par risku savlaicīgu identificēšanu, novērtēšanu un mazināšanu savas kompetences ietvaros. Struktūrvienību vadītāji nodrošina nepārtrauktu un aktīvu darbības atbilstības riska pārvaldību, kā arī atbild par to, lai iekšējie normatīvie dokumenti un procesi būtu saskaņoti ar ārējām normatīvajām prasībām un faktisko darbību.

Darbības atbilstības kontroles funkcija, darbojoties kā otrā aizsardzības līnija un saglabājot organizatorisko neatkarību, veic uzraudzības, pārbaudes un kontroles pasākumus, lai izvērtētu procesu, produktu un pakalpojumu atbilstību ārējām prasībām un iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, procesiem. Tā sniedz neatkarīgu novērtējumu par ieviesto kontroles sistēmas darbības atbilstību, identificē nepieciešamos uzlabojumus un uzrauga korektīvo pasākumu ieviešanu.

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

Lai stiprinātu atbilstības kultūru, darbības atbilstības funkcija nodrošina konsultatīvu atbalstu darbiniekiem visos līmeņos, organizē regulāras obligātās apmācības un veicina augstus ētikas standartus un risku apziņu. Iekšējie normatīvie dokumenti nosaka interešu konfliktu identificēšanas, atklāšanas un pārvaldīšanas kārtību, kā arī ziņošanas pienākumus. Bankā ir ieviesti iekšējās ziņošanas un trauksmes celšanas mehānismi, tostarp anonīmi kanāli, lai ziņotu par iespējamām pārkāpumiem, krāpšanu, korupciju, ētikas normu vai finanšu noziegumu riskiem.

Papildus minētajam, lai nodrošinātu atbilstību Regulation (EU) No 575/2013 prasībām par informācijas atklāšanu, Banka ir ieviesusi *Korporatīvās pārvaldības politiku*, kas ietver pretkorupcijas un informācijas atklāšanas pamatprincipus, reglamentējot:

- informācijas atklāšanas principus, apjomu un biežumu;
- būtiskuma, proporcionalitātes un konfidencialitātes izvērtēšanas kārtību;
- atbildības sadalījumu par informācijas sagatavošanu, pārbaudi un apstiprināšanu;
- datu kvalitātes kontroles mehānismus un saskaņošanu ar uzraudzības pārskatiem;
- vadības iesaisti un formālu apstiprinājumu pirms publiskošanas.

Banka nodrošina, ka publiski atklātā informācija ir pilnīga, precīza, objektīva, skaidra un savlaicīga, kā arī atspoguļo tās riska profilu, kapitāla pietiekamību un riska pārvaldības sistēmu.

Banka apzinās, ka informācijas atklāšana tieši ietekmē tās reputāciju un uzticamību akcionāru, investoru un citu ieinteresēto pušu vidū, tādēļ nodrošina vienlīdzīgu, vienlaicīgu un nediskriminējošu informācijas sniegšanu visiem akcionāriem, ievērojot caurskatāmības un godīgas informācijas aprites principus.

10. Atalgojuma politika

EU REMA – atalgojuma politika

Atalgojuma politika nosaka Bankas atalgojuma sistēmas pamatprincipus un sastāvdaļas, kā arī Atalgojuma komitejas, Padomes un Valdes atbildību un pienākumus Atalgojuma politikas īstenošanā. *Atalgojuma politiku* apstiprina Bankas Padome un tā tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā (pēdējo reizi apstiprināta Bankas Padomē 30.09.2025. Atalgojuma politika tika aktualizēta atbilstoši izmaiņām ārējos normatīvajos aktos un papildināta ar ikgadējā darbinieka darba snieguma novērtēšanas metodoloģiju).

Banka īsteno *Atalgojuma politiku*, ievērojot Latvijas Republikas Darba likumu, Civillikumu, Kredītiestāžu likumu, Finanšu instrumentu tirgus likumu, Latvijas Bankas noteikumus Nr. 322 „Noteikumi par kredītiestāžu atalgojuma politiku un praksi”, Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnes EBA/GL/2021/04 „Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES” un citus Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvos aktus.

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

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

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

Funkciju sadalījums

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

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

Bankas Valde ir atbildīga par Padomes noteiktajiem Atalgojuma politikas pamatprincipiem atbilstošu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādi, apstiprināšanu un īstenošanu. Valde atbild arī par to, ka Atalgojuma politika un iekšējie normatīvie dokumenti atalgojuma noteikšanai, tajā skaitā

novērtēšanas process un tā rezultāti, ir skaidri, dokumentēti un iekšēji pieejami, ciktāl nepieciešams funkciju vai darba pienākumu veikšanai vai ciktāl tie attiecas uz konkrēto amatpersonu vai darbinieku.

Bankas Atalgojuma komiteja nosaka viceprezidentu, Risku direktora, iekšējo kontroles funkciju pildošo struktūrvienību vadītāju un citu, Atalgojuma politikā noteikto amatpersonu/darbinieku atalgojumu. Atalgojuma komiteja ir atbildīga par riska profila ietekmējošo amatu izvērtējuma un identifikācijas procesa nodrošināšanu, tajā skaitā šādu darbinieku saraksta apstiprināšanu. 2025. gadā ir notikušas 21 Atalgojuma komitejas sēdes.

Riska profilu būtiski ietekmējošie amati, to identifikācija

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

Identifikācijas process tiek veikts reizi gadā un dokumentēts, pamatojoties uz normatīvajos aktos noteiktiem kvalitatīviem un kvantitatīviem kritērijiem, tostarp sagatavojot to darbinieku amatu sarakstu, kurus Banka nosāka par riska profilu ietekmējošiem amatiem saskaņā ar noteiktajiem kritērijiem. Bankas riska profilu ietekmējošo amatu sarakstu apstiprina Atalgojuma komiteja.

Atalgojuma elementi

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

Atalgojuma nemainīgā daļa

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

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

Atalgojuma mainīgā daļa

Mainīgais atalgojums tiek piešķirts veicinot atbilstošu riska pārvaldību un neveicina pārmērīgu riska uzņemšanu saskaņā ar *Risku vadības stratēģijas* un *Risku vadības politikas* prasībām. Atalgojuma mainīgā daļa ir papildu atlīdzība (prēmija) par īpaši sekmīgiem darba rezultātiem. Prēmēšanai ir materiāli stimulējošs raksturs, tā nav regulāri un obligāti veicama. Darbiniekiem, kuri piesaista klientus un pārdod Bankas produktus ir noteikta sava kārtība Atalgojuma mainīgās daļas izmaksai.

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

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

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

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

Atalgojuma noteikšana

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

Darbinieku atalgojumu, izņemot Padomes locekļu un Revīzijas komitejas locekļu atalgojumu, nosaka par konkrēto jomu atbildīgie valdes locekļi.

Izbeidzot darba tiesiskās attiecības

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

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

Darbinieku darba snieguma vērtēšana

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

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

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

Banka nodrošina konsekventu, taisnīgu un caurskatāmu pieeju darba snieguma vērtēšanas procesam. Visi darbinieki tiek informēti par darba snieguma vērtēšanas procesu un noteiktajiem

kritērijiem. Darba snieguma vērtēšana tiek veikta darbinieka un tā vadītāja pārrunu laikā, kurā tiek pārrunāts arī darbinieka attīstības plāns.

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

Atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumi

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

Atalgojuma mainīgās daļas noteikšana riska profilu ietekmējošiem amatiem

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

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

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

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

EU REM1 – finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums

		a	b	c	d	
		Vadības struktūras uzr audzības funkcija	Vadības struktūras pār aldības funkija	Cita augstākā vadība	Citi identificētie darbnieki	
1		Identificēto darbinieku skaits	13	20	4	34
2		Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	866,582	1,288,524	277,228	1,719,774
3		Tostarp: skaidrā naudā	866,582	1,288,524	277,228	1,719,774
4		(nav piemērojams ES)				
EU-4a	Fiksētais atalgojums	Tostarp: akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
5		Tostarp: ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
EU-5x		Tostarp: citi instrumenti				
6		(nav piemērojams ES)				
7		Tostarp: citi veidi				
8		(nav piemērojams ES)				
9			Identificēto darbinieku skaits	7	2	15
10			Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	679,644	56,999	236,775
11		Tostarp: skaidrā naudā	513,630	56,999	236,775	
12		Tostarp: atliktie	36,649			
EU-13a	Mainīgais atalgojums	Tostarp: akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
EU-14a		Tostarp: atliktie				
EU-13b		Tostarp: ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
EU-14b		Tostarp: atliktie				
EU-14x		Tostarp: citi instrumenti		129,365		
EU-14y		Tostarp: atliktie		129,365		
15		Tostarp: citi veidi				
16	Tostarp: atliktie					
17		Atalgojums kopā (2. + 10.)	866,582	1,968,169	334,227	1,956,549

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

Bankai nebija īpašu maksājumu darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu, līdz ar to veidne EU REM 2 par īpašiem maksājumiem darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu, netiek uzrādīta.

EU REM3 – atliktais atalgojums

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h	
	Atliktais un saglabātais atalgojums	Par iepriekšējiem darbības periodiem piešķirtā atliktā atalgojuma kopsumma	Tostarp kas jāatvēl finanšu gadā	Tostarp atvēlēti turpmākajos finanšu gados	Tās darbības korekcijas summa, kas veikta finanšu gadā atliktajam atalgojumam, kurš bija jāatvēl finanšu gadā	Finanšu gadā atbilstoši sniegtam koreģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados	Kopējā summa, kas finanšu gadā koreģēta, veicot ex post netiesās korekcijas (t.i., atliktā atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ)	Atliktā atalgojuma, kas piešķirts pirms finanšu gada un faktiski izmaksāts finanšu gadā, kopsumma	Atliktā atalgojuma, kas piešķirts par iepriekšējo darbības periodu un kas ir atvēlēts, bet kam piemēro ieturēšanas periodus, kopsumma
1	Vadības struktūras uzraudzības funkcija								
2	Skaidrā naudā								
3	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
4	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
5	Citi instrumenti								
6	Citi veidi								
7	Vadības struktūras pārvaldības funkcija								
8	Skaidrā naudā	361,866	36,649	325,217			361,866	325,217	
9	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
10	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
11	Citi instrumenti	667,082	129,365	537,718			667,082	537,718	
12	Citi veidi								
13	Cita augstākā vadība								
14	Skaidrā naudā								
15	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
16	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
17	Citi instrumenti								
18	Citi veidi								
19	Citi identificētie darbinieki								
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	Kopējā summa	361,866	36,649	325,217	0	0	-	361,866	325,217

EU REM4 – Personas, kas gada laikā atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk

Bankai nebija darbinieku ar atalgojumu, kas sasniedz 1 miljonu EUR vai vairāk gadā, līdz ar to veidne EU REM 4 par personām, kas gada laikā atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk, netiek uzrādīta.

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

	a	Vadības struktūras atalgojums			d	e	Darbības jomas					j
		Vadības struktūras uzraudzības funkcija	Vadības struktūras pārvaldības funkcija	Vadības struktūra – kopā			Ieguldījumu pakalpojumi	Banku pakalpojumi privātpersonām vai MVU	Aktīvu pārvaldība	Korporatīvās funkcijas	Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas	
1	Identificēto darbinieku kopējais skaits											71
2	<i>Tostarp: vadības struktūras locekļi</i>	13	20	33							4	
3	<i>Tostarp: cita augstākā vadība</i>											6
4	<i>Tostarp: citi identificētie darbinieki</i>				2	4	1	7	14	6		
5	Identificēto darbinieku kopējais atalgojums	866,582	1,968,169	2,834,750	132,930	279,259	124,424	396,153	634,703	661,004	5,063,224	
6	<i>Tostarp: atalgojuma mainīgā daļa</i>	679,644	679,644	679,644	9,500	65,320	64,562	15,000	14,500	116,642	965,168	
7	<i>Tostarp: atalgojuma nemainīgā daļa</i>	866,582	1,288,524	2,155,106	123,430	213,939	59,862	381,153	620,203	544,362	4,098,056	