



APSTIPRINĀTS  
Banku augstskolas  
Senāta 27.11.2018. sēdē,  
protokols Nr.11

## RISKU VADĪBAS POLITIKA BANKU AUGSTSKOLĀ Rīgā

*Izdots saskaņā ar Augstskolu likuma 15.panta pirmo daļu  
un Banku augstskolas Satversmes 21.punktu*

2018.gada 27.novembrī

Nr.1.5-2/54

### I. Vispārīgā informācija

1. Risku vadības politika (turpmāk – politika) izstrādāta saskaņā ar Banku augstskolas attīstības stratēģiju 2018.-2023.gadam.
2. Politikas uzdevums ir aprakstīt Banku augstskolā (turpmāk – augstskola) īstenotās risku vadības mērķi un pamatprincipus, kā arī sistēmas ietvaru un risku vadībā iesaistītās puses.
3. Politikai jāveicina efektīva stratēģisko lēmumu pieņemšana, kā arī jānodrošina augstskolas darbībā iesaistīto pušu izpratne par stratēģisko virzienu izvēli un racionalitāti, būtiskākajiem ar mērķu īstenošanu saistītajiem riskiem, kā arī principiem un metodēm ar kādām riski augstskolā tiek vadīti.
4. Ar risku augstskolā tiek saprasta tāda nākotnes notikumu iespējamība, kuram ir negatīva ietekme un kura apdraud augstskolas funkciju kvalitatīvu izpildi un mērķu sasniegšanu.

### II. Risku vadības mērķis un uzdevumi

5. Risku vadības mērķis ir novērst nepārdomātu lēmumu pieņemšanu, neracionālu resursu izmantošanu, kā arī minimizēt nākotnes zaudējumus no nevēlamiem notikumiem un maksimizēt ieguvumus pie pastāvošā risku līmeņa augstskolā. Risku vadībai augstskolā ir regulējošā, aizsargājošā un analītiskā funkcija.
6. Risku vadība augstskolā ir vērsta uz izsvērtu lēmumu pieņemšanu saistībā ar attīstības stratēģiskajiem virzieniem un mērķiem, kā arī to risku vadību, kas būtiski augstskolas funkciju kvalitatīvai izpildei un stratēģisko mērķu sasniegšanai.
7. Risku vadības uzdevumi ir identificēt, novērtēt un interpretēt riskus, to varbūtību un seku galarezultātu, kā arī plānot un vadīt to mazināšanas, kontroles un uzraudzības pasākumus.
8. Risku vadība ir neatņemama augstskolas pārvaldības sastāvdaļa un viens no

galvenajiem vadības procesiem līdzās stratēģiskajai vadībai un kvalitātes vadībai.

### **III. Risku vadības pamatprincipi**

9. Risku vadībai augstskolā tiek izmantota sistemātiska pieeja.

10. Risku vadība tiek īstenota kā ciklisks, nepārtraukts process.

11. Risku vadības paņēmieni tiek pielietoti konsekventi visās augstskolas darbības jomās, iesaistot visas struktūrvienības.

12. Nodrošinot risku vadību, augstskolā tiek ievērota konservatīva politika, nepieļaujot pārmērīgus riskus nevienā no augstskolas darbības jomām.

### **IV. Risku vadībā iesaistītās puses**

13. Riska situāciju vai kļūdu, kuras rada vai var radīt finansiālos zaudējumus, normatīvo aktu pārkāpumus, negatīvu ietekmi uz augstskolas reputāciju vai tās mērķu sasniegšanu, konstatēšanā iesaistīts ikviens augstskolas darbinieks, risku identificēšanā - visu augstskolas struktūrvienību vadītāji.

14. Identificēto risku novērtēšanā un interpretēšanā, to varbūtību un seku galarezultātu, kā arī risku mazināšanas un kontroles pasākumu plānošanā un īstenošanā iesaistīti par noteiktām kompetences sfērām atbildīgie augstskolas struktūrvienību vadītāji.

15. Risku vadības īstenošanas uzraudzība tiek īstenota ciešā saistībā ar stratēģisko kontroli.

16. Konsultatīva loma risku vadības īstenošanā ir augstskolas Padomnieku konventam.

### **V. Risku vadības normatīvais ietvars**

17. Risku vadības īstenošanu augstskolā nosaka šī politika un kārtība, kādā augstskolā tiek nodrošināta risku vadība.

18. Risku vadības un lēmumu pieņemšanas procesos augstskolas vadība balstās uz stratēģiskās kontroles rezultātiem, ceturkšņa budžeta un ikdienas operatīvajiem pārskatiem.

19. Risku vadības sistēma nodrošina Ministru kabineta noteikumu par iekšējās kontroles sistēmas pamatprasībām korupcijas un interešu konflikta riska novēršanai publiskas personas institūcijā ievērošanu.

### **VI. Risku vadības metodes**

20. Augstskolā galvenie riski identificēti šādās risku kategorijās:

20.1. stratēģiskie riski: stratēģijas atbilstība; politiskā ietekme; ekonomiskā situācija; reputācija u.c.;

20.2. operacionālie riski: organizatoriskā struktūra (personāls, atbildību un funkciju sadale, izpilde, darbinieku kompetences u.c.), negodīga rīcība (interesu konflikti, ierobežotas pieejamības informācijas noplūde), procesu efektivitāte, informācijas tehnoloģijas un datu

atbilstības kvalitāte, informācijas aprīte un pieejamība (svarīgu lēmumu pieņemšanā) u.c.;

20.3. finanšu riski: plānošana, izlietošana u.c.;

20.4. atbilstības riski: normatīvo aktu ievērošana, normatīvo aktu atbilstība, tiesību normu interpretācija.

21. Nodrošinot risku vadību, augstskola izvērtē vismaz šādus iekšējos riska faktoros:

21.1. organizatorisko struktūru;

21.2. darbinieku kapacitāti un zināšanas, darbības caurredzamību un atbildību;

21.3. izpratni par mērķiem;

21.4. neatbilstošu plānošanu vai darbības virziena izvēli;

21.5. tehnoloģijas;

21.6. informācijas aprīti un pieejamību lēmumu pieņemšanā.

22. Nodrošinot risku vadību, augstskola izvērtē vismaz šādus ārējā riska faktoros:

22.1. ekonomisko situāciju;

22.2. politisko ietekmi;

22.3. izmaiņas ārējos normatīvajos aktos;

22.4. citas valsts pārvaldes iestādes;

22.5. iedzīvotāju vērtību sistēmu.

23. Risku vadības īstenošana augstskolā balstīta uz starptautisko projektu vadības PRINCE2 izstrādāto metodoloģiju un tiek organizēta šādi:

23.1. risku analīze:

23.1.1. risku identificēšana;

23.1.2. risku novērtēšana;

23.2. risku vadība:

23.2.1. risku vadības plāna izstrāde un ieviešana;

23.2.2. risku vadības plāna uzraudzība;

23.2.3. risku pārvērtēšana.

24. Nodrošinot risku vadību, augstskolā tiek izmantotas kvalitatīvas risku novērtēšanas metodes, izmantojot vēsturiskus datus, pazīmju analīzi, pieņēmumus un struktūrvienību vadītāju spriedumus.

Rektors

A.Sarnovičs

S.Bondare  
26331772