

Rigensis Bank AS

Informācijas atklāšanas paziņojums
par 2018. gadu

Rīgā

2019. gada 1. aprīlī

Saturs

Ievads	3
Informācija par Banku	3
Galvenie finanšu pārskata rādītāji	3
Risku pārvaldības mērķi	5
Riska vadības politikas un procedūras	5
Pārvaldības pasākumi	5
Riska pārvaldības plūsma Bankas vadības struktūrai	6
Kredītrisks	7
Tirgus risks	13
Likviditātes risks	14
Operacionālais risks	14
Valsts risks	15
Pārējie riski	15
Kapitāla pārvaldība	16
Kapitāla prasības	17
Kapitāla rezerves noteikšana	18
Sviras rādītājs	18
Neapgrūtinātie aktīvi	19
Atalgojuma politika	20
Lēmumu pieņemšana	20
Svarīgākās atalgojuma sistēmas iezīmes	20
Atalgojuma mainīgās daļas atlikšanas politika	20
Galvenie parametri un loģiskais pamatojums jebkādai atalgojuma mainīgās daļas shēmai	20
Informācija par darbinieku atalgojumu 2018. gadā	21
Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma sadalījums un atalgojuma struktūras elementi 2018. gadā	21

Ievads

Šajā informācijas atklāšanas paziņojumā tiek sniegta informācija par Rigensis Bank AS (tālāk tekstā – Banka) galvenajiem finanšu rādītājiem, risku pārvaldību, kapitāla prasībām, riska darījumiem, kapitāla rezervi, sviras rādītāju, neapgrūtinātiem aktīviem un atalgojuma politiku saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu (ES) Nr.575/2013 par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012, un Kredītiestāžu likuma 36.³ panta trešo daļu.

Informācija par Banku

Bankas galvenie darbības virzieni ir individuālo bankas pakalpojumu sniegšana (Private Banking), ieskaitot noguldījumu pieņemšanu, klientu kontu apkalpošanu, vietējās un starptautiskās norēķinu operācijas, ārvalstu valūtu maiņu un operācijas ar vērtspapīriem, trasta un brokeru pakalpojumus, dokumentāras operācijas, kreditēšanu.

Galvenie finanšu pārskata rādītāji

Tabulā ir sniegti galvenie Bankas finanšu darbības rādītāji.

AKTĪVI / EUR '000	DEC 31, 2018	DEC 31, 2017
Prasības pret Latvijas Banku	164,685	63,519
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	208	19
Prasības pret finanšu institūcijām	129,061	81,249
Kredīti	48,979	39,455
Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	96,809	95,240
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1,520	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	1,000	-
Pamatlīdzekļi	4,398	5,434
Nemateriālie aktīvi	349	495
Citi aktīvi	7,853	3,314
KOPĀ AKTĪVI	454,862	288,725
SAISTĪBAS / EUR '000	DEC 31, 2018	DEC 31, 2017
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	242	22
Saistības pret finanšu institūcijām	76	118
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	388,291	225,152
Uzkrājumi	96	-
Citu nodokļu saistības	5	31
Pārējās saistības	888	642
KOPĀ SAISTĪBAS	389,598	225,965

KAPITĀLS UN REZERVES / EUR '000	DEC 31, 2018	DEC 31, 2017
Pamatkapitāls	27,809	27,809
Akciju emisijas uzcenojums	21,717	21,717
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	894	1,612
Finanšu instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	(401)	(511)
Pārskata perioda un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	15,245	12,133
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES	65,264	62,760
FINANŠU RĀDĪTĀJI	DEC 31, 2018	DEC 31, 2017
Aktīvu atdeve (ROA)	1.3%	1.2%
Kapitāla atdeve (ROE)	5.6%	6.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	20.61%	28.16%

Risku pārvaldības mērķi

Bankas risku vadības sistēma ir izstrādāta, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas noteiktās efektīvas banku uzraudzības prasības. Banka identificēja būtiskus riskus, kas saistīti ar Bankas darbību, un ir izstrādājusi un apstiprinājusi atbilstošas politikas šo risku pārvaldīšanai, tai skaitā mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei, to mazināšanas pasākumiem un risku pārskatu un informācijas sniegšanai.

Banka visvairāk ir pakļauta šādiem riskiem, kas saistīti ar finanšu instrumentiem:

- kredītrisks
- tirgus riski
- likviditātes risks
- operacionālais risks
- valsts risks
- pārējie riski

Banka atzinusi par būtiskiem arī citus, ar finanšu instrumentiem nesaistītos riskus, kuriem ir izstrādātas atbilstošas pārvaldīšanas politikas un kuri ir ņemti vērā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros.

Riska vadības politikas un procedūras

Bankas padome uzrauga risku pārvaldību Bankā un nepārtraukti novērtē risku vadības efektivitāti. Padome apstiprina risku pārvaldīšanas politikas.

Bankas valde nodrošina risku pārvaldīšanu Bankā atbilstoši padomes noteiktajām risku pārvaldīšanas politikām. Valde ir atbildīga par riska mazināšanas pasākumu ieviešanu un uzraudzību un par to, lai Banka darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem.

Risku daļa nodrošina risku pārvaldības procesu Bankā, izstrādā attiecīgus reglamentējušos dokumentus un ikdienas veic ar risku pārvaldīšanu saistītas funkcijas.

Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja izskata Bankas risku vadību reglamentējušos dokumentus, izskata lēmumu projektus par risku pārvaldīšanu un mazināšanu, koleģiāli apspriež ar risku vadību saistītus jautājumus Bankas struktūrvienību vadītāju un atbildīgo darbinieku līmenī un pieņem lēmumus par risku uzņemšanos savas kompetences un pilnvaru robežās.

Banka vismaz reizi gadā pārskata risku vadības procesu regulējošas politikas un procedūras, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, normatīvajos noteikumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko praksi.

Pārvaldības pasākumi

Bankas padomes sastāvā uz 2018. gada 31. decembri bija četri padomes locekļi, kas ir par vienu mazāk nekā paredzēts Bankas statūtos. Piektais padomes loceklis tiks ievēlēts tiklīdz tiks atrasts šim amatam atbilstošs kandidāts. Papildus padomes locekļa amatam Rīgensis Bank AS, divi no padomes locekļiem ieņem vienu amatu, viens ieņem trīs amatus un viens ieņem piecus amatus. Informācija par Bankas padomes locekļu faktiskajām zināšanām, prasmēm un kompetenci ir izklāstīta Bankas mājaslapas sadaļā "Padome".

Bankas valdes sastāvā uz 2018.gada 31.decembri bija četri valdes locekļi, kas ir par vienu mazāk nekā paredzēts Bankas statūtos. Piektais valdes loceklis tiks ievēlēts tiklīdz tiks atrasts šim amatam atbilstošs kandidāts. Papildus valdes locekļa amatam Rīgensis Bank AS viens no valdes locekļiem ieņem vienu amatu citā organizācijā. Informācija par Bankas valdes locekļu faktiskajām zināšanām, prasmēm un kompetenci ir izklāstīta Bankas mājaslapas sadaļā "[Valde](#)".

Bankas padome ir apstiprinājusi *Atsevišķu Bankas amatpersonu ievēlēšanas un Bankas pārvaldes institūciju sastāva daudzveidības nodrošināšanas politiku*. Šī politika cita starpā nosaka kārtību, kādā Bankā ievēl un pieņem darbā padomes un valdes locekļus un nodrošina padomes un valdes sastāva daudzveidību. Politikas prasību izpildi Bankā kopumā uzrauga padomes priekšsēdētājs.

Padome pilnā sastāvā veic padomes un valdes locekļa amata kandidātu atlasī un to apstiprināšanu vai ieteikšanu apstiprināšanai akcionāru sapulcē. Amata kandidātu atlasē gaitā tiek vērtētas padomes un valdes kolektīvās zināšanas, prasmes, pieredze un dažādība. Sākotnējais padomes un valdes locekļu piemērotības novērtējums Bankā tiek veikts pirms attiecīgā persona uzsāk pildīt amata pienākumus.

Padome pilnā sastāvā periodiski (ne retāk kā reizi gadā) veic padomes un valdes locekļu individuālo un kolektīvo zināšanu, prasmju un pieredzes izvērtēšanu.

Padome pilnā sastāvā ir izstrādājusi un apstiprinājusi kritērijus daudzveidības politikas nodrošināšanai attiecībā uz padomes un valdes sastāvu, pieņemot, ka padomes un valdes locekļiem jābūt pietiekami dažādiem tādā ziņā kā vecums, dzimums, ģeogrāfiskā izcelsme, izglītība un profesionālā kvalifikācija. Šīs prasības tiek ievērotas gan valdes, gan padomes sastāvā.

Banka neveido izvirzīšanas komiteju, ņemot vērā Bankas padomes locekļu skaitu, darbības apjomus, veidus, sarežģītību un specifiku. Izvirzīšanas komitejas pienākumus Bankā veic padome pilnā sastāvā.

Banka neveido atsevišķu Riska pārvaldības komiteju.

Riska pārvaldības plūsma Bankas vadības struktūrai

Bankas risku vadības mērķis ir nodrošināt līdzsvaru starp riskiem un peļņu, kā arī minimizēt risku potenciālo negatīvo ietekmi uz finansiālo stāvokli un reputāciju. Risks tiek definēts kā iespējamā negatīvā ietekme uz Bankas vērtību, kas varētu rasties kādu iekšējo vai ārējo notikumu rezultātā. Bankas risku vadības sistēma ir integrēta vispārējā iekšējās kontroles sistēmā un atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo dokumentu prasībām un vispārējiem risku vadības labākās prakses ieteikumiem. Risku vadības pamatā ir Bankas darbībai piemītošo risku identificēšana un pārvaldīšana, iekļaujot mērīšanu, novērtēšanu, limitu noteikšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu. Bankas īpašnieks un vadība ir ieinteresēta augstā ieguldītā kapitāla atdeve un stabilā Bankas attīstībā, balstoties uz profesionālu risku vadību.

Bankas padome ir atbildīga par Bankas darbībai piemītošo risku pārvaldības politiku izskatīšanu un apstiprināšanu. Bankas valde ir atbildīga par padomes noteikto risku vadības politiku ievērošanu un risku vadības procesu Bankā. Ievērojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātos „Iekšējās kontroles sistēmas izveides noteikumus”, Banka ir izstrādājusi tās darbībai piemītošo risku identificēšanas un pārvaldības procedūras, metodes risku identificēšanai, novērtēšanai un ierobežošanai, kā arī Banka ir izveidojusi neatkarīgu risku kontroles struktūrvienību.

Riska kontroles struktūrvienība ir atbildīga par risku pārvaldības procesu attīstību un metožu noteikšanu risku identificēšanai, risku darījumu apjomu analīzei un ziņošanai par būtiskākiem riskiem, t.i., kredītrisku, tirgus risku, likviditātes risku un operacionālo risku.

Risku direktors ir galvenokārt atbildīgs par visaptverošas risku kontroles funkciju vadīšanu. Risku direktora pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Bankai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma partneris nespēs pildīt savas saistības pret Banku. Banka pielieto vienotu pieeju kredītriska pārvaldīšanai attiecībā uz finanšu stāvokļa pārskatā un ārpusbilancē atspoguļotajiem prasību posteņiem, kā arī ņem vērā kredītriska koncentrāciju.

Pārskata periodā Bankas galvenie kredītriska avoti bija prasības pret darījumu partneriem, Bankas kredītportfelī iekļautie kredīti un Bankas portfelī iekļautie parāda vērtspapīri.

Banka ierobežo pakļautību kredītriskam no prasībām pret darījumu partneriem ar limitu sistēmas palīdzību. Banka izmanto iekšējo darījumu partneru kredīspējas novērtēšanas metodi, kas ņem vērā šādus lielumus: kapitāla pietiekamība, aktīvu kvalitāte, īpašnieku struktūra, pelnītspēja, likviditāte un starptautisko aģentūru piešķirtie reitingi. Darījumu partneru limiti tiek noteikti atkarībā no novērtējuma rezultātā darījuma partnerim piešķirtās kvalitātes grupas, darījumu veidiem un termiņiem.

Darījumu partneru novērtējums tiek veikts regulāri, pamatojoties uz aktuāliem finanšu datiem, kā arī pēc tādas informācijas saņemšanas, kas var būtiski ietekmēt darījumu partnera kredīspēju. Bankā ir ieviesta darījumu partneru limitu kontroles sistēma. Limitu ievērošanu uzrauga un izvērtē Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja reizi mēnesī vai biežāk pēc nepieciešamības.

Banka ierobežo pakļautību kredītriskam no kredītportfeja, pirms kredīta izsniegšanas veicot kredīta novērtēšanu un pēc izsniegšanas veicot tā uzraudzību. Pirms kredīta iesniegšanas Banka pārbauda potenciālā kredītņēmēja maksātspēju un veic kredītprojekta izvērtēšanu. Pēc kredīta izsniegšanas Banka veic regulāru kredītu portfeja analīzi, kā viens no analīzes kritērijiem - tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās

Kredītrisks attiecībā uz savstarpēji saistītu darījumu partneru grupām un darījumu partneriem, kuri ir saistīti ar Banku, atbilst likumdošanā noteiktajām prasībām.

Banka pārvalda parāda vērtspapīru portfelī saskaņā ar apstiprinātām iekšējām stratēģijām, kas paredz tajā skaitā arī kredītriska ierobežojošus parametrus – minimālais pieļaujamais viena emitenta un vidējais portfeja kredītriska reitings, maksimāli pieļaujamais vienas emisijas un vidējais portfeja atlikušais termiņš, koncentrācijas ierobežojumi.

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Bankai ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirms nodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas piemīt attiecīgajām saistībām.

Kredīti sadalījumā pa klientu grupām

EUR '000	DEC 31, 2018
Privātām nefinanšu sabiedrībām	38,487
Mājsaimniecībām	10,655
Citiem finanšu starpniekiem	4
KREDĪTI KOPĀ	49,146
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(167)
KREDĪTI TĪRA VĒRTĪBA	48,979

Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

EUR '000	DEC 31, 2018
Latvijas rezidentiem	309
Eiropas savienības valstu rezidentiem	48,688
Citu valstu rezidentiem	149
KREDĪTI KOPĀ	49,146
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(167)
KREDĪTI TĪRA VĒRTĪBA	48,979

Kredītu sadalījums pa veidiem

EUR '000	DEC 31, 2018
Pārējie kredīti	35,511
Reverse Repo kredīti	11,503
Kredītlinija	1,553
Hipotekārie kredīti	421
Patēriņa kredīti	147
Kredītkaršu kredīti	10
Norēķinu kontu overdrafti	1
KREDĪTI KOPĀ	49,146
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(167)
KREDĪTI TĪRA VĒRTĪBA	48,979

Maksimālais kredītrisks

EUR '000	NETO EKSPOZĪCIJA	BRUTO EKSPOZĪCIJA
Prasības pret Latvijas Banku	164,685	164,685
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	76	76
Prasības pret finanšu institūcijām	129,073	129,073
Kredīti	9,579	48,979
Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	96,812	96,812
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1,520	1,520
Citi debitori	7,458	7,458
KOPĀ FINANŠU AKTĪVI	409,203	448,603

EUR '000	NETO EKSPOZĪCIJA	BRUTO EKSPOZĪCIJA
SAISTĪBAS PRET KLIENTIEM	27,151	32,238

Maksimālā kredītriska koncentrācija

Maksimālais kredītriska lielums vienam darījumu partnerim vai savstarpēji saistītu darījumu partneru grupai 2018.gada 31.decembrī bija 10% (2017: 10%). TOP 3 valstis pēc kopējām kredītriskam pakļautām prasībām 2018.gada 31.decembrī: Latvija – 37%, Krievijas Federācija – 22%, Austrija – 10%; 2017. gada 31.decembrī: Latvija – 23%, Krievijas Federācija – 14%, Amerikas Savienotās Valstis – 11%.

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte

Nākamajā tabulā ir uzrādīta kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte (prasības pret finanšu iestādēm un Bankas prasības, kas izriet no parāda vērtspapīriem) dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem, balstoties uz Bankas iekšējo novērtēšanas metodiku un starptautisko reitinga aģentūru kredītreitingiem.

NAV KAVĒTI VAI ZAUDĒJUŠI VĒRTĪBU

EUR '000	GRUPA 1	GRUPA 2	GRUPA 3	GRUPA 4	KAVĒTI, BET NAV ZAUDĒJUŠI VĒRTĪBU	ZAUDĒJUŠI VĒRTĪBU	KOPĀ
Prasības pret Latvijas Banku:							
A1 – Baa3	164,685	-	-	-	-	-	164,685
Prasības pret Centrālajām valdībām:							
A1 – Baa3	3,671	-	-	-	-	-	3,671
Ba1 – B1	-	2,985	-	-	-	-	2,985
Prasības pret finanšu institūcijām:							
A1 – Baa3	8,315	44,793	-	-	-	-	53,108
Ba1 – B1	-	41,713	28,254	-	-	-	69,967
B2 – CCC	-	-	12,382	-	-	-	12,382
Bez reitinga	-	3,578	18	-	-	-	3,596
Prasības pret nefinanšu institūcijām:							
A1 – Baa3	-	6,543	36,807	-	-	-	43,350
Ba1 – B1	-	-	14,893	1,559	-	-	16,452
B2 – CCC	-	-	-	7,193	-	-	7,193
Bez reitinga	-	-	-	14,780	-	-	14,780
KOPĀ BRUTO	176,671	99,612	92,354	23,532	-	-	392,169
UZKRĀJUMI	-	(4)	(9)	(2)	-	-	(15)
KOPĀ NETO	176,671	99,608	92,345	23,530	-	-	392,154

Saskaņā ar Bankas iekšējo metodiku kredītriskam pakļautie finanšu aktīvi tika sadalīti šādās 5 kredītu kvalitātes grupās. Sadalījums pa aktīvu kvalitātes grupām ir aktuāls gan prasībām pret finanšu iestādēm, gan Bankas prasībām, kas izriet no pārdošanai pieejamo aktīvu portfeļa parāda vērtspapīriem:

Grupa 1

Šīs grupas aktīvi ir prasības pret augstākā kvalitātes līmeņa finanšu iestādēm, ar drošu kredītreitingu (Baa3 un augstāku) un stiprām tirgus pozīcijām attīstītās valstīs vai pasaules mērogā.

Pirmās grupas finanšu iestādes ir savas valsts vai globālās finanšu sistēmas veidojošās institūcijas, ar stabiliem pelnītspējas rādītājiem, augstu likviditāti un kapitāla pietiekamību, kā arī valdības atbalsta iespējām. Parasti tās ir pasaules mēroga institūcijas ar kapitālu virs pieciem miljardiem eiro.

Grupa 2

Šīs grupas aktīvi ir prasības pret augsta kvalitātes līmeņa finanšu un nefinanšu iestādēm, kas ieņem stipras pozīcijas savā valstī, ar pietiekami augstu kredītreitingu (B1 un augstāk). Otrās grupas finanšu un nefinanšu iestādes parāda spēju nepieciešamības gadījumā piesaistīt papildus finansējumu un kapitālu no akcionāru vai valdības puses, strādā ar labiem rezultātiem un ar labu reputāciju. Parasti tās ir liela mēroga finanšu institūcijas ar kapitālu virs viena miljarda eiro.

Grupa 3

Šīs grupas aktīvi ir prasības pret vidēja kvalitātes līmeņa finanšu un nefinanšu iestādēm. Šīs iestādes parasti strādā nišas segmentos, var būt ar vai bez kredītreitinga, bet ar labiem darbības rezultātiem, pietiekamu kapitālu, bez likviditātes problēmām un problemātiskiem aktīviem. Parasti tās ir vidēja mēroga finanšu un nefinanšu institūcijas ar kapitālu virs simts miljoniem eiro.

Grupa 4

Šīs grupas aktīvi ir prasības pret nefinanšu iestādēm, kuru kredītspējas kvalitāte ir zemāka par vidējo. Tās ir institūcijas, kas strādāja ar zaudējumiem, kuru aktīvu kvalitāte, likviditāte vai kapitāla pietiekamība ir zemāka par vidējo tirgū. Šajā grupā arī tiek iekļautas nelielas institūcijas, kuru tirgus pozīcijas nav nozīmīgas. Banka ar šīs grupas iestādēm strādā piesardzīgi un ierobežo riska darījumu apjomus.

Grupa 5

Piektajai grupai atbilstošais novērtējums nozīmē, ka finanšu iestāde pakļauta būtiskam riskam un sadarbība ar šo institūciju ir pārāk riskanta. Šīs grupas iestādes strādā ar būtiskiem zaudējumiem, to aktīvu kvalitāte ir slikta un to likviditāte vai kapitāla pietiekamība ir bīstamā līmenī. Banka nepieļauj riska operācijas ar šīs grupas iestādēm, nosakot tām nulles limitu.

Riska darījumu sadalījums pa kategorijām un nodrošinājuma apmēriem

KATEGORIJA / EUR '000	EKSPOZĪCIJA	NODROŠINĀ- JUMA VĒRTĪBA	T.SK. FINANŠU NODROŠINĀJUMS	EKSPOZĪCIJU VIDĒJAIS APMĒRS PĀRSKATA PERIODĀ
Centrālās valdības vai centrālās bankas	164,685	-	-	114,102
Iestādes	129,061	-	-	105,155
Komerccabiedrības	130,074	38,387	-	128,527
Citi posteņi	10,655	1,081	-	5,819
KOPĀ	434,475	39,468	-	353,603

Riska darījumu sadalījums pa kategorijām un nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem

VALSTS / EUR '000	CENTRĀLĀS VALDĪBAS VAI BANKAS	IESTĀDES	KOMERC- SABIEDRĪBAS	CITI POSTEŅI	KOPĀ
Latvia	164,685	-	3	305	164,993
Krievijas Federācija	-	82,356	15,335	148	97,840
Austrija	-	43,125	-	-	43,125
Kipra	-	-	25,303	125	25,428
Amerikas Savienotās Valstis	-	-	22,069	0	22,069
Lielbritānija	-	-	14,316	450	14,766
Grieķija	-	-	13,019	210	13,229
Čehija	-	3,578	-	9,417	12,995
Francija	-	-	10,683	-	10,683
Kaimanu salas	-	-	9,249	-	9,249
Pārējās valstis	-	1	20,095	-	20,097
KOPĀ	164,685	129,061	130,074	10,655	434,475

Aktīvu sadalījums pa kategorijām un atlikušo dzēšanas termiņu

KATEGORIJA / EUR '000	UZ PIEPRAŠĪ- JUMU	LĪDZ 1 MĒNESIM	NO 1 LĪDZ 3 MĒNE- ŠIEM	NO 3 LĪDZ 6 MĒNE- ŠIEM	NO 6 LĪDZ 12 MĒNE- ŠIEM	NO 1 LĪDZ 5 GADIEM	VAIRĀK KĀ 5 GADI	KOPĀ
Prasības pret Latvijas Banku	164,685	-	-	-	-	-	-	164,685
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	132	-	-	76	-	-	208
Prasības pret finanšu institūcijām	63,709	65,352	-	-	-	-	-	129,061
Kredīti	1	12,654	23,212	21	152	12,370	569	48,979
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārejos apvienotajos ienākumos	-	-	-	-	96,809	-	-	96,809
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētājā iegādes vērtībā	-	-	-	-	505	1,015	-	1,520
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitāla	-	-	-	-	-	-	1,000	1,000
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	4,747	4,747
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	234	234
Citi aktīvi	5,751	128	20	5	124	43	1,548	7,619
KOPĀ	234,146	78,266	23,232	26	97,666	13,428	8,098	454,862

Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredītriska izcenojumos un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Bankas ienākumus vai tās portfeļu vērtību.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni, optimizējot riska atdevi. Tirgus risku vadības process sastāv no:

- Bankas tirgus riskam pakļauto pozīciju aprēķināšanas
- tirgus risku faktoru identificēšanas
- tirgus riska faktoru modelēšanas normālajos tirgus apstākļos un pēc stresa scenāriju pieņēmumiem
- iespējamu zaudējumu aprēķināšanas

Ar mērķi ierobežot tirgus risku ietekmi, Banka nosaka limitus tirgus riskam pakļautām pozīcijām. Lai samazinātu atklātas pozīcijas līdz pieņemto limitu līmeņiem, Banka pielieto riska ierobežošanas (*hedging*) operācijas ar atvasinātiem finanšu instrumentiem. Vērtspapīru portfeļa stratēģijas paredz tirgus risku ierobežojumus – maksimāli pieļaujama vienas emisijas un vidējais portfeļa ilgums (*duration*), cenu riska ierobežojošie limiti (*stop-loss limits*).

Pārskata periodā Banka bija pakļauta ārvalstu valūtas riskam, procentu likmju riskam un vērtspapīru cenu riskam.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā nesakrīt ar faktiskām vai paredzamām saistībām tajā pašā valūtā, kā rezultātā veidojas atklātās pozīcijas, kas valūtu kursu svārstību rezultātā var radīt Bankai peļņu vai zaudējumus.

Ārvalstu valūtu risku Banka novērtē, pielietojot riskam pakļautās vērtības (*Value-at-Risk*) metodoloģiju, to papildinot ar novērtējumiem pēc vēsturiskiem un hipotētiskiem stresa scenārijiem, kas atspoguļo potenciālus zaudējumus no būtiskiem negatīviem notikumiem.

Pārskata periodā Bankas pakļautība ārvalstu valūtas riskam nebija būtiska, jo Banka ir noteikusi un ievēro konservatīvus iekšējos limitus atklātām valūtu pozīcijām – līdz 1.5% no Bankas pašu kapitāla brīvi konvertējamām valūtām un līdz 0.75% citām valūtām. Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja uzrauga atklātās valūtas pozīcijas limitu ievērošanu.

Vērtspapīru cenu risks

Vērtspapīru cenu risks tiek ierobežots ar Bankas izstrādāto un apstiprināto vērtspapīru cenu riska pārvaldīšanas metodoloģiju, kas paredz gan risku novērtēšanu normālajos tirgus apstākļos, pielietojot riskam pakļautas vērtības (*Value-at-Risk*) metodoloģiju, gan arī risku novērtēšanu pēc tirgus stresa scenārijiem.

Vērtspapīru cenu risks bija ierobežots ar augstāk minētiem ierobežojumiem un limitiem saskaņā ar apstiprināto vērtspapīru portfeļu stratēģiju.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks rodas, kad Bankai pastāv nelīdzsvarotas pozīcijas, kuru vērtību, vai no šīm pozīcijām ģenerētos neto procentu ienākumus var negatīvi ietekmēt tirgus procentu likmju izmaiņas.

Procentu likmju risks Bankā tiek novērtēts pēc līdzīga algoritma kā ārvalstu valūtu risks, pielietojot dažādu valūtu un termiņu procentu likmju modelēšanu ar parametriskām metodēm, kas tiek papildināta ar stresa scenāriju ietekmes novērtējumu.

Likviditātes risks

Likviditātes risks rodas, kad Bankai ir nepieciešams piesaistīt papildus līdzekļus vai pārdot kādus aktīvus, lai savlaicīgi un pilnā apjomā nodrošināt saistību izpildi. Šādas situācijas ir iespējamās, kad Bankai pastāv nesaskaņotība pēc termiņiem starp aktīviem un pasīviem, kā arī līgumos paredzēto iespēju par pirmstermiņa noguldījumu izņemšanu izmantošanas rezultātā.

Kontrolējot likviditātes riska stāvokli, Banka ņem vērā:

- aktīvu un pasīvu saskaņotību pēc atlikušajiem termiņiem
- likvīdo aktīvu pietiekamību un pieejamos finansējuma avotus iespējamai līdzekļu nopludei
- ilgtermiņa ieguldījumu finansējuma avotu stabilitāti

Banka veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastos, gan ārkārtējus tirgus apstākļus.

Bankas darbības profils paredz klientu īstermiņa līdzekļu vai līdzekļu uz pieprasījumu lielu īpatsvaru kopējos pasīvos, kas, kopā ar augsto līdzekļu koncentrāciju, padara likviditātes risku par nozīmīgu. Banka pieturas pie konservatīvas aktīvu izvietojuma stratēģijas, lai nodrošinātu aktīvu un pasīvu saskaņotību pēc termiņiem un minimizētu likviditātes riska ietekmi. Piemērojot konservatīvus pieņēmumus par resursu bāzes stabilitāti un resursu bāzes koncentrāciju, Banka uztur lielas likvīdo līdzekļu rezerves.

Banka ir noteikusi likviditātes uzturēšanas principus, saskaņā ar kuriem Banka nosaka nepieciešamo vislikvīdāko aktīvu un likvīdo līdzekļu attiecību pret pieprasījuma un termiņnoguldījumu apjomu. Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja uzrauga šo principu ievērošanu.

Vislikvīdākie aktīvi iekļauj atlikumus nostro kontos, starpbanku noguldījumus uz nakti un starpbanku noguldījumus ar pirmstermiņa laušanas iespēju līdz divām darbadienām, kā arī vērtspapīrus, kurus var pārdot divu darbadienu laikā vai piesaistīt finansējumu pret šo vērtspapīru ķīlu. Likvīdie līdzekļi papildus minētajiem aktīvu veidiem ietver starpbanku noguldījumus ar atlikušo termiņu vai pirmstermiņa laušanas iespēju līdz vienai nedēļai, kā arī likvīdie vērtspapīri.

Operacionālais risks

Operacionālais risks rodas Bankai no prasībām neatbilstošas, neveiksmīgas vai nepilnīgas iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot informācijas tehnoloģiju un juridisko risku, bet neieskaitot reputācijas risku un stratēģijas un biznesa risku.

Operacionālais risks tiek pārvaldīts gan centralizēti kā sistemātisks un mērķtiecīgs riska līmeņa novērtēšanas, kontroles un mazināšanas komplekss, gan struktūrvienību līmenī, ieviešot vispārpieņemtos operacionālā riska pārvaldīšanas un iekšējās kontroles standartus:

- atbilstošas pienākumu sadales prasības
- salīdzināšanās un darījumu uzraudzības prasības
- atbilstība likumdošanas un citām juridiskajām prasībām
- kontroles un procedūru dokumentācija
- prasības periodiski novērtēt operacionālo risku un risku ierobežošanai paredzēto kontroļu un procedūru atbilstību
- mācības un profesionālā attīstība
- ētikas un biznesa standarti
- riska mazināšana, ieskaitot apdrošināšanu, kad tā ir efektīva

Centralizēto operacionālā riska pārvaldīšanu nodrošina Risku daļa, izstrādājot un pielietojot šādu kvalitatīvo un kvantitatīvo risku novērtēšanas metožu kombināciju

- ekspertu metode un pašnovērtēšana
- operacionālā riska kvantitatīvo rādītāju (indikatoru) dinamiskā analīze
- riska notikumu datu bāzes izmantošana
- Iekšējā Audita pārbaūžu ziņojumi
- citu iekšējās kontroles sistēmas testēšanu rezultāti, piemēram, procesu tehnoloģisko lapu analīze un izvērtēšana
- stresa testi un scenāriju analīze

Valsts risks

Valsts risks ir varbūtība Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja kādas valsts valdība ievieš ierobežojumus, kuri rada šķēršļus šīs valsts rezidentiem izpildīt savas saistības pret Banku politisko, ekonomisko vai citu apstākļu dēļ.

Lai efektīvi pārvaldītu un mazinātu Bankas valsts risku, Banka nosaka valsts riska limitus.

Valsts riska limitu Banka nosaka tikai tām valstīm, kuru valstu rezidenti vai valdība ir Bankas darījumu partneri.

Nosakot valsts riska limitu, Banka izmanto vadošo starptautisko reitingu aģentūru (*Moody's, Standard&Poor's, Fitch*) valstīm piešķirtos kredītreitingus.

Valsts riska, kas ir saistīts ar nozīmīgajām koncentrācijām Bankas aktīvu izvietojumā ārvalstīs, pārvaldīšanai un mazināšanai, Banka nosaka valsts riska koncentrācijas limitu Bankas aktīvu izvietojumam ārvalstīs.

Pārējie riski

Šādi riski tiek iekļauti "Citi riski" kategorijā:

- reputācijas risks
- stratēģijas risks
- biznesa risks
- atbilstības risks

Šo risku kopumu raksturo kopējā pazīme – risku iestāšanās gadījumā Banka zaudēs daļu no saviem klientiem, mērķa tirgiem vai pakalpojumiem. Rezultātā samazināsies Bankas ieņēmumi, un galvenais izaicinājums ir pielāgot izdevumu struktūru jaunai situācijai un atrast alternatīvas tirgus nišas.

Stratēģijas un biznesa risku Banka pārvaldīšanas elementi ir:

- Tirgus situācijas regulāra izpēte
- Likumdošanas izmaiņu izpēte
- Konkurentu izpēte
- Bankas darbības plānošana vidējam termiņam
- Bankas darbības koncepcijas izstrāde ilgam termiņam
- Regulāra izstrādāto darbības plānu aktualizēšana atbilstoši tirgus situācijai

Šo pasākumu kopums palīdz savlaicīgi identificēt izmaiņas biznesa vidē un pielāgot Bankas darbības profilu jaunajiem apstākļiem.

Kapitāla pārvaldība

Bankas stratēģiskais mērķis kapitāla pārvaldībā ir uzturēt tādu kapitāla lielumu, kas veicinātu Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanu, tai skaitā:

- nodrošinātu atbilstību normatīvo aktu prasībām
- būtu pietiekams un optimāls Bankas biznesa nodrošināšanai un attīstībai kā biznesa apjoma, tā arī biznesa struktūras ziņā
- nodrošinātu, ka Bankas kapitāls, kas saskaņā ar tās iekšējiem aprēķiniem ir pietiekams pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai, apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā

Banka pārvalda tās kapitālu, ievērojot gan likumā noteikto, gan ekonomisko kapitālu. Finanšu un kapitāla tirgus komisija reglamentē kā likumā noteiktā kapitāla minimālās prasības, tā arī kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, kura pamatā ir iekšējais kapitāls.

Regulējošajās prasībās noteiktais kapitāls

Prasības likumā noteiktajam kapitālam nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumos iekļautās tiesību normas, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2006.gada 14.jūnija Direktīvas 2006/48/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu (pārstrādātā versija) un 2006.gada 14.jūnija Direktīvas 2006/49/EK par ieguldījumu sabiedrību un kredītiestāžu kapitāla pietiekamību.

Banka kredītriska kapitāla prasību aprēķina, piemērojot standartizēto pieeju. Saskaņā ar to, riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu iestāšanos varbūtību, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances posteņiem. Operacionālā riska kapitāla prasību Banka aprēķina, pielietojot pamatrādītāja pieeju.

Iekšējais kapitāls

Banka pārvalda savu iekšējo kapitālu, pamatojoties uz dažādu potenciālo stresa scenāriju novērtēšanas rezultātiem. Iekšējā kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt kapitāla pietiekamību atbilstoši normatīvajām prasībām un Bankas iekšējam mērķa līmenim arī pēc būtiskiem nelabvēlīgiem notikumiem.

Banka iekšējā kapitāla pietiekamības aprēķināšanai pašu kapitāla elementus nosaka saskaņā ar regulējošām prasībām. Iekšējā kapitāla prasība tiek aprēķināta šādā secībā:

- tiek aprēķināta atsevišķo risku kapitāla prasība normālajos apstākļos un kapitāla rezerve saskaņā ar Finanšu un kapitāla komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem vai kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajiem noteikumiem;
- tiek aprēķināta atsevišķo risku kapitāla prasība stresa apstākļos, piemērojot Bankas noteiktos stresa scenārijus;
- tiek aprēķināti potenciālie zaudējumi, kas var rasties Bankai kombinētā stresa scenārija rezultātā, t.i., dažādu risku vienlaicīga stresa iestāšanās, kas ir raksturīga tirgus lejupslīdes fāzei divu gadu laika periodā;
- tiek aprēķināta korekcija, kas atspoguļo faktu, ka atsevišķu risku stresa scenāriji nevar iestāties vienlaicīgi, jo tie ir neatkarīgi un nesaistīti notikumi;
- tiek aprēķināta iekšējā kapitāla prasība, summējot kapitāla prasības normālajos apstākļos vai stresa apstākļos lielāko vērtību un atskaitot iepriekš minēto korekciju.

Kapitāla prasības

Sekojošā tabula sniedz vispārējo pārskatu par minimālā kapitāla prasībām katra riska segšanai.

KATEGORIJA / EUR '000	EKSPOZĪCIJA	RISKA SVĒRTA EKSPOZĪCIJA	KAPITĀLA PRASĪBAS
Kreditrisks:	488,517	282,902	22,632
<i>Centrālās valdības vai bankas</i>	171,341	14,312	1,145
<i>Iestādes</i>	56,686	15,166	1,213
<i>Komerccabiedrības</i>	242,027	233,279	18,662
<i>Citi posteņi</i>	18,463	20,145	1,612
Tirgus risks:	342	342	28
<i>Ārvalstu valūtas risks</i>	342	342	28
<i>Vērtspapīru cenu risks</i>	0	0	0
Operacionālais risks	23,268	23,268	1,861
KOPĀ	512,127	306,512	24,521

PAŠU KAPITĀLS / EUR '000	SUMMA
Pirmā līmeņa kapitāls:	63,130
Pirmā līmeņa pamata kapitāls:	63,130
Kapitāla instrumenti, piemērotas kā pamata kapitāls:	49,526
<i>Apmaksātājs pamatkapitāls</i>	27,809
<i>Akciju emisiju uzcenojums</i>	21,717
<i>Pārskata perioda un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa / (zaudējumi)</i>	15,245
<i>Pārdošanai turēto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezerve</i>	(401)
<i>Nemateriālie aktīvi</i>	(349)
<i>Papildus vērtības korekcija</i>	894
<i>Līdzdalība</i>	(1,000)
<i>Kapitāla korekcija</i>	(785)
Otrā līmeņa kapitāls:	47
<i>Kapitāla instrumenti un pakārtotās saistības</i>	47
KOPĒJAIS KAPITĀLS	63,177

KAPITĀLA RĀDĪTĀJI / EUR '000 / %	DEC 31, 2018
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	20.60%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums / (iztrūkums)	38,609
Pirmā līmeņa kapitāls	20.60%
Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums / (iztrūkums)	38,609
Kopējais kapitāls	20.61%
Kopēja kapitāla pārpalikums / (iztrūkums)	38,656

Kapitāla rezerves noteikšana

Kapitāla rezerves noteikšanai Banka analizē un izvērtē iespējamās Bankas attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem atkarībā no dažādiem makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijiem, notikumiem vai izmaiņām tirgus nosacījumos, kā arī novērtē šādu scenāriju, notikumu vai izmaiņu tirgus nosacījumos ietekmi uz Bankas kopējo finanšu stāvokli, Bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru, kapitāla prasībām un kapitāla pietiekamību.

Veicot rezerves apmēra noteikšanu, Banka ņem vērā stresa testu, kas bija veikti atsevišķiem riskiem, pieņēmumus un rezultātus.

Sviras rādītājs

Sviras rādītājs ir uzraudzības rīks, kas ļauj Bankai novērtēt pārmērīgu aizņemto līdzekļu risku.

Šis rādītājs ir izteikts procentos kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Priekšlikumā par ES Regulas Nr. 575/2013 labojumiem ir paredzēts noteikt kredītiestādēm saistošu sviras rādītāju 3% apmērā.

Sviras rādītājs ir viens no Bankas stratēģiskajiem rādītājiem, tas tiek kontrolēts regulāri pret mērķa līmeni.

Tabula sniedz vispārējo pārskatu par sviras rādītāju:

SVIRAS RĀDĪTĀJS / EUR '000 / %	DEC 31, 2018
Pilnā apmērā pirmā līmeņa kapitāls	63,130
Pilnā apmērā pirmā līmeņa kapitāla korekcija	(2,134)
Pārejas apmēra pirmā līmeņa kapitāls	63,130
Pārejas apmēra pirmā līmeņa kapitāla korekcija	(2,134)
Citi aktīvi	454,382
Citi ārpusbilances posteņi	32,393
Atvasinātie Instrumenti: tirgus vērtība	1,743
PILNA APMĒRĀ SVIRAS RĀDĪTĀJS	12.98%
PĀREJAS APMĒRĀ SVIRAS RĀDĪTĀJS	12.98%

Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par apgrūtinātajiem un neapgrūtinātajiem aktīviem ir sagatavota atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, Komisijas Īstenošanas regulai (ES) 2015/79 (2014. gada 18. decembris), ar kuru Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014, ar ko nosaka Īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013, groza attiecībā uz aktīvu apgrūtinājumiem, vienoto datu punktu modeli un validācijas noteikumiem, un Komisijas Deleģētajai regulai (ES) 2017/2295 (2017. gada 4. septembris), 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.

Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi:

AKTĪVI / EUR '000	neApgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	t. sk. ĀAKLA un AKLA	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	t. sk. ĀAKLA un AKLA
Aktīvi	268 558	127 299	-	-
Parāda vērtspapīri	88 950	59 642	80 429	59 643
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	6 582	6 582	6 582	6 582
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	10 004	10 004	10 004	10 004
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	72 365	43 057	72 370	43 057
Pārējie aktīvi	179 607	67 657	-	-

SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS / EUR '000	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri	t. sk. nomināli atbilstīgie ĀAKLA un AKLA	Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	t. sk. ĀAKLA un AKLA
Pārskatus sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	28 614	-	3 117	-
Pašu kapitāla instrumenti	27 189	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1 425	-	-	-
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	1 425	-	-	-
Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	3 117	-
Kopā	28 614	-	3 117	-

Atalgojuma politika

Bankas personāla un atalgojuma politika nosaka personāla vadības pamatprincipus, personāla plānošanas un vadības uzdevumus, personāla atbilstības, profesionālās izaugsmes un motivācijas sistēmas, tajā skaitā atalgojuma politikas pamatnosacījumus.

Lēmumu pieņemšana

Bankas personāla un atalgojuma politiku apstiprina Bankas padome. Valde ir atbildīga par padomes apstiprinātās Personāla un atalgojuma politikas īstenošanu Bankā. Šī politika ir saistoša visiem Bankas darbiniekiem. Bankā nav izveidota atalgojuma komiteja. Lēmumu par atalgojuma mainīgas daļas piešķiršanu pieņem Bankas padome.

Svarīgākās atalgojuma sistēmas iezīmes

Nosakot personāla atalgojumu, tiek ņemti vērā Bankas attīstības stratēģiskie plāni un darbības rādītāju izpilde. Bankas personāla un atalgojuma politika paredz personāla atalgojuma nemainīgu un mainīgu daļu.

Bankas personāla atalgojuma sistēma pamatā tiek veidota, balstoties uz konkurētspējīgas ikmēneša darba algas likmes noteikšanu katram darbiniekam atbilstoši amatam nepieciešamajam izglītības līmenim, praktiskajām iemaņām, atbildības līmenim un ieguldījumam attiecīgās struktūrvienības uzdevumu izpildē. Darba alga ar katru darbinieku tiek atrunāta darba līgumā.

Atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai un darbības rezultātu novērtēšanai Banka izmanto gan kvalitatīvos, gan kvantitatīvos rādītājus. Darbinieku mainīgā atalgojuma daļa ir atkarīga no individuālā darba snieguma, sasniegtajiem rezultātiem un mērķu izpildes gada griezumā, ņemot vērā attiecīgās darbības jomas specifiku un nosacījumus, kā arī vērtējot ilgtermiņa attīstības rezultātus, ar darbības rezultātiem saistītos esošos un potenciālos riskus, iekšējās kontroles sistēmās esošos elementus risku mazināšanai, Bankas stratēģijas izpildes pakāpi un efektivitātes pamatrādītājus. Bankas atalgojuma sistēma paredz atalgojuma mainīgo daļu tikai monetārā formā.

Banka nodrošina, ka nemainīgā daļa kopējā atalgojumā ir pietiekami liela, lai noteiktu elastīgu atalgojuma politiku attiecībā uz atalgojuma mainīgo daļu, ieskaitot iespēju neizmaksāt atalgojuma mainīgo daļu.

Bankas Personāla un atalgojuma politikā nav paredzēta iespēja darbiniekiem iegūt tiesības uz akcijām, izvēles līgumiem vai atalgojuma mainīgās daļas lielumiem, pamatojoties uz darbības rezultātu kritērijiem.

Atalgojuma mainīgās daļas atlikšanas politika

Gadījumā, ja darbinieka aprēķinātās par kalendāro gadu prēmijas apjoms pārsniedz 35% no kopējiem darbinieka gada ienākumiem, ieskaitot atalgojuma mainīgo un nemainīgo daļu, tad 40% aprēķinātās par atskaites gadu prēmijas izmaksa tiek atlikta uz termiņu no 3 līdz 5 gadiem. Atlikšanas termiņu nosaka ar valdes lēmumu (Bankas darbiniekiem) vai ar padomes lēmumu (valdes locekļiem), ņemot vērā atskaites perioda darījumu, kas ietekmēja prēmijas apmēru, noslēgšanas termiņus.

Ja darbinieka aprēķinātās par kalendāro gadu prēmijas apjoms pārsniedz 60% no kopējiem darbinieka gada ienākumiem, ieskaitot atalgojuma mainīgo un nemainīgo daļu, tad 60% aprēķinātās par atskaites gadu prēmijas izmaksa tiek atlikta uz termiņu no 3 līdz 5 gadiem. Atlikšanas termiņu nosaka ar valdes lēmumu (Bankas darbiniekiem) vai ar padomes lēmumu (valdes locekļiem), ņemot vērā atskaites perioda darījumu, kas ietekmēja prēmijas apmēru, noslēgšanas termiņus.

Galvenie parametri un loģiskais pamatojums jebkādam atalgojuma mainīgās daļas shēmai

Bankas atalgojuma sistēma tiek organizēta ievērojot principu, ka darbinieka atalgojums nav atkarīgs no īstermiņa mērķu sasniegšanas, kā arī no attiecīgā amata iespējām nest Bankai peļņu, lai neveicinātu tādu risku uzņemšanos, kurus Banka nevar pildīt. Atalgojuma mainīgā daļa tiek noteikta individuāli pēc visas Bankas, attiecīgās struktūrvienības un katra darbinieka darbības rezultātu novērtēšanas.

Informācija par darbinieku atalgojumu 2018. gadā

EUR	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi	Privātpersonu vai mazo un vidējo komerc-sabiedrību apkalpošana	Aktīvu pārvaldīšana*	Korporatīvā atbalsta funkcija	Iekšējās kontroles funkcija
Darbinieku skaits gada beigās	4	4	3	25	1	52	6
Kopējais atalgojums	396 529	490 450	145 090	652 818	52 165	1 453 751	314 384
<i>tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa</i>	-	-	2 525	24 461	2 098	66 679	24 333

*Ievērojot fizisko personu datu aizsardzības principus, detalizētāka informācija netiek publiskota.

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma sadalījums un atalgojuma struktūras elementi 2018. gadā

EUR	PADOME	VALDE	IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMI **	PRIVĀTPERSONU VAI MAZO UN VIDĒJO KOMERCSABIEDRĪBU APKALPOŠANA	AKTĪVU PĀRVALDĪŠANA	KORPORATĪVĀ ATBALSTA FUNKCIJA **	IEKŠĒJĀS KONTROLES FUNKCIJA
<i>lestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās</i>	-	4	1	1	-	-	3
<i>tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās</i>	-	-	-	-	-	-	-
Atalgojuma nemainīgā daļa							
<i>Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa</i>	-	490 450	53 757	24 036	-	-	170 183
<i>tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi</i>	-	490 450	53 757	24 036	-	-	170 183
<i>tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>tajā skaitā citi instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
Atalgojuma mainīgā daļa							
<i>Kopējā atalgojuma mainīgā daļa</i>	-	-	-	-	-	-	17 166
<i>tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi</i>	-	-	-	-	-	-	17 166
<i>tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>tajā skaitā citi instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-

**Ievērojot fizisko personu datu aizsardzības principus, detalizētāka informācija netiek publiskota.

Rīgensis Bank AS 2018. gadā nav bijis neviena augsti atalgots darbinieks, kura atalgojums pārskata gadā bija vienāds ar vai lielāks par 1 miljonu eiro.