



## **INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PAZIŅOJUMS PAR LIKVIDITĀTES RISKU 2021. GADA PĀRSKATAM**

### **Saturs**

Likviditātes riska definīcija .....	1
Likviditātes riska pārvaldības stratēģija un procesi .....	1
Likviditātes riska pārvaldības funkcijas struktūra un organizācija .....	3
Likviditātes riska ziņošanas sistēmas tvērums un būtība .....	4
Likviditātes riska mērīšanas sistēmas tvērums un būtība .....	5
Likviditātes riska ierobežošanas un mazināšanas politika .....	6
Ziņojums par likviditātes riska pārvaldīšanu .....	7
Likviditātes seguma koeficients par 2021. gadu .....	8
Neto stabila finansējuma rādītājs par 2021. gadu .....	8

### **Likviditātes riska definīcija**

Likviditātes risks ir risks, ka Baltic International Bank SE (turpmāk tekstā – Banka) nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvidu aktīvu.

### **Likviditātes riska pārvaldības stratēģija un procesi**

Bankas “Likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģijas” mērķis ir noteikt stratēģisko riska toleranci<sup>1</sup> un riska apetīti<sup>2</sup>, kā arī nodrošināt likviditātes riska līmeņa noturēšanu un mazināšanu atbilstoši plānotajai darbībai.

Pamatojoties uz Bankas padomes (turpmāk tekstā – Padome) apstiprināto “Likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģiju”, tiek izstrādāti šādi Bankas iekšējie normatīvie dokumenti:

- “Likviditātes riska pārvaldīšanas politika”;
- “Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra”;
- “Rīcības plāns iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai”.

<sup>1</sup> Riska tolerance - pieļaujama likviditātes riska līmenis, ko Banka apzināti neuzņemas, taču ir gatava uzņemties, veicot likviditātes riska mazināšanas pasākumus lai sasniegtu savus mērķus (*angļu val. – risk tolerance*).

<sup>2</sup> Riska apetīte – pieņemamais likviditātes riska līmenis, ko Banka vēlas uzņemties savas riska tolerances ietvaros, atbilstoši tās biznesa modelim, lai sasniegtu savus stratēģiskos mērķus (*angļu val. – risk appetite*).



“Likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģijā” noteiktā Bankas riska tolerance laika periodā no 2021. līdz 2023. gadam norādīta 1. tabulā, kā katra likviditātes rādītāja minimālais iekšējais līmenis.

1. tabula

<b>Likviditātes rādītājs</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Īpaša likviditātes prasība	ne mazāk par 50%	ne mazāk par 50%	ne mazāk par 50%
LCR	ne mazāk par 110%	ne mazāk par 110%	ne mazāk par 110%
NSFR	ne mazāk par 110%	ne mazāk par 110%	ne mazāk par 110%

Lai īstenotu “Likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģiju”, Banka ievēro šādus principus:

- plānojot Bankas gada budžetu, plānotajai aktīvu izvietojuma struktūrai jāatbilst riska tolerances līmenim, kas noteikts stratēģijā;
- izvietojot piesaistītos resursus aktīvos, Banka apzinās aktīva pārdošanas iespējas, kā arī veikto un plānoto investīciju ietekmi uz Bankas spēju laicīgi, pilnā apmērā un bez ievērojamiem zaudējumiem nodrošināt finanšu saistību pret klientiem un darījumu partneriem izpildi;
- Banka diversificē resursu bāzi, piesaistot jaunus klientus un mazinot lielāko noguldītāju īpatsvaru kopējos noguldījumos;
- piesaistot jaunus resursus, Banka orientējas uz klientu - nebanku termiņnoguldījumu apjoma palielināšanu un Bankas emitēto obligāciju pārdošanu.

“Likviditātes riska pārvaldīšanas politikas” mērķis ir novērst likviditātes riska negatīvo ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Politika ļauj savlaicīgi identificēt, novērtēt, analizēt un pārvaldīt likviditātes risku atbilstošajos laika posmos, t.sk. dienas laikā (*intra-day*), tā, lai nodrošinātu pietiekamu likviditātes rezerves līmeni, ņemot vērā gan Finansējuma likviditātes risku<sup>3</sup>, gan Tirgus likviditātes risku<sup>4</sup>.

Politika nosaka likviditātes riska rašanās avotus, likviditātes riska pārvaldīšanas procesu un metodes, likviditātes riska novērtēšanas metodes, finansējuma struktūras pārvaldīšanas kārtību, nodrošinājuma pozīciju pārvaldīšanas kārtību, kritisko situāciju analīzes jeb stresa testēšanas kārtību, likviditātes riska mazināšanas instrumentus, iekšējo limitu sistēmu likviditātes riskam, likviditātes riska kontroles un pārraudzības pasākumus, atbildību un pilnvaras likviditātes riska pārvaldīšanā.

“Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra” papildus politikā noteiktajam, nosaka:

- Detalizētu likviditātes riska novērtēšanas kārtību (skat. arī šī dokumenta punktu - Likviditātes riska mērīšanas sistēmas tvērums un būtība);
- Likviditātes rezerves noteikšanas kārtību;

<sup>3</sup> Finansējuma likviditātes risks (funding liquidity risk) – risks, ka Banka nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta Bankas ikdienas darbība vai Bankas kopējais finansiālais stāvoklis.

<sup>4</sup> Tirgus likviditātes risks (market liquidity risk) – risks, ka Banka nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (market depth) dēļ.



- Likvido aktīvu pārdošanas iespēju izvērtēšanas kārtību;
- Likviditātes rādītāju aprēķināšanas un analīzes kārtību;
- Finansējuma struktūras novērtēšanas kārtību;
- Uzraudzības iestāžu pārskatu sagatavošanas kārtību, t.sk. ziņojumu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu sagatavošanas kārtību;
- Iekšējo limitu aprēķināšanas metodoloģiju, kā arī limitu kontroles pasākumus un rīcību iekšējo limitu neievērošanas gadījumā;
- Agrīnas brīdināšanas rādītāju sistēmu un rīcības pasākumus sasniedzot agrīnas brīdināšanas rādītāju kritiskas vērtības;
- Detalizētu kritisko situāciju analīzes kārtību;
- Detalizētu nodrošinājuma pozīciju novērtēšanas kārtību;
- Finansējuma avotu iekšējās cenas un ar likviditātes risku saistīto izdevumu aprēķināšanas metodoloģiju;
- Likviditātes riska pārraudzības dienas laikā kārtību (intra-day liquidity management);
- Vadības informēšanas kārtību (skat. arī šī dokumenta punktu - Likviditātes riska ziņošanas sistēmas tvērums un būtība).

Bankas izstrādātais "Rīcības plāns iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai" ietver procedūras un darba koordinēšanas pasākumus, ko Bankas vadība krīzes situācijas iestāšanās gadījumā paredz veikt, lai savlaicīgi un ar samērīgām izmaksām mazinātu negatīvo notikumu ietekmi uz Banku.

Banka regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskata un pilnveido risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un darbību ietekmējošos ārējos apstākļos.

### ***Likviditātes riska pārvaldības funkcijas struktūra un organizācija***

Padome nosaka un apstiprina likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģiju, likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus, pieņem ar likviditātes pietiekamību saistītos lēmumus un kontrolē, kā Bankas valde (turpmāk tekstā – Valde) pārvalda likviditātes risku, un, vai šī darbība tiek veikta saskaņā ar Padomes apstiprināto likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģiju.

Valde ir atbildīga par Padomes apstiprinātās likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanu Bankā, regulāru likviditātes pietiekamības novērtēšanu, kā arī nodrošina likviditātes riska vadību un kontroli atbilstoši apstiprinātajai "Likviditātes riska pārvaldīšanas politikai". Pieļaujamā likviditātes riska līmeņa nodrošināšanai Valde, atstiprinot atbilstošus iekšējus normatīvus dokumentus:

- apstiprina iekšējos limitus likviditātes riskam, kontrolē to ievērošanu un nosaka rīcību iekšējo limitu neievērošanas gadījumā;
- regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā, pārskata un, ja nepieciešams, pilnveido iekšējos limitus likviditātes riskam atbilstoši pārmaiņām Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
- apstiprina likviditātes riska stresa testēšanas pieņemumus un metodoloģiju;
- izskata stresa testēšanas rezultātus, ceturkšņa likviditātes riska pārskatus, un nepieciešamības gadījumā pieņem lēmumus par likviditātes riska mazināšanas pasākumiem.

Risku direktors ir atbildīgs par likviditātes riska pārvaldīšanas sistēmas uzraudzīšanu, tās pilnveidošanas nodrošināšanu un par likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģijas un likviditātes riska pārvaldīšanas politikas regulāru novērtēšanu un neatbilstību gadījumā ziņošanu par to Padomei un Valdei, kā arī par



regulāras, savlaicīgas, visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas likviditātes risku un tā atbilstību Bankas risku stratēģijai sniegšanas nodrošināšanu Bankas Padomei un Valdei.

Risku kontroles pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu, pārraudzību un Bankas apstiprināto limitu ievērošanas kontroli, analizē aktīvu un pasīvu termiņstruktūru, likviditātes riska rādītājus un finansējuma avotu koncentrācijas līmeni, ņemot vērā noteiktos ierobežojumus un limitus.

Struktūrvienības, kuras ir iesaistītas likviditātes riska ikdienas pārvaldīšanas procesā ir norādītas 2. tabulā.

2. tabula

***Likviditātes riska ikdienas pārvaldīšanas procesā iesaistītās struktūrvienības un to pamatfunkcijas***

<b><i>Struktūrvienības nosaukums</i></b>	<b><i>Funkcijas apraksts</i></b>
Risku kontroles pārvalde	Likviditātes riska novērtēšana, limitu kontrole, ceturkšņa Likviditātes riska pārskatu sastādīšana. Bankas nodrošinājuma pozīcijas novērtēšana un kontrole. Izstrādā un uztur likviditātes riska iekšējo limitu sistēmu.
Operācijas un uzskaites pārvaldes Atskaišu nodaļa	Ikdienas pārskatu sastādīšana, Latvijas Bankas Nostro konta atlikuma plānošana, ikdienas klientu veikto izejošo un ieejošo maksājumu apjomu datu sagatavošana, attiecīgo pārskatu ziņošana FKTK
Finanšu institūciju pārvalde	Resursu rezervēšana, ikdienas klientu izejošo un ienākošo maksājumu naudas plūsmas plānošana
Resursu pārvalde	Resursu izvietošana
Resursu pārvaldes Vērtspapīru nodaļa	Repo darījumu slēgšana ar mērķi piesaistīt resursus, vērtspapīru pārdošanas iespējas analīze

***Likviditātes riska ziņošanas sistēmas tvērums un būtība***

Bankas Risku kontroles pārvalde vismaz vienu reizi gadā sniedz Padomei pārskatu par likviditātes riska pārvaldīšanu, kas satur informāciju par likviditātes riska novērtējumu, t.i. uzņemtā riska apmēru un likviditātes rādītāju attīstības tendencēm.

Papildus pārskatam par likviditātes riska pārvaldīšanu Risku kontroles pārvalde vienu reizi gadā sniedz Padomei ziņojumu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (ILAAP), kas ļauj novērtēt likviditātes riska pārvaldīšanas sistēmas darbības efektivitāti.

Risku kontroles pārvalde ne retāk kā reizi ceturksnī sagatavo Valdei pārskatu par likviditātes riska pārvaldīšanu, kas satur informāciju par likviditātes riska novērtējumu, Tirgus likviditātes riska analīzi, Finansējuma likviditātes riska analīzi, aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīzi, iekšējo limitu izpildes analīzi, aktīvu un pasīvu nelīdzsvarotību valūtu griezumā, Bankas nodrošinājuma pozīciju novērtējumu, finansējuma avotu iekšējās cenas, t.sk. ar likviditātes risku saistīto izdevumu, aprēķinu un cita likviditātes riska pārvaldīšanai svarīga informāciju pēc nepieciešamības.

Risku kontroles pārvalde vismaz reizi pusgadā veic likviditātes riska stresa testēšanu un apkopotus rezultātus iesniedz apstiprināšanai Valdei.



Stresa testēšanas ietvaros tiek novērtēta iespējamo negatīvo notikumu ietekme uz Bankas finanšu rādītājiem, proti:

- ģpašas likviditātes prasību<sup>5</sup> un likviditātes seguma koeficientu<sup>6</sup>;
- likviditātes rezervju apjomu;
- iekšējo limitu izpildi;
- iespējamim izdevumiem, kas ir saistīti ar nepieciešamību piesaistīt papildu resursus;
- iespējamim zaudējumiem, realizējot likvīdos aktīvus.

Operācijas un uzskaites pārvaldes Atskaišu nodaļa katru dienu sagatavo ikdienas atskaiti par likviditātes riska pārvaldīšanu, kas satur sekojošu informāciju:

- likviditātes rādītājiem, kurus Banka izmanto likviditātes riska pārvaldīšanas procesā, aprēķinu;
- aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatu;
- limitu izpildes novērtējumu.

Bankas Operācijas un uzskaites pārvaldes Atskaišu nodaļa sagatavo un sniedz ar likviditātes riska pārvaldīšanu saistītos pārskatus atbilstoši Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām.

### ***Likviditātes riska mērīšanas sistēmas tvērums un būtība***

Banka regulāri novērtē aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju termiņstruktūru, grupējot aktīvus atbilstoši atlikušajam atmaksas vai pārdošanas termiņam, bet pasīvus un ārpusbilances saistības – atbilstoši atlikušajam izpildes termiņam.

Likviditātes riska analīzei un kontrolei Banka izmanto likviditātes riska rādītājus, kas raksturo esošo likviditātes līmeni, vajadzību pēc papildu likviditātes rezervēm un Bankas spēju nodrošināt saistību izpildi.

Banka novērtē savu finansējuma struktūru sadalījumā pa finansējuma avotu veidiem, finansējuma avotu koncentrācijas līmeni un finansējuma avotu stabilitāti, kā arī izvērtē pieejamību citu resursu avotiem.

Finansējuma avotu koncentrācijas līmeņa novērtēšanai Banka izmanto sekojošus rādītājus:

- Herfindāla-Hiršmana (*Herfindahl-Hirschman Index*) indeksu finansējuma avotu koncentrācijai;
- Bankas 10 (desmit) lielāko klientu/savstarpēji saistītas klientu grupu noguldījumu ģpatsvaru kopējos noguldījumos;
- noguldījumu ģpatsvaru Bankas saistībās.

---

<sup>5</sup> No 01.01.2018. tekošās likviditātes rādītājs, kas ir bijis uzraudzības rādītājs līdz 31.12.2017., saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, tiek aizstāts ar likviditātes seguma prasību, kā pilnvērtīgo likviditātes uzraudzības rādītāju.

Taču Finanšu un kapitāla tirgus komisija noteica bankām, kuru darbības modelis ir orientēts uz Latvijas Republikas ārvalstu klientu apkalpošanu, ģpašu likviditātes prasību, kura ir noteikta kā likvīdo aktīvu attiecība pret tekošajām saistībām (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām). Šis rādītājs tiek aprēķināts, izmantojot datus no pārskata "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats", kurš tiek sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 218 "Likviditātes prasību, to izpildes kārtības un likviditātes riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi".

<sup>6</sup> Likviditātes seguma prasība (LCR - liquidity coverage ratio) ir ieviesta saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 un tiek aprēķināta saskaņā ar ES regulu Nr. 2015/61.



2021. gada 31. decembrī finansējuma avotu koncentrācijas rādītāji bija attiecīgi: 1.3% (31.12.2020: 2.20%), 29.1% (31.12.2020: 36.3%) un 92% (31.12.2020: 92%).

Tirgus likviditātes riska noteikšanai Banka novērtē aktīvu likviditātes līmeni, saskaņā ar ES regulu 2015/61 un veic likvīdo aktīvu struktūras analīzi.

Papildus finansējuma un tirgus likviditātes riska novērtēšanai Banka izmanto šādas riska novērtēšanas metodes:

- Kritisko situāciju analīze (stresa testēšana). Stresa testēšanas ietvaros Banka analizē un izvērtē iespējamo stresa scenāriju potenciālo ietekmi uz Bankas likviditāti dažādos laika posmos un pie dažādiem stresa līmeņiem. Stresa scenāriju pamatā ir gan Bankai raksturīgi iekšēji nelabvēlīgi notikumi, gan nelabvēlīgi notikumi finanšu tirgos;
- Agrīnas brīdināšanas rādītāju sistēmu, kas ļauj savlaicīgi identificēt Bankas likviditātes pozīcijas ievainojamību (*vulnerabilities*) un papildu finansējuma piesaistīšanas nepieciešamību.

### **Likviditātes riska ierobežošanas un mazināšanas politika**

Banka pārvalda likviditātes risku saskaņā ar iekšējo normatīvo dokumentu „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika”, kurš tiek pārskatīts ne retāk kā reizi gadā atbilstoši izmaiņām Bankas darbībā, kā arī Bankas darbību ietekmējošā ārējā vidē.

Banka izmanto šādas Likviditātes riska mazināšanas metodes:

- uztur pietiekamas likviditātes rezerves, kas nodrošina Bankas spēju pārvarēt dažādas stresa situācijas;
- izstrādā un nodrošina efektīvu iekšējo limitu sistēmu;
- nodrošina regulāru normatīvu un iekšējo limitu ievērošanas kontroli;
- regulāri novērtē likviditātes riska līmeni un analizē iemeslus, kuri izraisīja likviditātes riska līmeņa izmaiņas, t.sk. veic regulāru likviditātes riska stresa testēšanu;
- izstrādā efektīvu rīcības plānu iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai, balstoties uz stresa testēšanas rezultātiem;
- nodrošina likviditātes plānošanu (t.sk. prognozē un kontrolē naudas plūsmu iespējamo nelīdzsvarotību nākotnē, pēta finansējuma avotu stabilitāti un prognozē to uzvedību tuvākajā laikā, Bankas darbības un budžeta plānošanas ietvaros izvērtē Bankai noteikto likviditātes rādītāju un prasību ievērošanas iespējas).

Banka īsteno likviditātes riska kontroli kā sistemātisku pasākumu kompleksu.

Banka novērtē likviditātes rezervju pietiekamību likviditātes riska ikdienas pārvaldīšanas procesa (*intra-day liquidity management*) ietvaros.

Banka nodrošina pastāvīgu likviditātes riska limitu ievērošanas kontroli, apkopo un analizē informāciju par apstiprinātajiem likviditātes riska limitiem, to ievērošanu, neievērošanas iemesliem un izvērtē to ietekmi uz Bankas darbību. Lai efektīvi pārvaldītu likviditātes risku, mazinātu iespējamo nelabvēlīgo notikumu ietekmi un ievērotu noteikto likviditātes rādītāju prasību, Banka nosaka likviditātes rādītāju iekšējos limitus. Par Bankas noteikto likviditātes riska ierobežojumu un limitu ievērošanu ir atbildīgi likviditātes pārvaldībā iesaistīto struktūrvienību vadītāji.



Likviditātes riska līmenis un riska līmeņa izmaiņu iemeslu analīze tiek veikta saskaņā ar iekšējo normatīvo dokumentu "Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra", kurā tiek aprakstīta likviditātes riska novērtēšanas kārtība un vadības informēšanas kārtība par Bankas likviditātes riska līmeni (skat. arī šī dokumenta punktus - Likviditātes riska ziņošanas sistēmas tvērums un būtība un Likviditātes riska mērīšanas sistēmas tvērums un būtība).

Banka regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā, pārbauda izstrādātā rīcības plāna iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai efektivitāti. Rīcības plānā minētā informācija par Bankas iespējamām darbībām likviditātes krīzes gadījumā tiek izmantota, izstrādājot un aktualizējot Bankas atveseļošanas plānu (Recovery plan).

Likviditātes plānošana ir Bankas budžeta sagatavošanas neatņemama sastāvdaļa, kuras ietvaros tiek noteikts nepieciešamais likviditātes rezervju apjoms, finansējuma struktūra, dzēšanas termiņi un diversifikācijas iespējas.

### ***Ziņojums par likviditātes riska pārvaldīšanu***

Bankai ir izstrādāta atbilstoša iekšējā likviditātes riska vadības sistēma, kura nosaka likviditātes riska novērtēšanas metodes un kontroles pasākumus, likviditātes riska mazināšanas metodes, finansējuma struktūras pārvaldīšanas kārtību, nodrošinājuma pozīciju pārvaldīšanas kārtību, iekšējo limitu sistēmu likviditātes riskam, vadības informēšanas kārtību un citus likviditātes riska vadības pasākumus.

Bankai ir izstrādāts rīcības plāns iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai, kurā ir noteikti pasākumi, ko Bankas vadība, nelabvēlīgā scenārija iestāšanās gadījumā, paredz veikt, lai savlaicīgi un ar samērīgām izmaksām mazinātu negatīvo notikumu ietekmi uz Banku un aizsargātu Bankas noguldītāju, kreditoru un akcionāru intereses un novērstu likvīdo līdzekļu trūkumu.

Saskaņā ar iekšējiem un ārējiem pārskatiem, kuri tiek sagatavoti likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros, Banka uztur pietiekošu likviditātes rezervi, kas atbilst Bankas izvēlētajam biznesa modelim.

Banka vismaz reizi gadā pārskata iekšējos normatīvos dokumentus, lai pilnveidotu likviditātes riska vadības procesu. Banka katru gadu sagatavo ziņojumu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu ar mērķi sniegt pēc iespējas pilnīgāku informāciju Bankas vadībai (Padomei un Valdei) par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu Bankā. Pārskata uzdevums ir palīdzēt konstatēt nepilnības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā un novērtēt likviditātes rezerves pietiekamību. Balstoties uz likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Bankas vadība pieņem lēmumus likviditātes riska pārvaldības sistēmas pilnveidošanai un Bankas finanšu stabilitātes stiprināšanai.

Bankas īpaša likviditātes prasība 2021. gada 31. decembrī sastādīja 68% (FKTK noteiktais minimālais līmenis Bankai – 40%) . Bankas likviditātes seguma koeficients (LCR) 2021. gada 31. decembrī sastādīja 173%<sup>7</sup> (minimālais normatīvajos aktos noteiktais līmenis – 100%), savukārt neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR) bija 130%. Likviditātes seguma koeficients arī visās nozīmīgākajās valūtās atsevišķi pārsniedza vai sasniedza 100% (EUR – 150%, USD – 151%).

<sup>7</sup> Saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 18. un 19. pantiem Banka nesagatavo likviditātes seguma koeficienta konsolidēto aprēķinu



### Likviditātes seguma koeficients par 2021. gadu

Zemāk norādītajā tabulā ir sniegts Bankas likviditātes seguma koeficienta aprēķins, kurš ir veikts saskaņā ar Eiropas Banku iestādes (EBI) sagatavotajām pamatnostādņēm "Par likviditātes seguma koeficienta atklāšanu papildus informācijas par likviditātes riska pārvaldību atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. pantu".

3. tabula

#### Likviditātes seguma koeficients

Nr.	Pozīcijas nosaukums	Kopējā korigētā vērtība (vidēji ceturksnī)*			
		I cet.	II cet.	III cet.	IV cet.
21	Likviditātes rezerves, tūks. EUR	119 635	109 400	100 229	93 921
22	Izejošās neto naudas plūsmas kopā, tūks. EUR	81 081	75 198	67 918	64 048
23	LCR, %	148%	145%	148%	147%

\* Likviditātes rezervju un izejošās neto naudas plūsmas vērtības ir norādītas pēc diskontu likmju likvīdiem aktīviem un izejošo naudas plūsmu likmju piemērošanas.

### Neto stabila finansējuma rādītājs par 2021. gadu

4. tabula

#### Neto stabila finansējuma rādītājs

Pozīcijas nosaukums	Vērtība ceturkšņa beigās			
	I cet.	II cet.	III cet.	IV cet.
Nepieciešamais stabils finansējums, tūks. EUR	97 759	97 668	100 876	96 930
Pieejamais stabils finansējums, tūks. EUR	130 697	137 560	114 196	126 727
NSFR	134%	141%	113%	130%

Šis informācijas atklāšanas paziņojums ir izskatīts, novērtēts un apstiprināts Bankas Valdes sēdē.