

Informācija par AS „Meridian Trade Bank” darbībai 2018.gadā piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, kā arī par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamību

Informācija ir sagatavota saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 36.³ pantu, Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulā (ES) Nr.575/2013 par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 noteiktajām prasībām, kas nosaka kārtību, kādā ir jāpublisko informācija par bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi, kā arī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr.40 "Normatīvie noteikumi par informācijas būtiskumu, aizsargājamo un konfidenciālu informāciju un par informācijas atklāšanas periodiskumu". Minētā informācija ir daļēji atklāta arī dokumentā „AS „Meridian Trade Bank” Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī” (turpmāk - 2018. gada pārskats), skat. „AS „Meridian Trade Bank” mājas lapā internetā

https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/as_meridian_trade_bank_2018_gada_prskats.pdf

Informācija par AS „Meridian Trade Bank” (turpmāk – Banka) vadību ir atspoguļota 2018. gada pārskatā (6. lpp.) un Bankas mājas lapā internetā sadaļā "Par banku" ("Vadība").

https://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/

Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas 2018. gada pārskata 12. lpp. un Bankas mājas lapā internetā sadaļā "Par banku" ("Struktūra") -

https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/Struktura_LV.pdf

Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas mājas lapā internetā sadaļā "Par banku" ("Vadība") - https://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/.

Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu un konsolidācijas metodēm ir atspoguļota 2018. gada pārskatā (12. lpp. un 13.lpp.), un kopš pārskata publiskošanas nav mainījusies.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

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

Bankā ir izstrādāti kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu reglamentējošie dokumenti - Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika un procedūra. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa mērķiem Banka pielieto minimālo kapitāla prasības definīciju, kas atbilst

ES Regulas Nr. [575/2013](#) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokera sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 (turpmāk - Regula Nr. [575/2013](#)) 2.daļas 1. sadaļas definīcijai, un plāno to pielietot arī turpmāk. Minēto pašu kapitāla definīciju Banka lieto arī darbības novērtēšanai, risku pārvaldīšanai un citu lēmumu pieņemšanai attiecībā uz pašreizējo un plānoto darbību.

Būtisko Bankas darbības risku identificēšanai pārskata periodā tika pielietota ekspertu metode, kā arī pētījumu rezultāti par banku nozarei būtiskiem riskiem gan pasaules mērogā, gan attiecībā uz atsevišķiem reģioniem. Par būtiskiem riskiem Bankas vadība 2018.gadā ir noteikusi kredītrisku, likviditātes risku, valūtas risku, procentu likmju risku, operacionālo risku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, valsts risku, reputācijas risku, stratēģisko risku un pārmērīgas sviras risku.

2018. gada laikā Banka veica kapitāla pietiekamības novērtēšanu izmantojot "Bāzeles pirmais pīlārs +" pieeju. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs (turpmāk - iekšējās kapitāla prasības) tiek aprēķināts, summējot sekojošus rādītājus:

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

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

Kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai Banka izmanto *standartizēto pieeju*, saskaņā ar ES Regulu Nr. [575/2013](#). Kredīta kvalitātes pakāpes noteikšanai visām riska darījumu kategorijām Banka ir nominējusi ārējo kredītu novērtējuma institūciju – *Standard & Poor's Ratings Services*. 2018. gadā Banka kredītriska mazināšanai izmantoja finanšu nodrošinājumu.

Banka veic ar kredītrisku saistītu papildu novērtēšanu:

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

pasliktināšanās, nodrošinājuma vērtības samazinājums, tā realizēšanas grūtības vai citas negatīvas tendences nekustamā īpašuma tirgū vai ekonomikā. Pārējiem ar mājokļa hipotēku nodrošinātiem riska darījumiem Banka piemēroja standartizētajā pieejā pieļaujamās riska pakāpes;

- izvērtē mazo riska darījumu portfelim piemērojamās 75 procentu riska pakāpes pamatotību, analizējot mazo riska darījumu portfeli iekļauto riska darījumu kvalitātes izmaiņu statistiku un granularitāti. Ja ir konstatēta mazo riska darījumu portfeļa kvalitātes pasliktināšanās, Banka šī portfeļa kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai var piemērot riska pakāpi, kas ir augstāka par 75 procentu riska pakāpi, kas var atšķirties no standartizētajā pieejā piemērojamajām riska pakāpēm. 2018.gadā Banka nepiemēroja 75 procentu riska pakāpi mazo riska darījumu portfelim;
- Banka izvērtē prasībām pret dalībvalstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām piemērojamās 0 procentu riska pakāpes atbilstību, ņemot vērā to finansiālo stāvokli (piemēram, Māstrihtas kritēriju ievērošanu, ES regulas Nr. 575/2013 prasībām atbilstošu kredītnovērtējumu), īpaši gadījumā, ja 0 procentu riska pakāpe piemērota pamatojoties uz to, ka riska darījumi ir denominēti un finansēti atbilstošajā dalībvalsts valūtā saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013. Uz 31.12.2018. visi darījumi ar ES valsts centrālajām valdībām, kas ir denominēti un finansēti atbilstošajā dalībvalsts valūtā, atbilst 0 procentu riska pakāpei.

Bankai ir atļauts neveikt parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru pozīcijas riska kapitāla prasības aprēķināšanu tirdzniecības portfelim. Atļaujas uzturēšanas nosacījumi ir noteikti ES Regulas Nr. [575/2013](#) 94. pantā un apstiprināti Bankas Tirdzniecības portfeļa politikā, nosakot prasības regulārai nosacījumu kontrolei.

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

Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība tika noteikta saskaņā ar ES Regulas Nr. 575/2013 trešās daļas IV sadaļas 3. nodaļas nosacījumiem. Papildus Banka veic šādus tirgus riska novērtējumus:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā, Banka var izmantot kapitāla rezervi zaudējumu segšanai un uzturēt mazāku kapitāla rezervi, sedzot ar nelabvēlīgo notikumu iestāšanos saistītos zaudējumus ar iepriekš izveidoto kapitāla rezervi. Vienlaikus Banka veic visus

nepieciešamos pasākumus, lai piemērotā laika posmā atjaunotu kapitāla rezervi citiem iespējamiem nelabvēlīgiem notikumiem, kā arī, lai nodrošinātu, ka Bankas rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visā ekonomikas cikla laikā. Nosakot ieteicamās kapitāla rezerves apmēru, Banka analizē un izvērtē iespējamās Bankas attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem.

Nākotnes risku novērtēšanai Banka izmanto *stresa testēšanu*. Stresa testēšana ļauj identificēt tādus iespējamās notikumus vai iespējamās izmaiņas tirgus nosacījumos, kurām varētu būt negatīva ietekme uz Bankas kapitāla apmēru. Stresa testēšanu Banka veic modelējot situācijas, kas atbilst Bankas darbības attīstības stratēģijas nostādņām un iespējamajām finanšu tirgus apstākļu izmaiņām. Ņemot vērā Bankas darbības apjomu un specifiku, Bankas valde ir apstiprinājusi stresa testēšanas metodiku. Ieteicamās kapitāla rezerves apmēra noteikšanai Banka izskata makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijus – bāzes scenāriju (scenāriju, kas tiek izmantots Bankas darbības plānošanā turpmākajiem 12 mēnešiem) un nelabvēlīgas attīstības scenāriju katram no turpmākajiem trim gadiem (stresa testa scenāriju). Ieteicamās kapitāla rezerves apmēru nosaka, ņemot vērā tā gada stresa testa scenārija rezultātus, kurā ir vērojama lielākā ietekme uz Banku.

Kreditrisks ir Bankas darbībai būtiskākais risks, kas ietekmē Bankas attīstības scenārijus. Par pamatu kapitāla rezerves noteikšanai tiek izmantoti kreditriskā stresa testu scenāriji un to rezultāti. Pārskata periodā Banka veica kreditriskā stresa testēšanu piemērojot 5 scenārijus. Veicot kreditriskā stresa testēšanu, Banka analizēja makroekonomisko rādītāju izmaiņu ietekmi uz kreditriskā apmēru, analizēja trīs gadu laikā paredzētās izmaiņas bilancē, peļņā un pašu kapitālā, kā arī veica reverso stresa testēšanu (*reverse stress testing*). Ieteicamās kapitāla rezerves apmērs ir atkarīgs no kreditriskā stresa testu rezultātiem un ekonomikas stāvokļa. Aprēķinot ieteicamo kapitāla rezervi, Banka arī novērtē parāda vērtspapīru portfeļa, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (t.i. plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas) tirgus riska stresa testēšanas rezultātus; novērtē operacionāla riska stresa testēšanas rezultātus.

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

2018.g. Banka veica noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska stresa testēšanu. Tika analizēti šādi nelabvēlīgi notikumi:

- Iespējamā korespondējošo attiecību pārtraukšana ar Bankas tiešajiem korespondentiem. Scenāriji balstās uz pieņēmumu, ka trīs Bankai nozīmīgākās korespondentbankas paziņo par maksājumu pakalpojumu ASV dolāros pārtraukšanu.

Scenārijs norāda uz šī riska faktora iespējamu negatīvu ietekmi uz Bankas kapitāla pietiekamību.

- iespējamo ģeopolitisko notikumu dēļ zaudētie tirgus segmenti. Šī faktora ietekme uz kapitāla pietiekamības rādītājiem tiek vērtēta kā nebūtiska.
- iespējamo darbības ierobežojumu dēļ zaudētie tirgus segmenti (t.sk. sadarbības pārtraukšana ar čaulas veidojumiem). Scenārijs norāda uz šī riska faktora negatīvu ietekmi uz Bankas kapitāla pietiekamību.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska stresa testēšanas ietvaros Banka modelēja pasākumus krīzes situācijas novēršanai un secināja, ka plānotie pasākumi ļauj pārvarēt krīzes situācijas negatīvās sekas.

Banka regulāri veic likviditātes riska stresa testēšanu (testēti 6 scenāriji) un likviditātes riska *reverso* stresa testēšanu. Likviditātes riska stresa testēšanas rezultāti uz 31.12.2018. ir apmierinoši. Bankas spēja pārvarēt šoka scenārijus ir pietiekoši augstā līmenī.

Banka veic procentu likmju riska (1 scenārijs) stresa testēšanu. Stresa testu rezultāti uz 31.12.2018. apliecina, ka Bankas spēja absorbēt dažādu scenāriju īstenošanās negatīvās sekas ir pieņemama.

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

ES un Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteikts, ka bankām ir jāuztur minimālas kapitāla pietiekamības rādītājs 8% apmērā. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir noteikusi, ka 2018. gadā Bankai ir jāuztur individuālā kopējā risku segšanai nepieciešamā pašu kapitāla prasība 10.2% (līdz 14.03.2018.) un no 15.03.2018. - 13.5% apmērā.

Papildus, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.²⁵ pantam, Bankai jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko šobrīd, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.³ panta pirmajā daļā noteikto prasību, veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar ES Regulas 575/2013 92. panta 3. punktu, un, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.⁴ panta pirmajā daļā noteikto prasību, specifiskā precikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normu.

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

Plānojot kapitāla pietiekamību, Banka ņem vērā:

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

Bankas pašu kapitāla palielināšanai ir paredzēts izmantot šādus avotus:

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

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

Papildu informācija par Bankai būtisko risku pārvaldīšanas metodēm ir atspoguļota 2018. gada pārskatā (26. – 82. lpp.). Informācija kopš pārskata publiskošanas nav mainījusies.

Minimālās kapitāla prasības aprēķina rezultāti

1.tabula. Pārējās posma pašu kapitāla informācija atbilstoši ES Regulas Nr. 1423/2013 prasībām

Nosaukums	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	16259	16259
t.sk. akcijas	15999	15999
t.sk. akciju emisijas uzcenojums	260	260
Nesadalītā peļņa	-13097	-12493
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	6393	6136
Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	9555	9902
Pirmā līmeņa pamata kapitāla regulatīvās korekcijas	-130	-130
Nemateriālie aktīvi	-9	-9
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-139	-139
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	9416	9763
Pirmā līmeņa kapitāls	9416	9763
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	1630	1630
Otrā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	1630	1630

Nosaukums	Banka	Koncerns
Otrā līmeņa pamata kapitāla regulatīvās korekcijas	-130	-130
Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-130	-130
Otrā līmeņa kapitāls	1500	1500
Kopējais kapitāls	10916	11263
Kopējie riska svērtie aktīvi	117633	118866
Kapitāla rādītāji un rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	8.00%	8.21%
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	8.00%	8.21%
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	9.28%	9.48%
Iestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	2.50%	2.50%
t.sk. kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	2.50%
t.sk. iestādei specifiskā precikliskā riska rezervju prasība	0.00%	0.00%
t.sk. sistemātiskā riska rezervju prasība	0.00%	0.00%

2.tabula. Minimālās kapitāla prasības aprēķina rezultāti uz 31.12.2018. /tūkst. EUR/

Minimālā kapitāla prasības veids	Banka	Koncerns
Regulējošās minimālā kapitāla prasības (kopā):	9411	9509
Kreditriskā kapitāla prasība (kopā):	7951	8016
t.sk. centrālās valdības vai centrālās bankas	52	52
t.sk. iestādes	207	208
t.sk. komercsabiedrības	3544	2643
t.sk. nodrošināts ar nekustamo īpašumu	22	22
t.sk. riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	2589	2302
t.sk. riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	1355	1355
t.sk. kapitāla vērtspapīri	28	28
t.sk. citi posteņi	153	1406
Tirgus riska kapitāla prasība (kopā):	31	49
t. sk. netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	31	49
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasība	4	4

Minimālā kapitāla prasības veids	Banka	Koncerns
Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība	0	0
Operacionālā riska kapitāla prasība	1425	1440

Kreditriskā mazināšanai Banka izmantoja finanšu nodrošinājumu.

3.tabula. Bankas riska darījumu vērtība uz 31.12.2018. pirms un pēc kreditriskā mazināšanas (KMM) piemērošanas /tūkst. EUR/

Riska pakāpe	Riska darījumu kategorija	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Iestādes	Komercsabiedrības	Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi
0%	pirms KMM	81142							3026
	pēc KMM	81142							3621
20%	pirms KMM	3245	6010	496					3513
	pēc KMM	3245	6010	496					3513
35%	pirms KMM				802				
	pēc KMM				802				
50%	pirms KMM		2451	1048					
	pēc KMM		2451	1048					
100%	pirms KMM		162	45018		18364		344	1214
	pēc KMM		162	44914		18144		344	1214
150%	pirms KMM			10		9989	11978		
	pēc KMM			10		9870	11826		

4.tabula. Koncerna riska darījumu vērtība uz 31.12.2018. pirms un pēc kreditriskā mazināšanas (KMM) piemērošanas /tūkst. EUR /

Riska pakāpe	Riska darījumu kategorija	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Iestādes	Komercsabiedrības	Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi
0%	pirms KMM	81142							3026
	pēc KMM	81142							3621
20%	pirms KMM	3245	6010	496					3513
	pēc KMM	3245	6010	496					3513
35%	pirms KMM				803				
	pēc KMM				803				
50%	pirms KMM		2451	1048					
	pēc KMM		2451	1048					

Riska pakāpe	Riska darījumu kategorija	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Iestādes	Komercsabiedrības	Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi
100%	pirms KMM		162	33196		13024		344	16867
	pēc KMM		162	33092		12804		344	16867
150%	pirms KMM			10		10801	11978		
	pēc KMM			10		10682	11826		

Informācijas atklāšana par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem Bankas aktīviem uz 31.12.2018.

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

Banka

7. tabula. Aktīvi /tūkst. EUR/

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	Iestādes aktīvi kopā	2107	X	180740	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	344	344
040	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	4000	4105
120	t.sk. citi aktīvi	2107	X	176396	X

8. tabula. Saņemtais nodrošinājums /tūkst. EUR/

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		010	040
130	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	-	21
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-

230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	-	21
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

9. tabula. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu / tūkst. EUR/

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	2107

Koncerns

10. tabula. Aktīvi /tūkst. EUR/

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	Iestādes aktīvi kopā	2107	X	181299	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	344	344
040	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	4000	4105
120	t.sk. citi aktīvi	2107	X	176955	X

11. tabula. Saņemtais nodrošinājums /tūkst. EUR/

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		010	040
130	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	-	21

150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	-	21
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

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

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aprūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	2107

Pārmērīgas sviras risks un sviras rādītājs

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

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

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

13.tabula. Sviras rādītājs uz 31.12.2018.

	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls uz 31.12.2018. / tūkst. EUR/	9416	9763
Aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa uz 31.12.2018. /tūkst. EUR/	187090	187395
Sviras rādītājs; %	5.03	5.21

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

KPR sviras rādītājs

Piemērošanas līmenis	Individuāls
----------------------	-------------

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

		Piemērojamā summa; (tūkst. EUR)
1	Kopējie aktīvi, ka publicēts finanšu pārskatos	187090
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalentu summām)	-
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	-
7	Citas korekcijas	-
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	187090

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

		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. EUR)
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	184635
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	184635
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	206
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-

8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	206
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
15	Svarpnieka darījumu riska darījumi	-
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	2250
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērota korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	2250
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{ES-19a}	(Grupā iekšējie riska darījumi, kam (solo limenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
{ES-19b}	(Grupā riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	9416
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	187090
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	0.0503
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-
16. tabula. Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)		
		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. EUR)
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	184635
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	2
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	2
ES-4	Sēgtās obligācijas	-
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	-
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	-
ES-7	Iestādes	-

ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
ES-10	Komerccabiedrības	2
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	-
Piemērošanas līmenis		Konsolidēts

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

		Piemērojamā summa; (tūkst. EUR)
1	Kopējie aktīvi, ka publicēts finanšu pārskatos	187395
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītkvivalenta summām)	-
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	-
7	Citas korekcijas	-
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	187395

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

		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. EUR)
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	185059
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	185059
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	206
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tirvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-

9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	206
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
15	Starpnieka darījumu riska darījumi	-
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	2130
18	(Kredītekvivalenta summu pārreķinam piemērota korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	2130
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{ES-19a}	(Grupā iekšējie riska darījumi, kam (solo limenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
{ES-19b}	(Grupā riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	9763
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	187395
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	0.0521
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-
19. tabula. Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)		
		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. EUR)
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	185059
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	2
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	2
ES-4	Segtās obligācijas	-
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	-
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	-
ES-7	Iestādes	-
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-

ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
ES-10	Komerccabiedrības	2
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kreditsaistības)	-

Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas aprēķins (koncerns)
(Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumiem Nr. 133)

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

	Kreditdarījumu aktīvu pozīcijas		Tirdzniecības portfeļa pozīcijas		Vērtspapīrošanas darījumu pozīcijas		Kopējās kapitāla prasības				Kopējo kapitāla prasību īpatsvars (%)	Pretciklis kā kapitāla rezerves norma (%)
	SP	Iekšējie modeļi	Garā 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	Kopā		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Valstis:												
BY	15		0		0		1	0	0	1	0.01	0.0
LV	92 694		0		0		7 416	0	0	7 416	96.41	0.0
LT	953		0		0		76	0	0	76	0.99	0.0
RU	1 081		0		0		86	0	0	86	1.12	0.0
TR	81		0		0		7	0	0	7	0.09	0.0
GB	396		0		0		32	0	0	32	0.42	0.0
US	924		0		0		74	0	0	74	0.96	0.0
Kopā	96 144	0	0	0	0	0	7 692	0	0	7 692	100	

21. tabula. Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms (tūkst. eiro)

Rinda		Kolonna
		010
010	Kopējā riska darījumu vērtība	117633
020	Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerves norma	0.00%
030	Kredītiestādei specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	0

Atalgojuma politika un prakse

Lai reglamentētu Bankas personāla vadības procesa veidošanas galvenos principus, nodrošinātu Bankas saimnieciskās darbības veikšanai un tās sekmīgai attīstībai tādu darbinieku piesaisti, kas sekmētu Bankas darbības efektivitāti, īstenotu stratēģisko mērķu

sasniegšanu, noteiktu vienotas vērtības un principus personāla vadībai, kā arī noteiktu atalgojuma sistēmas t.sk. motivācijas sistēmas pamatprincipus, veicinātu darbinieku piesaisti un lojalitāti, motivētu produktīvi izmantot darba laiku, sekmētu Bankas, kā laba darba devēja, reputāciju, nodrošinātu personālam darba un attīstības iespējas, Banka ir apstiprinājusi "Personāla un atalgojuma politiku". Politika nodrošina vienotu pieeju un metožu izmantošanu Koncerna līmenī, tai skaitā tā nosaka atalgojuma pamatprincipus riska profilu ietekmējošajiem amatiem. Politika nodrošina attiecīgas kvalifikācijas darbinieku piesaistīšanu un motivēšanu, vienlaikus neveicinot pārmērīgu risku uzņemšanos.

Darbinieku amatalgas tiek noteiktas, pamatojoties uz Bankas valdes apstiprinātu amatalgu likmju sarakstu, kas definē katram amatam piemērojamo algu apjoma intervālu.

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

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

Izstrādājot un piemērojot atalgojuma modeļus, Banka nodrošina, ka atalgojuma modelis ne tieši, ne netieši nerada motivāciju darbiniekam pavisam izturēties pret saviem dienesta pienākumiem vai izmantot savu dienesta stāvokli pretēji Bankas interesēm, t. sk. neievērojot noteiktos risku ierobežojumus, kā arī citus tiem pielīdzināmos robežnoteikumus, ko definē Bankas politikas, procedūras vai atbilstošie LR likumdošanas un normatīvie akti.

Banka 2018. gadā atsevišķu darbinieku kategoriju atalgojumam izmantoja gan mainīgo, gan nemainīgo atalgojuma modeli, abas atalgojuma daļas izmaksājot vienlaicīgi. Mainīgā daļa tika izmaksāta naudas līdzekļu veidā.

12.04.2018. akcionāru sapulce pieņēmusi lēmumu par atalgojuma noteikšanu padomes locekļiem.

Pārskats par darbinieku atalgojumu

(saskaņā ar FKTK 02.07.2014. noteikumu Nr.126 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem" un ES Regulas 575/2013 450. panta prasībām)

5. tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu /EUR/

	Padome	Valde	leguldiņu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶

Darbinieku skaits gada beigās	3	3	3	17	1	55	34	80
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem	299681							
Kopējais atalgojums	32400	304458	99690	328670	24405	825838	998172	1645163
tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa			4909		568	31033	3797	25660

6.tabula. Informācija par iestādes riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem /EUR/

		Padome	Valde	leguldjumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
	Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās		3	2	1		4	4	1
	tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās		3						
Atalgojuma nemainīgā daļa	Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa		304458	64192	57422		137951	181933	23969
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi		304458	64192	57422		137951	181933	23969
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atalgojuma mainīgā daļa			2569			553	3797	
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi			2569			553	3797	
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atliktā atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā								
	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 ⁷								
	kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada								
	tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības								
	tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības								
	Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa								
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija	Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu								
Garantētā atalgojuma mainīgā daļa	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (<i>sign-on payments</i>) saņēmēju skaits								
	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (<i>sign-on</i>) apmērs								
Atlīdzība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	Darbinieku skaits, kas saņēmuši atlīdzību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu								
	Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu								
	Lielākās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai								
Ar pensionēšanos saistītie labumi	Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus								
	Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs								

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

² privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana

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

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

⁵ iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija

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

⁷ instrumenti, kas atbilst FKTK 02.07.2014. noteikumu Nr.126 19.2.2. punktā minētajām prasībām