

INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PAZIŅOJUMS PAR 2016. GADU

SATURA RĀDĪTĀJS

| | |
|---|----|
| I IZMANTOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI | 1 |
| II IEVADS..... | 1 |
| III PIEMĒROŠANAS JOMA..... | 2 |
| IV INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪBAS PASĀKUMIEM | 2 |
| V RISKU PĀRVALDĪBAS MĒRĶI UN POLITIKAS | 3 |
| VI PAŠU KAPITĀLS..... | 10 |
| VII KAPITĀLA PRASĪBAS | 15 |
| VIII KAPITĀLA REZERVES | 18 |
| IX NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI..... | 18 |
| X SVIRA..... | 19 |
| XI INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS, KAS NEATTIECAS UZ KONCERNU | 20 |

I IZMANTOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja.

ĀKNI – ārējā kredītriska novērtēšanas iestāde.

Banka – Bank M2M Europe AS.

Direktīva - Eiropas Parlamenta un Padomes regulas 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK.

EBI – Eiropas Banku iestāde.

FKTK Noteikumi – FKTK normatīvie noteikumi „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

ICAA(P) – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas (process).

ILAA(P) - iekšējais likviditātes pietiekamības novērtēšanas (process).

Komerclikums – Latvijas Republikas Komerclikums.

Koncerns – Banka un tās meitas sabiedrība.

NILLTF(N) – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (novēršana).

Paziņojums – Koncerna Informācijas atklāšanas paziņojums par 2016. gadu.

PKRN - precikliskās kapitāla rezerves norma.

Regula - Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (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.

RSA – riska svērtie aktīvi.

SP – standartizētā pieeja.

II IEVADS

Paziņojums ir sagatavots, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 36.³ panta un Regulas astotās daļas prasībām un ietver informāciju par Bankas un tās meitas sabiedrību *IPAS „M2M Asset Management”* (kopā saukti „Koncerns”). Informācija Paziņojumā ir sniegta par stāvokli uz **2016. gada 31.decembri**, ja vien pie konkrētas informācijas atklāšanas prasības nav norādīts citādi. Koncerns, sagatavojot šo paziņojumu, nav piemērojis atbrīvojumus no informācijas atklāšanas, un paziņojums satur būtisku informāciju, kas nav konfidenciālā un/ vai aizsargājama.

Pirms publicēšanas Paziņojums tika izskatīts, novērtēts un apstiprināts Bankas Atbilstības komitejas sēdē.

III PIEMĒROŠANAS JOMA

Paziņojums tiek sagatavots konsolidācijas grupas līmenī. Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu un konsolidācijas metodēm ir atspoguļota Koncerna Gada pārskatā par 2016. gadu, kas ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē www.bankm2m.com → Par Banku → Finanšu informācija → 2016 → Bank M2M Europe 2016. gada pārskats (turpmāk – Gada pārskats) (sk. 1. piezīmi „Pamatinformācija par Banku” (18. lpp.) un 3. piezīmi „Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas” (19. lpp.)) un kopš tās publiskošanas nav mainījusies.

Bankas meitas sabiedrība tiek konsolidēta pēc pilnas konsolidācijas metodes un pakļauta konsolidācijas uzraudzībai.

Nepastāv nekādu esošo vai paredzamo būtisko praktisko vai juridisko šķēršļu tam, lai varētu veikt tūlītējo pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu starp Banku un tās meitas sabiedrību.

IV INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪBAS PASĀKUMIEM

Bankas pārvaldību nodrošina 3 (trīs) padomes locekļi un 3 (trīs) valdes locekļi. Bankas valdes locekļi vienlaikus ieņem šādus amatus: Bankas valdes priekšsēdētājs (CEO), Bankas Finanšu direktors (CFO) un Bankas *Private Banking* pārvaldes vadītājs (CBO). Bankas meitas sabiedrības pārvaldību nodrošina 3 (trīs) padomes locekļi un 3 (trīs) valdes locekļi. Meitas sabiedrības valdes locekļi vienlaikus ieņem šādus amatus Bankā: Bankas Operacionālais direktors (COO), Bankas Vecākais viceprezidents, Bankas Juridiskās daļas vadītājs. Meitas sabiedrības padomes priekšsēdētāja vietnieks vienlaikus ir Bankas valdes priekšsēdētājs (CEO).

Bankas personāla, t.sk. vadības struktūras darbinieku atlase tiek veikta ar mērķi piesaistīt Koncernam profesionālus, motivētus darbiniekus, kuri veicina Koncerna stratēģisko mērķu sasniegšanu un efektīvu risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna vērtībām – izcilību, augsta līmeņa profesionalitāti, atbildību un partnerību.

Bankas padomes, valdes un personu, kas pilda pamatfunkcijas, kandidātu atlase, kompetenču un atbilstība pieredzes, reputācijas, pārvaldības kritērijiem novērtēšana notiek saskaņā ar FKTK ieteikumiem Nr. 166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai” un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi”, kuru apstiprinājusi Bankas padome. Regulāra piemērotības novērtēšana tiek veikta ne retāk kā 1 (vienu) reizi 3 (trīs) gados, kā arī izvirzot jaunu amata pārstāvi un nepieciešamības gadījumā atkārtoti, ja Bankai kļūtu zināma informācija vai apstākļi, kas radītu šaubas par personas piemērotību.

Ņemot vērā Koncerna izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Koncerna organizatorisko struktūru, Koncernā nav izveidotas atsevišķas Izvirzīšanās komiteja un Atalgojuma komiteja. Bankas amatpersonu piemērotību veic tabulā Nr. 1 norādītas personas/ koleģiālās institūcijas:

Tabula Nr. 1
„Bankas amatpersonu piemērotības novērtēšanas veicēju saraksts”

| N.p.k. | Amats | Piemērotības novērtēšanas veicējs |
|--------|---|--|
| 1. | Padomes priekšsēdētājs | Akcionārs (-i), kuram (-iem) Bankā ir būtiskā līdzdalība |
| 2. | Padomes locekļi | |
| 3. | Valdes priekšsēdētājs | |
| 4. | Valdes locekļi (t. sk. par NILLTFN atbildīgais valdes loceklis) | Bankas padome |
| 5. | Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgā persona | |
| 6. | Iekšējā audita vadītājs | |
| 7. | Risku direktors (turpmāk - CRO) | |
| 8. | Par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona | |
| 9. | Pārējās personas, kas pilda pamatfunkcijas | |

Bankas padomes un valdes locekļu atbildību sadalījums nodrošina, ka katrs no vadības pārstāvis spēj veltīt pietiekamu laiku savu pienākumu pienācīgai izpildei, kā arī zināšanu un pieredzes kopsummas rezultātā kolektīvi Bankā tiek nodrošinātas nepieciešamās kompetences.

Informācija par Koncerna organizatorisko struktūru ir pieejama Bankas tīmekļa vietnē katra ceturkšņa un gada pārskatā (www.bankm2m.com → Par Banku → Finanšu informācija).

Ar Bankas padomes un valdes locekļu izglītības un pieredzes galvenajiem faktiem var iepazīties Bankas tīmekļa vietnē (www.bankm2m.com → Par Banku → Direktoru padome; www.bankm2m.com → Par Banku → Valde).

Ņemot vērā Koncerna biznesa modeli, darbības specifiku, organizatorisko struktūru un darbinieku skaitu Bankā netiek izstrādāta un apstiprināta atsevišķa daudzveidības politika; dažādības nodrošināšanas un dzimumu līdztiesības pamatnostādnes ir ietvertas citos Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos („Personāla politika”, „Atalgojuma politika”, „Profesionālās rīcības un ētikas standarti”).

Informācija par Koncerna un Bankas Atalgojuma politiku un praksi 2016. gadā ir sniegta Bankas tīmekļa vietnē (www.bankm2m.com → Par Banku → Finanšu informācija → 2016 → Atalgojuma politika un prakse).

V RISKU PĀRVALDĪBAS MĒRĶI UN POLITIKAS

Koncerna risku pārvaldības sistēmas organizatoriskā struktūra ir izveidota, ņemot vērā Koncerna izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Koncerna organizatorisko struktūru, un nosaka koleģiālo institūciju, struktūrvienību un amatpersonu pienākumu (funkciju), tiesību (pilnvaru) un atbildības optimālo sadalījumu efektīvai risku pārvaldībai. Risku pārvaldība notiek Koncernā līmenī. Koncerna risku pārvaldības sistēmas organizatoriskās struktūras apraksts ir sniegts zemāk.

Bankas **padome** uzrauga risku pārvaldīšanu Koncernā, t.sk. apstiprina risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, pieprasa (saņem) informāciju par Koncerna darbībai piemītošo būtisko risku lielumu un pārvaldīšanu, nodrošina, ka Koncerns piešķir pietiekamus resursus risku pārvaldīšanai, kā arī vismaz reizi gadā novērtē risku pārvaldīšanas efektivitāti.

Ņemot vērā Koncerna izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Koncerna organizatorisko struktūru, Koncernā nav izveidota atsevišķa **risku pārvaldības komiteja** (ar risku pārvaldības komiteju tiek saprasta FKTK normatīvo noteikumu Nr. 233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” 38. punktā minētā risku komiteja, kas t. sk. ir atbildīga par padomes konsultēšanu saistībā ar iestādes esošo un nākotnes risku stratēģiju un palīdz padomei uzraudzīt tās īstenošanu), bet Bankas padome pilnā sastāvā pilda risku komitejas funkcijas risku pārvaldības jomā.

Bankas **valde** nodrošina Koncerna darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Bankas padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un apstiprina atbilstošas procedūras.

CRO ir neatkarīgs un kompetents Bankas darbinieks, kas veic visaptverošas risku kontroles funkciju, un piedalās un pauž savu viedokli savas kompetences ietvaros Koncerna darbībai būtisku lēmumu pieņemšanā, bet neveic pienākumus, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. CRO ir nodrošināts tiešs kontakts ar Bankas padomi, lai nepieciešamības gadījumā CRO varētu ziņot Bankas padomei par visiem pretēji CRO viedoklim Koncernā pieņemtajiem lēmumiem, kas krāsi ietekmē Koncerna riska profilu.

Bankā ir izveidotas vairākas valdes komitejas, kas veic atsevišķus uzdevumus risku pārvaldības jomā:

- **Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja** (turpmāk - ALCO) ir Bankas koleģiālā institūcija, kuras galvenie mērķi ir nodrošināt operatīvo lēmumu pieņemšanu par Bankas aktīvu un pasīvu kopējo struktūru, finanšu instrumentu portfeļu struktūru, limitiem riska darījumiem ar kontrahentiem, ieguldījumiem finanšu instrumentos, kā arī operatīvi uzraudzīt pieņemto

limitu un ārējo normatīvu ievērošanu;

- **Atbilstības komiteja** ir Bankas koleģiāla institūcija, kura izveidota ar mērķi risināt Bankas atbilstības (Bankai saistošo ārējo tiesību aktu un labas prakses standartu ievērošanas) nodrošinājuma un koordinācijas stratēģiskos un organizatoriskos jautājumus šādās jomās:
 - NILLTFN;
 - darījumu attiecību uzsākšana vai pārtraukšana ar paaugstināta riska klientiem;
 - plānoto fiduciāro kredītu darījumu izvērtēšana;
 - ieguldītāju interešu aizsardzība finanšu instrumentu tirgos (*MiFID*);
 - finanšu tirgus manipulāciju novēršana (*Market abuse*);
 - Bankas korporatīvās vadības attīstība (t. sk. interešu konfliktu novēršana vai mazināšana);
 - Bankas pārvaldes atbilstība;
 - konfidencialitāte un personas datu aizsardzība, noguldītāju interešu aizsardzība;
 - informācijas atklāšanas politikas izstrāde, īstenošana un atklājamās informācijas izvērtēšana.
- **Kredītu komiteja** ir Bankas koleģiāla institūcija, kura izveidota ar mērķi ir izskatīt (apstiprināt, grozīt vai noraidīt) priekšlikumus kredītēšanas darījuma noslēgšanai un apstiprināt tā nosacījumus, kā arī veic citus uzdevumus kredītriska pārvaldīšanas jomā.

Bankas Finanšu risku pārvaldības daļa (turpmāk – FRPD) ir atbildīga par finanšu risku pārvaldību: kredītriska (t. sk. koncentrācijas riska, atlikušā riska), tirgus risku, likviditātes riska pārvaldību.

Bankas **Risku un atbilstības pārvalde** (turpmāk – RAP) ir atbildīga par nefinanšu risku pārvaldību: NILLTF riska, darbības atbilstības riska, reputācijas riska, operacionālā riska, biznesa modeļa riska pārvaldību.

Bankas struktūrvienības, veicot/ izpildot/ apstrādājot/ grāmatojot darījumus (operācijas), ievēro Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos tām noteiktos pienākumus, t. sk. risku pārvaldīšanas jomā.

Bankas **iekšējais audits** ir atbildīgs par iekšējās kontroles sistēmas (t. sk. risku pārvaldības sistēmas) neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu.

Koncerna darbības stratēģija tiek izstrādāta laika periodam, kas ir vienāds ar 3 (trim) gadiem, un t. sk. nosaka Koncerna uzņēmējdarbības profilu un vispārējo riska profilu. Koncerna darbības stratēģiju apstiprina Bankas padome un katru gadu tā tiek pārskatīta un, ja nepieciešams, aktualizēta. Bankas padome katru ceturksnī izskata informāciju par Koncerna darbības stratēģijas izpildi, katru gadu - *ICAAP* un *ILAAP* pārskatus un pārskatu par Koncerna iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējumu, kā arī CRO ziņojumus par pretēji CRO viedoklim Koncernā pieņemtajiem lēmumiem, kas krāsi ietekmē Koncerna riska profilu (ja šādi ir), nepieciešamības gadījumā pieņemot lēmumus par veicamajiem pasākumiem risku pārvaldības jomā.

Saskaņā ar Koncerna darbības stratēģiju 2017. – 2019. gadiem Koncerna stratēģiskais mērķis ir nodrošināt pienācīgu līdzsvaru starp riskiem, kurus Koncerns uzņemas, un peļņu, kā arī samazināt līdz minimumam potenciālo negatīvo risku ietekmi uz Koncerna finansiālo stāvokli un darbību, kā arī, ņemot vērā to, ka Bankas stratēģija paredz starptautisku klientu apkalpošanu, FKTK ir noteikusi Bankai paaugstinātas prasības risku segumam ar Bankas kapitālu (kapitāla pietiekamības prasības) un paaugstinātas likviditātes prasības. Bankas kopējā kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji 31.12.2016. bija attiecīgi 26.5% un 78%, pārsniedzot Bankai noteiktās individuālās minimālās prasības 18.7% un 60%.

Koncerns uzskata, ka ņemot vērā Koncerna uzņēmējdarbības profilu – *butique* banka, kas sniedz

pilnu pakalpojumu klāstu, vērstu uz *HNWI*¹ klientu kapitāla pārvaldīšanu, to privāto un uzņēmējdarbības ikdienas operāciju apkalpošanu, Koncerna riska profils, t.i. visbūtiskākie riski, kas piemīt Koncerna izvēlētajam uzņēmējdarbības modelim, ir šāds (papildus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam):

- 1.1. kredītrisks;
- 1.2. tirgus risks (ieskaitot valūtas risku un procentu likmju risku);
- 1.3. operacionālais risks;
- 1.4. likviditātes risks;
- 1.5. biznesa modeļa risks;
- 1.6. reputācijas risks.

Reizi gadā, pirms kapitāla pietiekamības uz gada beigām novērtēšanas, ALCO identificē Koncerna darbībai būtiskos riskus. Tiek ņemti vērā gan tie riski, kurus Koncerns ir uzņēmusies, t.sk. riski, kuri ir saistīti ar Koncerna noslēgtajiem darījumiem, piedāvātajiem produktiem un pakalpojumiem, darbības reģioniem utt., gan riski, kuri ir saistīti ar Koncerna plānoto darbību, t.sk. jauniem produktiem un pakalpojumiem, darbības reģioniem, strauju darbības paplašināšanu, iespējamajām izmaiņām tiesību aktos u.tml.

Par kritēriju riska būtiskuma noteikšanai tiek izmantots iespējamo zaudējumu apmērs riska iestāšanās gadījumā, un Koncerns uzskata, ka jebkuri iespējamie zaudējumi, kas pārsniedz EUR 200 tūkst., ir būtiski no kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas viedokļa.

Veicot risku identificēšanu kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas par stāvokli uz 31.12.2016. ietvaros, kā būtiskie Koncerna darbībai tika identificēti šādi riski, kas atbilst Koncernā stratēģijā definētajam Koncerna riska profilam:

- kredītrisks saistībā ar Koncerna starpbanku prasībām un prasībām pret citiem darījumu partneriem, ieguldījumiem finanšu instrumentos un aizdevumiem klientiem, t.sk. koncentrācijas risks un atlikušais risks;
- tirgus/ cenas risks saistībā ar Koncerna ieguldījumiem finanšu instrumentos;
- likviditātes risks;
- operacionālais risks;
- biznesa modeļa, reputācijas un NILLTF riski.

Kredītrisks ir Koncerna iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās) Koncerna klientam, darījumu partnerim vai finanšu instrumentu, kas ir Koncerna īpašumā, emitentam pilnībā vai daļēji neizpildot savas saistības pret Koncernu, kā arī zaudējumi (peļņas samazināšanās) no Koncerna īpašumā esošo finanšu instrumentu cenas samazināšanās emitenta kredītpējas pasliktināšanās dēļ. Koncerna kredītriska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, „Kredītpolitika”, „Valsts riska pārvaldīšanas politika”, kurus apstiprina Bankas padome, kā arī Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Valsts rika pārvaldīšanas procedūra”, kā arī Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas procedūra” un „Valsts riska pārvaldīšanas procedūra”.

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, kredītriska pārvaldīšanas pamatelementi ir:

- kredītriska identificēšana;
- kredītriska novērtēšana normālos un stresa apstākļos;
- kredītriska ierobežošana ar limitiem;
- kredītriska mazināšana.

¹ *High-net-worth individual.*

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, Koncerns atsevišķi pārvalda kredītrisku, kas ir saistīts ar Koncerna aizdevumiem klientiem (izņemot *reverse repo* aizdevumus), un kredītrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām un Koncerna ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī *reverse repo* aizdevumiem).

Koncerna pamatnostādnes attiecībā uz klientu finansēšanas darījumiem (aizdevumiem klientiem) ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītpolitika”:

- klienta vēlamais kredītspējas un reputācijas profils;
- aizdevumu vēlamais termiņš;
- prasības aizdevumu nodrošinājumam un ierobežojumi/ nosacījumi LTV (*loan to value*) rādītājam;
- kredītēšanas procesa kārtība;
- kredītportfeļa pārvaldīšanas un uzraudzības kārtība;
- ierobežojumi kopējam aizdevumu īpatsvaram, nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram un ar nekustamo īpašumu nodrošināto aizdevumu īpatsvaram Bankas aktīvos.

Lēmumu par kredītu piešķiršanu Bankā pieņem Kredītu komiteja saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Bankas valde akceptē Kredītu komitejas lēmumus par Kredītēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz 5% no Bankas pašu kapitāla. Bankas padome akceptē Kredītu komitejas lēmumus par kredītēšanas darījumiem, kas pārsniedz 15% no Bankas pašu kapitāla, izņemot darījumus, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem.

Katra aizņēmēja kredītspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē Bankas Finanšu risku pārvaldības daļa Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītēšanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā kārtībā. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un sniedz savu atzinumu par darījuma juridiskajiem aspektiem. Bankas Drošības daļa veic klienta, ar klientu saistīto personu, klienta iesniegtās informācijas un dokumentu pārbaudi, izmantojot Bankai pieejamos informācijas avotus un resursus, tajā skaitā pārbauda klienta reputāciju, negatīvās informācijas par klientu un ar to saistītām personām esamību, sniedz savu atzinumu par iespēju slēgt kredītēšanas darījumu ar klientu.

Papildus augstākminētajam, lai nodrošinātu Koncernam pieņemamu kredītriska līmeni saistībā ar aizdevumu klientiem portfeli, ALCO nosaka limitus aizdevumu portfeļa koncentrācijai valstu/ reģionu, nozaru un citos griezumos.

Kredītrisku, ko Koncernam rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošajos kontos citās bankās, kā arī Bankas Finanšu tirgus pārvaldes veiktie ieguldījumi finanšu instrumentos un citi noslēgtie darījumi (starpbanku aizdevumi, *reverse repo* darījumi), Koncerns ierobežo ar limitiem maksimālajai prasību summai pret katru darījumu partneri, finanšu instrumentu portfeļu limitiem un citiem limitiem.

Limitus nosaka ALCO saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Noteikto limitu kontroli veic Bankas Finanšu risku pārvaldības daļa un Bankas Grāmatvedības un pārskatu daļa katru dienu, un informē Bankas Finanšu tirgus pārvaldes vadību par konstatētajiem limitu pārkāpumiem, kā arī ALCO katru nedēļu izskata situāciju noteikto limitu ievērošanas jomā.

Katru ceturksni Bankas Finanšu risku pārvaldības daļa sagatavo kredītriska pārskatu, kurā tiek atspoguļota detalizēta informācija par Koncerna uzņemto kredītrisku saistībā ar visiem Koncerna noslēgtajiem darījumiem/ darījumu veidiem. Pārskatu izskata ALCO.

Tirgus riski ir Koncerna iespējamie zaudējumi valūtu kursu, finanšu instrumentu cenu vai procentu likmju izmaiņu rezultātā. Lielākos tirgus riskus Koncernam rada ieguldījumi tirdzniecības portfeļa un pieejamie pārdošanai finanšu instrumentos, galvenokārt – parāda un kapitāla vērtspapīros.

Koncerna tirgus risku pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Tirgus riska pārvaldīšanas politika” un „Tirdzniecības portfeļa politika”, kurus apstiprina Bankas padome, savukārt tirgus risku pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējos

normatīvajos dokumentos „Valūtas riska pārvaldīšanas procedūra”, „Finanšu instrumentu cenu riska pārvaldīšanas procedūra” un „Procentu likmju riska pārvaldīšanas procedūra”.

Tirgus risku pārvaldīšanas pamatā ir tirgus risku, ko Koncernam rada tās noslēgtie un plānotie darījumi, identificēšana, novērtēšana normālos tirgus apstākļos (ņemot vērā attiecīgo instrumentu un pozīciju cenu svārstīgumu) un stresa scenāriju apstākļos, kā arī limitu noteikšana katrai atvērtajai riska pozīcijai un tirgus riskam pakļautajiem portfeļiem.

Likviditātes risks ir Koncerna iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās no aktīvu realizēšanas vai resursu piesaistīšanas par Koncernam neizdevīgām procentu likmēm, lai Koncerns varētu izpildīt savas finanšu saistības pret noguldītājiem, darījumu partneriem un citiem kreditoriem.

Tā kā Koncerna darbība ir saistīta ar starptautisko klientu apkalpošanu, FKTK ir noteikusi paaugstinātas prasības Bankas likviditātes rādītājam – minimālais likviditātes rādītājs ir vienāds ar 60%.

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika” un „Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas politika”, kurus apstiprina Bankas padome, savukārt likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra”.

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no vairākiem elementiem: likviditātes riska agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmas, limitiem, ar kuru palīdzību tiek ierobežots Koncerna uzņemtais likviditātes risks, likviditātes riska stresa testēšanas, Koncerna bilances plānošanas un plāna „Likviditātes nodrošināšanas plāns krīzes apstākļos”.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir parādīt Koncerna uzņemtā likviditātes riska līmeni dažādos griezumos un operatīvi norādīt uz likviditātes riska palielināšanos. Likviditātes riska rādītāji tiek aprēķināti un kontrolēti katru dienu, un Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra” ir noteiktas darbības, kuras ir jāveic, rādītājiem sasniedzot noteiktos līmeņus.

Koncerna likviditātes riska stresa testēšana tiek veikta reizi ceturksnī ILAAP ietvaros, un tajā tiek noteikts likvīdo aktīvu pārpalikums vai deficīts stresa scenāriju iestāšanās gadījumā, kas pamatā paredz būtisku klientu noguldījumu aizplūšanu. Likviditātes riska stresa testu rezultātus izvērtē ALCO.

Lai ierobežotu likviditātes risku, ir noteikti limiti Bankas likviditātes neto pozīcijām, kā arī limits ieguldījumiem zemas likviditātes aktīvos – aizdevumiem klientiem. Likviditātes neto pozīciju limitu kontrole tiek veikta reizi mēnesī, savukārt limita aizdevumiem klientiem kontrole tiek veikta katru nedēļu.

Koncerns veic likviditātes plānošanu budžeta plānošanas ietvaros. Tiek plānoti likviditātes rādītājs un *LCR (liquidity coverage ratio)* rādītājs.

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus Bankai saistošo ārējo tiesību aktu un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Bankas darbinieku un sistēmas darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku, bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku.

Koncerna operacionālā riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Operacionālā riska pārvaldīšanas politika”, kuru apstiprina Bankas padome.

Koncerna operacionālā riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no šādiem elementiem:

- operacionālo risku analīze pirms darbības uzsākšanas jaunās biznesa jomās vai, veicot izmaiņas esošajā darbības specifikā, piemēram, piesaistot ārējos pakalpojumu sniedzējus vai ieviešot jaunus pakalpojumus un tehnoloģijas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana Koncerna uzņēmumos un visos Bankas darbības procesos, produktos un/ vai struktūrvienībās - iespējamo operacionāla riska notikumu

identificēšana un novērtēšana, esošo kontroles sistēmu izvērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze, izmantojot pašnovērtēšanas anketas un/ vai specializētas aptaujas un apspriedes ar procesā iesaistītajiem darbiniekiem;

- operacionālā riska rādītāju noteikšana - statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas;
- zaudējumu pieļaujamā līmeņa limiti - riska apetītes līmeņa noteikšana, kā arī šo limitu ievērošanas kontrole;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālo risku notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistīto būtisko informāciju;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana - tādu operacionālo risku pārvaldīšana, kuri var rasties tādu notikumu dēļ, kā, piemēram, negadījumi vai katastrofas, kuru cēloņi var būt ārpus Koncerna kontroles un kas var ietekmēt Koncernu tieši vai netieši, īpaši, ja to dēļ tiek bojāti vai kļūst nepieejami Koncerna materiālie vai finanšu aktīvi, informācijas tehnoloģiju vai telekomunikāciju infrastruktūra. Tādējādi tas var ietekmēt Koncerna dalībnieku spēju pildīt saistības vai nodarīt būtiskus zaudējumus Koncernam, vai pat izraisīt vispārēju finanšu / sistēmas darbības pārtraukšanu.

Galvenie līdzekļi, ar kuriem ierobežo operacionālo risku:

- funkciju nošķiršana;
- dokumentēta pilnvaru piešķiršana;
- pienākumu atdalīšana biznesa lēmumu pieņemšanas procesā;
- „četrus acu” principa pielietošana darījumu izpildē (darījuma vai operācijas galīgā izpilde ir jāapstiprina vismaz diviem savstarpēji neatkarīgiem darbiniekiem vai struktūrvienībām);
- situācijas nepieļaušana, kad darbiniekam būtu iespēja (kļūdas vai apzinātas ļaunprātības rezultātā) vienpersoniski veikt biznesa darījumu vai operāciju no sākuma līdz galam neierobežotā apjomā;
- apdrošināšana (izvērtējot, vai šīs metodes lietošana operacionālā riska mazināšanai nerada jaunu risku, piemēram, juridisko vai darījumu partnera risku);
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās u.c.

NILLTF risks ir risks, ka Koncerns var tikt iesaistīts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā.

Koncerna NILLTF riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģija” un „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas, terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas politika”, kuras apstiprina Bankas padome.

Koncerna NILLTF riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no šādiem elementiem:

- NILLTF riska ekspozīcijas rādītāju un to robežvērtību noteikšana un ievērošanas kontrole;
- personāla pilnvarojuma sistēmas izveide un uzturēšana attiecībā uz lēmumiem, kas ietekmē NILLTF riska ekspozīciju;
- pietiekama un efektīva IT nodrošinājuma izmantošana NILLTF riska pārvaldīšanai;
- atturēšanās no darījuma attiecībām un darījumu veikšanas ar nevēlamiem klientiem, kas var kaitēt Koncerna reputācijai (tajā skaitā, bet ne tikai personām, kas ietilpst Latvijas un starptautisko kompetento iestāžu izdotajos sarakstos);
- starptautisko un nacionālo sankciju ievērošana;
- Klienta riska skaitliskā novērtējuma sistēmas izveide un uzturēšana;
- katra potenciālā klienta riska novērtēšana pirms darījuma attiecību nodibināšanas, ko veic Bankas Risku un atbilstības pārvalde. Bankas Atbilstības komiteja pieņem lēmumus par darījuma

attiecību nodibināšanu vai pārtraukšanu ar klientiem, kas satur Bankai paaugstinātu NILTF risku. Lēmumu par darījuma attiecību nodibināšanu ar PEP pieņem Bankas valde;

- klienta veikto darījumu pastāvīga uzraudzība darījuma attiecību laikā;
- uz risku novērtējumu balstīta klienta izpētes informācijas aktualizācija;
- ziņošana valsts institūcijām par konstatētajiem aizdomīgiem vai neparastiem darījumiem;
- Klientu identifikācijas un izpētes dokumentu/ informācijas uzglabāšana ne mazāk ka 5 (piecus) gadus pēc sadarbības attiecību ar klientu izbeigšanas;
- ikgadēja NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas, politikas un procedūru pārskatīšana un aktualizēšana;
- regulāra darbinieku apmācība un zināšanu pārbaude.

Koncerns savā darbībā ir pakļauta arī atbilstības, reputācijas, biznesa modeļa un citiem riskiem.

Koncerns definē **atbilstības risku** kā risku, ka Bankai, neievērojot vai pārkāpjot tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties reputācija. Koncerna atbilstības riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Darbības atbilstības politika”, kuru apstiprina Bankas padome.

Koncerna **reputācijas riska** un **biznesa modeļa riska** definīcijas atbilst FKTK normatīvo noteikumu „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” definīcijām. Koncerns novērtē tās uzņemtos reputācijas risku un biznesa modeļa risku, veicot savas dzīvotspējas un ilgtspējas novērtēšanu.

Papildus augstākminētajam, atbilstības, reputācijas un biznesa modeļa risku un to pārvaldīšana ietver šādus pasākumus:

- regulāru sekošanu izmaiņām tiesību aktos un savlaicīgu tiesību aktos noteikto prasību ieviešanu Koncerna iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvu līdzdalību Latvijas Komercbanku asociācijas komitejās un FKTK rīkotajās diskusijās/ semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas kompetences;
- Koncerna iekšējo normatīvo dokumentu aktualizēšanu;
- regulāru sekošanu līdzī masu mēdijos publicētai informācijai par Koncernu;
- regulāru Koncerna plānoto un faktisko darbības rādītāju datu analīzi;
- klientu sūdzību analīzi.

Papildu informācija par Koncerna uzņemtajiem riskiem un to pārvaldīšanas kārtību ir pieejama Gada pārskata sadaļā „Riska vadība” (32. – 47. lpp.).

Koncerns vadības informācijas sistēmas ietvaros ir izveidojis un uztur iekšējo pārskatu sagatavošanas un ziņošanas sistēmu, ko Koncerna vadība izmanto risku pārvaldībai un lēmumu pieņemšanai (sk. tabulu Nr. 2 „Kopsavilkums par risku ziņošanas sistēmu”). Atkarībā no informācijas satura pārskatus saņem un izskata padome, valde, attiecīgā komiteja vai noteiktais darbinieku loks.

Tabula Nr. 2
„Kopsavilkums par risku ziņošanas sistēmu”

| Pārskata nosaukums | Ziņošanas periodiskums |
|---|------------------------|
| Koncerna attīstības stratēģijas izpilde (kopsavilkums par galvenajiem darbības rezultātiem)* | Reizi ceturksnī |
| NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas izpilde* | Reizi ceturksnī |
| Detalizēts darbības pārskats par finanšu stāvokli, finanšu rezultātu, galvenajiem riska rādītājiem un budžeta izpildi | Reizi mēnesī |
| Iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtēšanas pārskats* | Reizi gadā |
| Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas (ICAAP) pārskats* | Reizi gadā |
| Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas (ICAAP) saīsināts pārskats | Reizi pusgadā |
| Likviditātes riska (ILAAP) pārskats* | Reizi gadā |

| | |
|--|-----------------|
| Likviditātes riska saīsināts pārskats (informācija par Bankas likviditātes rādītāju dinamiku, rādītājus noteicošo faktoru dinamiku, noguldījumu struktūru un dinamiku dažādos griezumos un likviditātes riska stresa testēšanas rezultāti). | Reizi ceturksnī |
| Tirgus riska pārskats (detalizēta informācija par tirgus riska novērtēšanu – stresa testēšanas rezultāti, pozīciju analīze). | Reizi ceturksnī |
| Kredītriska pārskats (detalizēta informācija par kredītriska novērtēšanu - parametrisko modeļu novērtēšanas rezultāti, stresa testēšanas rezultāti, riska avotu (maksātspējas varbūtība, nodrošinājuma vērtība utt.) un pozīciju analīze). | Reizi ceturksnī |
| NILLTF riska pārskats (Informācija par NILLTF riska novērtēšanu – klientu bāzes raksturojums, jaunas/ pārtrauktas darījuma attiecības ar klientiem, klientu izpētes pieprasījumi, konstatēti aizdomīgi un neparasti darījumi u. c.). | Reizi mēnesī |
| Darbības atbilstības riska pārskats (informācija par paredzētajiem jaunajiem atbilstības aktiem vai izmaiņām esošajos, to ietekmes novērtējums, priekšlikumi par darbībām to ieviešanai/ iestrādei, klientu sūdzību apskats u. c.). | Reizi mēnesī |
| Operacionālā riska pārskats (dati par operacionālā riska pārvaldības attīstību un galvenajām tendencēm, operacionālā riska zaudējumiem un notikumiem, apkopojums par operacionālā riska indikatoriem un neatkarīga novērtējuma par operacionālā riska līmeni Bankā un atsevišķās struktūrvienībās analīze, komentāri un rekomendācijas vadībai). | Reizi mēnesī |
| Pārskats par finanšu stāvokli un finanšu rezultātu | Katru dienu |
| Riska limitu kontrole, ārējo normatīvu izpilde | Katru dienu |
| Kopsavilkuma pārskats par riska rādītājiem par galvenajiem riska rādītājiem un limitu ievērošanu par iepriekšējo periodu | Reizi nedēļā |
| Iknedēļas kopsavilkuma pārskats par Bankas finanšu instrumentu portfeli | Reizi nedēļā |

*pārskats tiek iesniegts arī padomei

VI PAŠU KAPITĀLS

Koncerns un Banka aprēķina pašu kapitāla apmēru un kapitāla rādītājus saskaņā ar Regulas prasībām un atklāj informāciju par pašu kapitālu, t. sk. izmantojot EBI īstenošanas tehniskos standartus (Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 1423/2013 (2013. gada 20. decembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz informācijas atklāšanu par iestādēm noteiktajām pašu kapitāla prasībām saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013).

Detalizētāku informāciju par Koncerna/ Bankas kapitāla vadību var apskatīties Gada pārskata 5. piezīmē „Kapitāla vadība” (48. lpp.).

Koncernam pastāv šādas atšķirības starp pašu kapitāla apmēru un kapitāla rādītājiem, kas aprēķināti uzskaites vajadzībām un uzraudzības vajadzībām (sk. tabulu Nr. 3 „LI1: Atšķirības starp grāmatvedības uzskaites un regulatora prasībām konsolidācijas jomā, finanšu pārskatu kategoriju un regulatīvu riska kategoriju attiecināšana”):

Tabula Nr. 3

„LI1: Atšķirības starp grāmatvedības uzskaites un regulatora prasībām konsolidācijas jomā, finanšu pārskatu kategoriju un regulatīvu riska kategoriju attiecināšana”

| EUR'000 | Uzskaites vērtības, kas norādītas publicētajos finanšu pārskatos | Uzskaites vērtības saskaņā ar regulatīvo konsolidāciju | Uzskaites vērtība | | | |
|--|--|--|------------------------|--|-------------------------|---|
| | | | Kredītriska regulējums | Darījuma partnera kredītriska regulējums | Tirgus riska regulējums | Neattiecas uz kapitāla prasībām vai kuru jāatskaita no kapitāla |
| Aktīvi | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 18 195 | 18 195 | 18 195 | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 2 887 | 2 887 | | 2 361 | 526 | |

| | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|--------------|------------|--------------|
| Aizdevumi un prasības pret finanšu institūcijām | 42 491 | 42 491 | 42 491 | | | |
| Aizdevumi un prasības pret klientiem | 61 402 | 61 960 | 61 960 | | | |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 24 197 | 24 197 | 24 197 | | | |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 18 843 | 18 843 | 18 843 | | | |
| Ieguldījumi meitas sabiedrībā | 0 | 0 | 0 | | | |
| Pamatlīdzekļi | 2 167 | 2 167 | 2 167 | | | |
| Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi | 1 135 | 1 135 | | | | 1 135 |
| Atliktā nodokļa aktīvs | 2 354 | 2 354 | 1 700 | | | 654 |
| Pārējie aktīvi | 1 849 | 2 012 | 2 012 | | | |
| Nemonetārie aktīvi un atsavināšanas grupas, kas klasificētas kā turēti pārdošanai | 544 | 544 | 544 | | | |
| Kopā aktīvi | 176 064 | 176 785 | 172 109 | 2 361 | 526 | 1 789 |
| Saistības | | | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 1 522 | 1 522 | | | | |
| Noguldījumi centrālajās bankās | 12 500 | 12 500 | | | | |
| Noguldījumi no finanšu institūcijām | 37 | 37 | | | | |
| Pieprasījuma noguldījumu konti un noguldījumi no klientiem | 119 646 | 119 646 | | | | |
| Pakārtotās saistības | 21 034 | 21 034 | | | | |
| Atliktā nodokļa saistības | 0 | 0 | | | | |
| Uzkrājumi | 0 | 0 | | | | |
| Pārējās saistības | 1 890 | 1 890 | | | | |
| Kopā saistības | 156 629 | 156 629 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Iepriekšminēto atšķirību starp pašu kapitāla apmēru un kapitāla rādītājiem, kas aprēķināti uzskaites vajadzībām un uzraudzības vajadzībām, iemesli ir atspoguļoti tabulā Nr. 4 „L12: Galvenie atšķirību iemesli starp regulatora noteiktām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos”:

Tabula Nr. 4
„L12: Galvenie atšķirību iemesli starp regulatora noteiktām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos”

| EUR'000 | | KOPĀ | Uzskaites vērtība | | |
|---------|--|----------------|------------------------|--|-------------------------|
| | | | Kreditriskā regulējums | Darījuma partnera kreditriskā regulējums | Tirgus riska regulējums |
| 1. | Aktīva bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā L11 veidlapā) | 174 996 | 172 109 | 2 361 | 526 |
| 2. | Saistību bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā L11 veidlapā) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Kopēja neto summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai | 174 996 | 172 109 | 2 361 | 526 |
| 4. | Ārpusbilances summas | 9804 | 9804 | 0 | 0 |
| 5. | Atšķirības vērtējumos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Atšķirības dažādu savstarpēju ieskaita noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Atšķirības uzkrājumu izskatīšanas dēļ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Atšķirības prudenciālo filtru dēļ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Palielinājums tirgus vērtības metode (pieņemot, ka nav savstarpējo prasījumu ieskaita vai kreditriskā mazināšanas) (atvasinātie instrumenti) | 821 | 0 | 821 | 0 |
| 10. | Riska darījumu summas, kas uzskatāmas saskaņā ar regulatora prasībām | 185 621 | 181 913 | 3 182 | 526 |

[11]

Informācija par Koncerna pašu kapitālu ir sniegta tabulā Nr. 5 „Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”:

Tabula Nr. 5
„Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”
EUR '000

| | |
|---|----------------|
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls | |
| Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti | 32 200 |
| no kā: vārda akcijas | 32 172 |
| no kā: akciju emisiju uzcenojums | 28 |
| Nesadalītā peļņa | (12 790) |
| Rezerves kapitāls un pārējās rezerves | 26 |
| Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā) | 0 |
| Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes | 0 |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas | 19 436 |
| Nemateriālie aktīvi | (1 135) |
| Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa) | (30) |
| Atlikta nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē un kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni) (negatīva summa) | (654) |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam | (1 267) |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas | (3 086) |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 16 350 |
| Pirmā līmeņa kapitāls | 16 350 |
| Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti | 15 714 |
| Kapitāla instrumenti un subordinētie aizdevumi | 15 714 |
| Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas | (1 267) |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam | (1 267) |
| Otrā līmeņa kapitāls | 14 447 |
| Kopējais kapitāls | 30 797 |
| Kopējie riska svērtie aktīvi | 116 027 |
| no kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla | 1 700 |
| Kapitāla rādītāji un rezerves | |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību) | 14,09% |
| Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību) | 14,09% |
| Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību) | 26,54% |
| Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība + kapitāla saglabāšanas rezervju prasība) kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību - prasības pēc likuma | 7,002% |
| no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība | 2,50% |
| no kā: preciklisko rezervju prasība | 0,002% |
| Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību) | 14,09% |
| Atlikta nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē un kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni) (negatīva summa) | 654 |
| Atliktā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni) | 1 700 |
| Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītās atbilstošās īsās pozīcijas) | 0 |

Koncernam/ Bankai nav 1. līmeņa papildu kapitāla posteņu un 2. līmeņa papildu kapitāla posteņu. Pašu kapitāla aprēķināšanai tika pielietoti šādi atskaitījumi un ierobežojumi (sk. tabulu Nr. 6 „Pašu kapitāla apmēra korekcijas”):

Tabula Nr. 6
„Pašu kapitāla apmēra korekcijas”

| Rindas | Postenis | EUR '000 | Atsauces uz Regulas pantiem |
|--------|--|----------|---|
| 290 | (-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām | -30 | 34. un 105. pants: Patiesās vērtības korekcijas riska darījumiem, kas iekļauti tirdzniecības portfeli vai netirdzniecības portfeli, saistībā ar |

| | | | |
|-----|---|--------|---|
| | | | 105. pantā noteiktiem stingrākiem standartiem attiecībā uz piesardzīgu vērtēšanu. |
| 350 | (-) Citi nemateriālie aktīvi pirms atliktā nodokļa saistību atskaitīšanas | -346 | 4. panta 1. punkta 115. apakšpunkts un 36. panta 1. punkta b) apakšpunkts |
| 310 | (-) Nemateriālā vērtība, kas uzskaitīta kā nemateriāls aktīvs | -789 | 4. panta 1. punkta 113. apakšpunkts un 36. panta 1. punkta b) apakšpunkts |
| 490 | (-) Atskaitāmi atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē un kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības | -654 | 36. panta 1. punkta c) apakšpunkts; 38. pants un 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts |
| 524 | (-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas 3. pantam | -1 267 | 3. pants |
| 974 | (-) Otrā līmeņa kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas 3. pantam | -1 267 | 3. pants |

-4 353

Bankas emitēto 1. līmeņa pamata kapitāla instrumentu galveno iezīmju apraksts ir sniegts tabulā Nr. 7 „Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”:

Tabula Nr. 7

„Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”

| Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne (1) | | | | |
|--|--|---|---|--|
| | | (2) | (3) | (4) |
| 1 | Izsniedzējs | Bank M2M Europe AS , vienotais reģ. nr.40003076407 | | |
| 2 | Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam) | N/A | | |
| 3 | Tiesību akts (-i), kas reglamentē instrumentu | Komerclikums | | |
| <i>Regulatīvā procedūra</i> | | | | |
| 4 | KPR pārejas posma noteikumi | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | | |
| 5 | KPR noteikumi pēc pārejas posma | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | | |
| 6 | Atbilstošs solo/ (sub-) konsolidēti/ solo un (sub-) konsolidēti | Solo | | |
| 7 | Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju) | Vārda akcijas | | |
| 8 | Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas) | EUR 2 000 040 (divi miljoni četrdesmit <i>euro</i>) | EUR 1 249 990 (viens miljons divi simti četrdesmit deviņi tūkstoši deviņi simti deviņdesmit <i>euro</i>) | EUR 100 030 (viens simts tūkstoši trīsdesmit <i>euro</i>) |
| 9 | Instrumenta nominālā summa | Katras akcijas nominālvērtība ir EUR 70 (septiņdesmit <i>euro</i>) | | |
| 9.a | Emisijas cena | EUR 70 (septiņdesmit <i>euro</i>) | | |
| 9.b | Dzēšanas cena | N/A | | |
| 10 | Uzskaites klasifikācija | Akcionāru pašu kapitāls | | |
| 11 | Emisijas sākotnējais datums | 24.03.2016. | 29.06.2016. | 01.08.2016. |
| 12 | Beztermiņa vai ar termiņu | Beztermiņa | | |
| 13 | Sākotnējā termiņa datums | N/A | | |
| 14 | Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums | Nē | | |
| 15 | Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa | N/A | | |
| 16 | Attiecīgā gadījumā vēlāki | N/A | | |

| | | |
|---|--|-------------------------------|
| | atsaukšanas datumi | |
| | <i>Kuponi/ dividendes</i> | Nē |
| 17 | Fiksētas vai mainīgas dividendes/ kuponi | Nē |
| 18 | Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss | N/A |
| 19 | Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība | Nē |
| 20.a | Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā) | Akcionāru sapulces kompetence |
| 20.b | Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā) | Akcionāru sapulces kompetence |
| 21 | Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība | Nē |
| 22 | Nekumulatīvi vai kumulatīvi | N/A |
| 23 | Konvertējami vai nekonvertējami | Nekonvertējami |
| 24 | Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms (-i) | N/A |
| 25 | Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji | N/A |
| 26 | Ja konvertējami, konvertācijas likme | N/A |
| 27 | Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija | N/A |
| 28 | Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē | N/A |
| 29 | Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē | N/A |
| 30 | Samazināšanas iezīmes | N/A |
| 31 | Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms (-i) | N/A |
| 32 | Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti | N/A |
| 33 | Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku | N/A |
| 34 | Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms | N/A |
| 35 | Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta) | N/A |
| 36 | Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes | N/A |
| 37 | Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes | N/A |
| (1) Ievietojiet „N/A”, ja jautājums nav attiecināms | | |
| (2) 2016. gada 24. martā tika reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana. Pamatkapitāla palielinājumu apmaksāja lielākais akcionārs – Andrejs Vdovins, apmaksājot 28 572 jaunās emisijas akcijas EUR 2 000 040 nominālvērtībā. | | |
| (3) 2016. gada 29. jūnijā tika reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana. Pamatkapitāla palielinājumu apmaksāja akcionārs – Arsēnijs Vdovins, apmaksājot 17 857 jaunās emisijas akcijas EUR 1 249 990 nominālvērtībā. | | |
| (4) 2016. gada 01. augustā tika reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana. Pamatkapitāla palielinājumu apmaksāja akcionārs – Leonīds Kaplāns, apmaksājot 1 429 jaunās emisijas akcijas EUR 100 030 nominālvērtībā. | | |

VII KAPITĀLA PRASĪBAS

Tabulā Nr. 8 „Kapitāla prasības” ir sniegts apkopojums par Koncerna pašu kapitāla prasībām saskaņā ar Regulu 575/2013:

Tabula Nr. 8
„Kapitāla prasības”

| EUR '000 | Ekspozīcija pirms korekcijām/uzkrājumiem | Ekspozīcija pēc korekcijām/uzkrājumiem | Ekspozīcija pēc kredītriska mazināšanas | Kapitāla prasības riska svērto aktīvu (RSA) izteiksmē | Kapitāla prasības kapitāla izteiksmē (RSA * 8%) |
|---|--|--|---|---|---|
| Kredītrisks (standartizētā pieeja) | 186,400 | 185,248 | 181,602 | 96,861 | 7,749 |
| Centrālās valdības un centrālās bankas | 49,086 | 49,086 | 49,086 | 1,691 | 135 |
| <i>riska svars 0%</i> | <i>40,633</i> | <i>40,633</i> | <i>40,633</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>20%</i> | <i>8,453</i> | <i>8,453</i> | <i>8,453</i> | <i>1,691</i> | <i>135</i> |
| Iestādes | 46,972 | 46,972 | 46,972 | 8,740 | 699 |
| <i>0%</i> | <i>4,761</i> | <i>4,761</i> | <i>4,761</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>20%</i> | <i>41,218</i> | <i>41,218</i> | <i>41,218</i> | <i>8,244</i> | <i>659</i> |
| <i>50%</i> | <i>993</i> | <i>993</i> | <i>993</i> | <i>496</i> | <i>40</i> |
| Komerccabiedrības | 80,884 | 80,594 | 76,948 | 74,791 | 5,983 |
| <i>50%</i> | <i>6,779</i> | <i>6,779</i> | <i>6,779</i> | <i>3,390</i> | <i>271</i> |
| <i>100%</i> | <i>71,637</i> | <i>71,350</i> | <i>67,704</i> | <i>67,704</i> | <i>5,416</i> |
| <i>150%</i> | <i>2,468</i> | <i>2,465</i> | <i>2,465</i> | <i>3,697</i> | <i>296</i> |
| Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu (KIU) daļas | 215 | 215 | 215 | 215 | 17 |
| <i>100%</i> | <i>215</i> | <i>215</i> | <i>215</i> | <i>215</i> | <i>17</i> |
| Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības | 2,599 | 1,737 | 1,737 | 2,606 | 208 |
| <i>150%</i> | <i>2,599</i> | <i>1,737</i> | <i>1,737</i> | <i>2,606</i> | <i>208</i> |
| Pārējie riska darījumi/ekspozīcijas | 6,643 | 6,643 | 6,643 | 8,818 | 705 |
| <i>0%</i> | <i>377</i> | <i>377</i> | <i>377</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>100%</i> | <i>4,563</i> | <i>4,563</i> | <i>4,563</i> | <i>4,563</i> | <i>365</i> |
| <i>150%</i> | <i>3</i> | <i>3</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>0</i> |
| <i>(atliktais UIN*) 250%</i> | <i>1,700</i> | <i>1,700</i> | <i>1,700</i> | <i>4,251</i> | <i>340</i> |
| Tirgus riski (standartizētā pieeja) | | | | 5,477 | 438 |
| Parāda vērtspapīri tirdzniecības portfelī, specifiskais risks | | | | - | - |
| Parāda vērtspapīri tirdzniecības portfelī, vispārējais risks | | | | 1,829 | 146 |
| Kapitāla vērtspapīri tirdzniecības portfelī, specifiskais risks | | | | 1,189 | 95 |
| Kapitāla vērtspapīri tirdzniecības portfelī, vispārējais risks | | | | 1,189 | 95 |
| Ārvalstu valūtas risks | | | | 1,270 | 102 |
| Kredīta vērtības korekcijas risks (standartizētā metode) | | | | 58 | 5 |
| Operacionālais risks (pamatrādītāja pieeja) | | | | 13,632 | 1,091 |
| RISKI KOPĀ | | | | 116,027 | 9,282 |
| | | | | Pašu kapitāls (own funds) | 30,797 |
| | | | | 1.līmeņa pašu kapitāls | 16,350 |
| | | | | Kopējā kapitāla rādītājs | 26.5% |
| | | | | 1.līmeņa kapitāla rādītājs | 14.1% |

* - uzņēmumu ienākuma nodoklis

Kredītriska korekcijas

Gada pārskata ir pieejama informācija par:

- jēdzienu „kavēts kredīts” un „kredīts ar samazinātu vērtību” definīcijām (36. lpp.) un kredītu kvalitātes analīze (37.lpp.);

- aplēsēm attiecībā uz uzkrājumiem nedrošiem parādiem un finanšu instrumentu vērtības samazināšanos (46. lpp.);
- Koncerna un Bankas zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās, to izmaiņas, kā arī finanšu aktīvu klasifikācijas (52. – 60. lpp.).

Visu riska darījumu sadalījums pēc atlikušā termiņa, iedalījumā pa riska darījumu kategorijām, ir pieejams Gada pārskatā, tabulās, kas ietver Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīzi (41. – 42. lpp.).

ĀKNI izmantošana

Koncerns izmanto ĀKNI piešķirtos kredītreitingus ekspozīciju riska svara noteikšanai.

Ekspozīcijām, kuru kapitāla prasību noteikšanai tiek izmantoti ĀKNI piešķirtie kredītreitingi, Koncerns izmanto vidējo reitingu no reitingu kompānijām *Standard & Poor's*, *Moody's* un *Fitch*, aprēķinot vidējo reitingu saskaņā ar Regulas sadaļas „Kredītriska novērtējuma atzīšana un attiecināšana” prasībām.

Koncerns izmanto ĀKNI reitingus kapitāla prasību noteikšanai šādām riska darījumu kategorijām (risku darījumu kategorijas atbilst Regulas 112. panta prasībām):

- riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām;
- riska darījumi ar iestādēm;
- riska darījumi ar komercsabiedrībām (ieguldījumi parāda vērtspapīros un prasības pret trešo valstu kredītiestādēm, kuras netiek uzskatītas par iestādēm Regulas izpratnē).

Koncerna riska darījumu sadalījums pēc ĀKNI ir iekļauts Gada pārskata 15., 17. un 18. piezīmēs (55., 59. – 60. lpp. attiecīgi).

Kredītriska mazināšana

31.12.2016. Koncerns kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām risku mazināšanai atzina no klientiem pieņemtus nodrošinājuma depozītus, kas kalpoja par nodrošinājumu Koncerna prasībām pret attiecīgajiem klientiem vai citiem klientiem, pilnā attiecīgo Koncerna prasību apmērā vai daļai no attiecīgajām prasībām. Lai nodrošinājuma depozītu varētu atzīt riska mazināšanai kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām, depozīta termiņam ir jābūt ne īsākam par prasību termiņu, kā arī naudas līdzekļiem ir jābūt nobloķētiem kontā un tie nevar būt pieejami klientam. 31.12.2016. kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām Koncerns neatzina citus kredītriska mazināšanas paņēmienus.

Kredītriska mazināšanas atzīšanas rezultātā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām riska darījumu summa ar komercsabiedrībām tika samazināta par EUR 3 646 228, bet citām riska darījumu kategorijām riska mazināšana kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām nebija atzīta.

Operacionālais risks

Koncerns izmanto Regulas 315. pantā noteikto „pamatrādītāja pieeju” operacionālo risku kapitāla prasības aprēķināšanai.

Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī

Koncerna riska darījumu ar kapitāla vērtspapīriem, kas nebija iekļauti tirdzniecības portfelī, summa 31.12.2016. sastāvēja no ieguldījuma preču fonda daļās ar bilances vērtību EUR 0 (skat. Gada pārskata 17. piezīmi, 58. lpp.), ieguldījuma obligāciju fonda daļās ar EUR 215 437 bilances vērtību un ieguldījuma uzņēmuma kapitāla daļās ar EUR 544 000 bilances vērtību (skat. Gada pārskata 22. piezīmi, 65. lpp.), bet pārējo darījumu summa bija nebūtiska. Mērķis ieguldījumiem fonda daļās bija kapitāla pieaugums.

Obligāciju fondu daļas bija iekļautas „pieejamie pārdošanai” portfelī un novērtētas patiesajā vērtībā, izmantojot daļu neto aktīvu vērtību (*net asset value*). Fondu daļu pārvērtēšanas rezerve uz 31.12.2016. bija EUR 26 589 (EUR 867 31.12.2015.).

Tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju riska darījumi

Veicot risku identificēšanu kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas par stāvokli uz 31.12.2016. ietvaros, Koncerns novērtēja tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju risku kā nebūtisku, ņemot vērā to, ka: (1) bāzes procentu likmes Koncernam būtiskajās valūtās (EUR un USD) atradās ļoti zemā līmenī (-0.4% EUR valūtā, 1% USD valūtā), kas ierobežoja likmju tālākas samazināšanās iespēju, un (2) faktu, ka bāzes procentu likmju pieaugums atstātu pozitīvu iespaidu uz Bankas tīrajiem procentu ieņēmumiem.

Savukārt Koncerna ekonomiskās vērtības samazinājuma rādītājs, aprēķināts saskaņā ar FKTK „Procentu likmju riska pārvaldīšanas, ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķināšanas un procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu” prasībām, 31.12.2016. bija EUR 683 423.

Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas kārtība un rezultāti

ICAAP mērķis ir visu Koncerna uzņemto risku novērtēšana – risku kapitāla prasību noteikšana un to seguma ar kopējo kapitālu un 1. līmeņa kapitāla novērtēšana un nodrošināšana.

Uzņemto risku kapitāla prasību noteikšanai Koncerns izmanto gan FKTK Noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes, gan arī savas izstrādātās metodes, kā arī dažiem riskiem Koncerns neaprēķina kapitāla prasības, bet izmanto citas novērtēšanas metodes:

- Koncerns izmanto FKTK Noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes kredīriskam (t.sk. kredīriskā koncentrācijas riskam), tirgus riskiem (t.sk. procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli), operacionālajam riskam un „pārējiem” riskiem. FKTK Noteikumos noteikto vienkāršoto metožu izmantošana pamatā paredz to, ka risku kapitāla prasības tiek noteiktas saskaņā ar Regulas prasībām (riskiem, kuriem tiek noteiktas kapitāla prasības saskaņā ar Regulu) vai saskaņā ar FKTK Noteikumos noteiktu aprēķināšanas kārtību, un Bankai papildus ir jāveic šo risku stresa testēšana, un kā risku kapitāla prasības jāizmanto lielākā vērtība no minētajā kārtībā noteiktajām kapitāla prasībām un ar stresa testēšanu noteiktajiem iespējamajiem zaudējumiem;
- Koncerns izmanto savas metodes kredīriskā atlikušā riska, likviditātes riska un NILLTF riska novērtēšanai;
- Koncerns neaprēķina kapitāla prasības reputācijas riskam un biznesa modeļa riskam.

Veicot savas kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu par 31.12.2016., Koncerns ņēma vērā to, ka:

- Koncerna stratēģijā noteiktais minimālais līmenis kopējā kapitāla rādītājam ir 19% (no RSA);
- FKTK ir noteikusi Koncernam paaugstinātas kapitāla prasības, jo Koncerna biznesa modelis pamatā paredz starptautisko klientu apkalpošanu. Saskaņā ar šīm prasībām minimālais individuālais līmenis Koncerna kopējā kapitāla rādītājam periodā no 01.10.2016. līdz 30.09.2017. ir 16.2% (no RSA). Papildus tam, normālos darbības apstākļos Koncernam ir jānodrošina arī kapitāla saglabāšanas rezerves segums ar kapitālu (2.5% no RSA), līdz ar ko faktiskais minimālais līmenis Koncerna kopējā kapitāla rādītājam periodā no 01.10.2016. līdz 30.09.2017. ir 18.7% (no RSA);
- Koncerna aprēķinātā risku kapitāla prasību kopsumma (procentos no RSA) 31.12.2016. bija mazāka, nekā Koncerna individuālais minimālais kopējā kapitāla rādītājs, līdz ar ko Koncerna kopējā kapitāla minimālo līmeni noteica Koncernam noteiktais minimālais individuālais kopējā kapitāla rādītājs;
- saskaņā ar FKTK Noteikumiem no 01.01.2018. Koncernam faktiski ir jāsedz 75% no savas minimālās individuālās prasības kopējam kapitālam ar 1. līmeņa kapitālu, kā arī papildus, normālos darbības apstākļos, jānodrošina augstākminētās kapitāla saglabāšanas rezerves segšana ar 1.līmeņa kapitālu 100% apmērā, kas 31.12.2016. kopā bija 14.7% no Koncerna RSA;

- Koncerna kopējā kapitāla rādītāja vērtība un 1. līmeņa kapitāla vērtība 31.12.2016. bija attiecīgi 26.5% un 14.1%.

Ņemot vērā augstākminēto, kā arī to, ka Koncerns sagaidīja/ prognozēja mazāku individuālo minimālo prasību kopējā kapitāla rādītājam periodam no 01.10.2017. līdz 30.09.2018., Koncerns novērtēja savu kopējo kapitālu un 1. līmeņa kapitālu uz 31.12.2016. kā pietiekamu tās uzņemto risku segšanai.

VIII KAPITĀLA REZERVES

Koncerns pirmo reizi atklāj informāciju par kapitāla rezervēm, ievērojot Regulas, Kredītiestāžu likuma 35.8 panta, Eiropas Komisijas 2014. gada 4. jūnija Deleģētās regulas (ES) Nr. 1152/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu iestādes specifisko preciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai, FKTK noteikumu Nr. 133 „Kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumi” prasības, izmantojot EBI 2014. gada 23. decembra Regulējošos tehniskos standartus *EBA/RTS/2014/17* par informācijas atklāšanu attiecībā uz prasību institūcijām par preciklisko kapitāla rezervju saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 440. pantu.

Tabulā Nr. 9 „Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums, kas attiecas uz precikliskā kapitāla bufera aprēķinu” ir apkopota informācija par kredītriska darījumu, kas ir būtiski precikliskā kapitāla bufera aprēķināšanai, ģeogrāfisko sadalījumu:

Tabula Nr. 9
„Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums,
kas attiecas uz precikliskā kapitāla bufera aprēķinu”

| Rinda | EUR '000 | Kredītriskam pakļauto darījumu* riska vērtība (SP) | Tirdzniecības riskam pakļauto darījumu riska vērtība | Kopējās pašu kapitāla prasības | | Kopā | Kopējo pašu kapitāla prasību īpatsvars (%) | Precikliskās kapitāla rezerves norma (%) |
|-------|--------------------|--|--|---------------------------------|-------------------------------------|-------|--|--|
| | | | Garo un īso pozīciju kopsumma (SP) | t.sk. Vispārējie kredītu aktīvi | t.sk. Tirdzniecības portfeja aktīvi | | | |
| 010 | Valstīs ar PKRN: | | | | | | | |
| | Norvēģija | 75 | 0 | 9 | 0 | 9 | 0,13% | 1,50% |
| 020 | Kopā visās valstīs | 82 154 | 1 186 | 7 083 | 95 | 7 178 | 100% | |

* kredītriska darījumi, kas definēti Direktīvas 140. panta 4. punkta a) apakšpunktā.

Koncerna specifiskā precikliskā kapitāla rezervju apjoms ir atspoguļots tabulā Nr. 10 „Koncerna specifiskā precikliskā kapitāla rezervju apjoms”:

Tabula Nr. 10
„Specifiskā precikliskā kapitāla rezervju apjoms”

| Rinda | | EUR '000 |
|-------|---|----------|
| 010 | Kopējā riska darījumu* riska svērtā vērtība | 89 718 |
| 020 | Specifiskā precikliskā kapitāla rezerves norma | 0,002% |
| 030 | Specifisko preciklisko kapitāla rezervju prasības | 2 |

* kredītriska darījumi, kas definēti Direktīvas 140. panta 4. punkta a) apakšpunktā.

IX NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Informācija par neapgrūtinātajiem aktīviem ir sagatavota atbilstoši Regulas, Komisijas Īstenošanas regulas (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, kā arī FKTK noteikumu Nr. 24 „Informācijas par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem atklāšanas normatīvie noteikumi” prasībām, pamatojoties uz Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem (sk. tabulu Nr. 11 „Aktīvi”, tabulu Nr. 12 „Saņemtais nodrošinājums”, tabulu Nr. 13 „Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu”).

Tabula Nr. 11
A forma „Aktīvi”

| EUR | | Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība | Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība | Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība | Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība |
|-----|----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | | 10 | 40 | 60 | 90 |
| 10 | Iestādes aktīvi kopā | 16 628 686 | X | 189 871 408 | X |
| 30 | t.sk. kapitāla instrumenti | 0 | 0 | 1 297 839 | 1 297 839 |
| 40 | t.sk. parāda vērtspapīri | 3 478 051 | 3 478 051 | 58 185 162 | 58 185 162 |
| 120 | t.sk. citi aktīvi | 13 150 635 | X | 130 388 407 | X |

Tabula Nr. 12
B forma „Saņemtais nodrošinājums”

| 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 |
|-----|--|---|---|
| | | 10 | 40 |
| 130 | Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā | 39 317 898 | 6 999 360 |
| 150 | t.sk. kapitāla instrumenti | 0 | 0 |
| 160 | t.sk. parāda vērtspapīri | 6 999 360 | 6 999 360 |
| 230 | t.sk. cits saņemtais nodrošinājums | 32 318 538 | 0 |
| 240 | Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri | 0 | 0 |

Tabula Nr. 13
C forma „Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu”

| 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 |
|-----|------------------------------------|---|--|
| | | 10 | 30 |
| 10 | Finanšu saistību uzskaites vērtība | 34 818 538 | 55 946 584 |

X SVIRA

Svira (*Leverage Ratio*) – ir Koncerna aktīvu, ārpusbilances saistību un iespējamo saistību, kas jāapmaksā, jāizpilda vai par kurām jāsniedz nodrošinājums, tostarp saistību par saņemto finansējumu, sniegtajām garantijām, atvasinātiem instrumentiem vai līgumu par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, bet neskaitot saistības, ko var īstenot tikai Koncerna likvidēšanas gadījumā, relatīvā

apmēra attiecība pret Koncerna pašu kapitālu.

Koncerns aprēķina sviras rādītāju kā Koncerna kapitāla mēru, dalītu ar Koncerna kopējo riska darījumu vērtības mēru, un izsaka to kā procentuālo attiecību:

- par kapitāla mēru Koncerns izmanto 1. līmeņa kapitālu;
- par kopējo riska darījumu vērtības mēru Koncerns uzskata visu aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summu.

Koncerns aprēķina sviras rādītāju kā vienkāršu aritmētisko vidējo rādītāju no ikmēneša sviras rādītājiem ceturksnī.

Koncerns pārvalda pārmērīgas sviras risku, veicot sviras rādītāja aprēķinu un monitoringu saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām, kā arī veicot Koncerna bilances un ārpusbilances aktīvu pozīciju analīzi, lai noteiktu pārmērīgas sviras riska rašanās avotus:

- katru Bankas darba dienu veic sviras rādītāja operatīvo aprēķinu un kontrolē, lai tā līmenis nebūtu zemāks par normatīvajos aktos noteikto;
- katru nedēļu ALCO izskata sviras rādītāja dinamiku par iepriekšējo nedēļu, nepieciešamības gadījumā pieprasa papildu informāciju par iespējamajiem pārmērīgas sviras riska avotiem un ņem šo informāciju vērā Koncerna darbības attīstības lēmumu pieņemšanai;
- katru ceturksni aprēķina un iesniedz FKTK saskaņā ar normatīvo aktu prasībām sagatavoto sviras rādītāja aprēķinu.

Pārskata periodā Koncerns uzturēja sviras rādītāju līmenī, kas vidēji nebija zemāks par 6 (sešiem) % (normatīvajos aktos noteiktais robežlielums ir 3 (trīs) %). Sviras rādītāja lielumu pārskata periodā ietekmēja 1. līmeņa kapitāla palielināšana, t.i., Bankas pamatkapitāla palielināšana EUR 3 350 000 apmērā.

Koncerns atklāj informāciju par sviras rādītāju tabulā Nr. 14 „Informācija par sviras rādītāju”:

Tabula Nr. 14
„Informācija par sviras rādītāju”

| <i>Riska darījumu vērtības</i> | <i>EUR '000</i> |
|--|-----------------|
| Atvasinātie instrumenti: tirgus vērtība | 3 181 |
| Vidēja/zema riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi | 6 958 |
| Pārējie ārpusbilances posteņi | 2 846 |
| Citi aktīvi | 173 941 |
| Kopējais riska darījumu vērtības mērs | 186 926 |
| Kapitāla mērs | 16 350 |
| Sviras rādītājs | 8,75% |

XI INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS, KAS NEATTIECAS UZ KONCERNU

Uz doto brīdi uz Koncernu neattiecas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz:

- globālas sistēmiskas nozīmes rādītājiem, jo Banka nav globāli sistēmiski nozīmīga iestāde saskaņā ar Direktīvas 131. pantu;
- vērtspapīrošanas pozīciju riska darījumiem, jo Koncerns neizmanto vērtspapīrošanu;
- IRB pieejas izmantošanu attiecībā uz kredītrisku, jo Banka izmanto standartizēto pieeju;
- attīstīto mērīšanas pieeju izmantošanu attiecībā uz operacionālo risku, jo Banka izmanto pamatrādītāju metodi;
- iekšējo tirgus riska modeļu izmantošanu, jo Bankas neizmanto iekšējos tirgus riska modeļus.

* * * * *