



**INDUSTRA**  
BANK

**BANKA, KAS SAPROT  
UZŅĒMĒJUS.**

industria.finance



—  
**INFORMĀCIJAS  
ATKLĀŠANAS ZIŅOJUMS  
PAR 2023. GADU**  
—

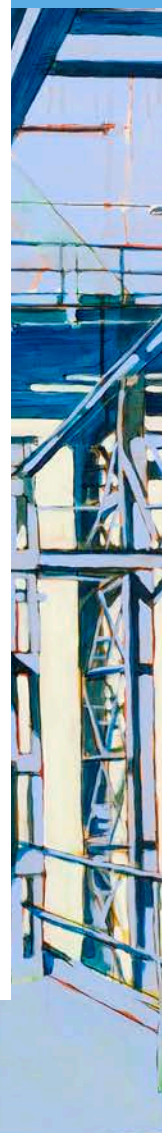


## SATURS

---

	lapa
IEVADS	4
KAPITĀLA UN LIKVIDITĀTES PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS	5-8
GALVENO RĀDĪTĀJU VEIDNE	9-10
PĀRSKATS PAR KOPĒJĀM RISKĀ DARĪJUMU VĒRTĪBĀM	11
REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASTĀVS	12-17
REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASKAŅOŠANA AR BILANCI REVIDĒTAJOS FINANŠU PĀRSKATOS	18
RISKU PĀRVALDĪBA	19

---



## IEVADS

Informācijas atklāšanas ziņojums (turpmāk tekstā – Ziņojums) ir sagatavots 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 piemētošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi, ievērojot *Komisijas Īstenošanas regulā (ES) 2021/637 (2021.gada 15.marts), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr.575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr.1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295 noteiktos ziņošanas formātus, 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 un par informācijas būtiskumu, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju".* Daļa no minētās informācijas ir atklāta arī dokumentā "AS "Industra Bank" Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī" (turpmāk - 2023. gada pārskats), skat. "AS "Industra Bank" mājas lapā internetā.

<https://industria.finance/data/2023-gada-parskati/industria-bank-2023-gada-parskats-lat.pdf>

Informācija par AS „Industra Bank” (turpmāk - Banka) vadību ir atspoguļota 2023. gada pārskatā (9. lpp.) un Bankas mājas lapā internetā, sadaļā "Banka" ("Vadība").

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

Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas 2023. gada pārskatā (18. lpp.) un Bankas mājas lapā internetā, sadaļā "Banka".

<https://industria.finance/data/pdf/industria-org-struktura-apr-2024.pdf>

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

<https://industria.finance/banka/akcionari>

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts konsolidācijas grupas līmenī. AS „Industra Bank” ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības. Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu un konsolidācijas metodēm ir atspoguļota 2023. gada pārskatā (18.-19. lpp.), un kopš pārskata publiskošanas nav mainījusies.

Banka atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (tagad - Latvijas Banka) paziņojumam ir maza un nesarežģīta iestāde, kā rezultātā Ziņojums tiek sagatavots individuālā līmenī vienu reizi gadā, atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr.575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 433b panta prasībām.

Ziņojums ir izskatīts un apstiprināts Bankas valdē 2024. gada 25. aprīlī.

## 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, ka 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. Par Bankas darbībai būtiskiem riskiem 2023. gadā Bankas vadība ir noteikusi kredītrisku, operacionālo risku, procentu likmju risku netirdzniecības portfeli, koncentrācijas risku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku, likviditātes risku, reputācijas risku, stratēģisko (biznesa modeļa) risku, ilgtspējas risku, darbības atbilstības risku un atlikušo (*residual*) risku.

2023. 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*. Banka kredītriska mazināšanai izmanto finanšu nodrošinājumu un AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" garantijas ar valsts pārgalvojumu. Banka veic kredītriska kapitāla prasību samazinājumu saistībā ar riska darījumiem ar maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU), pielietojot Regulas Nr. [575/2013](#) 501.pantā noteikto MVU reizinātāju un ievērojot minētā Regulas Nr. [575/2013](#) panta nosacījumus.

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 maksātspējas 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 maksātspējas 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. 2023. 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 kredītvērtējumu), 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](#). 31.12.2023. visi darījumi ar ES valsts centrālajām valdībām, kas ir denominēti un finansēti atbilstošajā dalībvalsts valūtā, atbilst 0 procentu riska pakāpei.

Kapitāla prasību aprēķinu CVA riskam Banka veic saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) trešās daļas VI sadaļas prasībām, izmantojot standartizēto CVA metodi.

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*) (standardnovirzes (*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, tika secināts, ka ārvalstu valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai jāizmanto neto ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas un attiecīgo valūtu gada svārstīguma reizinājumu summu;
- 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 prasības tiek aprēķinātas:

- procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī;
- koncentrācijas riska ietekmei uz kredītrisku;
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riskam;
- stratēģiskajam (biznesa modeļa) 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 - noteikti limiti maksimālajai riska darījuma summai ar vienu klientu, savstarpēji saistītu klientu grupu, juridisko personu kredītkapitāla struktūrai tautsaimniecības nozaru limitu griezumā, rezidentu un nerezidentu kredītportfeļa apjomam, fizisko personu

kredītekspozīcijas struktūrai kredītu veidu griezumā, kredītekspozīcijas struktūrai pēc nodrošinājuma veidiem, pēc kredīta atmaksas termiņiem un pēc riska kategorijas (klienta maksāspējas).

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

Banka noteica kapitāla prasību stratēģiskajam (biznesa modeļa) riskam 5% apmērā no regulējošo minimālo kapitāla prasību kopsummas.

Banka izmanto *vienkāršoto* metodi pārējo risku 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 iespējamajiem 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 iespējamās Bankas attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem.

Nākotnes risku novērtēšanai Banka izmanto stresa testēšanu. Stresa testēšana ļauj identificēt tādas iespējamās 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 nostādņēm 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 ieteicamo kapitāla rezerves noteikšanai tika izmantoti kredītriska stresa testu scenāriji un to rezultāti. 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, izmantojot 6 scenārijus un likviditātes riska *reverso* stresa testēšanu. Likviditātes riska stresa testēšanas rezultāti 31.12.2023. ir apmierinoši. Bankas spēja pārvarēt šoka scenārijus ir pietiekoši augstā līmenī.

Banka veic procentu likmju riska stresa testēšanu un procentu likmju riska *reverso* stresa testēšanu. Stresa testu rezultāti 31.12.2023. apliecina, ka Bankas spēja absorbēt stresa 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 2023. gadā bija jāuztur 10.20% individuālo kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasību. Papildus, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.<sup>25</sup> pantam, Bankai jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko šobrīd, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.<sup>3</sup> 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.<sup>4</sup> panta pirmajā daļā noteikto prasību, specifiskā precikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normu 0.01% apmēra.

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 (plānotas izmaiņas pakalpojumos, risku līmeņa prognoze, peļņas prognoze, aktīvu un pasīvu apmēra un struktūras prognoze, subordinētā kapitāla atmaksas termiņi, subordinētā kapitāla piesaistīšanas plāni, plānotās investīcijas citu komersantu kapitālā, klientu vajadzības un Bankas riska darījumu maksimālo apmēru iespējas, iekšējās kontroles sistēmas, pārvaldes sistēmas un risku pārvaldīšanas sistēmas kvalitāte, stresa testu rezultāti);
- Bankas akcionāru nostāju (dividenžu politika, akciju emisijas iespējas);
- papildu pirmā līmeņa kapitāla piesaistīšanas iespējas;
- ārējo ekonomisko situāciju un tirgus konjunktūras prognozi;
- izmaiņas tiesību aktos.

Pamatojoties uz kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Banka apkopo svarīgākos secinājumus, nosaka jomas, kurās nepieciešami uzlabojumi vai citi pasākumi, un izstrādā veicamo pasākumu programmu kapitāla pietiekamības nodrošināšanai. Pasākumu programmā kapitāla pietiekamības nodrošināšanai var būt ietverti šādi pasākumi:

- Bankas rīcībā esošā kapitāla apmēra palielināšana;
- Bankas riska profila maiņa - noteiktu darbības veidu apjoma samazināšana, jaunu riska mazināšanas metožu piemērošana u.c.;
- iekšējās kontroles sistēmas, pārvaldes sistēmas un risku pārvaldīšanas sistēmas uzlabošana;
- kapitāla pietiekamības mērķu maiņa, ja nepieciešams, nosakot pārejas periodu pārskatīto kapitāla pietiekamības mērķu sasniegšanai.

Bankas kapitāla palielināšanai ir paredzēts izmantot šādus avotus:

- pārskata perioda nesadalītās peļņas novirzīšana kapitāla palielināšanai;
- papildus iemaksas kapitālā (papildu akciju emisija);
- subordinētā kapitāla piesaistīšana;
- papildu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izlaišana;
- pārņemto aktīvu realizēšana.

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 2023 gada pārskatā (32. - 87. lpp.). Informācija kopš pārskata publicēšanas nav mainījusies.



## GALVENO RĀDĪTĀJU VEIDNE

VEIDNE EU KM1 – (VESELOS EURO)

EUR'000		a	e
		2023	2022
<b>Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)</b>			
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	22,756,764	19,828,453
2	Pirmā līmeņa kapitāls	22,756,764	19,828,453
3	Kopējais kapitāls	23,936,250	21,688,240
Riska darījumu riska svērtās vērtības			
4	Kopējā riska darījumu vērtība	125,500,231	114,482,018
<b>Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>			
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	18.13%	17.32%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	18.13%	17.32%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	19.07%	18.94%
<b>Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>			
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.20%	2.15%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.24%	1.21%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.65%	1.61%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.20%	10.15%
<b>Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>			
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%	2.50%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)		
9	Iestādes specifiskās precikliskās kapitāla rezerves (%)	0.01%	
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)		
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)		
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)		
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.51%	2.50%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	12.71%	12.65%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	6.29%	6.30%
<b>Sviras rādītājs</b>			
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	254,690,474	270,415,401
14	Sviras rādītājs (%)	8.94%	7.33%
<b>Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>			
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)		
EU 14b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)		
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.00%	3.00%

EUR'000		a	e
		2023	2022
<b>Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>			
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)		
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>			
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība – vidējais rādītājs)	152,991,162	134,444,187
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas – kopējā svērtā vērtība	40,509,798	35,116,555
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas – kopējā svērtā vērtība	6,184,607	515,632
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība)	34,325,191	34,600,923
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	446%	389%
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>			
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	210,419,738	221,350,497
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	93,482,355	84,033,812
20	NSFR rādītājs (%)	225%	263%

## PĀRSKATS PAR KOPĒJĀM RISKĀ DARĪJUMU VĒRTĪBĀM

VEIDNE EU OV1 – (VESELOS EURO)

EUR'000		a	b	c
		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		2023	2022	2023
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	101,750,180	96,538,405	8,140,014
2	Tostarp standartizētā pieeja	101,750,180	96,538,405	8,140,014
3	Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4	Tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju			
5	Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja			
6	Darījuma partnera kredītrisks – CCR	2,288	1,975	183
7	Tostarp standartizētā pieeja			
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija – CVA	2,288	1,975	183
9	Tostarp cits CCR			
10	Neattiecas			
11	Neattiecas			
12	Neattiecas			
13	Neattiecas			
14	Neattiecas			
15	Norēķinu risks			
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	Tostarp SEC-SA pieeja			
EU 19.a	Tostarp 1 250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	593,613	643,875	47,489
21	Tostarp standartizētā pieeja	593,613	643,875	47,489
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	23,154,150	17,297,763	1,852,332
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	23,154,150	17,297,763	1,852,332
EU 23.b	Tostarp standartizētā pieeja			
EU 23.c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja			
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
25	Neattiecas			
26	Neattiecas			
27	Neattiecas			
28	Neattiecas			
<b>29</b>	<b>Kopā</b>	<b>125,500,231</b>	<b>114,482,018</b>	<b>10,040,018</b>

## REGULĒJOŠĀM PRAŠĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASTĀVS

VEIDNE EU CC1 – (VESELOS EUROS)

EUR'000		a	b
		Summas 2023	Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	27,601,020	A + B
	tostarp: Parastās akcijas	27,601,020	A
	tostarp: Instrumenta veids 2		
	tostarp: Instrumenta veids 3		
2	Nesadalītā peļņa	-2,945,736	G
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	23,660	D
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	0	C
4	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		
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		
<b>6</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>24,678,944</b>	
	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas</b>		
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	-2,032	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-1,229	Daļa no F
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)		
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 kredīstāvokli		
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		

	EUR'000	a Summas 2023	b Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
	instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
18	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
19	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
20	Neattiecas		
EU-20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1 250 % 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 tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
24	Neattiecas		
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības		
EU-25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)		
ES-25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)		
26	Neattiecas		
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)		
27.a	Citas regulatīvas korekcijas	-1,918,919	
28	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>-1,922,180</b>	
29	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>22,756,764</b>	

EUR'000		a Summas 2023	b Avots, kas balstīts uz atsaucēs numuriem/burciem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti		
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
EU-33.a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
ES-33.b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
34	Meitasuzņēmumu emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)		
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
<b>36</b>	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>		
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
41	Neattiecas		
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)		
42.a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas		

	EUR'000	a Summas 2023	b Avots, kas balstīts uz atsaucēs numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
<b>43</b>	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>		
<b>44</b>	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>		
<b>45</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)</b>		
	<b>Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti</b>		
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	1,179,486	neamortizētā daļa no E
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā		
EU-47.a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
ES-47.b	CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)		
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
50	Kredītriska korekcijas		
<b>51</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>1,179,486</b>	
	<b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>		
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliksni, 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		

	EUR'000	a Summas 2023	b Avots, kas balstīts uz atsaucēs numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
	ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
56	Neattiecas		
EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)		
ES-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas		
<b>57</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>		
<b>58</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>1,179,486</b>	
<b>59</b>	<b>Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)</b>	<b>23,936,250</b>	
<b>60</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>125,500,231</b>	
	<b>Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves</b>		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	18.13%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	18.13%	
63	Kopējais kapitāls	19.07%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	8.24%	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	0.01%	
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	0.00%	
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		
<b>68</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes</b>	<b>8.87%</b>	
	<b>Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)</b>		
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
	<b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)</b>		
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
74	Neattiecas		
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)		



	EUR'000	a Summas 2023	b Avots, kas balstīts uz atsauces numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
<b>Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā</b>			
76	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
77	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
78	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
79	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		
<b>Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)</b>			
80	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)		

## REGULĒJOŠĀM PRAŠĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASKAŅOŠANA AR BILANCI REVIDĒTAJOS FINANŠU PĀRSKATOS

VEIDNE EU CC2 – (VESELOS EURO)

		a	b	c
		Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam	A t s a u c e
EUR'000		Perioda beigās	Perioda beigās	
Aktīvi – Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos				
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	92,688,110	92,688,110	
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	611,387	611,387	
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,004,719	2,004,719	
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	23,660	23,660	
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	130,899,333	130,899,333	
5.1	Parāda vērtspapīri	49,142,733	49,142,733	
5.2	Kredīti un debitoru parādi	81,756,600	81,756,600	
6	Nemateriālie aktīvi	354,142	354,142	F
7	Materiālie aktīvi un tiesības lietot aktīvus	9,107,015	9,107,015	
8	Investīciju īpašims	14,472,764	14,472,764	
9	Citi aktīvi	4,512,825	4,512,825	
<b>Kopējie aktīvi</b>		<b>254,673,955</b>	<b>254,673,955</b>	
Saistības – Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos				
1	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	224,191,578	224,191,578	
1.1	Noguldījumi	220,502,269	220,502,269	
1.2	Pakartotas saistības	3,689,309	3,689,309	G
2	Citas saistības	5,766,520	5,766,520	
3	Uzkrājumi	36,913	36,913	
<b>Kopējās saistības</b>		<b>229,995,011</b>	<b>229,995,011</b>	
Akcionāru pašu kapitāls				
1	Apmaksātais pamatkapitāls	27,601,020	27,601,020	A
2	Akciju emisijas uzcenojums	0	0	B
3	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	0	0	C
4	Uzkrātais rezultāts pārējos apvienotajos ienākumos	23,660	23,660	D
5	Nesadalītā peļņa	-2,945,736	-2,945,736	E
<b>Akcionāru kopējais pašu kapitāls</b>		<b>24,678,944</b>	<b>24,678,944</b>	

**RISKU PĀRVALDĪBA**

## VEIDNE EU OVA – IESTĀDES RISKA PĀRVALDĪBAS PIEEJA

Kvalitatīva informācija par riska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS „Industra Bank” gada pārskatā par 2023. gadu, 30-31 lpp. (<https://industria.finance/data/2023-gada-parskati/industria-bank-2023-gada-parskats-lat.pdf>)

## VEIDNE EU LIQA – LIKVIDITĀTES RISKA PĀRVALDĪBA

Kvalitatīva informācija par Likviditātes riska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS „Industra Bank” gada pārskatā par 2023. gadu, 31-32 lpp. (<https://industria.finance/data/2023-gada-parskati/industria-bank-2023-gada-parskats-lat.pdf>)

## VEIDNE EU CRA: VISPĀRĒJA KVALITATĪVA INFORMĀCIJA PAR KREDĪTRISKU

Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītriska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS „Industra Bank” gada pārskatā par 2023. gadu, 32-33 lpp. (<https://industria.finance/data/2023-gada-parskati/industria-bank-2023-gada-parskats-lat.pdf>)

## VEIDNE EU MRA – AR TIRGUS RISKU SAISTĪTAS KVALITATĪVAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS

Ar tirgus risku pārvaldības pieeju saistīta kvalitatīva informācija ir atspoguļota AS „Industra Bank” gada pārskatā par 2023. gadu, 34 lpp. (<https://industria.finance/data/2023-gada-parskati/industria-bank-2023-gada-parskats-lat.pdf>)

## VEIDNE EU ORA – KVALITATĪVA INFORMĀCIJA PAR OPERACIONĀLO RISKU

Kvalitatīva informācija par operacionālo riska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS „Industra Bank” gada pārskatā par 2023. gadu, 35 lpp. (<https://industria.finance/data/2023-gada-parskati/industria-bank-2023-gada-parskats-lat.pdf>)

## VEIDNE EU OR1 – OPERACIONĀLĀ RISKA PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS UN RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀS VĒRTĪBAS

EUR'000		a	b		c	d	e
		3. gads	Attiecīgais rādītājs		Pagājušais gads	Pašu kapitāla prasības	Riska darījumu vērtība
			2. gads				
1	Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	9,648,827	11,234,776		16,163,045	1,852,332	23,154,150
2	Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja	-			-		-
3	Standartizētā pieeja:	-			-		-
4	Alternatīvā standartizētā pieeja:	-			-		-
5	Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērīšanas pieeja	-			-		-
		-			-		-

**AS Industra Bank**

Muitas iela 1, Rīga, LV-1010

Tālrunis +371 6701 9393

[info@industra.finance](mailto:info@industra.finance)

<https://industra.finance>