

## Informācijas atklāšanas paziņojums par 2018.gadu

## SATURS

Informācija par pārvaldības pasākumiem.....	5
Risku pārvaldīšana .....	7
Risku pārvaldīšanas struktūra .....	7
Ziņošanas kārtība .....	8
Grupas darbībai piemītošo būtisko risku apraksts .....	8
Kredītrisks .....	9
Tirgus risks .....	16
Likviditātes risks .....	18
Operacionālais risks .....	19
Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas risks (NILLTF risks) .....	20
Reputācijas risks .....	20
Darbības atbilstības risks .....	20
Stratēģijas un biznesa modeļa risks .....	21
Pašu kapitāls un minimālās kapitāla prasības .....	22
Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process .....	33
Pārmērīgas sviras risks un Sviras rādītājs .....	35
Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi .....	38
Atalgojuma politika.....	40

## Piemērošanas joma

Informācijas atklāšanas pārskats tiek sniegts konsolidācijas grupas līmenī. AS "PNB Banka" ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas 1992. gada 27. aprīlī izsniegto licenci Nr. 30. Reģistrācijas Nr. 40003072918. AS "PNB Banka" juridiskā adrese: 15-2 Elizabetes iela, Rīga, LV-1010, Latvija.

2018. gada novembrī Banka nomainīja nosaukumu no AS "Norvik Banka" uz AS "PNB Banka".

Šī informācija ir sagatavota atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2016.gada 2.marta noteikumiem "Normatīvie noteikumi par informācijas būtiskumu, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par informācijas atklāšanas periodiskumu", 2014.gada 2.jūlija noteikumiem "Noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem" un ievērojot 2013.gada 26.jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) NR.575/2013 prasības.

AS PNB Banka (turpmāk tekstā – Banka) ir konsolidācijas Grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības. Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu, kas atbilst Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautisko finanšu pārskatu standartiem ir atklāta Bankas 2018.gada konsolidētajā pārskatā Bankas tīmeklī [www.pnbbanka.eu](http://www.pnbbanka.eu). Banka un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā – Grupa) tiek konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes. Proporcionālās konsolidācijas metodes netiek piemērotas.

Nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai starp mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām.

Eiropas Centrālā banka, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšlikumu, ir pieņēmusi lēmumu pārņemt Banku tiešajā uzraudzībā no 2019.gada 4.aprīli, un ir klasificējusi Banku kā nozīmīgu saskaņā ar ES Regulas Nr.1024/2013 6(4). pantu.

Konsolidācijas Grupas sastāvs uzraudzības mērķiem, saskaņā ar FKTK 2014.gada 26.marta noteikumiem Nr.51 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm un konsolidētajiem pārskatiem" uz 2018.gada 31.decembri bija sekojošs:

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Daļa pamat kapitālā (%)	Tautsaimniecības nozare
NORVIK LIQUIDATION UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	AM	NR. 14	100	Finanšu pakalpojumi
SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	LV	40003411599	100	Finanšu pakalpojumi
NORVIK BANKA UK LIMITED	GB	8940522	100	Finanšu pakalpojumi
IPAS PNB ASSET MANAGEMENT	LV	40003411599	100	Fondu pārvaldīšana
SPORT LEASING SIA	LV	40203018685	100	Finanšu noma
CALLERI LIMITED	IM	120273C	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
BU21 FITNESS SIA	LV	40203183972	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
BU21 SIA	LV	50203184081	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EL15 SIA	LV	40203183987	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu

leguldījumi meitas sabiedrību kapitālā neveido Bankas pašu kapitāla samazinājumu.

Komerccabiedrības, kuru atskaites tika konsolidētas, bet nav pakļautas konsolidācijas uzraudzībai:

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Daļa pamat kapitālā (%)	Tautsaimniecības nozare
PNB APDROŠINĀŠANAS BROKERIS SIA	LV	40003950355	100	Apdrošināšanas aģentu un brokeru darbība
PHARM FINANCE SIA	LV	50203188581	100	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība
A5 & M3 SIA	LV	40103713508	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
ACTON SIA	LV	40103220030	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
ALFA TIMBER SIA	LV	50103384551	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA	LV	50103484321	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
CITY ESTATES SIA	LV	40103219898	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EKO FORUMS PLUS SIA	LV	40003884083	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
KRASTA SIA	LV	40103669801	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LANORA SIA	LV	40103214316	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LAT ESTATE SIA	LV	40103214388	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu

MAGNUM ESTATE SIA	LV	40103295514	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
Пресес Намс Балтия ООО	BY	192241788	99	Vairumtirdzniecība, izņemot automobiļus un motociklus
Пресес Намс Балтия ООО	RU	1107746214245	99.9	Vairumtirdzniecība, izņemot automobiļus un motociklus
MERKURS RIGANTE PLUSS SIA	LV	40103283110	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
NBT1 ENERGY SIA	LV	40103688179	100	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana
NBT3 ENERGY SIA	LV	40103696477	100	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana
NBT AGRO SIA	LV	40103692121	100	Vairumtirdzniecība, izņemot automobiļus un motociklus
NBT AGRO2 SIA	LV	40103217168	100	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība
NBT ENERGY SIA	LV	40103680940	100	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana
OSTAS 1 SIA	LV	40003934350	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
PALETES SIA	LV	40003370229	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
PILNSKALNA 911 SIA	LV	40103667035	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
RELOCATION SIA	LV	40103220079	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
SOLUM ESTATE SIA	LV	40103295641	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
VISALIA SIA	LV	40103220115	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
WINERGY SIA	LV	40103194486	100	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana
UKU INVESTMENTS SIA	LV	40103551673	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
NORWIND SIA	LV	40103966460	100	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi
TOP ESTATE SIA	LV	40103220007	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
IKSOV CJSC	AM	286.120.05894	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LAN LTD	AM	286.110.06690	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
PRINT MANAGEMENT AS	LV	40203178581	99.26	Holdingskompāniju darbība
PNB PRINT SIA	LV	40103219845	99.26	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana
INTALE LIMITED	CY	HE369646	100	Holdingskompāniju darbība
Lendoner ООО	RU	1057747139306	100	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EYESURF LIMITED	CY	HE343592	100	Holdingskompāniju darbība
Орион ООО	RU	5077746753497	99.9999975	Operācijas ar nekustamo īpašumu
DAYS SIA*	LV	50103219851	0	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LANATA SIA *	LV	40103214284	0	Operācijas ar nekustamo īpašumu
MADORA SIA *	LV	40103214354	0	Operācijas ar nekustamo īpašumu
SERENITY SIA*	LV	40103296045	0	Operācijas ar nekustamo īpašumu

\* Sabiedrība iekļauta bankas konsolidācijas grupā, jo Banka to kontrolē saskaņā ar SFPS 10 sesto paragrāfu.

## Informācija par pārvaldības pasākumiem

Padomes un Valdes locekļu piemērotības un dažādības nodrošināšanai Bankā ir izveidots normatīvais dokuments "Bankas Padomes un Valdes locekļu un Bankas darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, novērtēšanas Procedūra".

Procedūra nosaka kārtību un regularitāti, kādā tiek novērtēti Padomes un Valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas piemērotību attiecīgajam amatam, zināšanas, prasmes un pieredzes atbilstība attiecīgajam amatam, darba sniegums, Padomes un Valdes locekļu kolektīvās pieredzes un zināšanu līmenis. Novērtēšanas rezultātā tiek noteiktas pilnveides jomas Padomes un Valdes locekļiem, kā arī darbiniekiem, kas pilda pamatfunkcijas.

Procedūra izstrādāta saskaņā ar FKTK ieteikumiem Nr.166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai”, FKTK noteikumiem Nr.233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” un Nr.112 „Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi”.

Valdes locekļu atlases procesu veic Bankas Padome pilnā sastāvā, izpildot Izvirzīšanas komitejas pienākumus, atlases gaitā ņemot vērā attiecīgās Padomes un Valdes kolektīvās zināšanas, prasmes, pieredzi un dažādību, kā arī iespēju robežās nodrošina pietiekamu dzimumu pārstāvniecību. Bankas Padome, veicot Izvirzīšanas komitejas pienākumus, nodrošina, ka Bankas Padomes un Valdes lēmumu pieņemšanā nedominē kāda atsevišķa persona vai neliela personu grupa, kas kaitētu Grupas interesēm kopumā.

Bankā ir noteikts, aprakstīts un tiek veikts piemērotības amatam novērtēšanas process, pieņemot darbā jaunus vadības struktūru locekļus, kā arī ikgadējais Bankas Padomes, Valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas grupā, zināšanu, prasmju un kompetenču novērtēšanas process.

Padomes un Valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas Piemērotības un Darbības novērtēšana un tā rezultāti tiek izskatīti un dokumentēti Bankas Padomes sēdē. Bankas Padome ir atbildīga par Padomes un Valdes locekļu, kā arī darbinieku, kas veic pamatfunkcijas, Piemērotības un Darbības novērtēšanu. Bankas Padome ir kolektīvi atbildīga par Bankas Padomes priekšsēdētāja Piemērotības un Darbības novērtēšanu.

Piemērotības novērtēšana Padomes un Valdes locekļiem tiek organizēta veicot Piemērotības novērtēšanu attiecīgajam amatam un tā var būt:

Sākotnējā:

- izvirzot amatam jaunu kandidātu vai pirms amata pienākumu izpildes uzsākšanas;
- ar Bankas Padomes piekrišanu pēc iecelšanas amatā iespējami īsākā termiņā, taču ne vēlāk kā 6 (sešu) nedēļu laikā no iecelšanas brīža.

Atkārtota:

- tiek veikta ne retāk, kā vienu reizi 3 (trijos) gados, kā arī gadījumos, ja tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ, tajā skaitā:
- ja Padomes/Valdes loceklis tiek pārvēlēts/atkārtoti iecelts savā amatā,
- tiek veiktas izmaiņas Padomes/Valdes locekļa veicamajos pienākumos,
- mainās Padomes/Valdes pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences.

Padomes un Valdes locekļu Piemērotības un Darbības novērtēšana tiek veikta pēc šādiem kritērijiem:

- zināšanu, prasmju un pieredzes apmēra, kas nepieciešams, lai persona varētu tik novērtēta kā pietiekami kompetenta, atbilstība Amata aprakstos pienākumos un FKTK ieteikumos noteiktajam;
- izglītības līmeņa un kvalifikācijas atbilstība Dienesta pienākumu prasībām;
- profesionālās darba pieredzes atbilstība Dienesta pienākumu prasībām;
- teorētiska un praktiska pieredze stratēģiskās plānošanas jautājumos;
- teorētiska un praktiska pieredze risku pārvaldīšanas jautājumos;
- iepriekšējo un pašreizējo amatu iestādēs vai citās komercsabiedrībās ietekme un pieredzes atbilstība Dienesta pienākumos noteiktajam;
- atbilstība nevainojamas reputācijas kritērijiem;
- spēja pietiekami daudz laika veltīt amata pienākumu veikšanai;
- spēja pieņemt neatkarīgus lēmumus.

Ja veicot Piemērotības novērtējumu novērtēšanu, tiek secināts, ka persona nav piemērota ievēlēšanai (iecelšanai) par Padomes vai Valdes locekli, tad lēmuma pieņemšanai par tālāko rīcību tiek ņemta vērā konkrētā situācija un Padomes vai Valdes locekļa neatbilstības iemesli. Banka var veikt atbilstošus kolektīvos pasākumus, t.sk. pienākumu precizēšanu vai pārdali starp Padomes un Valdes locekļiem, noteiktu personu aizstāšana, atsevišķu vai visu Padomes un Valdes locekļu apmācība, lai nodrošinātu pietiekamu Padomes un Valdes kolektīvo kvalifikāciju un pieredzi.

Kolektīvā Darbības novērtēšana tiek veikta Padomes un Valdes sastāvam vismaz reizi gadā un nosaka nepieciešamos kolektīvās pieredzes un zināšanas līmeņus, t.i. vismaz viena Padomes vai Valdes locekļa vērtējuma rezultātiem katrā darbības jomā ir jāatbilst vērtējumam „atbilst”.

Ja Padomes vai Valdes kolektīvā pieredze un zināšanas neatbilst prasībām, tiek noteiktas pilnveidojamās jomas. Banka nodrošina Bankas Padomes un Valdes kolektīvi pietiekamu pieredzi un zināšanas par visiem būtiskajiem darbības veidiem un riskiem, radot iespēju nepieciešamības gadījumā saņemt konsultāciju tādās jomās kā finanses, grāmatvedība un revīzija, aizdevumu izsniegšana, maksājumu sistēmas, stratēģiskā plānošana, pārvaldība, risku pārvaldīšana, iekšējās kontroles funkcijas un atbilstības likumi, noteikumi un standarti.

## Risku pārvaldīšana

Viens no pastāvīgi veicamajiem un būtiskākajiem Bankas un Grupas uzdevumiem ir tādas risku pārvaldības sistēmas uzturēšana un pilnveidošana, kas atbilst Bankas un Grupas darbības raksturam un mērogam, uzņemamo risku profilam un uzņēmējdarbības turpmākās attīstības prasībām. Šis uzdevums tiek īstenots iesaistot visus Bankas vadības līmeņus; risku pārvaldības stratēģija ir Bankas vispārējās attīstības stratēģijas neatņemama sastāvdaļa.

Banka regulāri izvērtē aktuālo riska profilu, īpaši izdalot tos riska veidus, kam ir visbūtiskākā ietekme uz Bankas darbību – kredītrisks, tirgus riski, likviditātes risks, koncentrācijas risks, operacionālais risks, noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpmāk tekstā – NILLTF risks), kā arī darbības atbilstības risks, reputācijas risks.

Risku pārvaldīšanas funkcija Grupas un Bankas līmenī ir nodalīta no biznesa struktūrām un ir integrēta Bankas un Grupas iekšējās kontroles sistēmā, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktās iekšējās kontroles sistēmas prasības un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas izstrādātos korporatīvās pārvaldības principus.

Risku pārvaldīšanas nolūkos, kas ietver sevī risku identificēšanu, novērtēšanu, vadīšanu un uzraudzību, tiek izstrādātas attiecīgās risku pārvaldīšanas politikas un citi iekšējie tiesību akti, kuru pamatuzdevums ir risku stratēģijā noteikto mērķu sasniegšana un kas nosaka riska pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu.

Risku limitu sistēma, kas ir izveidota Grupas un Bankas līmenī, aptver visus būtiskus riska veidus.

Kopš 2015. gada tiek piemērota Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013.gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību konsultatīvu uzraudzību un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

## Risku pārvaldīšanas struktūra

Par riska pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu atbild Bankas Padome un Valde.

### *Padome*

Padome izskata un apstiprina risku pārvaldīšanas un kapitāla pietiekamības novērtēšanas politikas, nosaka Bankas un Grupas attīstības stratēģiju, t.sk. risku stratēģiju un kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju, kā arī uzrauga šo stratēģiju īstenošanu. Padome izskata un apstiprina riska pārvaldīšanas un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus un pieņem ar risku pārvaldīšanu un kapitāla pietiekamību saistītos lēmumus.

### *Valde*

Valde ir atbildīga par kopējo pieeju risku pārvaldīšanā, par risku pārvaldīšanas principu un struktūru noteikšanu, kā arī par metodiku un procedūru apstiprināšanu, lai nodrošinātu risku pārvaldīšanas politiku īstenošanu.

### *Aktīvu un Pasīvu komiteja*

Aktīvu un Pasīvu komiteja ir atbildīga par aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas kontroli, tā nosaka limitus darījuma partneriem un vērtspapīru emitentiem, ārvalstu valūtas pozīcijām un procentu likmēm, kā arī nosaka finansēšanas un depozītu cenu veidošanu. Komiteja pārvalda likviditāti, procentu likmju un ārvalstu valūtas riskus un pieņem lēmumu par uzkrājumu veidošanu aktīviem ar vērtības samazinājumu un/vai to norakstīšanu.

### *Kredītu komitejas*

*Kredītu komitejas (divas kredītu komitejas)* ir atbildīgas par riska darījumu apstiprināšanu savu pilnvaru ietvaros un kredītu portfeļa kvalitātes analīzi.

### *Neprofila aktīvu pārvaldīšanas komiteja*

Neprofila aktīvu pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par jautājumiem, kas saistīti ar Bankas pārņemtajiem aktīviem (piemēram: nekustamais īpašums, komercīpašums u.c.).

### *Risku direktors*

Risku direktors ir atbildīgs par visaptverošās risku kontroles funkcijas veikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzību un visu Bankas struktūrvienību darbību, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu, koordināciju. Risku direktors nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldīšanas stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem; konsultē un sniedz atbalstu Padomei un Valdei ar riska pārvaldīšanu un kapitāla pietiekamības nodrošināšanu saistītos jautājumos un attiecīgu lēmumu pieņemšanā.

#### *Risku pārvaldīšanas nodaļa*

Risku pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par risku pārvaldīšanas sistēmas darbību un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu. Šī struktūrvienība nodrošina iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveidi (ICAAP), t.sk. stresa testēšanu; regulāri pārskata un, ja nepieciešams, izstrādā un pilnveido risku pārvaldīšanas sistēmas prasību īstenošanai paredzētos normatīvos dokumentus atbilstoši pārmaiņām Bankas un Grupas darbībā un ārējos apstākļos..

#### *Resursu pārvaldīšanas nodaļa*

Resursu pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu un norēķinu veikšanas nodrošināšanu.

#### *Kapitāla tirgus pārvalde*

Kapitāla tirgus pārvalde ir atbildīga par valūtas riskiem un valūtas maiņas operācijām, par brokeru pakalpojumiem, kā arī par Bankas vērtspapīru portfeļa pārvaldīšanu.

#### *Darbības atbilstības uzraudzības nodaļa*

Darbības atbilstības uzraudzības nodaļa ir atbildīga par darbības atbilstības riska identificēšanu, novērtēšanu un pārvaldīšanu.

#### *Klientu pārraudzības pārvalde*

Klientu pārraudzības pārvalde ir atbildīga par Bankas klientu un viņu finanšu darījumiem saistīto risku identificēšanu, novērtēšanu un pārvaldīšanu saskaņā ar Bankas normatīvo dokumentu prasībām, Latvijas Republikas un Eiropas Savienības likumdošanu.

*Galvenais grāmatvedis* ir atbildīgs par Bankas un Bankas grupas pašu kapitāla prasību aprēķina sastādīšanas pareizību un savlaicīgu iesniegšanu Finanšu un kapitāla tirgus komisijā.

#### *Iekšējā audita dienests*

Iekšējā audita dienests katru gadu pārbauda riska pārvaldīšanas procesus, izmeklē gan politiku un procedūru piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbaūžu rezultātus Iekšējais Audits apspriež ar vadību un iesniedz pārbaūžu rezultātus ar nepieciešamajām rekomendācijām Padomei, Valdei un attiecīgajām struktūrvienībām. Iekšējais audits veic pēcpārbaudes pasākumus ar mērķi pārbaudīt šo rekomendāciju ievērošanu un izpildi.

Bankas struktūrvienību vadītāji, komiteju locekļi un pārējie Bankas darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanā un savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, novērtēšanā un uzraudzībā..

## **Ziņošanas kārtība**

Vadībai un risku pārvaldīšanā iesaistītajām struktūrvienībām regulāri tiek ziņots par darbības rezultātiem un darbībai piemītošajiem riskiem, sagatavojot ikdienas, iknedēļas, ikmēneša, ikceturkšņa, pusgada un gada pārskatus.

Bankas Padomei un Valdei katru mēnesi tiek ziņots par Bankas darbības finanšu, likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītājiem, katru ceturksni - par Grupas darbības finanšu un kapitāla pietiekamības rādītājiem.

Vismaz reizi gadā iekšējās kapitāla novērtēšanas procesa ietvaros (ICAAP) Padomei un Valdei tiek ziņots par visu būtisko riska pārvaldīšanas sistēmu: kvalitāte, veiktie un plānotie pasākumi uzlabošanai, par kapitāla pietiekamību, kā arī par veiktajiem risku stresa testiem, analizējot iespējamu notikumu ietekmi uz Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības un likviditātes līmeni.

Par veiktajiem stresa testiem ar biežāko regularitāti tiek ziņots Valdei un/vai risku pārvaldīšanā iesaistītajām struktūrvienībām..

## **Grupas darbībai piemītošo būtisko risku apraksts**

Par būtiskiem tiek uzskatīti sekojošie risku veidi:

- kredītrisks, t.sk. koncentrācijas risks
- tirgus risks
- likviditātes risks
- operacionālais risks
- darbības atbilstības risks
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks
- reputācijas risks
- stratēģijas un biznesa modeļa risks



## Kredītrisks

Kredītrisks ir iespējamība, ka Banka vai Grupa cietīs zaudējumus, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret Banku vai Grupu, kas izriet no noslēgto līgumu nosacījumiem. Galvenie kredītrisku rašanās iemesli ir kredītēšanas operācijas (naudas līdzekļu piešķiršana, balstoties uz atmaksas un termiņa nosacījumiem), ieguldījumu darbība (tai skaitā investīcijas vērtspapīros), darījumi starpbanku tirgū. Kredītrisks piemīt arī tādiem instrumentiem, kā garantijas, akreditīvi un saistības piešķirt overdraftu karšu kontiem. Turklāt pastāv arī piegādes risks.

Kredītriska pārvaldīšanas mērķis ir noteikt Bankas un Grupas kopējā kredītriska maksimāli pieļaujamo apmēru un nodrošināt ierobežojumu izpildi ikdienas darbībā.

Banka ir izveidojusi nepieciešamo iekšējo normatīvo dokumentu sistēmu, kas apraksta kredītriska identifikācijas, lieluma noteikšanas un novērtēšanas, kā arī uzraudzības procedūras. Grupa un Banka pārvalda kopējo kredītrisku, kurā ietilpst arī valsts risks saskaņā ar Kredītu politiku, ieguldījumu politiku, Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, un Valsts riska pārvaldīšanas politiku.

Bankas un Grupas noteiktie mērķi attiecībā uz kredītrisku tiek atspoguļoti un detalizēti apskatīti:

- Kredītu politikā, kas balstās uz Korporatīvo stratēģiju un kuru apstiprina Padome, un kas ir kredītēšanas procesa un kredītrisku pārvaldīšanas pamats, kas nosaka principus un galvenās procedūras katrā kredītēšanas un kredītu portfeļa pārraudzības procesa posmā. Kredītu politika veido vispārējus priekšnosacījumus efektīvam personāla darbam – izpratni par prioritātēm, mērķiem, instrumentiem un kredītu darījumu organizācijas metodēm.
- Investīciju politikā, kas reglamentē finanšu instrumentu portfeļa veidošanu un pārvaldīšanu, tā pārvērtēšanu, kā arī investīciju pārvaldīšanas organizatorisko struktūru, risku ierobežošanas un kontroles pasākumus

Bankas izveidotā kredītriska pārvaldīšanas sistēma balstās uz šādiem pamatelementiem:

- 1.elements - Kredītriska novērtēšanas metožu esamība. Bankā ir izstrādātas un konsekventi piemērotas aizņēmēju / emitentu finanšu stāvokļa novērtēšanas metodikas;
- 2.elements - Lēmumu par kredītu piešķiršanu pieņemšanas kārtība. Lēmumi par kredīta piešķiršanu tiek pieņemti koleģiāli un pilnvaru limiti sadalīti dažādos līmeņos pēc atbilstošā kompetenču līmeņa;
- 3.elements. portfeļa diversifikācija, t.i. limitu un ierobežojumu noteikšana, kura tiek uzskatīta par instrumentiem kredītriska mazināšanai un potenciālo zaudējumu novēršanai;
- 4.elements. Noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanas uzraudzība;
- 5.elements. Pietiekama uzkrājumu apjoma izveidošana paredzamo kredītzaudējumu segšanai, kuri varētu rasties, veicot operācijas. Izveidotie uzkrājumi tiek uzskatīti par instrumentu, kas nākotnē ļautu Bankai un Grupai kompensēt iespējamus kredītzaudējumus, kurus varētu radīt kredītu operāciju veikšanas riski, tādā veidā pasargājot Bankas un Grupas finansiālo stabilitāti no jebkādas negatīvas ietekmes.

Kredītriska novērtēšana tiek īstenota, regulāri analizējot esošo un potenciālo aizņēmēju/emitentu spēju pildīt savas saistības, izmaksāt pamatsummu un procentus par kredīta izmantošanu, kā arī nepieciešamības gadījumā izmantot kredītēšanas limitus. Lēmuma pieņemšanai vērā tiek ņemti darījuma partnera finansiāla stāvokļa (kredītspējas), ārējo reitingu un biznesa vides analīzes rezultāti, kā arī uz tirgus datiem balstīti indikatori. Valsts obligācijas tiek izvērtētas līdzīgā veidā, bet ņemot vērā citus galvenos faktorus kā valsts ekonomiskais stāvoklis, institucionālais stāvoklis, valdības finansiālais stāvoklis, politiskie riski un citi atbilstoši faktori. Grupa un Banka nosaka šādus galvenos kredītu piešķiršanas kritērijus:

- atbilstība Kredītu politikai;
- kredīta mērķis ir skaidrs un saprotams;
- kredīta lēmums ir balstīts uz veikto analīzi, ņemot vērā klienta iekšējo kredītu reitingu;
- kredīta summai jāatbilst aizņēmēja spējai to atmaksāt;
- kredīta atmaksas pamata avots ir naudas plūsma no aizņēmēja saimnieciskās darbības, darba atalgojums un citi līdzīgi ienākumi;
- kredīta nodrošinājums ir uzskatāms par kredītrisku mazinošu faktoru ar atbilstošu likviditāti un ir pietiekams pēc satura un vērtības;
- aizņēmējs nodrošina līdzdalību projekta finansējumā atbilstoši riska pakāpei; kredīta cenai jāsedz izmaksas un jākompensē risks, ko Banka uzņēmusies.

Ieguldījumiem finanšu instrumentos jāatbilst šādām vispārējām prasībām:

- portfelim jābūt diversificētam, lai finanšu instrumenta atsevišķa emitenta / darījuma partnera vai saistīto emitentu / darījuma partneru grupas maksātnespēja, vai arī apstākļu nelabvēlīgas izmaiņas (gan nozares, gan valsts ietvaros) kādā konkrētā tirgū nepakļautu Banku / Grupu pārmērīgi lielumam zaudējumu riskam;
- biržas un ārpusbiržas finanšu instrumentu pozīcijas, kas iekļautas Bankas un Grupas portfelī, var tikt atvērtas un uzturētas limitu robežās; turētas tikai pie tiek darījuma partneriem, kuriem Banka ir noteikusi kredītlimitu.

Papildus kredītportfelim un vērtspapīru portfelim piemītošajam kredītriskam Banka un Grupa ir pakļauta kredītriskam, kas saistītas ar starpbanku attiecībām ar vairākām kredītiestādēm un darījuma partneriem (brokeru sabiedrībām). Pirms jebkura darījuma slēgšanas Bankas Risku pārvaldīšanas nodaļa izvērtē darījuma partnera kredītspēju, to finansiālo stāvokli, kredītreitingus, veicot to kredītriska profila un biznesa vides padziļinātas pārbaudes, saskaņā ar atbilstošu metodiku, kā arī regulāri veic darījuma partneru finanšu stāvokļa monitoringu.

Grupa un Banka identificē un kontrolē kredītrisku, nosakot pieņemamus riska limitus:

- atsevišķiem aizņēmējiem / emitentiem un savstarpēji saistītu aizņēmēju / emitentu grupām;
- tautsaimniecības nozarēm,
- kredītu produktiem;
- nodrošinājuma veidiem,
- kredītiem bez nodrošinājuma;
- kredītiem, kas tika izsniegti no kredītņēmēja ienākumiem atšķirīgā valūtā.

Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli īsteno Risku pārvaldīšanas nodaļa

Banka un Grupa ņem vērā koncentrācijas riska ietekmi uz kredītrisku, kuru tā uzņemas. Banka un Grupa tiecas pienācīgi diversificēt gan individuālās prasības pret aizņēmējiem / emitentiem / investīciju objektiem, gan attiecīgo portfeļu segmentus (nosakot kontrollimitus, ierobežojumus un tos regulāri uzraugot).

Sekojošajā tabulā ir atspoguļots Grupas riska darījumu sadalījums pa reģioniem uz 2018.gada 31.decembri:

<b>Kategorijas</b>	<b>Latvija</b>	<b>OECD valstis</b>	<b>Pārējās valstis</b>	<b>Kopā</b>
<b>EUR'000</b>				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	102 110	39 056	12 185	<b>153 352</b>
Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-
lestage	14	10 503	19	<b>10 536</b>
Komerccabiedrības	56 369	8 199	32 706	<b>97 274</b>
Privātpersonas vai MVU	2 949	2	2	<b>2 954</b>
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	26 575	3	50 272	<b>76 851</b>
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	13 221	<b>13 221</b>
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	2 933	-	4 245	<b>7 178</b>
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	55 768	5 248	32 397	<b>93 413</b>
Citi riska darījumi	65 683	16 705	1 596	<b>83 984</b>
<b>Kopā</b>	<b>312 401</b>	<b>79 717</b>	<b>146 644</b>	<b>538 762</b>

Sekojošajā tabulā ir atspoguļots Grupas riska darījumu riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 2018.gada 31.decembri:

Kategorijas	Kredīties- tādes	Privātperso- nas	Transports	Tirdzniecība	Finanšu pakalpojumi	Apstrādes rūpniecība	Celtniecība	Vispārēja valdība	Citi	Kopā
<b>EUR'000</b>										
Centrālās valdības vai centrālās bankas	86 955	-	-	-	-	-	-	66 397	-	153 352
Daudzpusējās attīstības bankas lestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 536
Komerccabiedrības	2 049	15 485	7	167	20 664	32 592	183	-	26 126	97 274
Privātpersonas vai MVU	-	2 954	-	-	-	-	-	-	-	2 954
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	1 785	1 862	7 710	138	26 883	3 366	0	-	35 106	76 851
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	13 221	-	-	-	-	13 221
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	-	-	7 178	-	-	-	-	7 178
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	10	46 091	1 732	-	-	45 580	93 413
Citi riska darījumi	72	1	-	-	-	-	-	186	83 726	83 984
<b>Kopā</b>	<b>101 398</b>	<b>20 302</b>	<b>7 717</b>	<b>315</b>	<b>114 038</b>	<b>37 690</b>	<b>183</b>	<b>66 582</b>	<b>190 538</b>	<b>538 762</b>

Sekojošajā tabulā ir atspoguļots Grupas riska darījumu sadalījums pēc atlikušā termiņa uz 2018.gada 31.decembri:

Kategorijas	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6 mēneši - 1 gads	Ilgāk par gadu	Cits	Kopā
<b>EUR'000</b>							
Centrālās valdības vai centrālās bankas	153 352	-	-	-	-	-	153 352
Daudzpusējās attīstības bankas lestādes	-	-	-	-	-	716	-
9 820	-	-	-	-	-	716	10 536
Komerccabiedrības	4 166	38	210	2 348	84 450	6 062	97 274
Privātpersonas vai MVU	170	24	70	284	2 405	-	2 954
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	0	937	5 864	1 955	57 271	10 824	76 851
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	13 221	-	13 221
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	-	-	7 178	-	7 178
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	93 413	93 413
Citi riska darījumi	19 371	-	-	4 892	59 638	82	83 984
<b>Kopā</b>	<b>186 880</b>	<b>999</b>	<b>6 143</b>	<b>9 479</b>	<b>224 164</b>	<b>111 096</b>	<b>538 762</b>

Lai mazinātu kredītriskus, kas radušies aizdevumu izsniegšanas darījumu rezultātā, Banka un Grupa izmanto nodrošinājuma pieņemšanas instrumentu; tāpat, lai mazinātu kredītriska iestāšanās iespējamības negatīvo ietekmi, Banka un Grupa veido uzkrājumus iespējamajiem zaudējumiem, kuru apjoms ir atkarīgs no finanšu aktīva klasifikācijas posma (atbilstoši 9. SFPS), saistību neizpildes iestāšanās varbūtības, prognozētās zaudējumu daļas parādnieka (emitenta) saistību neizpildes gadījumā.

Pieņemamie nodrošinājuma veidi un to novērtēšanas metodes ir noteiktas Kredītu politikā un Kredītu uzraudzības procedūrā.

Galvenie pieņemamie nodrošinājuma veidi ir šādi: nekustamā īpašuma hipotēka, kuģu hipotēka, uzņēmumu aktīvu, t.sk. pamatlīdzekļu, krājumu un debitoru, komercķīla, finanšu ķīla, riska apdrošināšana..

Vadība kontrolē nodrošinājuma tirgus vērtību, īpašu uzmanību, pievēršot nekustamajam īpašumam un veicot tā vērtības korekciju atbilstoši aktuālajām nekustamā īpašuma tirgus cenām. Nekustamā īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgie sertificētie vērtētāji. Banka un Grupa koriģē neatkarīgo vērtētāju noteikto tirgus vērtību, ja uzskata, ka netika ņemti vērā būtiski riska faktori, un izmanto šo koriģēto tirgus vērtību nodrošinājuma pietiekamības aprēķinam. Par nenodrošināto kredītrisku (galvenokārt tie ir patēriņa kredīti, t.sk. karšu kredīti) Banka un Grupa uzskata viendabīgu kredītu grupu, kurai ir vienādi kreditēšanas mērķi, piemīt vienāds kredītrisks, kurš ir izanalizēts, novērtēts un pieņemts, īstenojot attiecīgo kredītinstrumentu.

Banka un Grupa neizmanto atvasinātos instrumentus kredītriska pārvaldībā.

Pēc kredīta piešķiršanas vai fiksētā ienākuma vērtspapīru iegādes regulāri tiek novērtēts klienta finanšu stāvoklis un tādi attiecīgā emitenta riska indikatori, kā izmaiņas kredītreitingā, ar mērķi pēc iespējas ātrāk identificēt iespējamo kredītu kvalitātes pasliktināšanos. Kredītu uzraudzības process ietver aizņēmēja finanšu rādītāju, finanšu stāvokļa un naudas plūsmas novērtēšanu, kredīta maksājumu grafika ievērošanas pārbaudi un nodrošinājuma kvalitātes izvērtēšanu.

Aizdevumu kvalitātes uzraudzīšanai Kredītu speciālisti regulāri sniedz uz strukturētās analīzes pamata sagatavotus ziņojumus, koncentrējoties uz korporatīvo klientu biznesu un finansiālajiem rādītājiem. Uz uzraudzības rezultātu pamata tiek veidots kontrolsaraksts, kas tiek iesniegts Kredītu komitejai. Privātpersonu ekspozīciju uzrauga, izmantojot, galvenokārt, kavējumu analīzi. Visas būtiskas ekspozīcijas klientiem, kam pasliktinās kredītspēja, izskata arī Valde.

Banka, ne retāk kā reizi ceturksnī un katru reizi, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, ka notikusi būtiska kāda kredīta kvalitātes pasliktināšanās, veic kredītu klasifikāciju, lai novērtētu izsniegto kredītu kvalitāti un riska pakāpi, aprēķināt paredzamo kredītzaudējumu apjomu un speciālo uzkrājumu izveidošanas nepieciešamību.

Banka un Grupa veic kredītu kvalitātes novērtēšanu, veic novērtējot katru kredītu / ieguldījumu finanšu instrumentus, t.i. individuāli, vai apvienojot grupās kredītus ar līdzīgiem kredītriska parametriem.

Banka un Grupa aktīvus atkarībā no kvalitātes iedala 3 posmos (*stage*):

1. posmā

Finanšu aktīvi, kuriem kredītrisks no sākotnējās atzīšanas (piešķiršanas) nav būtiski pieaudzis, t.i. ir izpildīti visi šajā apakšpunktā minētie nosacījumi:

- nav kavējuma vai tas nepārsniedz 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas,
- nav pazīmju "kredītriska ievērojama palielināšana" (significant increase in credit risk)
- nav pazīmju "unlikely to pay"

2. posmā

Finanšu aktīvi, kuriem kredītrisks no sākotnējās atzīšanas (piešķiršanas) ir būtiski pieaudzis, t.i. ir izpildīts viens no šajā apakšpunktā minētajiem nosacījumiem:

- kavējums pārsniedz 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas, bet nepārsniedz 90 ( deviņdesmit) kalendārās dienas
- ir pazīmes "kredītriska ievērojama palielināšana" (significant increase in credit risk)
- nav pazīmju „unlikely to pay”

3. posmā

Finanšu aktīvi, kuriem iestājas defolts (*defaulted*) un finanšu aktīvi, kuriem ir samazināta kredītvērtība (*impaired*) IFRS9 izpratnē, t.i. ir izpildīts viens no šajā apakšpunktā minētajiem nosacījumiem:

- kavējums pārsniedz 90 (*deviņdesmit*) kalendārās dienas,
- ir pazīmes „unlikely to pay”

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota Grupas kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem uz 2018.gada 31.decembri:

EUR'000	Bruto uzskaites vērtība						
	≤ 30 dienas	> 30 dienas ≤ 60 dienas	> 60 dienas ≤ 90 dienas	> 90 dienas ≤ 180 dienas	> 180 dienas ≤ 1 gads	> 1 gads	
Aizņēmumi		34	393	199	41 938	271	52 945
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kopējie riska darījumi</b>	<b>34</b>	<b>393</b>	<b>199</b>	<b>41 938</b>	<b>271</b>	<b>52 945</b>	

Sekojošajā tabulā ir atspoguļoti Grupas rezultatīvie un nerezultatīvie riska darījumi, t.sk. ar samazināto vērtību un kavējuma termiņiem uz 2018.gada 31.decembri:

	Rezultatīvu un nerezultatīvu riska darījumu bruto uzskaites vērtība							Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas				Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
	no kuriem rezultatīvi, bet kavēti > 30 dienas un ≤ 90 dienas	no kuriem rezultatīvi neveikti	no kuriem nerezultatīvi				Rezultatīvi riska darījumi		Nerezultatīvi riska darījumi		Nerezultatīvi riska darījumi	tostarp neveikti riska darījumi	
			tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	tostarp ar samazinātu vērtību	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti					
Parāda vērtspapīri	66 397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aizdevumi un avansa maksājumi	234 410	68	982	114 381	113 787	113 787	20 280	(1 151)	(0)	(38 749)	(3 915)	66 384	8 130
Ārpusbilances riska darījumi	3 385	-	-	61	-	-	46	100	-	8	-	-	-

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota Grupas riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem uz 2018.gada 31.decembri:

	<b>Bruto uzskaites vērtība</b>			<b>Neto vērtība</b>
	<b>Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības</b>	<b>Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības</b>	<b>Specifiskā kredītriska korekcija</b>	
<b>EUR'000</b>				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	153 352	0	153 351
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-
Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	-
Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-
lestadēs	-	10 575	39	10 536
Komerksabiedrības	-	98 278	1 005	97 274
<i>tostarp MVU</i>	-	54 161	26	54 135
Privātpersonas vai MVU	-	3 174	221	2 954
<i>tostarp MVU</i>	-	-	-	-
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-
<i>tostarp MVU</i>	-	-	-	-
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	114,448	-	37 598	76 851
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	13 221	-	13 221
Segtās obligācijas	-	-	-	-
Prasījumi pret iestādēm un komerksabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	7 178	-	7 178
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	93 413	-	93 413
Citi riska darījumi	-	83 986	2	83 984
<b>Kopā</b>	<b>114 448</b>	<b>463 178</b>	<b>38 865</b>	<b>538 762</b>
Tostarp aizņēmumi	114 404	108 477	38 688	178 872
Tostarp parāda vērtspapīri	-	66 397	-	66 397
Tostarp ārpusbilances riska darījumi	34	968	103	900

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota grupas riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 2018.gada 31.decembri:

	<b>Bruto uzskaites vērtība</b>			<b>Neto vērtība</b>
	<b>Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības</b>	<b>Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības</b>	<b>Specifiskā kredītriska korekcija</b>	
<b>EUR'000</b>				
Kredītiestādes	2 638	99 675	916	101 398
Privātpersonas	9 454	18 750	7 903	20 302
Transports	15 129	8	7 420	7 717
Tirdzniecība	152	188	25	315
Finanšu pakalpojumi	35 242	87 305	8 510	114 038
Apstrādes rūpniecība	3 728	34 325	363	37 690
Celtniecība	2	183	2	183
Vispārēja valdība	-	66 582	-	66 582
Citi	48 101	156 163	13 726	190 538
<b>Kopā</b>	<b>114 448</b>	<b>463 179</b>	<b>38 864</b>	<b>538 762</b>

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota grupas riska darījumu kredīt kvalitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 2018.gada 31.decembri:

EUR'000	<b>Bruto uzskaites vērtība</b>			
	<b>Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības</b>	<b>Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības</b>	<b>Specifiskā kredītriska korekcija</b>	<b>Neto vērtība</b>
Latvija	35 900	286 863	10 362	<b>312 401</b>
OECD valstis	15	79 889	186	<b>79 717</b>
Pārējās valstis	78 533	96 427	28 316	<b>146 644</b>
<b>Kopā</b>	<b>114 448</b>	<b>463 178</b>	<b>38 865</b>	<b>538 762</b>

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota grupas uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas 2018.gadā:

EUR'000	<b>Uzkrātās specifiskās kredītriska korekcijas</b>	<b>Uzkrātās vispārējās kredītriska korekcijas</b>
<b>Sākuma atlikumi</b>	<b>41 321</b>	<b>-</b>
Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	8 880	-
Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	(11 302)	-
Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	( 626)	-
Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	-	-
Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	151	-
Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	-	-
Citas korekcijas	408	-
<b>Beigu atlikumi</b>	<b>38 830</b>	<b>-</b>
Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	333	-
Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-

**Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī** attiecas uz Bankas ieguldījumiem kompānijas VISA Inc privilēģētajās akcijās un Bankas ieguldījumiem radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā, kuri atbilstoši Bankas Grāmatvedības politikas noteikumiem tiek atspoguļoti bilances postenī kā Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Bankas ieguldījumu radniecīgo uzņēmumu kapitālā mērķi ir šādi:

- veikt saimniecisko darbību un gūt peļņu no darbības veikšanas;
- veikt pārņemto aktīvu, kas agrāk kalpoja kā nodrošinājumi kredītiem, apsaimniekošanu un turpmāko pārdošanu.

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu kapitālā tiek atspoguļoti patiesajā vērtībā, ienākumi vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņas tiek uzrādīti pārējo apvienoto (visaptverošo) ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus. Ja pastāv objektīvi pierādījumi, ka ir radušies aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi, tad uzkrātie zaudējumi, kas tika atzīti pārējo apvienoto (visaptverošo) ienākumu pārskatā, tiek pārklasificēti no pārvērtēšanas rezerves uz peļņas vai zaudējumu pārskatu.

Radniecīgo uzņēmumu kapitāla daļas netiek tirgotas regulētajā tirgū, tāpēc patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto sertificēto vērtētāju novērtējumus vai veic novērtēšanu pēc pašu kapitāla metodes.

Kapitāla vērtspapīru, kas iekļauti netirdzniecības portfelī, bilances vērtība, kas ir vienāda ar patieso vērtību, uz 2018.gada 31.decembri bija 104 094 tūkstoši eiro, negatīvā pārvērtēšanas rezerve uz 2018.gada 31.decembri bija (8 973) tūkstoši eiro. Pārvērtēšanas rezultāts tika atspoguļots grupas bilances postenī „Kapitāla vērtspapīru instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņas”, kas ir pašu kapitāla sastāvdaļa. Minēto aktīvu pārvērtēšanas rezerve iekļauta pašu kapitālā, veicot kapitāla pietiekamības aprēķinu.

2018.gadā grupai bija realizētie zaudējumi (23 174) tūkstoši eiro apmērā no kapitāla vērtspapīru, kas iekļauti netirdzniecības portfelī.

Kredītrisku un darījuma partnera kredītrisku pārvalda Padome, Valde, Kredītu komitejas (Kredītu komiteja un Mazā kredītu komiteja mazumtirdzniecības jautājumos) un Aktīvu un pasīvu komiteja.

Padome:

- Nosaka kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipus.
- Uzrauga un kontrolē, kā Bankas Valdes pārvalda kredītrisku un vai Bankas Valdes darbības atbilst Bankas korporatīvajai stratēģijai un politikām.
- Apstiprina Bankas Valdes lēmumus par kredītriska darījumiem ar aizņēmēju vai saistītu aizņēmēju grupu, kurā ietilpst aizņēmējs, ka kredītriska kopējā summa ir 1 milj.EUR un lielākā.

Valde apstiprina Bankas normatīvos dokumentus, kas nepieciešami Kredītu politikas īstenošanai, izskata un apstiprina jaunus riska darījumus ar saistītām personām un kredīta summa pārsniedz 50 000 EUR, apstiprina izstrādātos pasākumus, kas tiek veikti kredītu portfeļa risku samazināšanai, kontrolē Kredītu komiteju darbību, pieņem lēmumu par kredītriska darījumiem par summu 1 milj.EUR un lielāka.

Kredītu komitejas galvenā funkcija ir lēmumu pieņemšana Bankas “Kredītu politikas” īstenošanas ietvaros ar mērķi nodrošināt kredītriska un kredītportfeļa ienesīguma optimālu līdzsvaru. Kredītu komitejas kompetencē ir:

- Pieņemt lēmumus par visiem kredītriska darījumiem ar aizņēmēju vai saistītu aizņēmēju grupu, ja kredītriska kopējā summa ir mazāka nekā 1 milj.EUR.
- Izskatīt un apstiprināt masveida / standartizētas kredīvērtēšanas programmas.
- Pastāvīgi uzraudzīt kredītu portfeļa kvalitāti un/vai uzraudzīt un analizēt atsevišķu kredītu kvalitāti, apstiprināt nepieciešamos pasākumus kredītriska mazināšanai un kvalitātes paaugstināšanai, gadījumos, kad rodas kvalitātes pazemināšanās risks vai kvalitātei ir pazeminājusies.
- Izskatīt un apstiprināt kredītu produktu standarta un izņēmuma piešķiršanas nosacījumus.
- Pieņemt lēmumu par kredīttermiņu, nodrošinājuma atsavināšanu un/vai papildus apgrūtināšanu, atmaksas kārtību, kredīta pārstrukturēšanu un citu būtisku nosacījumu grozīšanu, pieņemt lēmumu par parāda piedziņas uzsākšanu vai izbeigšanu.

Mazās kredītu komitejas mazumtirdzniecības jautājumos kompetencē ir jautājumu izskatīšana un lēmumu pieņemšana par patēriņa kredītiem, norēķinu karšu kredītiem (juridiskajām un fiziskajām personām) un hipotekārajiem kredītiem fiziskajām personām, kuru summa ir līdz 10 000 EUR, izņemot darījumus ar saistītajām ar Banku personām.

Aktīvu un pasīvu komiteja pieņem lēmumus par limitu noteikšanu darījumu partneriem un vērtspapīru emitentiem attiecībā uz katru riska darījumu veidu un maksimālo termiņu, pieņem lēmumu par kredītu klasifikāciju, uzkrājumu izveidošanu nedrošiem parādiem un neatgūstamo kredītu norakstīšanu.

Detalizētā informācija par Bankas un Grupas kredītrisku un kredītriska korekcijām atklāta 2018.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskata 7.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA/KREDĪTRISKS”.

## Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka var mainīties Bankas un Grupas ienākumi/izdevumi (un pašu kapitāla apmērs) gadījumā, ja notiek nelabvēlīgas izmaiņas finanšu instrumentu tirgus cenās, preču cenās, ārvalstu valūtu kursos un procentu likmēs. Grupa iekļauj pakļautību tirgus riskam tirdzniecības un netirdzniecības portfeļos. Tirdzniecības portfelī ir iekļautas pozīcijas, kas rodas tirgus darījumu rezultātā, kuros Banka darbojās kā principāls ar klientiem vai ar tirgu u, kurus pārvalda Bankas Kapitāla tirgus pārvalde, saskaņā ar Investīcijas politiku un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, balstoties uz Valdes un Aktīvu un pasīvu komitejas noteiktajiem limitiem un ierobežojumiem. Banka un Grupa nosaka šādas tirgus risku sastāvdaļas:

- procentu likmju risks
- ārvalstu valūtas risks



- tirgus cenu risks
- preču risks

Tirgus risku pārvalda Aktīvu un pasīvu komiteja un par tirgus riskiem tiek regulāri ziņots Valdei un Padomei.

**Ārvalstu valūtas risks** ir risks, ka Banka un Grupa cietīs zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam (zelts tiek pielīdzināts ārvalstu valūtai).

Grupa veic darbību dažādās ārvalstu valūtās, ne tikai Bankas vai attiecīgā Grupas uzņēmuma funkcionālajā valūtā.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika balstās uz katras ārvalstu valūtas neto atklātās pozīcijas un Bankas ārvalstu valūtu kopējās neto pozīcijas ierobežojumu izpildi atbilstoši iekšējām un ārējām (regulatora) prasībām. Tādējādi limitu sistēma ir galvenais instruments, kas tiek izmantots, lai mazinātu šī veida riskus.

Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" atklātā pozīcija katrā atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas atbilstošā kapitāla, bet atklātā pozīcija kopumā visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas atbilstošā kapitāla.

Ārvalstu risku mazināšanai *Aktīvu un pasīvu komiteja* pastiprina normatīvu un nosaka zemāko procentu attiecībā pret atklātās pozīcijas atsevišķā ārvalstu valūtā..

Papildus, lai ierobežotu spekulatīvā rakstura atklātās pozīcijas, *Aktīvu un pasīvu komiteja* nosaka *stop loss* (zaudējumu fiksēšanas) un limitus dīleru pozīcijām. Lai izvairītos no zaudējumiem nelabvēlīgu valūtas kursu izmaiņu dēļ, *Kapitāla tirgus pārvalde* pastāvīgi pārvalda atklātās pozīcijas un kontrolē atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem. Atklātā ārvalstu valūtas pozīcija tiek pārvaldīta ar ārvalstu valūtas maiņas darījumu (*spot* darījumi vai mijmaiņas līgumi) palīdzību. *Risku pārvaldīšanas nodaļa* katru dienu kontrolē atbilstību noteiktajiem limitiem un katru mēnesi novērtē ārvalstu valūtas riska līmeni. .

Ārvalstu valūtas riska mazināšanai un kontrolei tiek noteikti sekojošie pamatprincipi:

- Visās Bankas operācijās un darbības sfērās tiek izmantoti *Kapitāla tirgus pārvaldes* noteiktie, vai ar *Kapitāla tirgus pārvaldi* saskaņotie ārvalstu valūtu kursi. *Kapitāla tirgus pārvalde* nosaka fiksētos un tekošos ārvalstu valūtas kursus:
  - fiksētie tiek izmantoti visu Bankas struktūrvienību darbā ar Bankas klientiem skaidrās un bezskaidrās naudas operāciju veikšanai. Fiksētie kursi dienas laikā var tikt mainīti,
  - tekošie kursi tiek izmantoti darījuma partneriem savstarpēji vienojoties, kā arī saskaņā ar noslēgtiem līgumiem, kuri paredz noteiktu bāzes kursu izmantošanu.
- Bilances aktīvi un pasīvi katrā atsevišķā ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti euro valūtā katras Bankas darba dienas beigās: pārvērtēšanai tiek izmantots Eiropas Centrālās Bankas noteiktais kurss šajā dienā; uzkrājumi aktīviem un ārpusbilances saistībām konkrētā valūtā ir jāveido šajā valūtā.
- Bankas uzskaites sistēma nodrošina, ka jebkurā laika momentā atklātās valūtas pozīcijas aprēķins objektīvi atspoguļo valūtas risku.
- Banka nodrošina visu operāciju un darījumu savlaicīgu atspoguļošanu bilancē.

### Procentu likmju risks

Bankai un Grupai būtiskākā tirgus riska sastāvdaļa ir procentu likmju risks. Šis riska veids rodas dēļ procentu likmju nenoteiktības. Procentu likmju izmaiņas var īstermiņā samazināt neto procentu ieņēmumus vai šī rādītāja nosacīto formu – neto procentu maržu, naudas plūsmu un ekonomisko vērtību, bet ilgtermiņā - samazināt Bankas un Grupas pašu kapitāla tirgus vērtību.

Lai noteiktu un novērtētu procentu likmju risku, Banka izmanto starpības analīzes (GAP analysis), termiņa ilguma (duration) un stresa testēšanas metodes. Balstoties uz attiecīgās analīzes rezultātiem, Procentu likmju riska pārvaldīšanai un ierobežošanai Bankas pilnvarotās institūcijas apstiprina procentu politikas parametrus un struktūru limitus - uz ieguldījumu portfeliem, procentu likmes kopējām un neto pozīcijām, parādu vērtspapīru termiņu.

*Risku pārvaldīšanas nodaļa* katru mēnesi kontrolē noteikto limitu ievērošanu un novērtē procentu likmju riska līmeni. Novērtēšanas rezultāti tiek paziņoti *Risku direktoram*.

Grupa regulāri aprēķina un analizē finanšu rezultāta jutīgumu, kas ir iespējamo procentu likmju izmaiņu ietekme uz neto procentu ienākumu (ar vienādu ietekmi uz peļņu pirms nodokļu nomaksas) par vienu gadu, pamatojoties uz neatbilstību starp aktīviem un saistībām, par kurām tiek maksāti procenti, ņemot vērā apjomus un pārcenošanu vai beigu termiņus.

Pārvērtēšanas caur pašu kapitālu jutīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2018.gada 31.decembri Finanšu aktīvus pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (parāda vērtspapīrus) ar fiksēto procentu

likmi, un ir balstīts uz pieņēmumu, ka notiek paralēla ienesīguma līknes nobīde, un nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas pēc mainītām procentu likmēm.

Detalizētā informācija par ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku un Bankas un Grupas jūtīguma analīzi pret ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta 2018.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskata 7.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA/TIRGUS RISKS”.

**Norēķinu risku veido:**

- norēķinu/piegādes risks, kas iestājas, kad kādu iemeslu dēļ abas puses nav veikušas norēķinus un piegādi maksājuma vai piegādes dienā;
- neapmaksāto piegāžu risks, kas veidojas, ja Banka ir izpildījusi savas saistības pret darījuma partneri (ir samaksājusi par vērtspapīriem vai ārvalstu valūtu vai nodevusi tos), bet darījuma partneris nav izpildījis savas saistības.

Norēķinu riska ierobežošanai katram darījuma partnerim tiek noteikti limiti dienas norēķiniem, kuru robežās Banka var pirmā izpildīt savas saistības; norēķini vērtspapīru pirkšanai vai pārdošanai tiek veikti, galvenokārt, uz DVP (*delivery vs payment* – pārdošana pret maksājumu) nosacījumiem.

Detalizētā informācija par Bankas un Grupas tirgus riskiem atklāta 2018.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskata 7.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA/TIRGUS RISKS”.

## Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka / Grupa nespēs izpildīt savas juridiski pamatotās saistības laicīgi un pilnā apmērā. Galvenie likviditātes riska cēloņi ir līdzekļu piesaistīšanas un aktīvu izvietojuma termiņu nesakritība, Bankas / Grupas izmantotās resursu bāzes nestabilitāte, nespēja realizēt finanšu aktīvus nepieciešamajos termiņos bez ievērojamiem zaudējumiem neaktīva vai sekla tirgus apstākļos.

Likviditātes un likviditātes riska pārvaldības mērķis ir uzturēt optimālu attiecību starp termiņiem, līdzekļu izvietojuma un resursu piesaistīšanas apjomiem, kurus sasniedzot, Banka nodrošina, no vienas puses, savlaicīgu savu saistību izpildīšanu un iekšējo un ārējo normatīvo aktu prasību ievērošanu, no otras puses, panāk, aktīvi veicot darījumus, ienesīguma un riska līmeņa parametru optimizāciju.

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatprincipi ir noteikti *Padomē* apstiprināta “Likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanas politikā” un *Valdē* apstiprināta “Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūrā”, kuras nosaka likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanas procesu, Bankas vadības un struktūrvienību pienākumu un atbildību likviditātes pārvaldīšanā un nodrošināšanā, metodes un nosacījumus, aktīvu un saistību pārvaldīšanas kārtību, pārskatu sniegšanas un informācijas apmaiņas kārtību.

Likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantots plašs riska lieluma un novērtēšanas metožu klāsts (koeficientu metode, bilances termiņstruktūras analīzes metode, naudas plūsmu prognozēšanas metode, limitu noteikšanas metode un stresa testēšana), kas ļauj savlaicīgi atklāt, analizēt un pārvaldīt likviditātes risku attiecīgajos laika periodos (tostarp dienas ietvaros).

Lai ierobežotu šo risku, Banka, kā Grupas likviditātes pārvaldītāja, izvieto aktīvus tā, lai nodrošinātu savu kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšanu jebkurā laikā (likviditāte). Bankai ir viegli realizējams vērtspapīru portfelis, kurš varētu tikts pārdots vai ieķīlāts neparedzētas situācijas gadījumā. Turklāt, Banka uztur obligāto rezerves depozītu Latvijas Centrālajā Bankā.

Banka neizmanto atvasinātos instrumentus likviditātes riska pārvaldībā.

*Resursu pārvaldīšanas nodaļa* veic likviditātes pārvaldīšanas funkcijas ikdienā; nodrošinot vienas dienas maksājumu saistību izpildi; aprēķina likviditātes rezerves un iespējamo vajadzību pēc likvidiem aktīviem, ņemot vērā klientu bāzes struktūru; pārvalda likviditātes portfeli ilgtermiņa likviditātes pozīciju nodrošināšanai un Bankas spējas visu saistību pildīšanas uzturēšanai stresa scenārija gadījumā; aprēķinā un analizē agrīnas brīdināšanas rādītājus, kas palīdz identificēt negatīvās tendences, kas var ietekmēt Bankas un Grupas likviditāti; kā arī iesniedz pārskatus vadībai.

*Resursu pārvaldīšanas nodaļa* veic likviditātes stresa testēšanu un iesniedz stresa testu rezultātus *Valdei* un *Padomei*, kā arī sagatavo lešķējā likviditātes pietiekamības novērtēšanas pārskatu.

*Risku pārvaldīšanas nodaļa* veic likviditātes riska mērīšanu un pārraudzību

Banka pievērš īpašu uzmanību atbilstībai regulatoro rādītāju prasībām.

Banka uzrauga un nodrošina likviditāti Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā līmenī: Banka uztur likvidus aktīvus apmērā, ar ko pietiktu, lai izpildītu tās saistības, t.i. ne mazāk kā 50% no Bankas kopējā tekošo saistību apjoma (likviditātes līmenis).

Likviditātes rādītājs tiek aprēķināts, dalot likvidos aktīvus ar visām saistībām ar atlikušo termiņu, kas vienāds ar 30 dienām vai mazāk. Likviditātes aprēķinā likvidi aktīvi ir nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksāspējīgām kredītiestādēm, kas izvietotas uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, ka arī ieguldījumi vērtspapīros, kurus var pārdot īsā laikā vai ieķīlāt, lai saņemtu aizdevumu. Tekošās saistības ir saistības uz pieprasījumu un saistības ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 30 dienām.

Papildus Latvijā noteiktajam individuālajam likviditātes rādītājam FKTK ir ieviesusi arī Bāzel III ierosināto likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālo prasību. Regula EC 575/2013 ievieš likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) konceptu kā Bankas un Grupas likviditātes pozīcijas mēru, un pēc stāvokļa uz 2018. gada 31. decembri Bankas un Grupas LCR ir sekojoši:

31.12.2018	Banka	Grupa
Likviditātes rezerve (EUR' 000)	162 009	162 009
Izejošās neto naudas plūsmas (EUR' 000)	56 554	55 126
Likviditātes seguma koeficients, %	286%	294%

Detalizētā informācija par likviditātes rādītājiem, par Bankas/Grupas aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīzi ir atklāta 2018. gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskata 7. pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA/LIKVIDITĀTES RISKS”.

## Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas rodas nepareizi izveidotu biznesa procesu, iekšējās kontroles procedūru neefektivitātes, tehnoloģisko kļūmju, personāla nesankcionēto darbību dēļ vai ārējo notikumu ietekmes rezultātā, un iekļauj juridisko risku.

Grupa ir izveidojusi komplekso operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, kura klasificē visus operacionālā riska notikumus, nosaka procedūras operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai, kā arī operacionālā riska monitoringa un ziņošanas sistēmu. Grupai ir operacionālā riska notikumu datu bāze.

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatprincipus reglamentē Padomē apstiprināta “Operacionālā riska pārvaldīšanas politika” un virkne iekšējo normatīvo dokumentu.

Bankas un Grupas operacionālā riska pārvaldīšanas process ir visu biznesa darbību neatņemama sastāvdaļa un ir saistošs visiem Grupas darbiniekiem un Grupā ietilpstošajām sabiedrībām.

Lai mazinātu operacionālo risku, Banka un Grupa izmanto šādas pamata metodes:

- skaidri aprakstītas un noteiktas procedūras un Bankas darbinieku amata apraksti, kā arī to precīza ievērošana;
- Bankas darbinieku pilnvaru sadalījums viņu funkcionālo pienākumu izpildes gaitā;
- Risku pārvaldīšanas nodaļas iesaistīšana jaunu produktu izstrādē un izmaiņu ieviešana esošajos produktos;
- Bankas personāla mācību organizēšana, tostarp seminārus, kas aptver to darbinieku visbiežāk pieļauto kļūdu analīzi un šo kļūdu novēršanas paņēmieni izskaidrošanu;
- darbiniekiem tiek regulāri organizētas mācības un kursi galveno operacionālo risku jomā;
- darbinieku veikto operāciju ikdienas kontrole;
- limitu, kas noteikti dažādiem Bankas produktiem, darbības veidiem, darījumu slēgšanai, aktīvu glabāšanai, ievērošanas kontrole, pamatlīdzekļu un īpašuma inventarizācijas veikšana;
- kontrolieru iekļaušana operāciju veikšanas shēmā, lai tiktu samazināts personāla pieļauto kļūdu skaits, vienlaicīgi uzlabojot arī kontroles metodes;
- regulāras iekšējās kontroles procesu pārbaudes;
- ziņojumu par operacionāliem riskiem sagatavošana Padomei, Valdei, Risku direktoram un viceprezidentiem;
- ikdienas kontrole pār operacionālajiem riskiem un notikumu reģistrācija datu bāzē tiešsaistē turpmākai analīzei;
- iekšējā audita regulāri veiktās pārbaudes, tostarp IT sistēmu auditoru veiktās IT sistēmu pārbaudes.

Papildus Grupa pielieto šādas procedūras operacionālā riska mazināšanai:

- tiesības piekļūt IT sistēmām ir strikti ierobežotas, lietotāju darbības tiek kontrolētas;
- tiesības piekļūt klientu informācijai arī ir ierobežotas;
- tiek veiktas datu rezerves kopēšana, nokopētie dati tiek glabāti;
- Grupas īpašums, transports un pamatlīdzekļi ir nodrošināti.

*Risku pārvaldīšanas nodaļa* atbild par Bankas un Grupas operacionālā riska novērtēšanu un ziņošanu par tiem.

Riska līmenis tiek analizēts un par to tiek ziņots šādi:

- ziņojumi par būtiskiem riska notikumiem – Valdei un Risku direktoram katru mēnesi, Padomei – katru ceturksni;
- pusgada ziņojumi – Valdei, Risku direktoram un viceprezidentiem.

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam Grupa pielieto pamatrādītāja pieeju.

## **Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas risks (NILLTF risks)**

Banka un Grupa pārvalda NILLTF risku saskaņā ar “Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju atbilstības politika”. Politika nosaka pamatprincipus attiecībā uz klientu identifikāciju un izpēti, sankciju ievērošanu, sadarbību ar politiski nozīmīgām personām, klientu izpētes dokumentu glabāšanu, atjaunošanu un iznīcināšanu.

Bankas un Grupas pamatuzdevumi NILLTF riska pārvaldīšana ir sekojošie:

- radīt efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai Banka un Grupa spētu izpildīt visas Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos ietvertās prasības noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un sankciju ievērošanas jomā;
- maksimāli mazināt visus iespējamus riskus un zaudējumus, kas saistīti ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu un sankciju neievērošanu, kas var negatīvi ietekmēt Bankas un Grupas darbību un reputāciju;
- pēc iespējas tuvināt Bankas un Grupas praksi starptautiskiem labas prakses standartiem noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
- paaugstināt bankas darbinieku zināšanas, izpratni klientu un finanšu darījumu atbilstības, naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomās.

Politika un procedūras balstās uz Eiropas Savienības, Latvijas Republikas likumdošanu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, ka arī balstās uz rūpīgu klientu un labuma guvēju (juridiskām personām) identifikāciju, pielietojot uz riska izvērtējumu balstītu pieeju klientu tipa vai iesaistīto operāciju novērtēšanai, savācot un analizējot informāciju par klientu bankas operācijām, regulāri pārskatot klienta failus un saimnieciskās darbības.

Banka un Grupa regulāri veic darbinieku apmācību par noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.

## **Reputācijas risks**

Reputācijas risks ir risks, ka klientiem, darījumu partneriem, Bankas un Grupas akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām personām, kas ir ieinteresētas Bankas un Grupas darbībā (stakeholders), varētu rasties negatīvs viedoklis par Banku un Grupu, kas var negatīvi atsaukties uz Bankas un Grupas spēju uzturēt esošās vai nodibināt jaunas darījumu attiecības ar klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī varētu negatīvi ietekmēt Bankas un Grupas finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikumu dēļ var paaugstināties citi riski, kas piemīt Bankas un Grupas darbībai (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus riski, u.c.), kas var negatīvi ietekmēt Bankas un Grupas peļņu, kapitāla lielumu un likviditāti.

Saistībā ar reputācijas risku Banka un Grupa:

- identificē šī veida risku avotus (ārējie / iekšējie faktori);
- sagatavo kvalitatīvo un kvantitatīvo novērtējumu, izmantojot dažādas metodes (kas dod iespēju operatīvi izsekot šī riska līmeņa izmaiņām);
- ja nepieciešams, Bankas pilnvarotās institūcijas un darbinieki īsteno reputācijas riska samazināšanas / pārņemšanas pasākumus;
- nepārtraukti uzrauga, aktualizē izmantojamās metodes un principus atbilstoši ārējās vides mainīgajiem apstākļiem.

## **Darbības atbilstības risks**

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai vai Grupai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Banka vai Grupa neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Viens no Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas mērķiem ir efektīvā darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmas uzturēšana, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai Bankas reputācijas pasliktināšanos, un arī nodrošināt, lai tiktu ievēroti atbilstības likumi, noteikumi un standarti Bankas darbībā.

Bankā ir izstrādāta un Padomē apstiprināta “Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika”, kuras mērķis ir izveidot darbības atbilstības riska efektīvu pārvaldīšanas sistēmu. Šī politika nosaka darbības atbilstības riska

pārvaldības procesu, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību darbības atbilstības riska pārvaldībā, darbības atbilstības riska pārvaldīšanas pamatprincipus, riska identificēšanu, novērtēšanu, kontroli, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācību, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību. Atbilstoši politikas prasībām ir izstrādāti un regulāri tiek aktualizēti darbības atbilstības riska pārvaldības iekšējie normatīvie dokumenti.

Darbības atbilstības riska pārvaldīšanu nodrošina Valde un uzrauga Padome. Darbības atbilstības riska pārvaldība notiek saskaņā ar Bankas Valdē apstiprinātajiem gada darba plāniem.

Darbības atbilstības kontroles funkciju veic Bankas Darbības atbilstības uzraudzības nodaļa, kura ir izveidota kā pastāvīga un neatkarīga struktūrvienība, un kopumā nodrošina un ir atbildīga par Darbības atbilstības riska pārvaldīšanu. Iekšēja audita dienests novērtē darbības atbilstības kontroles funkcijas efektivitāti un pietiekamību. Banka identificē darbības atbilstības riskus, lai noteiktu darbības atbilstības riska kopējo riska līmeni, veic tā novērtēšanu un dokumentēšanu, kā arī nodrošina, ka pirms jaunu produktu ieviešanas un jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, ka veicot šo darbību Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Lai novērstu un samazinātu darbības atbilstības risku, Banka izmanto šādas metodes:

- izstrādā un aktualizē normatīvos dokumentus atbilstoši LR spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem;
- nodrošina Bankas Juridiskās pārvaldes piedalīšanos Bankas normatīvo dokumentu izstrādāšanā;
- ja tiek konstatēta Bankas darbības neatbilstība, operatīvi veic pasākumus, kas vajadzīgi, lai novērstu neatbilstību;
- attiecībās ar Bankas klientiem vai potenciālajiem klientiem izmanto līgumu, paziņojumu, Bankas pakalpojumu sniegšanas noteikumu un citu dokumentu, kas paredzēti Bankas klientiem, standartizētas veidlapas un tekstus;
- kad nepieciešams, apmāca Bankas struktūrvienību darbiniekus par darbības atbilstības riska jautājumiem.

Darbības atbilstības riska novērtēšanai, kā arī darbības atbilstības riska kopējā līmeņa noteikšanai, Bankā izstrādāta Darbības atbilstības riska novērtēšanas metodika, saskaņā ar kuru regulāri tiek novērtēts darbības atbilstības riska līmenis un sniegti pārskati, kas ietver priekšlikumus darbības uzlabošanai.

## **Stratēģijas un biznesa modeļa risks**

Stratēģijas un biznesa risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un Grupas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta Grupas attīstības stratēģija vai biznesa modelis, vai Grupas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas vai dzīvotspējīga un ilgtspējīga biznesa modeļa ieviešanai var negatīvi ietekmēt Grupas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

Stratēģijas un biznesa modeļa riska pārvaldīšanai Banka un Grupa izveido atbilstošo stratēģiskās plānošanas sistēmu.

Stratēģijas un biznesa modeļa riska pārvaldīšanai un mazināšanai Grupa izstrādāja Korporatīvo stratēģiju (turpmāk tekstā – Stratēģija), kurā tā nosaka biznesa mērķus nākamajiem gadiem.

Stratēģijas un biznesa modeļa riska pārvaldīšana notiek Stratēģijas galveno komponentu ietvaros. Galveno komponentu ietvaros stratēģiskās pārvaldīšanas mērķis ir objektīvi un viennozīmīgi noteikt galvenās prioritātes un uzdevumus un precīzi formulēt nostādnes, kas nodrošinātu visiem Bankas un Grupas līmeņiem precīzu izpratni un priekšstatu par attīstības virzienu un šādas attīstības galvenajiem posmiem. Tāpat stratēģiskās pārvaldīšanas galvenie komponenti nodrošina mērķu un uzdevumu savstarpējo sakaru ar to sasniegšanas instrumentāriju un kontroles mehānismiem:

- identificējot būtiskos darbības virzienus un veidus, produktus / pakalpojumus, tirgus, ģeogrāfiskos reģionus, nozares, meitas sabiedrības / pārstāvniecības utml.;
- analizējot uzņēmējdarbības vides pašreizējos un nākotnes apstākļus;
- analizējot tekošos darbības rezultātus atbilstoši esošam biznesa modelim;
- izvērtējot būtiskus riskus.

Grupa kontrolē apstiprināto budžetu izpildes gaitu un kapitāla pietiekamības novērtēšanas faktiskos rezultātus.

Stratēģijas novērtēšana un īstenošana tiek kontrolēta divos līmeņos:

- Padomes līmenī
- Valdes līmenī

## Pašu kapitāls un minimālās kapitāla prasības

Kapitāla prasības ir cieši saistītas ar riskiem, kuriem ir pakļauta Bankas un Grupas darbība, un kuriem šādas kapitāla prasības ir noteiktas Eiropas Parlamenta un Padomes regulā Nr.575/2013 (1.Pilārs) un saskaņā ar iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (2.Pilārs).

Bankas un Grupas rīcībā esošā kapitāla noteikšanai Banka un Grupa piemēro kapitāla definīciju un pašu kapitāla apmēra aprēķināšanas kārtību saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā Nr.575/2013 otrās daļas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas "Normatīvo noteikumu par Eiropas Savienības tieši piemērojamajos tiesību aktos par prudenciālajām prasībām paredzēto izvēles iespēju un pārejas periodu piemērošanu" noteikumiem.

Bankas un Grupas Pašu kapitāls sastāv no pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla elementu kopsummas.

Grupas finanšu pārskatu vajadzībām un Grupas uzraudzības mērķiem pirmā līmeņa kapitāla posteņi 2018.gada 31.decembrī:

	<b>Grupa finanšu pārskata vajadzībām EUR'000</b>	<b>Grupa uzraudzības mērķiem EUR'000</b>
Apmaksātais pamatkapitāls	131 102	131 102
Rezerves kapitāls	10	10
Uzkrātie zaudējumi	(78 859)	(86 461)
Pārskata gada zaudējumi	(17 505)	(3 001)
Parāda instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņas	378	(9 746)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	7 639	4 756
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	(12 723)	(1 693)
Sagaidāmi zaudējumi no aktīviem	(5 102)	(5 102)
Papildu vērtības korekcijas	( 80)	( 171)
Pozitīvā nemateriālā vērtība	( 407)	( 407)
Pārējie nemateriālie aktīvi	(4 937)	(1 218)
9. SFPS pārejas perioda korekcija	1 184	1 184
2. līmeņa kapitāla instrumenti	23 238	23 238
<b>Kopā pašu kapitāls</b>	<b>43 938</b>	<b>52 491</b>

Atšķirības starp Grupas finanšu pārskatu vajadzībām un Grupas uzraudzības mērķiem pirmā līmeņa kapitāla posteņos veidojas atšķirīgā konsolidācijas tvēruma rezultātā. Piemērotās konsolidācijas metodes finanšu pārskata un uzraudzības vajadzībām neatšķiras. Otrā līmeņa kapitāls Grupas finanšu pārskatu vajadzībām un Grupas uzraudzības mērķiem neatšķiras.

Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne par 2018.gadu:

	Obligācijas	Obligācijas	Obligācijas	Obligācijas	Obligācijas	Obligācijas
Izniedzējs	AS PNB Banka	AS PNB Banka	AS PNB Banka	AS PNB Banka	AS PNB Banka	AS PNB Banka
Unikālais identifikators	LV0000801389	LV0000801397	LV0000801637	LV0000801660	LV0000801678	LV0000802031
Tiesību akts, kas reglamentē instrumentu	Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NORVIK BANKA" Subordinēto Obligāciju Piedāvājuma programmas pamatnoteikumi, AS "Norvik Banka" Subordinēto Obligāciju EUR valūtā Piedāvājuma programmas Pirmās Sērijas EURSUB-1 nosacījumi	Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NORVIK BANKA" Subordinēto Obligāciju Piedāvājuma programmas pamatnoteikumi, AS "Norvik Banka" Subordinēto Obligāciju EUR valūtā Piedāvājuma programmas Otrās Sērijas EURSUB-2 nosacījumi	Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NORVIK BANKA" Subordinēto Obligāciju Piedāvājuma programmas pamatnoteikumi, AS "Norvik Banka" Subordinēto Obligāciju EUR valūtā Piedāvājuma programmas Trešās Sērijas EURSUB-3 nosacījumi	Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NORVIK BANKA" Subordinēto Obligāciju Piedāvājuma programmas pamatnoteikumi, AS "Norvik Banka" Subordinēto Obligāciju USD valūtā Piedāvājuma programmas Ceturtās Sērijas USDSUB-4 nosacījumi	Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NORVIK BANKA" Subordinēto Obligāciju Piedāvājuma programmas pamatnoteikumi, AS "Norvik Banka" Subordinēto Obligāciju EUR valūtā Piedāvājuma programmas Ceturtās Sērijas EURSUB-4 nosacījumi	Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NORVIK BANKA" Subordinēto Obligāciju Piedāvājuma programmas pamatnoteikumi, AS "Norvik Banka" Subordinēto Obligāciju EUR valūtā Piedāvājuma programmas Piektās Sērijas EURSUB-5 nosacījumi
<i>Regulatīvā procedūra</i>						
KPR pārejas posma noteikumi	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments
KPR noteikumi pēc pārejas posma	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments
Atbilstošs solo/(sub-)konsolidēti/ solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti
Instrumenta veids	Obligācija	Obligācija	Obligācija	Obligācija	Obligācija	Obligācija
Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (milj. EUR)	2,000	1,000	1,300	12,664	10,000	10,000
Instrumenta nominālā summa valūtā	EUR 2,000	EUR 1,000	EUR 1,300	USD 14,500	EUR 10,000	EUR 10,000
Emisijas cena	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības
Dzēšanas cena	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības
Uzskaites klasifikācija	Parāda vērtspapīrs	Parāda vērtspapīrs	Parāda vērtspapīrs	Parāda vērtspapīrs	Parāda vērtspapīrs	Parāda vērtspapīrs
Emisijas sākotnējais datums	08.aug.14	24.okt.14	19.dec.14	27.feb.15	27.feb.15	10.mar.16
Beztermiņa vai ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu
Sākotnēja termiņa datums	08.aug.22	24.okt.21	19.dec.22	27.feb.20	27.feb.20	10.mar.22
Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē
Atsaukšanas datums pēc izvēlēs, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Attiecīgā gadījumā vēlākie atsaukšanas datumi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

<i>Kuponi/dividendes</i>						
Fiksētās vai mainīgas dividendes/kuponi	Fiksētās likmes	Fiksētās likmes	Fiksētās likmes	Fiksētās likmes	Fiksētās likmes	Fiksētās likmes
Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	6%	6%	6%	6.2%	6%	6%
Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē
Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Obligāti	Obligāti	Obligāti	Obligāti	Obligāti	Obligāti
Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Obligāti	Obligāti	Obligāti	Obligāti	Obligāti	Obligāti
Pieaugošo maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē
Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi
Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Samazināšanas iezīmes	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē
Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Pozīcijas subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Pirms bankas akcionāriem	Pirms bankas akcionāriem	Pirms bankas akcionāriem	Pirms bankas akcionāriem	Pirms bankas akcionāriem	Pirms bankas akcionāriem
Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē	Nē
Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgas iezīmes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A



Pārejas posma Grupas pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013 2018.gada 31. decembrī:

	<b>31.12.2018</b>
	<b>EUR'000</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	131 102
no kā: akcijas	131 102
Nesadalītā peļņa / (zaudējumi)	(86 461)
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	(6 673)
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>37 968</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>	
Papildu vērtības korekcijas	( 171)
Nemateriālie aktīvi	(1 625)
Kartēja finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	(3 001)
Citas pārējas perioda korekcijas	1 184
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	(5 102)
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>(8 715)</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>29 253</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>29 253</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti</b>	
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzsenojumu konti	23 238
<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>23 238</b>
<b>Otrā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>	
Otrā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-
<b>Otrā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>-</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>23 238</b>
<b>Kopējais kapitāls</b>	<b>52 491</b>
Kopējie riska svērtie aktīvi	465 993
<b>Kapitāla rādītāji un rezerves</b>	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	6.28%
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	6.28%
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	11.26%
lestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	2.551%
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%
no kā: pretciklisko rezervju prasība	0.051%
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	1.78%

Vērtējot kredītu kvalitāti un konstatējot vērtības samazināšanas zaudējumus, Banka atspoguļo tos vai caur peļņas un zaudējumu aprēķinu vai/un atspoguļojot paredzamus zaudējumus pa taisni 1. līmeņa kapitālā. Uz 2018.gada 31.decembri paredzamos zaudējumus tika atspoguļoti nākotnē sagaidāmie zaudējumi no kredītiem: nenodrošinātu patēriņa un kredītkaršu kredītiem ar kavējumiem virs 180 dienām un FKTK prasība veikt kapitāla korekcijas individuāli vērtējamam kredītam.

Minimālās kapitāla pietiekamības prasības tiek noteiktas kredītriskam, tirgus riskam, kredīta vērtības korekcijas jeb CVA riskam un operacionālajam riskam.

Saskaņā ar Regulu (ES) Nr.575/2013 Bankai un Grupai jānodrošina atbilstība šādām pašu kapitāla prasībām:

- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs 4.5% apmērā.
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs 6% apmērā.
- Kopējais kapitāla rādītājs 8% apmērā.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu piemērošanu Bankai noteiktais līmenis jeb individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs (IKP) sastāda 11.5%, bet Grupai - 11.05%.

Kredītriska un tirgus risku kapitāla prasības aprēķinam Banka un Grupa piemēro Eiropas Parlamenta un Padomes regulā Nr.575/2013 aprakstīto standartizēto pieeju, operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam – pamatrādītāja pieeju.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķinam Banka un Grupa nominēja piemēroto ārējo kredītu novērtējuma institūciju - reitinga aģentūru *MOODY'S INVESTORS SERVICE*, kuru valstīm piešķirtie reitingi tiek izmantoti visiem riska darījumiem, kuriem tie nav piešķirti; Parāda vērtspapīriem, novērtējot riska pakāpi, ņem vērā trīs reitinga aģentūru emisijai piešķirtos kredītreitingus: t.i. *MOODY'S INVESTORS SERVICE*, *Standard&Poor's* un *FITCH*.

Kredītriska mazināšanai uz 2018.gada 31.decembri tika pielietota piemērotā fondētā kredīta aizsardzība – noguldījums, kas atrodas Bankas un Grupas reālā valdījumā.

Pārskats par riska svērtajiem aktīviem uz 2018.gada 31.decembri:

	<b>Riska svērtie aktīvi</b>	<b>Minimālās kapitāla prasības</b>
<b>EUR'000</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Kredītrisks (izņemot CCR)	384 800	30 784
<i>no kura standartizētā pieeja</i>	384 800	30 784
<i>no kura IRB pamatpieeja (FIRB)</i>	-	-
<i>no kura IRB attīstītā pieeja (AIRB)</i>	-	-
<i>no kura kapitāla vērtspapīri — IRB saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju vai iekšējo modeļu pieeju (IMA)</i>	-	-
Darījuma partnera kredītrisks (CCR)	466	37
<i>no kura tirgus vērtības metode</i>	392	31
<i>no kura sākotnējās riska darījuma vērtības metode</i>	-	-
<i>no kura standartizētā pieeja</i>	-	-
<i>no kura iekšējā modeļa metode (IMM)</i>	-	-
<i>no kura riska darījumu summa iemaksām CCP saistību neizpildes fondā</i>	-	-
<i>no kura CVA</i>	74	6
Norēķinu risks	-	-
Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfelī (pēc maksimālās robežas noteikšanas)	-	-
<i>no kuriem IRB pieeja</i>	-	-
<i>no kuriem IRB uzraudzības formulas metode (SFA)</i>	-	-
<i>no kuriem iekšējā novērtējuma metode (IAA)</i>	-	-
<i>no kuriem standartizētā pieeja</i>	-	-
Tirgus risks	3 434	275
<i>no kura standartizētā pieeja</i>	3 434	275
<i>no kura IMA</i>	-	-
Lieli riska darījumi	-	-
Operacionālais risks	77 293	6 183
<i>no kura pamatrādītāja pieeja</i>	77 293	6 183
<i>no kura standartizētā pieeja</i>	-	-
<i>no kura attīstītās mērīšanas pieeja</i>	-	-
Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)	-	-
Minimuma korekcija	-	-
<b>Kopā</b>	<b>465 993</b>	<b>37 279</b>

Sekojošajā tabulā atspoguļota Grupas riska darījumu kopējā un vidējā neto summa uz 2018.gada 31.decembri:

	<b>Riska darījumu neto vērtība perioda beigās</b>	<b>Neto riska darījumu vidējā vērtība periodā</b>
<b>EUR'000</b>		
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	153 352	146 025
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	68
Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-	1 454
Riska darījumi ar iestādēm	10 536	8 714
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	97 274	115 015
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	2 954	3 203
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	76 851	84 660
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	13 221	3 520
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ("KIU") daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	7 178	8 640
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	93 413	94 537
Citi posteņi	83 984	92 847
<b>Kopā</b>	<b>538 762</b>	<b>558 684</b>

Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm uz 2018.gada 31.decembri:

	<b>Nenodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība</b>	<b>Nodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība</b>	<b>Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi</b>	<b>Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi</b>	<b>Ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināti riska darījumi</b>
<b>EUR'000</b>					
Kopējie aizdevumi	5 434	158 825	695	-	-
Kopējie parāda vērtspapīri	66 397	-	-	-	-
<b>Kopējie riska darījumi</b>	<b>71 830</b>	<b>158 825</b>	<b>695</b>	-	-
Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	2 307	70 996	-	-	-

Sekojošajā tabulā atspoguļota Grupas kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme uz 2018.gada 31.decembri:

EUR'000	Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
	Bilances summa	Ārpusbilances summa	Bilances summa	Ārpusbilances summa	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars
<b>Riska darījumu kategorijas</b>						
Centrālās valdības vai centrālās bankas	153 352	-	153 352	-	2 846	1%
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-
Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	-	-	-
Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-
Iestādes	10 536	-	10 536	-	2 107	1%
Komerccabiedrības	97 826	2 217	96 507	375	95 505	25%
Privātpersonas vai MVU	2 459	1 008	2 457	497	2 215	1%
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	76 824	54	76 824	27	91 904	24%
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	13 221	-	13 221	-	19 832	5%
Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-
Iestādes un komercsabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi	7 178	-	7 178	-	8 645	2%
Kapitāla vērtspapīri	96 059	-	93 413	-	93 413	24%
Citi posteņi	83 984	-	83 984	-	68 334	18%
<b>Kopā</b>	<b>541 439</b>	<b>3 279</b>	<b>537 471</b>	<b>899</b>	<b>384 800</b>	<b>100%</b>

Sekojošajā tabulā atspoguļoti Grupas riska darījumi saskaņā ar standartizēto pieeju sadalījumā pa aktīvu kategorijām un riska pakāpēm uz 2018.gada 31.decembri:

EUR'000	Riska pakāpe									Kopā	Tostarp nevērtēti
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Citi	Atskaitīti		
<b>Riska darījumu kategorijas</b>											
Centrālās valdības vai centrālās bankas	145 837	5 062	1 030	-	-	-	1 423	-	-	<b>153 352</b>	-
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iestādes	-	-	10 536	-	-	-	-	-	-	<b>10 536</b>	-
Komerksabiedrības	-	-	-	2 988	-	94 052	234	-	-	<b>97 274</b>	92 635
Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	2 954	-	-	-	-	<b>2 954</b>	2 954
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	46 745	30 106	-	-	<b>76 851</b>	76 851
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	13 221	-	-	<b>13 221</b>	13 221
Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iestādes un komerksabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	4 245	2 933	-	-	<b>7 178</b>	7 178
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	93 413	-	-	-	<b>93 413</b>	93 413
Citi posteņi	13 963	-	2 108	-	-	67 912	-	-	1 624	<b>85 608</b>	85 608
<b>Kopā</b>	<b>159 801</b>	<b>5 062</b>	<b>13 674</b>	<b>2 988</b>	<b>2 954</b>	<b>306 367</b>	<b>47 917</b>	-	<b>1 624</b>	<b>540 386</b>	<b>371 859</b>

Darījuma partnera kredītriska prasība tiek rēķināta atvasinātajiem instrumentiem, pārsvarā ārvalstu valūtas nākotnes darījumiem, un atvasināto instrumentu kredītriskam pakļauta tīrā vērtība uz 2018.gada 31.decembrī bija 392 tūkst. eiro, kas veidojas no riska darījuma pozitīvas aizvietošanas vērtības un potenciālā kredītekvivalenta kopsummas, kas aprēķināta saskaņā ar tirgus vērtības metodi. Darījuma partnera kredītriska prasība bija 31 tūkst. eiro, un 97% no šīs summas attiecās uz darījumiem ar finanšu iestādēm (bankas un finanšu kompānijas). Bankai un Grupai nav darījumu ar centrālo darījumu partneriem, līdz ar to visiem darījumiem ar atvasinātajiem instrumentiem tiek piešķirta komercsabiedrībām atbilstošā riska pakāpe.

Sekojošajā tabulā atspoguļota grupas Darījuma partnera kredītriska riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām uz 2018.gada 31.decembri:

EUR'000	Nosacītā vērtība	Aizvietošanas vērtība / pašreizējā tirgus vērtība	Potenciālā nākotnes kredītriska darījumu vērtība	EAD pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi	
				EEPE	Reizinātājs		
Tirgus vērtības metode		69	323			392	392
Sākotnējās riska darījuma vērtības metode	-					-	-
Standartizētā pieeja		-				-	-
IMM (attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem un VFD)						-	-
<i>tostarp vērtspapīru finansēšanas darījumi</i>						-	-
<i>tostarp atvasinātie instrumenti un ilgstošo norēķinu darījumi</i>						-	-
<i>tostarp no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaīta</i>						-	-
Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (attiecībā uz VFD)						-	-
Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (attiecībā uz VFD)						-	-
RPV modelis attiecībā uz VFD						-	-
<b>Kopā</b>							-

Sekojošajā tabulā atspoguļota Grupas Darījuma partnera kredītriska riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeliem un riska pakāpēm uz 2018.gada 31.decembri:

EUR'000	Riska pakāpe			Kopā	Tostarp nevērtēti
	20%	100%	150%		
<b>Riska darījumu kategorijas</b>					
Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-
Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	-	-
Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-
lestādes	-	-	-	-	-
Komerccabiedrības	-	392	-	<b>392</b>	<b>390</b>
Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-
Segtās obligācijas	-	-	-	-	-
lestādes un komercsabiedrības, kurām ir noteikts īsterniņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-
Citi posteņi	-	-	-	-	-
<b>Kopā</b>	-	<b>392</b>	-	<b>392</b>	<b>390</b>

Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasību aprēķināšanai Banka un Grupa izmanto standartizēto pieeju.

"Kredīta vērtības korekcija" jeb "CVA" nozīmē portfela, ko veido darījumi ar darījumu partneri, vidējās tirgus vērtības korekcija. Šī korekcija atspoguļo darījuma partnera kredītriska pašreizējo tirgus vērtību Bankai/Grupai, bet neatspoguļo kredītriska pašreizējo tirgus vērtību darījuma partnerim. Banka un Grupa ir nebūtiski pakļautas šim riskam, kopējie riska svērtie aktīvi sastāda 74 tūkstoši eiro un kapitāla prasība ir 6 tūkstoši eiro.

CVA riska kontroles, minimizācijas un vadības metodes nav iekļautas ziņojumā, jo kredītu vērtības korekcijas risks nav būtisks Bankas/Grupas darbībā.

Sekojošajā tabulā atspoguļota CVA riska kapitāla prasības:

EUR'000	Riska darījuma vērtība	Riska svērtie aktīvi
Visi portfeļi, uz kuriem attiecas attīstītā metode	-	-
(i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):		-
(ii) SRPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):		-
Visi portfeļi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	392	74
Darījumi, kam piemēro sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-	-
<b>Kopējā summa, uz kuru attiecas CVA kapitāla prasības</b>	<b>392</b>	<b>74</b>

Grupās tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju uz 2018.gada 31.decembri:

EUR'000	Riska svērtie aktīvi	Kapitāla prasības
Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	-	-
Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-	-
Ārvalstu valūtu risks	3 434	275
Preču risks	-	-
<b>Kopā</b>	<b>3 434</b>	<b>275</b>

Papildus minimālajām kapitāla pietiekamības prasībām risku segšanai tiek noteiktas arī kapitāla rezervju prasības.

Prasība uzturēt kapitāla rezerves attiecas uz pirmā līmeņa pamata kapitālu:

- kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5% apmērā;
- kredītiestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervi, kas paredzēta, lai nodrošinātu, ka Banka ekonomiskās izaugsmes laikā uzkrāj pietiekamu kapitāla bāzi, lai varētu absorbēt zaudējumus lejupeļienes laikā, proti, tā kalpo kā rezerve Bankai, lai tā būtu spējīga turpināt uzņēmējdarbību arī nelabvēlīgos ekonomiskos apstākļos.

Specifisko pretciklisko kapitāla rezervi aprēķina reizinot kopējās riska darījumu vērtības ar svērtām vidējām pretcikliskām rezervju normām.

Kredītriska darījumiem ar LR rezidentiem pretcikliskās kapitāla rezerves normu nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisija, un uz 2018.gada 31.decembri tā ir vienāda ar 0%.

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums uz 2018.gada 31. decembri:

	Kredītdarījumu aktīvu pozīcijas		Tirdzniecības portfeļa pozīcijas		Vērtspapīrošanas darījumu pozīcijas		Kopējās kapitāla prasības			Kopējo kapitāla prasību īpatsvars (%)	Pretcikliskā kapitāla rezerves norma (%)	
	SP	iekšējie modeļi	Garu 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			
<b>EUR' 000</b>												
Lietuva	20	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.01%	0.5%
Lielbritānija	19,544	-	-	-	-	-	1,563	-	-	1,563	5.14%	1.0%
Hongkonga	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0.00%	1.88%
Īslande	6	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0.00%	1.25%
Čehijas republika	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0.00%	1.0%
<b>Kopā</b>	<b>374 874</b>	-	-	-	-	-	<b>30 419</b>	-	-	<b>30 419</b>	<b>100%</b>	

Grupas specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms uz 2018.gada 31.decembri

**EUR'000**

Kopējā riska darījumu vērtība	465 993
Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerves norma	<u>0.051%</u>
<b>Kredītiestādei specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības</b>	240

Banka un Grupa uztur vadības informācijas sistēmu, kurā uzkrāj informāciju par kapitāla pārvaldību raksturojošo rādītāju faktisko līmeni un faktisko kvantitatīvo lieluma salīdzinājumu ar noteiktajiem ierobežojumiem un limitiem.

Informācijas par regulējošās prasībās ievērošanu ir sniegta AS "PNB Banka" auditētajā 2018.gada pārskatā, kas ir pieejams Bankas interneta vietnē [www.pnbbanka.eu](http://www.pnbbanka.eu).

Bankā un Grupā tiek piemērots saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2017/2395 (2017. gada 12. decembris) pārejas periods un kārtība, kas saistīta ar 9.SFPS ieviešanas ietekmes pašu kapitālu mazināšanu. Sekojošajā tabulā ir atklāta informācija par Grupas pašu kapitāla apmēru, kapitāla rādītājiem, riska svērtiem aktīviem un sviras rādītāju, ja tiek piemēroti 9. SFPS paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti:

	<b>31.12.2018</b>
	<b>EUR'000</b>
<b>Kapitāla summas</b>	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	29 253
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	28 070
Pirmā līmeņa kapitāls	29 253
Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	28 070
Pašu kapitāls	52 491
Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	51 307
<b>Riska svērtie aktīvi</b>	
Kopējā riska darījumu vērtība	465 993
Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	488 057
<b>Kapitāla rādītāji</b>	
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	6.28%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	5.75%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	6.28%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	5.75%
Kopējais kapitāla rādītājs	11.26%
Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	10.51%
<b>Sviras rādītājs</b>	
Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	542 923
Sviras rādītājs	5.39%
Sviras rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	5.17%



## Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir Bankas un Grupas vadības un lēmumu pieņemšanas kultūras, risku pārvaldīšanas sistēmas un darbības plānošanas neatņemama sastāvdaļa. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtējuma mērķis ir nodrošināt, lai Bankai un Grupai būtu vienmēr pietiekams kapitāls darbībai piemītošo būtisko risku segšanai un/vai tiktu nodrošināta šo risku efektīva pārvaldīšana.

Bankā ir apstiprināta Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika, Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa veikšanas procedūra, Pašu kapitāla prasību aprēķina metodika, kurās noteikts kapitāla pārvaldības process kopumā.

Atbilstoši Bankā apstiprinātai "Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa veikšanas procedūrai" Iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process sastāv no šādiem posmiem:

- rīcībā esošā kapitāla apmēra noteikšana;
- būtisko risku identificēšana;
- 1.pīlāra risku izvērtēšana;
- 2.pīlāra risku izvērtēšana;
- TSCR (kopējais risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs, kas saskaņā ar Bankas un Grupas novērtējumu nepieciešams ar tās pašreizējais un plānotai darbībai piemītošiem riskiem saistīto zaudējumu segšanai) apmēra un rādītāja noteikšana;
- leteicamās kapitāla rezerves apmēra noteikšana;
- OCR (vispārējais nepieciešamā kapitāla apmērs, kas ir TSCR apmēra, kopējo kapitāla rezervju prasības apmēra un leteicamā kapitāla rezerves apmēra kopsūma) apmēra un rādītāja noteikšana;
- Kapitāla plānošana turpmākajiem 3 (trim) gadiem;
- Vēlamā kapitāla līmeņa noteikšana.

Banka un Grupa Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros nosaka risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru riskiem, kuriem noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības (kreditriskam, tirgus riskiem, operacionālajam riskam, CVA riskam) un riskiem, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības (koncentrācijas riskam, procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam, reputācijas riskam, stratēģijas un biznesa modeļa riskiem, darbības atbilstības riskam), bet kurus Banka un Grupa uzskata par savai darbībai būtiskiem atbilstoši Bankas "Būtisko risku identificēšanas procedūras" prasībām.

Papildus tiek vērtēts, vai kredītriska, tirgus risku, operacionālā riska un CVA riska segšanai nepieciešamas kapitāla apmērs, kas aprēķināts saskaņā ar regulējošām minimālām kapitāla prasībām ir pietiekams visu ar šiem riskiem saistīto iespējamo zaudējumu segšanai.

Koncentrācijas riska kapitāla prasības aprēķināšanu nosaka kredītportfelim, finanšu instrumentu portfelim un prasībām pret darījumu partneriem, pielietojot vienkāršotas metodes un aprēķinot indeksus individuālai koncentrācijai, nozaru un nodrošinājumu koncentrācijā, kā arī veicot valūtas riska nesakrītības analīzi. Papildu tiek veikta stresa testēšana.

Kapitāla prasību ārvalstu valūtas riskam nosaka par pamatu, ņemot galveno ārvalstu valūtu kursa gada svārstības vai minimumu 8% apmērā no atklātās valūtas pozīcijas.

Kapitāla prasību procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī nosaka, aprēķinot ekonomiskās vērtības samazinājumu pēkšņu un negaidītu procentu likmju izmaiņu (200 bāzes punkti) dēļ saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas, ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķināšanas un procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas normatīvajiem noteikumiem, 100% apmērā no ekonomiskās vērtības samazinājuma.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam, reputācijas, stratēģijas un biznesa modeļa riskiem kapitāla prasības tiek noteiktas, piemērojot vienkāršotas metodes.

Likviditātes risks ir būtisks Bankai/Grupai un tā pārvaldība ir neatņemama Bankas/Grupas darbības sastāvdaļa. Likviditātes risks nepārtraukti tiek novērtēts, pārvaldīts, uzraudzīts un plānots. Uz likviditātes risku nav tieši attiecināma kapitāla prasība, bet nosakot finanšu instrumenta likviditāti, saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu Nr.575/2013, var tikt noteikta nepieciešamība koriģēt mazāk likvidu pozīciju vērtību un attiecīgi samazināt aprēķināto pašu kapitālu. 2018.gadā nepieciešamība koriģēt mazāk likvidu pozīciju vērtību un attiecīgi samazināt pašu kapitāla aprēķinu netika noteikta.

Papildus Grupa veic stresa testēšanu, t.i. analizē Bankas un Grupas attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem atkarībā no dažādiem ārkārtējiem, bet iespējamiem makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijiem,

notikumiem vai izmaiņām tirgus nosacījumos, kā arī novērtē šādu scenāriju, notikumu vai izmaiņu tirgus nosacījumos potenciālo ietekmi uz Bankas un Grupas risku līmeni, finanšu un kapitāla pietiekamības rādītājiem.

Stresa testu rezultātus izmanto:

- lai pārliecinātos, ka minimālās noteiktās kapitāla prasības ir pietiekošas attiecīgo risku segšanai;
- kapitāla rezerves noteikšanai, lai nodrošinātu, ka bankas/grupas kapitāls ir pietiekams zaudējumu segšanai iespējamu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā, kā arī, lai nodrošinātu, ka rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visa ekonomikas cikla laikā.

## Pārmērīgas sviras risks un Sviras rādītājs

Pārmērīgās sviras risks ir risks, kas rodas no Bankas un Grupas neaizsargātības, kuru izraisījusi faktiskā vai iespējama svira tās finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz uzņēmējdarbības plānu, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības korekcijas.

Sviras rādītāju (*leverage ratio*) aprēķina kā kapitāla mēru, dalītu ar kopējo riska darījumu vērtības mēru un ko izsaka kā procentuālu attiecību.

Kapitāla mērs ir pirmā līmeņa kapitāls.

Kopējās riska darījumu vērtības mērs ir visu aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa. Bankas un Grupa sviras rādītāju saskaņā ar Regulas Nr.575/2013 prasībām aprēķina vismaz reizi ceturksnī.

Sviras rādītājs tiek aprēķināts pamatojoties uz pārskata perioda beigu datiem.

<b>Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu</b>	<b>Piemērojamā summa EUR'000</b>
Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	<b>540 030</b>
Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija (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).	1 939
Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	305
Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām) (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)	1 092
(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).	-
Citas korekcijas	( 443)
<b>Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs</b>	<b>542 923</b>
	<b>KPR sviras rādītāja riska darījumi EUR'000</b>
<b>Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)</b>	
Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	543 064
(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(1 624)
<b>Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus)</b>	<b>541 440</b>

## Atvasināto instrumentu darījumi

Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	69
Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	323
Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-
Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
<b>Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi</b>	<b>392</b>
<b>Riska darījumi ar VFD</b>	
Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
Starpnieka darījumu riska darījumi	-
(Vērtspāpīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
<b>Kopējie vērtspāpīru finansēšanas darījumu riska darījumi</b>	<b>-</b>
<b>Citi ārpusbilances riska darījumi</b>	
Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	3 279
(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	(2 188)
<b>Citi ārpusbilances riska darījumi</b>	<b>1 091</b>
<b>(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))</b>	
(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
(Grupās riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
<b>Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs</b>	
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>29 253</b>
<b>Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs</b>	<b>542 923</b>
<b>Sviras rādītājs</b>	<b>5.39%</b>

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

Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	<b>543 064</b>
Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	<b>543 064</b>
Segtās obligācijas	-
Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	153 352
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras <b>neuzskata</b> par valsti	-
lestādes	10 536
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	2 460
Komersabiedrības	97 826
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	76 824
Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības) KPR	202 066

Eiropas Komisija uzskata, ka sviras rādītāja uzdevums ir palīdzēt mazināt pārmērīga aizņemto līdzekļu īpatsvara veidošanas risku un papildināt riskjūtīgā kapitāla prasības.

Sviras rādītājs tiek aprēķināts Bankai un Grupai katru ceturksni. 2018.gada laikā Grupai sviras rādītājs (aprēķinot uz pārskata perioda beigu datiem) ir bijis 5.39%.

## Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi

Informācijas atklāšana par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem sagatavota atbilstoši 2013.gada 26.jūnija regulas (ES) Nr.575/2013 un 2017.gada 4.septembra regulas (ES) Nr.2017/2295 prasībām, pamatojoties uz iestādes konsolidētajiem finanšu pārskatiem – 2018.gada četru ceturkšņu mediānas vērtības.

EUR'000	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtināto aktīvu bilances vērtība		Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	
		t. sk. nomināli atbilstīgie ĀAKLA un AKLA		t. sk. nomināli atbilstīgie ĀAKLA un AKLA		t. sk. ĀAKLA un AKLA		t. sk. ĀAKLA un AKLA
Pārskata sniedzošās iestādes aktīvi	9 705	-			556 437	161 833		
Pašu kapitāla instrumenti	-	-			105 044	-		
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	65 522	64 055	65 522	64 055
t. sk.: segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-
t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
t. sk.: vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-	65 522	64 055	65 522	64 055
t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-	-	-	-	-
t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-	-	-	-	-
pārējie aktīvi	9 705	-			373 425	78 840		

Kur:

- ĀAKLA – ārkārtīgi augstas likviditātes un kredītkvalitātes aktīvi;
- AKLA - augstas likviditātes un kredītkvalitātes aktīvi.

B veidne – Saņemtais nodrošinājums  
EUR'000

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri		Neapgrūtināti	
		t. sk. nomināli atbilstīgie ĀAKLA un AKLA		t. sk. ĀAKLA un AKLA
Pārskatus sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	-	-	207 664	-
Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
Pašu kapitāla instrumenti	-	-	23	-
Parāda vērtspapīri	-	-	1 019	-
t. sk.: segtās obligācijas	-	-	-	-
t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	-	-
t. sk.: vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-
t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	-	-	704	-
t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	317	-
Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma	-	-	-	-
Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	206 645	-
t. sk.:	-	-	-	-
Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	36 782	-
Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav iekļāti			-	-
<b>AKTĪVI, SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ</b>	-	-		

C veidne: Apgrūtinājumu avoti

EUR'000

	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtināti ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	-	9 705

## Atalgojuma politika

**Informācija par atalgojuma politiku un praksi** ir sagatavota, saskaņā ar ES Regulas Nr.575/2013 450.punktu, un saskaņā ar FKTK noteikumu "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem" prasībām, ievērojot personas datu aizsardzības likumu.

Banka nosaka atalgojuma politikas ievērošanas kārtību konsolidētās grupas līmenī.

Grupas Atalgojuma politika nemudina uzņemties riskus augstākus par līmeni, kas ir noteikts riska stratēģijā, neierobežo iespēju palielināt savu kapitālu, atbilst ētikas standartiem, ilgtermiņa interesēm un mērķiem, kas ir noteikti attīstības stratēģijā, kā arī atbilst un veicina prātīgu un efektīvu riska un interešu konfliktu pārvaldīšanu, un nav pretrunā ar klientu, investoru un citu ieinteresēto personu interešu aizsardzību.

Grupa ievēro Atalgojuma politikas pamatprincipus, kas izklāstīti iepriekš. Darbinieki, kas ieņem amatus, kuri ietekmē riska profilu, apņemas neizmantojot stratēģijas, kas ierobežo personālo risku, vai šādu atļaušanu un apdrošināšanu, lai samazinātu paredzamo grozījumu un ietekmi uz atalgojumu risku.

Bankas Padome nosaka un apstiprina grupas atalgojuma politikas pamatprincipus un vismaz reizi gadā, pārskata tos saskaņā ar Bankas darbības attīstības stratēģiju un reaģējot uz ārējo faktoru izmaiņām, ņemot vērā ārējo "Fontes" atalgojumu ekspertu viedokli. Bankas Padome veic Atalgojuma Komitejas funkcijas un uzrauga augstākā līmeņa vadības amatu, kas ietekmē riska profilu, atalgojumu, kā arī nosaka tiem atalgojuma apmēru (pastāvīgo un mainīgo darba samaksas daļu).

Bankas Valde grupas vārdā ir pilnvarota uzņemties risku, kas ievērojami ietekmē grupas riska profilu, katrs Valdes loceklis uzņemas risku saskaņā ar īpašām pilnvarām un savas kompetences ietvaros.

Bankā tiek izmantota atalgojuma struktūra, kas sastāv no šādiem elementiem: nemainīgā darba samaksas daļa un mainīgā darba samaksas daļa (kuru maksā katru mēnesi, ja darbinieks kvalitatīvi izpilda viņam uzticētos darba pienākumus pilnā apmērā, un norādītajā termiņā), kā arī prēmijas. Bankas darbiniekiem, tostarp tiem, kuri ieņem amatus, kas ietekmē riska profilu, par savu pienākumu apzinīgu un pienācīgu izpildi izmaksā katru mēnesi Atalgojumu – nemainīgo un mainīgo darba samaksas daļu, kas būtībā atspoguļo profesionālu pieredzi un atbildības līmeni, kas noteikts darbinieka amata pienākumos. Prēmijas izmaksā tikai par izciliem darba rezultātiem, un individuāli novērtē Padomes sanāsmē, ņemot vērā rezultātu ilgtspēju un esošā potenciālā riska novērtējumu. Prēmija atspoguļo darbinieka produktivitāti, kas pārsniedz noteiktās amata pienākumos prasības.

Lai neveicinātu grupas riska līmeņa pārsniegšanu, un neierobežotu grupas spēju nodrošināt kapitāla pietiekamības līmeni, banka nosaka attiecībā uz amatiem, kas ietekmē riska profilu, prēmiju maksimālo apmēru (naudas izteiksmē), izvērtējot prēmiju izmaksas ietekmi uz kapitālu un kapitāla pietiekamības līmeni. Prēmiju piešķir tikai par izciliem darba rezultātiem, izvērtējot katru darbinieku individuāli Padomes sēdē, un tā nepārsniedz 69% no darbinieka Atalgojuma par pēdējo kalendāro gadu.

Banka neveic papildu iemaksās privātajos pensiju fondos, nenodrošina nemonetāro atalgojuma formu, nepieļauj mainīgās daļas garantēto izmaksu un izmaksu nemonetārā formā.

Banka nenosaka, bet pieļauj atļaušanas papildu pabalstu izmaksu amatiem, kas ietekmē bankas riska profilu, un kuru apjoms pārsniedz atļaušanas pabalstu apmēru, kas ir noteikts Darba likumā.



EUR

1. tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu

	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi <sup>1</sup>	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana <sup>2</sup>	Aktīvu pārvaldīšana <sup>3</sup>	Korporatīvā atbalsta funkcija <sup>4</sup>	Iekšējās kontroles funkcija <sup>5</sup>	Pārējie darbības veidi <sup>6</sup>	Uzskaites vērtība
<b>Darbinieku skaits gada beigās</b>	4	7	17	276	3	208	37		
<b>Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem</b>									-3,001,318
<b>Kopējais atalgojums</b>	1,202,611	1,335,420	771,368	4,973,716	579,324	4,557,701	961,339		
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa			17,165	169,127		275,717	46,820		

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana.

<sup>3</sup> 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.

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

<sup>5</sup> Iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija.

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

<sup>7</sup> Instrumenti, kas atbilst šo noteikumu 18.2.2. punktā minētajām prasībām.

EUR

2. tabula. Informācija par iestādes riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem

	Padome	Valde	leguldījumu pakalpojumi <sup>1</sup>	Privātpersonu vai mazo un vidējo komerc-sabiedrību apkalpošana <sup>2</sup>	Aktīvu pārvaldīšana <sup>3</sup>	Korporatīvā atbalsta funkcija <sup>4</sup>	Iekšējās kontroles funkcija <sup>5</sup>	Pārējie darbības veidi <sup>6</sup>
<b>Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās</b>	4	7	4	12	2	26	33	
tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās								
<b>Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa</b>	1,202,611	1,320,716	325,125	801,873	201,778	1,133,950	814,432	
tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	1,202,611	1,320,716	325,125	801,873	201,778	1,133,950	814,432	
tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
tajā skaitā citi instrumenti <sup>7</sup>								
<b>Kopējā atalgojuma mainīgā daļa</b>			4,682	11,761		75,524	39,976	
tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi			4,682	11,761		75,524	39,976	
tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
tajā skaitā citi instrumenti <sup>7</sup>								
<b>Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā</b>								
tajā skaitā atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā								
tajā skaitā atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā								
tajā skaitā atliktā daļa citu instrumentu formā <sup>7</sup>								
<b>Kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada</b>								
tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības								
tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības								
<b>Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa</b>								

2. tabulas turpinājums

<b>Atalgojuma mainīgās daļas korekcija</b>	<b>Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu</b>								
<b>Garantētā atalgojuma mainīgā daļa</b>	<b>Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (<i>sign-on payments</i>) saņēmēju skaits</b>								
	<b>Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (<i>sign-on</i>) apmērs</b>								
<b>Atlīdzība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu</b>	<b>Darbinieku skaits, kas saņēmuši atlīdzību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu</b>		1	1	5		2	3	
	<b>Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu</b>		10,440	10,328	48,739		14,787	12,355	
	<b>Lielākās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai</b>		10,440	10,328	27,129		7,628	4,567	
<b>Ar pensionēšanos saistītie labumi</b>	<b>Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus</b>								
	<b>Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs</b>								

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana.

<sup>3</sup> 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.

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

<sup>5</sup> Iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija.

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

<sup>7</sup> Instrumenti, kas atbilst šo noteikumu 18.2.2. punktā minētajām prasībām.