



I N D U S T R A

**Informācija par AS „Industra Bank”
darbībai 2020. gadā piemītošajiem riskiem,
risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un
politikām, kā arī par pašu kapitāla prasībām
un iekšējā kapitāla pietiekamību**



1. Ievads

Informācija ir sagatavota saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 36.³ pantu, Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulā (ES) Nr.575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 noteiktajām prasībām, kas nosaka kārtību, kādā ir jāpublisko informācija par bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi, kā arī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr.86 " Normatīvie noteikumi par precizējošām prasībām informācijas atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto, par informācijas būtiskumu, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par informācijas atklāšanas periodiskumu". Minētā informācija ir daļēji atklāta arī dokumentā "AS "Industra Bank" Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī" (turpmāk - 2020. gada pārskats), skat. "AS "Industra Bank" mājas lapā internetā.

https://www.industra.finance/data/2020_gada_parskati_jaunie/industra-2020-gada-parskats-lv-parakstits-ar-atzinumu.pdf

Informācija par AS „Industra Bank” (turpmāk – Banka) vadību ir atspoguļota 2020. gada pārskatā (7. lpp.) un Bankas mājas lapā internetā sadaļā "Par banku" ("Vadība").

<https://industra.finance/banka/vadiba>

Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas 2020. gada pārskatā (13. lpp.) un Bankas mājas lapā internetā sadaļā "Par banku" ("Struktūra").

https://industra.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/Struktura_LV.pdf

Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas mājas lapā internetā sadaļā "Par banku" ("Vadība").

<https://www.industra.finance/banka/akcionari>

Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu un konsolidācijas metodēm ir atspoguļota 2020. gada pārskatā (13. lpp.), un kopš pārskata publiskošanas nav mainījusies.

2. Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas process

Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas mērķis ir nodrošināt Bankas kapitāla apmēra, elementu un to īpatsvara pietiekamību Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai un Bankas likviditātes rezerve ir pietiekama Bankas likviditātes pietiekamības nodrošināšanai.

Bankā ir izstrādāti kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu reglamentējošie dokumenti - Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas politika un procedūra. Kapitāla pietiekamības novērtēšanai Banka pielieto minimālo kapitāla prasības definīciju, kas atbilst ES Regulas Nr. [575/2013](#) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokera sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 (turpmāk - Regula Nr. [575/2013](#)) 2.daļas 1. sadaļas definīcijai, un plāno to pielietot arī turpmāk. Minēto pašu kapitāla definīciju

Banka lieto arī darbības novērtēšanai, risku pārvaldīšanai un citu lēmumu pieņemšanai attiecībā uz pašreizējo un plānoto darbību.

Būtisko Bankas darbības risku identificēšanai pārskata periodā tika pielietota ekspertu metode, kā arī analizēti pētījumu rezultāti par banku nozarei būtiskiem riskiem gan pasaules mērogā, gan attiecībā uz atsevišķiem reģioniem. Par Bankas darbībai būtiskiem riskiem 2020.gadā Bankas vadība ir noteikusi kredītrisku, likviditātes risku, valūtas risku, procentu likmju risku, operacionālo risku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku, valsts risku, reputācijas risku, stratēģisko risku un pārmērīgas sviras risku.

2020. gada laikā Banka veica kapitāla pietiekamības novērtēšanu izmantojot "Bāzeles pirmais pīlārs +" pieeju. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs (turpmāk - iekšējās kapitāla prasības) tika aprēķināts, summējot sekojošus rādītājus:

- 1. pīlāra risku kapitāla prasības;
- 2. pīlāra risku kapitāla prasības - risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs veidojas no atsevišķu risku un pārējo Bankas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra;
- ieteicamā kapitāla rezerve - kapitāla apmērs, kas ir nepieciešams, lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams iespējamu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā, kā arī, lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, t.i., ekonomikas augšupejas periodā Banka izveido kapitāla rezervi varbūtējo zaudējumu segšanai, kas var rasties ekonomikas lejupslīdes periodā.

1. pīlāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka izmanto ES Regulā Nr. [575/2013](#) noteiktās metodes.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai Banka izmanto *standartizēto pieeju*, saskaņā ar ES Regulu Nr. [575/2013](#). Kredīta kvalitātes pakāpes noteikšanai visām riska darījumu kategorijām Banka ir nominējusi ārējo kredītu novērtējuma institūciju *Standard & Poor's Ratings Services*. 2020. gadā Banka kredītriska mazināšanai izmantoja finanšu nodrošinājumu.

Banka veic ar kredītrisku saistītu aktīvu papildu novērtēšanu:

- izvērtē 35 procentu riska pakāpes piemērošanu ar mājokļa hipotēku nodrošināto riska darījumu kategorijai atbilstoši prognozētajai situācijai nekustamā īpašuma tirgū. Ja tiek konstatēta klientu maksāspējas pasliktināšanās, nodrošinājuma vērtības samazinājums, tā realizēšanas grūtības vai citas negatīvas tendences nekustamā īpašuma tirgū vai ekonomikā, nosakot šo riska darījumu kategorijai piemītošā kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka piemēro riska pakāpi, kas ir augstāka par 35 procentu riska pakāpi, un kas var atšķirties no *standartizētajā* pieejā piemērojamajām. Pārskata periodā Banka piemēroja 35 % riska pakāpi ar mājokļa hipotēku nodrošināto riska darījumu kategorijai. Šiem darījumiem netika konstatēta klientu maksāspējas pasliktināšanās, nodrošinājuma vērtības samazinājums, tā realizēšanas grūtības vai citas negatīvas tendences nekustamā īpašuma tirgū vai ekonomikā. Pārējiem ar mājokļa hipotēku nodrošinātiem riska darījumiem Banka piemēroja *standartizētajā* pieejā pieļaujamās riska pakāpes;

- izvērtē mazo riska darījumu portfelim piemērojamās 75 procentu riska pakāpes pamatotību, analizējot mazo riska darījumu portfeli iekļauto riska darījumu kvalitātes izmaiņu statistiku un granularitāti. Ja ir konstatēta mazo riska darījumu portfeļa kvalitātes pasliktināšanās, Banka šī portfeļa kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai var piemērot riska pakāpi, kas ir augstāka par 75 procentu riska pakāpi, kas var atšķirties no standartizētajā pieejā piemērojamajām riska pakāpēm. 2020.gadā Banka nepiemēroja 75 procentu riska pakāpi mazo riska darījumu portfelim;
- Banka izvērtē prasībām pret dalībvalstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām piemērojamās 0 procentu riska pakāpes atbilstību, ņemot vērā to finansiālo stāvokli (piemēram, Māstrihtas kritēriju ievērošanu, ES regulas Nr. 575/2013 prasībām atbilstošu kredīnovērtējumu), īpaši gadījumā, ja 0 procentu riska pakāpe piemērota pamatojoties uz to, ka riska darījumi ir denominēti un finansēti atbilstošajā dalībvalsts valūtā saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013. Uz 31.12.2020. visi darījumi ar ES valsts centrālajām valdībām, kas ir denominēti un finansēti atbilstošajā dalībvalsts valūtā, atbilst 0 procentu riska pakāpei.

Bankai ir atļauts neveikt parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru pozīcijas riska kapitāla prasības aprēķināšanu tirdzniecības portfelim. Atļaujas uzturēšanas nosacījumi ir noteikti ES Regulas Nr. [575/2013](#) 94. pantā.

Tirdzniecības portfeļa darījumu partnera kredītriska kapitāla prasība pārskata periodā tika aprēķināta atbilstoši ES Regulas Nr. [575/2013](#) 3. trešās daļas 6.nodaļas 4.iedaļas nosacījumiem. Riska darījumu vērtības aprēķināšanai Banka pielietoja *sākotnējās riska darījuma vērtības* metodi saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) 275.panta nosacījumiem.

Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība tika noteikta saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) trešās daļas IV sadaļas 3. nodaļas nosacījumiem.

Papildus Banka veic šādus tirgus riska novērtējumus:

- ārvalstu valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka salīdzina neto ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas un attiecīgo valūtu gada svārstīguma reizinājumu summu ar ārvalstu valūtas riska kapitāla prasību, kas aprēķināta, lietojot *standartizēto* pieeju. Ārvalstu valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka izmanto lielāko no aprēķinātajām vērtībām. Ārvalstu valūtu kursu svārstīgumu (*volatility*) (standartnovirzes (*standard deviations*)) nosaka atbilstoši pozīciju turēšanas (*holding*) periodam un vēlamajam ticamības intervālam, pamatojoties uz vēsturiskajiem datiem un nākotnes aplēsēm. Salīdzinot iegūtos rezultātus ar ārvalstu valūtas riska kapitāla prasību, kas aprēķināta, lietojot *standartizēto* pieeju, var secināt, ka kapitāla prasība ir pietiekama, lai segtu esošos ar ārvalstu valūtu svārstīgumu saistītos riskus;
- tirgus risku lielumu ietekmē finanšu instrumentu tirgus likviditāte t.i. vai Banka var slēgt visas pozīcijas vēlamajā termiņā un bez būtiskā diskonta.

Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa preču riska kapitāla prasība tika aprēķināta saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) trešās daļas IV sadaļas 4.nodaļas nosacījumiem.

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai Banka izmanto pamatrādītāja pieeju saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) trešās daļas III sadaļas 2.nodaļas prasībām.

Papildus Banka vērtē, vai operacionālā riska līmenis, kas aprēķināts, ievērojot regulējošās minimālās kapitāla prasības, ir pietiekams ar operacionālo risku saistīto zaudējumu segšanai.

Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība tiek aprēķināta saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) trešās daļas V sadaļas nosacījumiem.

2. pīlāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanas ietvaros, kapitāla prasība tiek aprēķināta:

- procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli;
- koncentrācijas riska ietekmei uz kredītrisku;
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riskam.

Banka izmanto *vienkāršoto* metodi procentu likmju riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai.

Banka izmanto *vienkāršoto* metodi koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai. Papildus Banka ierobežo arī šādu iespējamo riska darījumu koncentrāciju – prasības pret vienu klientu, prasības pret vienu savstarpēji saistītu klientu grupu, prasības pret klientiem, kuru darbība saistīta ar vienu tautsaimniecības nozari un tautsaimniecības sektoru, prasības pret rezidenti un nerezidenti, prasības pret juridiskām un fiziskām personām, prasības pret vienas valsts un reģiona klientiem, prasības pa kredītu veidiem, prasības ar viena veida nodrošinājumu.

Banka izmanto *vienkāršoto* metodi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai.

Banka izmanto *vienkāršoto* metodi pārējo risku (likviditātes risks, valsts risks, reputācijas risks, stratēģiskais risks, pārmērīgas sviras risks, citi nebūtiskie riski) segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai. Pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs ir noteikts 5% apmērā no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas.

Banka aprēķina ieteicamo kapitāla rezervi (*capital guidance*), lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams zaudējumu segšanai iespējamu Bankas darbībai būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās gadījumā, kā arī, lai nodrošinātu, ka Bankas rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, t.i., ekonomikas augšupejas periodā Banka izveido kapitāla rezervi zaudējumu segšanai, kas var rasties ekonomikas lejupslīdes periodā.

Nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā, Banka var izmantot kapitāla rezervi zaudējumu segšanai un uzturēt mazāku kapitāla rezervi, sedzot ar nelabvēlīgo notikumu iestāšanos saistītos zaudējumus ar iepriekš izveidoto kapitāla rezervi. Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai piemērotā laika posmā atjaunotu kapitāla rezervi citiem iespējamiem nelabvēlīgiem notikumiem, kā arī, lai nodrošinātu, ka Bankas rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visā ekonomikas cikla laikā. Nosakot ieteicamās kapitāla rezerves apmēru, Banka analizēja un izvērtēja iespējamus Bankas attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem.

Nākotnes risku novērtēšanai Banka izmanto stresa testēšanu. Stresa testēšana ļauj identificēt tādus iespējamus notikumus vai iespējamās izmaiņas tirgus nosacījumos, kurām varētu būt negatīva ietekme uz Bankas kapitāla apmēru. Stresa testēšanu Banka veica modelējot situācijas, kas atbilst Bankas darbības specifikai, attīstības stratēģijas nostādnēm un iespējamajām finanšu tirgus apstākļu izmaiņām. Ņemot vērā Bankas darbības apjomu un specifiku, Bankā ir apstiprināta stresa testēšanas metodika. Ieteicamās kapitāla rezerves apmēra noteikšanai Banka izskatīja makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijus – *bāzes* scenāriju un *nelabvēlīgas attīstības* scenāriju katram no turpmākajiem trim gadiem. Ieteicamās kapitāla rezerves apmēru noteica, ņemot vērā tā gada stresa testa scenārija rezultātus, kurā ir vērojama lielākā negatīvā ietekme uz Banku.

Kredītrisks ir Bankas darbībai būtiskākais risks, kas var ietekmēt Bankas attīstības scenārijus. Par pamatu kapitāla rezerves noteikšanai tika izmantoti kredītriska stresa testu scenāriji un to rezultāti. Pārskata periodā Banka veica kredītriska stresa testēšanu piemērojot 3 scenārijus. Veicot kredītriska stresa testēšanu, Banka analizēja scenāriju ietekmi uz kredītriska apmēru, analizēja trīs gadu laikā paredzētās izmaiņas bilancē, peļņā un pašu kapitālā, kā arī veica *reverso* stresa testēšanu. Ieteicamās kapitāla rezerves apmērs ir atkarīgs no kredītriska stresa testu rezultātiem un ekonomikas stāvokļa.

Aprēķinot ieteicamo kapitāla rezervi, Banka vērtē parāda vērtspapīru portfeļa, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (t.i. plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas) tirgus riska stresa testēšanas rezultātus, kā arī operacionāla riska stresa testēšanas rezultātus.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Banka izmantoja operacionālā riska stresa testēšanas rezultātus. Sagaidāmie operacionālā riska zaudējumi tika vērtēti, ņemot vērā faktisko un plānoto operacionālā riska zaudējumu maksimālo summu gadā (ņemot vērā atgūtās summas) pēdējo piecu gadu periodā. Aprēķiniem tika izmantoti Bankas operacionālā riska notikumu datubāzes dati un informācija par Bankas operacionālā riska rādītājiem. Savukārt neparedzētie operacionālā riska zaudējumi tika vērtēti, ņemot vērā iespējamo operacionālā riska zaudējumu maksimālo summu gadā pēdējo piecu gadu periodā, publiski pieejamus ārējo operacionālā riska notikumu datu apkopojumus un citu publiski pieejamu informāciju, piemērojot to Bankas darbības apmēram.

Banka regulāri veic likviditātes riska stresa testēšanu (testēti 6 scenāriji) un likviditātes riska *reverso* stresa testēšanu. Likviditātes riska stresa testēšanas rezultāti 31.12.2020. ir apmierinoši. Bankas spēja pārvarēt šoka scenārijus ir pietiekoši augstā līmenī.

Banka veic procentu likmju riska stresa testēšanu. Stresa testu rezultāti 31.12.2020. apliecina, ka Bankas spēja absorbēt scenāriju īstenošanās negatīvās sekas ir pieņemama.

Kopējo nepieciešamā kapitāla apmēru Banka nosaka summējot risku, kuriem kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka aprēķina nepieciešamo kapitāla apmēru, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un kapitāla rezervi.

ES un Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteikts, ka bankām ir jāuztur minimālas kapitāla pietiekamības rādītājs 8% apmērā. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai līdz 2020. gada 20.aprīlim bija jāuztur 12.45% un sākot ar 2020. gada 21.aprīli 11.40% individuālo kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasību. Papildus, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.²⁵ pantam, Bankai jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir

pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko šobrīd, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.³ panta pirmajā daļā noteikto prasību, veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar ES Regulas 575/2013 92. panta 3. punktu, un, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.⁴ panta pirmajā daļā noteikto prasību, specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normu.

Bankas Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas politikā noteikts, ka Bankas kapitāla apmēram jābūt pietiekamam Bankas esošās darbības nodrošināšanai un nākotnes darbības attīstībai kapitāla pietiekamības plānošanas periodam ne mazākam kā 3 gadi.

Plānojot kapitāla pietiekamību, Banka ņem vērā:

- Bankas darbības prognozi (risku līmeņa prognozi, peļņas prognozi, aktīvu un pasīvu apmēra un struktūras prognozi, klientiem sniedzamo pakalpojumu novērtējumu, riska darījumu prognozēto maksimālo apmēru, stresa testu rezultātus);
- Bankas akcionāru nostāju (dividenžu politika, jaunas emisijas iespējas);
- ārējo ekonomisko situāciju un tirgus konjunktūras prognozi.

Bankas pašu kapitāla palielināšanai ir paredzēts izmantot šādus avotus:

- auditēta peļņa;
- papildus iemaksas kapitālā (papildu akciju emisija);
- subordinētā kapitāla piesaistīšana.

Krīzes situācijā kapitāla pietiekamības prasību nodrošināšanai Banka plāno veikt pasākumus riska darījumu struktūras grozīšanai un riska darījumu apjoma samazināšanai, kā arī papildus piesaistīt subordinēto kapitālu.

Papildu informācija par Bankas darbībai būtisko risku pārvaldīšanas metodēm ir atspoguļota 2020 gada pārskatā (26. – 83. lpp.). Informācija kopš pārskata publiskošanas nav mainījiesies.

3. Minimālās kapitāla prasības aprēķina rezultāti

1. tabula. Pārejas posma pašu kapitāla informācija atbilstoši ES Regulas Nr. 1423/2013 prasībām 31.12.2020. /tūkst. EUR/

Nosaukums	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti :	25,859	25,859
t.sk. akcijas	25,599	25,599
t.sk. akciju emisijas uzcenojums	260	260
Nesadalītā peļņa	(16,890)	(17,377)
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	5,499	4,477
Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	14,469	12,959

Pirmā līmeņa pamata kapitāla regulatīvās korekcijas	(43)	(43)
Nemateriālie aktīvi	(2)	(2)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(45)	(45)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	14,423	12,914
Pirmā līmeņa kapitāls	14,423	12,914
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	3,374	3,374
Otrā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	3,374	3,374
Otrā līmeņa pamata kapitāla regulatīvās korekcijas	-	-
Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	-
Otrā līmeņa kapitāls	3,374	3,374
Kopējais kapitāls	17,797	16,288
Kopējie riska svērtie aktīvi	89,620	91,505
Kapitāla rādītāji un rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	16.09%	14.11%
Pirmā līmeņa kapitāls (procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	16.09%	14.11%
Kopējais kapitāls (procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	19.86%	17.80%
Specifisko rezervju prasība (procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	2.50%	2.50%
t.sk. kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	2.50%
t.sk. specifiskā preteikliskā riska rezervju prasība	0.00%	0.00%
t.sk. sistēmātiskā riska rezervju prasība	0.00%	0.00%

2. tabula. Minimālās kapitāla prasības aprēķina rezultāti 31.12.2020. /tūkst. EUR/

Minimālā kapitāla prasības veids	Banka	Koncerns
Regulējošās minimālā kapitāla prasības (kopā):	7,170	7,320
Kredītriska kapitāla prasība (kopā):	6,008	6,090
t.sk. centrālās valdības vai centrālās bankas	13	13
t.sk. iestādes	60	60
t.sk. komercsabiedrības	2,965	1,494
t.sk. nodrošināts ar nekustamo īpašumu	12	12
t.sk. riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	1,392	1,425
t.sk. riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	866	866
t.sk. kapitāla vērtspapīri	469	469
t.sk. citi posteņi	231	1,751
Tirgus riska kapitāla prasība (kopā):	21	24
t. sk. netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	21	24
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasība	6	6
Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība	0	0
Operacionālā riska kapitāla prasība	1,135	1,200

Kredītriska mazināšanai Banka izmantoja finanšu nodrošinājumu.

3. tabula. Bankas riska darījumu vērtība 31.12.2020. pirms un pēc kredītriska mazināšanas (KMM) piemērošanas /tūkst. EUR/

Riska pakāpe	Riska darījumu kategorija	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Iestādes	Komercsabiedrības	Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	Kapitāla vērtspāri	Citi posteņi
0%	pirms KMM	76,220							410
	pēc KMM	76,220							556
20%	pirms KMM	816	90	522					1,000
	pēc KMM	816	90	522					1,000
35%	pirms KMM				445				
	pēc KMM				445				
50%	pirms KMM		1,455	978					
	pēc KMM		1,455	978					
100%	pirms KMM			43,739		8,703		469	2,687
	pēc KMM			43,614		8,703		469	2,687
150%	pirms KMM			8		6,363	7,240		
	pēc KMM			8		6,363	7,219		

4. tabula. Koncerna riska darījumu vērtība 31.12.2020. pirms un pēc kredītriska mazināšanas (KMM) piemērošanas /tūkst. EUR /

Riska pakāpe	Riska darījumu kategorija	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Iestādes	Komercsabiedrības	Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	Kapitāla vērtspāri	Citi posteņi
0%	pirms KMM	76,220							410
	pēc KMM	76,220							556
20%	pirms KMM	816	90	522					1,000
	pēc KMM	816	90	522					1,000
35%	pirms KMM				445				
	pēc KMM				445				
50%	pirms KMM		1,455	978					
	pēc KMM		1,455	978					

	pēc KMM	1,455	978			
100%	pirms KMM		24,179	5,208	469	2,169
	pēc KMM		24,054	5,208	469	2,169
150%	pirms KMM		8	8,406	7,240	
	pēc KMM		8	8,406	7,219	

4. Informācijas atklāšana par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem Bankas aktīviem 31.12.2020.

Informācija sagatavota saskaņā ar 2017. gada 4. septembra Deleģēto regulu (ES) Nr. 2017/2295, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informācijas atklāšanu attiecībā uz apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem, kas nosaka informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem.

4.1. Banka

5. tabula. Aktīvi /tūkst. EUR/

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040		060	090
010	Aktīvi kopā	2,013	X		145,006	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-		459	459
040	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-		2,586	2,614
120	t.sk. citi aktīvi	2,013	X		141,951	X

6. tabula. Saņemtais nodrošinājums /tūkst. EUR/

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		010		040
130	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā		3	-
150	t.sk. kapitāla instrumenti		-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri		-	-
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums		3	-
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri		-	-

7. tabula. Aprūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par Bankas finanšu saistību nodrošinājumu / tūkst. EUR/

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	2,016

4.2. Koncerns

8. tabula. Aktīvi /tūkst. EUR/

		Aprūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Aprūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	Aktīvi kopā	2,013	X	145,299	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	469	469
040	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	2,586	2,614
120	t.sk. citi aktīvi	2,013	X	142,245	X

9. tabula. Saņemtais nodrošinājums /tūkst. EUR/

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir aprūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami aprūtinājumam, patiesā vērtība
		010	040
130	Saņemtais nodrošinājums kopā		3
150	t.sk. kapitāla instrumenti		-
160	t.sk. parāda vērtspapīri		-
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums		3
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri		-

10. tabula. Aprūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par Bankas finanšu saistību nodrošinājumu /tūkst. EUR/

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	2,016

5. Pārmērīgas sviras risks un sviras rādītājs

Pārmērīgas sviras riska identificēšanai, novērtēšanai un kontrolei Banka izmanto sviras rādītāju, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos.

Lielāks sviras rādītājs ļauj Bankai labāk nodrošināties pret iespējamiem zaudējumiem. Banka reizi ceturksnī veic sviras rādītāja monitoringu. Bankas vadība regulāri saņem informāciju par sviras rādītāja lielumu un izmaiņām. Banka iekļauj pārmērīgas sviras risku pārējo risku sastāvā.

Pārmērīgas sviras riska pārvaldīšanai Banka paredz iespējas samazināt aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu apjomu vai palielināt pirmā līmeņa kapitālu (jauna akciju emisija un pārskata perioda nesadalītās peļņas novirzīšana kapitāla palielināšanai). Atskaites periodā Koncerna sviras un Bankas sviras rādītājs bija apmierinošā līmenī - tas pārsniedza 3%.

11. tabula. Sviras rādītājs uz 31.12.2020.

	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls / tūkst. EUR/	14,423	12,914
Aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa /tūkst. EUR/	149,015	148,921
Sviras rādītājs; %	9.68	8.67

6. Informācijas atklāšana par sviras rādītāju saskaņā ar Komisijas īstenošanas Regulu (ES) 2016/200 (2016. gada 15. februāris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz informācijas atklāšanu par iestādēm noteiktajiem sviras rādītājiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (turpmāk – KPR)

KPR sviras rādītājs

Piemērošanas līmenis *Individuāls*

12. tabula. Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

	Piemērojamā summa; (tūkst. EUR)
1 Kopējie aktīvi, kas publicēti finanšu pārskatos	149,015
2 Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3 (Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4 Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5 Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6 Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	-

{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu)	-
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu)	-
7	Citas korekcijas	-
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	149,015

13. tabula. Kopīgā informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju

		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. EUR)
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	148,341
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(45)
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	148,296
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	267
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tūrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumi atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	267
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu '	-
15	Starptauka darījumu riska darījumi	-
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tūrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacīta summa	452
18	(Kredītekvivalenta summu pārreķinām piemērota korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	452
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi)		
{ES-19a}	(Grupā iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-

{ES-19b}	(Grupas riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi)	-
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	14,423
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	149,015
Sviras radītājs		
22	Sviras rādītājs %	9.68%
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-

14. tabula. Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)

		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. EUR)
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	148,341
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, t.sk.:	-
ES-4	Segtās obligācijas	-
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	-
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	-
ES-7	Iestādes	-
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
ES-10	Komersabiedrības	-
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	-

Piemērošanas līmenis ***Konsolidēts***

15. tabula Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

		Piemērojamā summa; (tūkst. EUR)
1	Kopējie aktīvi, ka publicēts finanšu pārskatos	148,921
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītkvivalenta summām)	-
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-

{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	-
7	Citas korekcijas	-
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	148,921

16. tabula. Kopīgā informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju

		KPR sviras rādītāja riskā darījumi; (tūkst. EUR)
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	148,483
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(45)
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	148,438
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	267
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)	-
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	267
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
15	Starpnieka darījumu riska darījumi	-
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	216
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	216
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{ES-19a}	(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
{ES-19b}	(Grupās riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-

Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	12,914
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	148,921
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs %	8.47%
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla apmēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-

17. tabula. Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)

		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. EUR)
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	148,483
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	-
ES-4	Segtās obligācijas	-
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	-
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	-
ES-7	Iestādes	-
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
ES-10	Komersabiedrības	-
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	-

7. Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas aprēķins (koncerns)

Informācija sagatavota saskaņā ar FKTK noteikumu Nr. 137 "Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumi" prasībām

18. tabula. Attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais izvietojums (tūkst. EUR)

Valstis:	Kredītdarījumu aktīvu pozīcijas		Tirdzniecības portfeļa pozīcijas		Vērtspapīrošanas darījumu pozīcijas		Kopējās kapitāla prasības			Kopā	Kopējo kapitāla prasību īpatsvars (%)	Pretcikliskā kapitāla rezerves norma (%)
	SP	Iekšējie modeļi	Garos un īso pozīciju kopsumma SP	Tirdzniecības portfeļa vērtība iekšējiem modeļiem	Aktīvu vērtība SP	Aktīvu vērtība iekšējiem modeļiem	t.sk. Vispārējie kredītu aktīvi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	t.sk. Vērtspapīrošanas aktīvi			
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
BY	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.01	0.0
LV	72,690	-	-	-	-	-	5,815	-	-	5,815	97.98	0.0
LT	34	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0.05	0.0
RU	260	-	-	-	-	-	21	-	-	21	0.35	0.0

TR	133	-	-	11	-	-	11	0.18	0.0
GB	104	-	-	8	-	-	8	0.14	0.0
US	959	-	-	77	-	-	77	1.29	0.0
KZ	2	-	-	-	-	-	-	0.00	0.0
Kopā	74,191	-	-	5,936	-	-	5,936	100	

19. tabula. Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezervju apjoms (tūkst. eiro)

Rinda		Kolonna
		010
010	Kopējā riska darījumu vērtība	89,620
020	Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerves norma	0.00%
030	Kredītiestādei specifisko preciklisko kapitāla rezervju prasības	0

8. Atalgojuma politika un prakse

Lai reglamentētu Bankas personāla vadības procesa veidošanas galvenos principus, nodrošinātu Bankas saimnieciskās darbības veikšanai un tās sekmīgai attīstībai tādu darbinieku piesaisti, kas īstenotu stratēģisko mērķu sasniegšanu, sekmētu Bankas darbības efektivitāti, noteiktu vienotas vērtības un principus personāla vadībai, kā arī noteiktu atalgojuma sistēmas t.sk. motivācijas sistēmas pamatprincipus, kas veicinātu darbinieku piesaisti un lojalitāti, motivētu produktīvi izmantot darba laiku, sekmētu Bankas, kā laba darba devēja, reputāciju, nodrošinātu personālam darba un attīstības iespējas, Banka ir apstiprinājusi “Personāla un atalgojuma politiku”. Politika nodrošina vienotu pieeju un metožu izmantošanu Koncerna līmenī, tai skaitā tā nosaka atalgojuma pamatprincipus riska profilu ietekmējošajiem amatiem. Politika nodrošina attiecīgas kvalifikācijas darbinieku piesaistīšanu un motivēšanu, vienlaikus neveicinot pārmērīgu risku uzņemšanos.

Lēmumu pieņemšanai par darbinieka algas palielināšanu atbilstošajai amatalgai noteiktā intervāla ietvaros, var tikt izmantoti:

- darbinieku testēšanas rezultāti;
- struktūrvienības vadītāja rekomendācijas;
- cita objektīva informācija, ko par darbinieka sasniegtajiem rezultātiem apkopo Banka.

Izstrādājot un piemērojot atalgojuma modeļus, Banka nodrošina, ka atalgojuma modelis ne tieši, ne netieši nerada motivāciju darbiniekam pavisam izturēties pret saviem dienesta pienākumiem vai, izmantot savu dienesta stāvokli pretēji Bankas interesēm.

Banka 2020. gadā atsevišķu darbinieku kategoriju atalgojumam izmantoja gan mainīgo, gan nemainīgo atalgojuma modeli, abas atalgojuma daļas izmaksājot vienlaicīgi. Mainīgā daļa tika izmaksāta naudas līdzekļu veidā.

8.1. Pārskats par darbinieku atalgojumu

Informācija sagatavota saskaņā ar FKTK 03.11.2020. noteikumu Nr.207 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem" un ES Regulas 575/2013 450. panta prasībām.

20. tabula. Informācija par Koncerna darbinieku atalgojumu /EUR/

	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komersabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	7	6	2	10		55	36	76
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem				(3605,451)				
Kopējais atalgojums	169,780	465,549	89,355	281,673		1267,068	884,313	1678,983
tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa		123,999		2,062		48,073	7,330	10,386

21. tabula. Informācija par Koncerna riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem /EUR/

	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komersabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās	7	6	1	1		2	7	2
tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākajās vadības pozīcijās								
Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	169,779	311,550	65,933	50,412		124,385	336,650	100,167
tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	169,779	311,550	65,933	50,412		124,385	336,650	100,167
tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Kopējā atalgojuma mainīgā daļa (t.sk. atliktā)		123,999						

Atalgojuma nemainīgā daļa
juma
mainī

Atliktā atalgojuma mainīgā daļa	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	123,999
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti	
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷	
	Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā	53,700
	tajā skaitā atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā	53,700
	tajā skaitā atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā	
	tajā skaitā atliktā daļa citu instrumentu formā ⁷	
	kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada	
	tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības	
	tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības	
Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa		
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija	Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu	
Garantētā atalgojuma mainīgā daļa	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (<i>sign-on payments</i>) saņēmēju skaits	
	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (<i>sign-on</i>) apmērs	
Atbildība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	Darbinieku skaits, kas saņēmuši atlīdzību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	1
	Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	30,000
	Lielākās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai	30,000

Ar
pensionēšanos
saistītie labumi

**Darbinieku skaits, kas saņem
ar pensionēšanos saistītos
labumus**

**Ar pensionēšanos saistīto
labumu apmērs**

¹ Konsultāciju sniegšana par komercsabiedrību finansēm, darījumi ar regulētā tirgū tirgotiem vai regulētā tirgū netirgotiem finanšu instrumentiem, kā arī ar finanšu instrumentu tirdzniecību un pārdošanu saistīti pakalpojumi.

² Privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana.

³ Ieguldījumu individuālo portfeļu pārvaldīšana, ieguldījumu, kas veikti Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīvas 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) prasībām atbilstošos ieguldījumu fondos, pārvaldīšana (*managing of UCITS*) un citi aktīvu pārvaldīšanas veidi.

⁴ Visas funkcijas, kuru darbība attiecināma uz visu kredītiestādi/konsolidācijas grupu, piemēram, IT, personāla vadība.

⁵ Iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija.

⁶ Darbinieki, kuru profesionālo darbību nevar attiecināt uz iepriekš minētajām darbībām. Iestāde pārskatam pievieno papildu skaidrojumu, norādot, kādos darbības veidos darbinieki veic savu profesionālo darbību.

⁷ Instrumenti, kas atbilst FKTK 03.11.2020. noteikumu Nr.207 19.2.2. punktā minētajām prasībām.