

## INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PAZIŅOJUMS PAR 2015. GADU

### SATURA RĀDĪTĀJS

I IZMANTOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI .....	1
II IEVADS.....	1
III PIEMĒROŠANAS JOMA.....	1
IV INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪBAS PASĀKUMIEM .....	2
V RISKU PĀRVALDĪBAS MĒRĶI UN POLITIKAS .....	2
VI PAŠU KAPITĀLS.....	7
VII KAPITĀLA PRASĪBAS (ICAAP) .....	11
VIII KAPITĀLA REZERVES .....	17
IX NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI.....	17
X SVIRA.....	18
XI INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS, KAS NEATTIECAS UZ KONCERNU .....	21

### I IZMANTOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

**ALCO** – Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja.

**ĀKNI** – ārējā kredītriska novērtēšanas iestāde.

**Banka** – Bank M2M Europe AS.

**EBI** – Eiropas Banku iestāde.

**ICAAP(P)** – iekšējais kapitāla 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 2015. gadu.

**Regula 575/2013** - Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012.

**RSA** – riska svērtie aktīvi.

### II IEVADS

Paziņojums ir sagatavots, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 36.<sup>3</sup> 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 **2015. Gada 31.decembri**, ja vien pie konkrētas informācijas atklāšanas prasības nav norādīts citādi. Koncerns, sagatavojot šo paziņojumu, nav piemērojis atbrīvojumus no info 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 2015. gadu, kas ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē [www.bankm2m.com](http://www.bankm2m.com) → Par Banku → Finanšu informācija → 2015 → Bank M2M Europe 2015. gada pārskats (turpmāk – Gada pārskats) (sk. 1. piezīmi „Pamatinformācija par Banku” (17. lpp.) un 3. piezīmi „Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas” (18. lpp.)) un kopš tās publicēšanas 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 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”. 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.

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](http://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](http://www.bankm2m.com) → Par Banku → Direktoru padome; [www.bankm2m.com](http://www.bankm2m.com) → Par Banku → Valde).

Nemot vērā Bankas biznesa modeli, darbības specifiku, organizatorisko struktūru un darbinieku skaitu Bankā netiek izstrādāta un apstiprināta atsevišķa daudzveidības politika.

Informācija par Koncerna un Bankas Atalgojuma politiku un praksi 2015. gadā ir sniegta Bankas tīmekļa vietnē ([www.bankm2m.com](http://www.bankm2m.com) → Par Banku → Finanšu informācija → 2015 → Atalgojuma politika un prakse).

#### V RISKU PĀRVALDĪBAS MĒRĶI UN POLITIKAS

Veicot risku identificēšanu kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas par stāvokli uz 31.12.2015. ietvaros, kā būtiskie Koncerna darbībai tika identificēti šādi riski:

- kredītrisks saistībā ar Koncerna starpbanku prasībām un prasībām pret citiem darījumu partneriem, ieguldījumiem finanšu instrumentos un aizdevumiem klientiem, t.sk. koncentrācijas risks;
- tirgus/ cenas risks saistībā ar Koncerna ieguldījumiem finanšu instrumentos;
- likviditātes risks;
- operacionālais risks;
- stratēģijas - biznesa, 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 kredīspējas pasliktināšanās dēļ.

Koncerna kredītriska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, „Kredītpolitika”, kuras apstiprina Bankas padome, kā arī Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Valsts rīka pārvaldīšanas procedūra”, savukārt kredītriska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītriska 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.

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 kredībspējas un reputācijas profils;
- aizdevumu vēlamais termiņš;
- prasības aizdevumu nodrošinājumam un ierobežojumi/ nosacījumi LTV (*loan to value*) rādītājam;
- kreditēšanas 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 Kreditēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz 5% no Bankas pašu kapitāla. Bankas padome akceptē Kredītu komitejas lēmumus par kreditēšanas darījumiem, kas pārsniedz 15% no Bankas pašu kapitāla, izņemot darījumus, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem.

Katra aizņēmēja kredībspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē Bankas Finanšu risku pārvaldības daļa Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kreditēšanas 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 kreditēšanas 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 finanšu instrumentos, galvenokārt – parāda un kapitāla vērtspapīros.

Koncerna tirgus risku pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Tirgus riska pārvaldīšanas politika” un „Tirdzniecības portfeļa politika”, kuras 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 klientu - nerezidentu 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”, kuras 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 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 ICAAP 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 iekšējā normatīvajā dokumentā „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika”, kuru apstiprina Bankas padome.

Koncerna NILLTF riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no šādiem elementiem:

- 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);

- katra potenciālā klienta riska novērtēšana pirms darījuma attiecību nodibināšanas, ko veic Bankas Risku un atbilstības pārvalde. Bankas Atbilstības komiteja izskata potenciālos klientus ar paaugstināto risku, tai skaitā politiski eksponētās personas (PEP). Akceptēšana no Bankas valdes puses ir nepieciešama sadarbības uzsākšanai ar PEP;
- klienta veikto darījumu pastāvīga uzraudzība darījuma attiecību laikā;
- uz risku novērtējumu balstīta klienta izpētes informācijas aktualizācija;
- ziņošana Kontroles dienestam par konstatētajiem klientu veiktajiem 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 politikas un procedūru pārskatīšana un aktualizēšana;
- regulāra darbinieku apmācība un zināšanu pārbaude.

Koncerns savā darbībā ir pakļauta arī atbilstības, reputācijas, stratēģijas - biznesa un citiem riskiem un to pārvaldīšana ietver šādus pasākumus:

- regulāru sekošanu izmaiņām tiesību aktos un savlaicīga tiesību aktos noteikto prasību ieviešana Koncerna iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvu līdzdalība 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 „Risku vadība” (27. – 40. lpp.).

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). Koncerns vadības informācijas sistēmas ietvaros ir izveidojis un uztur šādu pārskatu sistēmu, ko Koncerna vadība izmanto risku pārvaldībai un lēmumu pieņemšanai (sk. tabulu Nr. 1 „Ziņošanas sistēma”):

**Tabula Nr. 1**  
**„Ziņošanas sistēma”**

<b>Pārskata nosaukums</b>	<b>Pārskata sagatavošanas un izskatīšanas biežums</b>	<b>Pārskata īss saturs</b>
Stratēģija	Katru gadu	Atbilstība stratēģijai.
Budžets	Katru mēnesi	Plāna izpilde, administratīvie izdevumi, <i>KPI</i> izpilde, kapitāla pietiekamība.
Darbības pārskats par finanšu stāvokli un ienākumu pārskats	Katru dienu	Detalizēts pārskats par finanšu stāvokli un ienākumu pārskats, kā arī galvenie riska rādītāji.
Riska darījumu limitu kontrole	Katru dienu	Limiti, kas noteikti kredītiestādēm, finanšu instrumentu emitentiem, kredītriska darījumiem.



Citu iekšējo un regulatīvi noteikto limitu kontrole	Katru dienu	Limiti un ierobežojumi portfeļiem, likviditātes rādītājiem, ārvalstu valūtu pozīciju limiti, kapitāla pietiekamības rādītājs u. c.
Īknedējas finanšu risku novērtēšana	Katru nedēļu	Ārvalstu valūtas riskam pakļautas vērtības ( <i>value-at-risk</i> ) novērtēšanas rezultāti, finanšu instrumentu portfeļa jutīgums pret riska faktoru izmaiņām, cita operatīvā informācija par finanšu riskiem.
ICAAP pārskats	Katru ceturksni	Pilns pārskats par gadu un saīsinātie ceturkšņa pārskati saskaņā ar ICAAP procedūru. Pilnu pārskatu par gadu izskata un apstiprina Bankas padome.
Tirgus riska pārskats	Katru ceturksni	Detalizētā informācija par tirgus riska novērtēšanu – parametrisko modeļu novērtēšanas rezultāti, stresa testēšanas rezultāti, riska avotu (tirgus faktoru izmaiņas) un pozīciju analīze.
Kreditriskā pārskats	Katru ceturksni	Detalizēta informācija par kreditriskā novērtēšanu - parametrisko modeļu novērtēšanas rezultāti, stresa testēšanas rezultāti, riska avotu (maksātspējas varbūtība, nodrošinājuma vērtība utt.) un pozīciju analīze.
NILLTF riska pārskats	Katru mēnesi	Informācija par NILLTF riska novērtēšanu – klientu bāzes raksturojums, jaunas/ pārtrauktas darījuma attiecības ar klientiem, klientu izpētes pieprasījumi, konstatēti aizdomīgi un neparasti darījumi u. c.
Darbības atbilstības riska pārskats	Katru mēnesi	Informācija par paredzētajiem jaunajiem atbilstības aktiem vai izmaiņām esošajos, to ietekmes novērtējums, priekšlikumi par darbībām to ieviešanai/ iestrādei, klientu sūdzību apskats u. c.
Operacionālā riska pārskats	Katru mēnesi	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 atsevišķos departamentos analīze, komentāri un rekomendācijas vadībai.

## 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” (41. lpp.).

Koncernam un Bankai nepastāv atšķirību starp pašu kapitāla apmēru un kapitāla rādītājiem, kas aprēķināti uzskaites vajadzībām un uzraudzības vajadzībām. Informācija par Koncerna/ Bankas pašu kapitālu ir sniegta tabulā Nr. 2 „Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”:

Tabula Nr. 2

## „Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”

‘000 EUR	Koncerns	Banka
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	28 849	28 849
no kā: vārda akcijas	28 821	28 821
no kā: akciju emisiju uzcenojums	28	28
Nesadalītā peļņa	(13 126)	(13 502)
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	(519)	(519)
Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	-
Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	-
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>	<b>15 204</b>	<b>14 828</b>
Nemateriālie aktīvi	(1 179)	(391)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(1 179)	(391)
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>14 025</b>	<b>14 437</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>14 025</b>	<b>14 437</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti</b>		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojumu konti	15 594	15 594
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>15 594</b>	<b>15 594</b>
<b>Kopējais kapitāls</b>	<b>29 619</b>	<b>30 031</b>
<b>Kopējie riska svērtie aktīvi</b>	<b>125 403</b>	<b>126 426</b>
no kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla	1 219	1 127
<b>Kapitāla rādītāji un rezerves</b>		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	11,18%	11,42%
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	11,18%	11,42%
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	23,62%	23,75%
Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība + kapitāla saglabāšanas rezervju prasība) kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību - prasības pēc likuma	7,00%	7,00%
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2,50%	2,50%
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	11,18%	11,42%
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliksni un ir atskaitītās atbilstošās īsās pozīcijas)	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliksni)	1 219	1 127



Koncernam/ Bankai nav 1. līmeņa papildu kapitāla posteņu un 2. līmeņa papildu kapitāla posteņu. Tabulā Nr. 3 ir apkopota informācija par Koncerna un Bankas pašu kapitāla posteņiem (sk. „Koncerna un Bankas pašu kapitāla posteņi”):

**Tabula Nr. 3**  
**„Koncerna un Bankas pašu kapitāla posteņi”**

EUR'000	Koncerns	Banka
<b>Pašu kapitāls</b>		
Apmaksātais pamatkapitāls	28 821	28 821
Akciju emisiju uzcenojums	28	28
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	312	312
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(831)	(831)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(13 126)	(13 502)
Nemateriālie aktīvi	(1 179)	(391)
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>14 025</b>	<b>14 437</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>15 594</b>	<b>15 594</b>
Subordinētais kapitāls	15 594	15 594
<b>Kopā pašu kapitāls</b>	<b>29 619</b>	<b>30 031</b>

Pašu kapitāla aprēķināšanai tika pielietoti šādi atskaitījumi un ierobežojumi:

- saskaņā ar Regulas 36. panta pirmās daļas b) punktu no 1. līmeņa pamata kapitāla posteņiem tika atskaitīti nemateriālie aktīvi;
- saskaņā ar Regulas 48. panta pirmās daļas a) punktu no 1. līmeņa pamata kapitāla posteņiem netika atskaitīti atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē un kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības, un kas kopā atbilst 10 % vai ir mazāk par 10 % no 1. līmeņa pamata kapitāla posteņiem, un saskaņā ar Regulas 48. panta ceturto daļu tiem tika piemērota 250 % riska pakāpe;
- saskaņā ar Regulas 494. panta b) punkta pārejas noteikumiem, atbilstošā kapitālā tika iekļauts otrā līmeņa kapitāls, kas nepārsniedz 75 % no 1. līmeņa kapitāla.

Bankas emitēto 1. līmeņa pamata kapitāla instrumentu galveno iezīmju apraksts ir sniegts tabulā Nr. 4 „Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”:

**Tabula Nr. 4**  
**„Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”**

<b>Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne (1)</b>			
		(2)	(3)
1	Izsniedzējs	Bank M2M Europe AS , vienotais reģ. nr.40003076407	Bank M2M Europe AS, vienotais reģ. nr.40003076407
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	N/A	N/A
3	Tiesību akts (-i), kas reglamentē instrumentu	Komerclikums	Komerclikums
<i>Regulatīvā procedūra</i>			
4	KPR pārejas posma noteikumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
5	KPR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
6	Atbilstošs solo/(sub-)konsolidēti / solo un (sub-)konsolidēti	Solo	Solo
7	Instrumenta veids (veidus)	Vārda akcijas	Vārda akcijas

	norāda par katru jurisdikciju)		
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	EUR 150 500 (viens simts piecdesmit tūkstoš pieci simti <i>euro</i> )	EUR 750 050 (septiņi simti piecdesmit tūkstoši piecdesmit <i>euro</i> )
9	Instrumenta nominālā summa	Katras akcijas nominālvērtība ir EUR 70 (septiņdesmit <i>euro</i> )	Katras akcijas nominālvērtība ir EUR 70 (septiņdesmit <i>euro</i> )
9.a	Emisijas cena	EUR 70 (septiņdesmit <i>euro</i> )	EUR 70 (septiņdesmit <i>euro</i> )
9.b	Dzēšanas cena	N/A	N/A
10	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls	Akcionāru pašu kapitāls
11	Emisijas sākotnējais datums	01.10.2015	30.12.2015
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Beztermiņa
13	Sākotnējā termiņa datums	N/A	N/A
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Nē	Nē
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A	N/A
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	N/A	N/A
	<i>Kuponi/ dividendes</i>	Nē	Nē
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/ kuponi	Nē	Nē
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	N/A
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	Nē	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	Nē
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	N/A	N/A
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējami	Nekonvertējami
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms (-i)	N/A	N/A
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A	N/A
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A	N/A
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A	N/A
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A	N/A
29	Ja konvertējami, norādīt tā	N/A	N/A

	instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē		
30	Samazināšanas iezīmes	N/A	N/A
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms (-i)	N/A	N/A
32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A	N/A
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A	N/A
34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	N/A	N/A
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	N/A	N/A
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	N/A	N/A
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A	N/A
(1) Ievietojiet „N/A”, ja jautājums nav attiecināms			
(2) 2015.gada 01.oktobrī tika reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana. Pamatkapitāla palielinājumu apmaksāja jaunais akcionārs – Arsēnijs Vdovins, apmaksājot 2150 jaunās emisijas akcijas EUR 150 500 nominālvērtībā.			
(3) 2015.gada 30.decembrī tika reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana. Pamatkapitāla palielinājumu apmaksāja esošais akcionārs – Andrejs Vdovins, apmaksājot 10715 jaunās emisijas akcijas EUR 750 050 nominālvērtībā.			

### VII KAPITĀLA PRASĪBAS (ICAAP)

ICAAP mērķis ir visu Koncerna uzņemto risku novērtēšana – risku kapitāla prasību noteikšana un to seguma ar Koncerna rīcībā esošo kapitālu novērtēšana un nodrošināšana.

Koncerna kapitāla pietiekamība tiek novērtēta, ņemot vērā to, ka Koncerna kopējā kapitāla rādītāja minimālais līmenis ir 20%, bet 1. līmeņa kapitāla rādītāja minimālais līmenis normālos darbības apstākļos ir 8.5 %, bet stresa scenāriju iestāšanās apstākļos – 6%.

Uzņemto risku kapitāla prasību noteikšanai Koncerns izmanto gan FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” noteiktās vienkāršotās metodes, gan arī savas izstrādātās metodes, kur tās objektīvāk raksturo Koncerna uzņemtos riskus:

- kapitāla prasību noteikšanai finanšu instrumentu cenas riskam, valūtas riskam un operacionālajam riskam tiek izmantotas vienkāršotās metodes;
- kredītriska (t.sk. koncentrācijas riska), likviditātes riska, procentu likmju riska netirdzniecības portfelī, NILLTF riska, reputācijas riska un stratēģijas - biznesa riska kapitāla prasību noteikšanai Koncerns izmanto savu pieeju/ metodes.

Riskiem, kuru noteikšanai tiek izmantotas vienkāršotās metodes, tiek veikta stresa testēšana, un ar stresa testēšanu noteiktās iespējamo zaudējumu summas tiek salīdzinātas ar vienkāršotajām metodēm noteiktajām kapitāla prasību summām, un ja attiecīgajam riskam ar stresa testēšanu noteiktā iespējamo zaudējumu summa pārsniedz ar vienkāršoto metodi noteikto kapitāla prasību, tiek pieņemts, ka šī starpība veido riska segšanai nepieciešamo papildu kapitālu.

Pēc kopējā risku segšanai nepieciešamā kapitāla noteikšanas un Koncerna rīcībā esošā kapitāla noteikšanas tiek aprēķināts kapitāla pārpalikums vai izrūkums FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumu” izpratnē kā starpība starp Koncerna rīcībā

esošo kapitālu un kopējo nepieciešamo kapitālu. Ņemot vērā to, ka kopējais nepieciešamais kapitāls ietver gan iespējamus zaudējumus (kapitāla prasības) no visiem riskiem stresa scenārijos, gan minimālo darbības turpināšanai nepieciešamo kapitālu, kas tiek aprēķināts, izmantojot Koncerna minimālo kapitāla pietiekamības rādītāju, Koncerns pieļauj, ka tās kopējais nepieciešamais kapitāls var pārsniegt Koncerna rīcībā esošo kapitālu – Koncernam var būt kapitāla iztrūkums FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumu” izpratnē. Tomēr, novērtējot savu kapitālu kā pietiekamu vai nepietiekamu, Koncerns ņem vērā arī iespējamus pasākumus, kurus tā var pietiekami vienkārši īstenot, lai uzlabotu savu kapitāla pietiekamību.

Ņemot vērā augstākminēto, Koncerns novērtēja savu kapitālu uz 31.12.2015. kā pietiekamu tās uzņemto risku segšanai.

Tabulā Nr. 5 „Kapitāla prasības” ir sniegts apkopojums par pašu kapitāla prasībām:

- kredīriskam riska svērtajiem aktīviem sadalījumā pēc darījuma partneriem (ņemot vērā, ka Koncerns aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar Regulas Trešās daļas II sadaļas 2. Nodaļu);
- iestādes tirdzniecības portfeļa darījumiem;
- valūtas riskam, norēķinu riskam, preču riskam;
- operacionālajam riskam.

**Tabula Nr. 5**  
**„Kapitāla prasības”**

EUR'000	Koncerns		Banka	
	RSA (pēc visām korekcijām)			
	RSA izteiksmē	Kapitāla izteiksmē (RSA * 8%)	(RSA izteiksmē)	Kapitāla izteiksmē (RSA * 8%)
<b>Kredītrisks (standartizētā pieeja)</b>	<b>107 058</b>	<b>8 566</b>	<b>108 599</b>	<b>8 688</b>
Centrālās bankas un valdības	2 389	191	2 389	191
Iestādes	19 948	1 596	19 880	1 590
Komerccabiedrības	74 971	5 999	74 971	5 999
Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	3 106	248	3 106	248
Pārējie aktīvi	6 644	532	8 253	660
<b>Tirgus riski</b>	<b>9 873</b>	<b>789</b>	<b>9 907</b>	<b>792</b>
Tirgots parāda instrumentu pozīcijas riski (standartizētā pieeja)	6 411	513	6 411	513
Kapitāla vērtspapīru pozīcijas riski (standartizētā pieeja)	2 281	182	2 281	182
Ārvalstu valūtas riski (standartizētā pieeja)	1 181	94	1 215	97
<b>Kredīta vērtības korekcijas risks (standartizētā metode)</b>	<b>145</b>	<b>12</b>	<b>145</b>	<b>12</b>
<b>Operacionālais risks (pamatrādītāja pieeja)</b>	<b>8 327</b>	<b>666</b>	<b>7 775</b>	<b>622</b>
<b>Riski kopā</b>	<b>125 403</b>	<b>10 033</b>	<b>126 426</b>	<b>10 114</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>29 619</b>	<b>29 619</b>	<b>30 031</b>	<b>30 031</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>23,62%</b>	<b>23,62%</b>	<b>23,75%</b>	<b>23,75%</b>

### **Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku**

Saskaņā ar Regulas 439.panta punktu a – f nosacījumiem, iestādei ir jāatklāj noteikta informācija par tās darījumiem ar atvasinātajiem instrumentiem.

31.12.2015. Koncernam bija noslēgti valūtas pirkšanas-pārdošanas darījumi ar klientiem un darījumu partneriem – bankām ar norēķinu datumiem nākotnē (valūtas *forward* darījumiem), savukārt ar citiem darījumiem ar atvasinātajiem instrumentiem saistītais darījuma partnera kredītrisks bija nebūtisks.

Lai mazinātu ar *forward* darījumiem saistīto kredītrisku, Koncerns nosaka limitus darījumu ar citiem darījumu partneriem – bankām nominālvērtībai (atkarībā no darījumu partnera kredītspējas novērtējuma), kā arī ar atsevišķiem darījumu partneriem tiek veikts prasību un saistību savstarpējais ieskaits (*netting*), savukārt, attiecībā uz *forward* darījumiem ar klientiem, no klientiem tiek pieprasīts/ ņemts nodrošinājums likvīdo aktīvu (naudas līdzekļu depozīti vai finanšu instrumenti) formā, un nodrošinājuma vērtība ir atkarīga no darījuma valūtu vērtības svārstīguma (*volatility*). Ņemot vērā minētos pasākumus kredītriska mazināšanai, Koncerns neveic papildu pasākumus ar *forward* darījumiem saistītā korelācijas riska (*wrong-way risk*) mazināšanai.

31.12.2015 *forward* līgumu bruto pozitīvā patiesā vērtība bija EUR 286 367, bet līgumu kredītriska darījumu neto vērtība bija EUR 868 008. Lai arī no klientiem tiek ņemts nodrošinājums saistībā ar valūtas *forward* darījumiem, kā arī ar atsevišķiem darījumu partneriem tiek veikts prasību-saistību savstarpējais ieskaits, Koncerns neņem vērā šos risku mazināšanas pasākumus, aprēķinot kapitāla prasības valūtas *forward* darījumiem. Koncerns izmanto Regulas 274. pantā noteikto tirgus vērtības metodi riska darījumu vērtības aprēķināšanai.

### **Kredītriska korekcijas**

Uzskaites vajadzībām par kavētu riska darījumu Bankā tiek uzskatīts tāds darījums, kura atmaksas termiņš ir kavēts vairāk par 90 (deviņdesmit) dienām.

Informācija par to, kas Bankā uzskaites vajadzībām tiek uzskatīts par riska darījumu ar samazinātu vērtību, ir izklāstīta Gada pārskatā, 3. piezīmē „Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas” („Zaudējumi no vērtības samazināšanas”, 23. – 24. lpp).

Gada pārskata ir pieejama informācija par:

- termina „Uzkrājumi” definīciju (24. lpp.);
- aplēsēm attiecībā uz uzkrājumiem nedrošiem parādiem un finanšu instrumentu vērtības samazināšanos (42. lpp.);
- Koncerna un Bankas zaudējumiem no vērtības samazināšanās (46. lpp.);
- Koncerna un Bankas izmaiņām uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās (50. lpp.);
- Koncerna un Bankas izmaiņām uzkrājumos zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās (53. lpp.);
- kredītu ģeogrāfisko sadalījumu (51. lpp.), sadalījumu pēc aizņēmēja veida (50. lpp.), sadalījumu pēc kredīta veida (51. lpp.);
- pārdošanai pieejamo aktīvu ģeogrāfisko sadalījumu, sadalījumu pēc to veida, sadalījumu pēc piešķirtā kredītreitinga (52. lpp.);
- līdz termiņa beigām turēto finanšu ieguldījumu ģeogrāfisko sadalījumu, sadalījumu pēc to veida, sadalījumu pēc piešķirtā kredītreitinga (53. lpp.).

Visu riska darījumu sadalījums pēc atlikušā termiņa, iedalījumā pa riska darījumu kategorijām, ir pieejams Gada pārskatā, tabulās „Finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze” (33. – 34. lpp.).

### ĀKNI izmantošana

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 (riska 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).

31.12.2015. Koncerna riska darījumu sadalījums pa kategorijām un riska svariem (bilances posteņiem, kuru kapitāla prasību aprēķināšanai Koncerns izmantoja Regulā noteikto standartizēto metodi, pirms kredītriska mazināšanas) bija šāds (sk. tabulu Nr. 6 „Koncerna riska darījumu sadalījums pa kategorijām un riska svariem”):

**Tabula Nr. 6**

**„Koncerna riska darījumu sadalījums pa kategorijām un riska svariem”**

EUR	Riska darījumi ar centrālajām valdībām un centrālajām bankām	Riska darījumi ar iestādēm	Riska darījumi ar komerc-sabiedrībām	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	Pārējie riska darījumi/ekspozīcijas	KOPĀ
Riska svars						
0%	45 670 007	6 447 435	-	-	375 399	<b>52 492 841</b>
20%	8 143 306	93 309 610	-	-	-	<b>101 452 916</b>
50%	-	2 571 000	633 272	-	-	<b>3 204 272</b>
100%	760 791	-	73 653 889	-	3 596 657	<b>78 011 337</b>
150%	-	-	5 452 634	*2 270 536	-	<b>7 723 170</b>
250%	-	-	-	-	**1 219 098	<b>1 219 098</b>
<b>KOPĀ</b>	<b>54 574 104</b>	<b>102 328 045</b>	<b>79 739 795</b>	<b>2 270 536</b>	<b>5 191 154</b>	<b>244 103 634</b>

\* - aizdevumi spekulatīviem darījumiem ar nekustamo īpašumu; \*\* - atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis  
 Kredītriska mazināšanas atzīšanas rezultātā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām riska darījumu summa ar komercsabiedrībām tika samazināta par EUR 3 681 723 – no EUR 79 739 795 līdz EUR 76 058 072, riska darījumu, kas saistīti ar īpaši augstu risku, summa – par EUR 200 000 – no EUR 2 270 536 līdz EUR 2 070 536, bet citām riska darījumu kategorijām riska mazināšana kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām nebija atzīta. 31.12.2015. Koncerna pašu kapitāla summa (*own funds*) kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām bija samazināta par EUR 1 178 836 saistībā ar nemateriālajiem aktīviem Koncerna bilancē.

Koncerns izmantoja Regulā noteikto standartizēto metodi kapitāla prasību noteikšanai visiem darījumiem/ posteņiem, izņemot riska darījumiem ar tirgus risku - „tirdzniecības” un „pieejamie pārdošanai” portfeļos iekļautajiem parāda un kapitāla vērtspapīriem, darījumiem ar nākotnes līgumiem (*futures*) un neto pozīcijām ārvalstu valūtā. Riska darījumiem ar tirgus risku Koncerns izmantoja Regulas sadaļā „Pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku” noteiktās metodes.



Riska darījumu vērtības un riska darījumu vērtības pēc kredītriska mazināšanas, kas saistītas ar katru kredīt kvalitātes pakāpi, kura paredzēta Regulas Trešās daļas II sadaļas 2. Nodaļā, ir apkopotas tabulā Nr. 7 „Riska darījumu vērtības un riska darījumu vērtības pēc kredītriska mazināšanas”:

**Tabula Nr. 7**  
**„Riska darījumu vērtības un riska darījumu vērtības pēc kredītriska mazināšanas”**

EUR'000	Koncerns		Banka	
	Riska nesvērto aktīvu izteiksmē	RSA izteiksmē (pēc visām korekcijām)	Riska nesvērto aktīvu izteiksmē	RSA izteiksmē (pēc visām korekcijām)
<b>Centrālās bankas un valdības</b>	<b>54 574</b>	<b>2 389</b>	<b>54 574</b>	<b>2 389</b>
0% (riska pakāpe)	45 670	-	45 670	-
20% (riska pakāpe)	8 143	1 628	8 143	1 628
100% (riska pakāpe)	761	761	761	761
<b>Iestādes</b>	<b>101 991</b>	<b>19 880</b>	<b>102 329</b>	<b>19 948</b>
0% (riska pakāpe)	6 448	-	6 448	-
20% (riska pakāpe)	92 972	18 594	93 310	18 662
50% (riska pakāpe)	2 571	1 286	2 571	1 286
<b>Komerscābiedrības</b>	<b>80 170</b>	<b>74 971</b>	<b>80 170</b>	<b>74 971</b>
50% (riska pakāpe)	633	317	633	317
100% (riska pakāpe)	74 066	66 475	74 066	66 475
150% (riska pakāpe)	5 471	8 179	5 471	8 179
<b>Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku</b>	<b>2 278</b>	<b>3 106</b>	<b>2 278</b>	<b>3 106</b>
150% (riska pakāpe)	2 278	3 106	2 278	3 106
<b>Pārējie aktīvi</b>	<b>6 938</b>	<b>8 253</b>	<b>5 192</b>	<b>6 644</b>
0% (riska pakāpe)	376	-	376	-
100% (riska pakāpe)	5 435	5 435	3 597	3 596
250% (riska pakāpe)	1 127	2 818	1 219	3 048
<b>Kopā</b>	<b>245 951</b>	<b>108 599</b>	<b>244 543</b>	<b>107 058</b>
0% (riska pakāpe)	52 494	-	52 494	-
20% (riska pakāpe)	101 115	20 222	101 453	20 290
50% (riska pakāpe)	3 204	1 603	3 204	1 603
100% (riska pakāpe)	80 262	72 671	78 424	70 832
150% (riska pakāpe)	7 749	11 285	7 749	11 285
250% (riska pakāpe)	1 127	2 818	1 219	3 048

Banka atbilst EBI publicētajai standartā sasaistei.

### **Riska darījumi ar tirgus risku**

31.12.2015. Koncerna kapitāla prasības saistībā ar uzņemtajiem tirgus riskiem - „tirdzniecības” un „pieejamie pārdošanai” portfeļos iekļautajiem parāda un kapitāla vērtspapīriem un neto pozīcijām ārvalstu valūtā, aprēķinātas saskaņā ar Regulas sadaļā „Pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku” noteiktajām prasībām bija šādas (sk. tabulu Nr. 8 „Koncerna kapitāla prasības saistībā ar uzņemtajiem tirgus riskiem”):

**Tabula Nr. 8**  
**„Koncerna kapitāla prasības saistībā ar uzņemtajiem tirgus riskiem”**

<b>EUR</b> <b>Kapitāla prasības saistībā ar</b>	<b>Kapitāla prasības</b>	<b>Informācijai: riska svērto aktīvu izteiksmē</b>
Parāda vērtspapīri („tirdzniecības” un „pieejamie pārdošanai” portfeļi), specifiskais risks	279 669	3 495 858
Parāda vērtspapīri („tirdzniecības” un „pieejamie pārdošanai” portfeļi) u.c. instrumenti, vispārējais risks	233 189	2 914 867
Kapitāla vērtspapīri, specifiskais un vispārējais risks	182 480	2 281 000
Ārvalstu valūtas risks	94 485	1 181 063
<b>KOPĀ</b>	<b>789 823</b>	<b>9 872 788</b>

### **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 31.12.2015. sastāvēja no ieguldījuma preču fonda daļās ar bilances vērtību EUR 459 259 un ieguldījuma obligāciju fonda daļās ar EUR 184 573 bilances vērtību, bet pārējo darījumu summa bija nebūtiska. Mērķis ieguldījumiem fondu daļās bija kapitāla pieaugums.

Fondu daļas bija iekļautas „pieejamie pārdošanai” portfelī un novērtētas patiesajā vērtībā, izmantojot daļu neto aktīvu vērtību (*net asset value*). Fondu daļu pārvērtēšanas rezerve uz 31.12.2015. un peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautā peļņa vai zaudējumi no fondu daļu pārdošanas 2015. gadā bija nebūtiski.

### **Tirdzniecības portfelī neiekļautu pozīciju procentu likmju riska darījumi**

Veicot risku identificēšanu kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas par stāvokli uz 31.12.2015. ietvaros, Koncerns novērtēja tirdzniecības portfelī 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, 0.25%-0.50% 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, 31.12.2015. bija EUR 532 465, t.sk. attiecīgi EUR 354 724, EUR 4 307 un EUR 125 071 saistībā ar EUR, USD un pārējām valūtām.

### **Kredītriska mazināšanas panēmienu izmantošana**

31.12.2015. 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. 31.12.2015. kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām Koncerns neatzina citus kredītriska mazināšanas paņēmienus.

Kredītriska mazināšanas atzīšanas rezultātā riska darījumu summa ar komercsabiedrībām tika samazināta par EUR 3 681 723, bet riska darījumu, kas saistīti ar īpaši augstu risku, summa – par EUR 200 000.

### VIII KAPITĀLA REZERVES

Ņemot vērā, ka FKTK noteikumi Nr. 133 „Kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumi” stājās spēkā 01.01.2016., bet Paziņojums tiek sagatavots par stāvokli uz 31.12.2015., Koncerns šajā Paziņojumā neatklāj informāciju par kapitāla rezervēm. Informācijas atklāšanas paziņojumā par 2016. gadu Koncerns atklās pieprasīto informāciju par kapitāla rezervēm, ievērojot attiecīgā normatīvā akta prasības.

### 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. 9 „Aktīvi”, tabulu Nr. 10 „Saņemtais nodrošinājums”, tabulu Nr. 11 „Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu”).

**Tabula Nr. 9**  
**A forma „Aktīvi”**

EUR, Koncerns		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		10	40	60	90
10	lestādes aktīvi kopā	11 346 132	X	172 643 853	X
30	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	2 624 935	2 624 935
40	t.sk. parāda vērtspapīri	9 761 187	9 761 187	46 392 612	46 392 612
120	t.sk. citi aktīvi	1 584 945	X	123 626 306	X

**Tabula Nr. 10**  
**B forma „Saņemtais nodrošinājums”**

EUR, Koncerns		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	lestādes saņemtais nodrošinājums kopā	30 121 937	6 176 216
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	6 176 216	6 176 216
230	t.sk. cits saņemtais	23 945 721	-

	nodrošinājums		
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

Tabula Nr. 11

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

EUR, Koncerns		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	12 646 807	41 468 069

### 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 Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja 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 līmeni, kas vidēji nebija zemāks par 5 (pieciem) % (normatīvajos aktos noteiktais robežlielums ir 3 (trīs) %). Sviras rādītāja lielumu pārskata periodā ir ietekmējuši šādi faktori:

- 1. līmeņa kapitāla palielināšana (Bankas pamatkapitāla palielināšana EUR 901 000 apmērā; pārskata gada peļņa: Bankai – EUR 2 028 000, Koncernam – EUR 2 145 000);
- Koncerna darbības attīstība, t. sk. aktīvu pieaugums (Bankai - no EUR 153 666 līdz EUR 238 543,

Koncernam – no EUR 153 171 līdz EUR 237 955).

Koncerns atklāj informāciju par sviru, izmantojot veidnes, kas izstrādātas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 (2016. gada 15. februāris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz informācijas atklāšanu par iestādēm noteiktajiem sviras rādītājiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (sk. tabulu Nr. 12 „Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu”, tabulu Nr. 13 „Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju”, tabulu Nr. 14 „Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)”).

**Tabula Nr. 12**

**„Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu”**

<b>Piemērojamā summa ( `000 EUR)</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
1. Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	306 712	307 300
2. Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	429	462
3. (Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-	-
4. Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	(57 218)	(57 218)
5. Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-	-
6. Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	-	-
{ES-6a} (Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-	-
{ES-6b} (Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	-	-
7. Citas korekcijas	(1 179)	(391)
<b>8. Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs</b>	<b>248 744</b>	<b>250 153</b>

**Tabula Nr. 13**

**„Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju”**

<b>KPR sviras rādītāja riska darījumi ( `000 EUR)</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
<b>Balances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)</b>		
1. Balances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	238 384	239 005
2. (Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(1 179)	(391)
<b>3. Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)</b>	<b>237 205</b>	<b>238 614</b>
<b>Atvasinātie instrumentu darījumi</b>		
4. Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto	286	286

instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)		
5. Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	582	582
{ES-5a} Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-	-
6. Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-	-
7. (Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-	-
8. (Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-	-
9. Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-	-
10. (Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-	-
<b>11. Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa) Riska darījumi ar VFD</b>	<b>868</b>	<b>868</b>
<b>Riska darījumi ar VFD</b>		
12. Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-	-
13. (Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-	-
14. Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem {ES-14a} Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-	-
15. Starpnieka darījumu riska darījumi {ES-15a} (Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-	-
16. Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa) Citi ārpusbilances riska darījumi	-	-
17. Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	10 671	10 671
18. (Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-	-
<b>19. Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)</b>	<b>10 671</b>	<b>10 671</b>
<b>(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))</b>		
{ES-19a} (Grupā iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-	-
{ES-19b} (Grupā riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-	-



<b>Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs</b>		
20. Pirmā līmeņa kapitāls	14 025	14 437
21. Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	<b>248 744</b>	<b>250 153</b>
<b>Sviras rādītājs</b>		
22. Sviras rādītājs	<b>5,64%</b>	<b>5,77%</b>
<b>Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa</b>		
ES-23 Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-	-
ES-24 Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-	-

**Tabula Nr. 14**
**„Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)”**

<b>KPR sviras rādītāja riska darījumi (‘000 EUR)</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
ES-1 Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	<b>237 205</b>	<b>238 614</b>
ES-2 Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	4 846	4 846
ES-3 Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	232 359	233 768
ES-4 Segtās obligācijas	-	-
ES-5 Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	54 574	54 574
ES-6 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	-	-
ES-7 Iestādes	102 309	101 972
ES-8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-
ES-9 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-
ES-10 Komerccabiedrības	70 285	70 285
ES-11 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-
ES-12 Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	5 191	6 937

**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 2013/36/ES 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 Banka neizmanto iekšējos tirgus riska modeļus.

\* \* \* \* \*