



INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA

SATURS

I IEVADS	2
II RISKU PĀRVALDĪŠANA	2
1. RISKU PĀRVALDĪŠANAS ORGANIZĀCIJA.....	2
2. BŪTISKIE RISKI.....	3
2.1. Būtisko risku pārvaldīšana.....	3
2.2. Kredītrisks un koncentrācijas risks.....	3
2.3. Tirgus riski.....	4
2.4. Likviditātes risks.....	5
2.5. Operacionālais risks.....	6
2.6. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas risks.....	7
2.8. Atbildības un reputācijas risks.....	8
2.9. Stratēģijas risks.....	8
III KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA	9
3.1. Vispārīgā informācija par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu.....	9
3.2. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšana.....	9
3.3. Kapitāla plānošana.....	9
IV ATALGOJUMA POLITIKA UN PRAKSE	10

I IEVADS

Bank M2M Europe AS (turpmāk - Banka) publisko informāciju par tās darbībai piemītošajiem riskiem un to pārvaldīšanas metodēm un politikām, kā arī pašu kapitāla prasību ievērošanu un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, un atalgojuma politiku un praksi saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk - FKTK) „*Informācijas atklāšanas un iestādes pārredzamības normatīviem noteikumiem*” Nr. 61.

II RISKU PĀRVALDĪŠANA

1. RISKU PĀRVALDĪŠANAS ORGANIZĀCIJA

Risku pārvaldīšana ir daļa no Bankas iekšējās kontroles sistēmas, kas izveidota vadoties no risku vadības labākās prakses ieteikumiem un ievērojot FKTK „*Iekšējās kontroles sistēmas izveides noteikumu*” Nr. 233 prasības attiecībā uz risku kontroles funkcijas organizēšanu un tās mijiedarbību ar darbības atbildības kontroles funkciju un iekšējā audita funkciju.

Bankas risku pārvaldīšanas stratēģijas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos, kas nosaka Bankas darbībai piemītošos riskus; risku pārvaldīšanas mehānismus un pamatprincipus; kapitāla pietiekamības procesa novērtēšanu; risku pārvaldīšanas un kapitāla pietiekamības uzturēšanas organizatorisko struktūru; atbildības sadalījumu risku pārvaldīšanas jomā.

Banka veic risku un kapitāla pārvaldīšanu ar mērķi nodrošināt mērķu sasniegšanu pie saprotama un pieņemama risku līmeņa, samazinot risku negatīvo ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli,

vienlaicīgi nodrošinot nepieciešamo darbības rentabilitāti, ņemot vērā kapitāla pietiekamību un FKTK noteikto kapitāla prasību.

Bankā ir izveidota vadības informācijas sistēma, kas nodrošina Bankas vadībai iespēju izprast un savlaicīgi izvērtēt Bankas risku profilu, efektīvi pieņemt lēmumus un novērtēt to sekas.

Risku pārvaldīšanā ir iesaistītas visas Bankas struktūrvienības, tomēr Banka nodrošina neatkarīgu risku novērtēšanu, kontroli un uzraudzību.

Bankas padome nosaka Bankas risku stratēģiju, uzrauga tās īstenošanu; kā arī nosaka un apstiprina Bankas darbībai piemītošo risku pārvaldīšanas politikas.

Bankas valde nodrošina Bankas padomes noteikto risku pārvaldīšanas politiku īstenošanu un risku pārvaldīšanas procesu Bankā.

Visaptverošas risku kontroles funkcijas vadīšanu veic Risku direktors, kurš izveido Bankas risku pārvaldīšanas sistēmu, nodrošina tās uzraudzīšanu un pilnveidošanu.

Iekšējā audita nodaļa veic risku pārvaldīšanas sistēmas neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu.

Riska kontroles struktūrvienības nodrošina risku pārvaldīšanas procesu attīstību un metožu noteikšanu risku identificēšanai, risku darījumu apjomu analīzei un ziņošanai par būtiskākiem riskiem.

2. BŪTISKIE RISKI

2.1. Būtisko risku pārvaldīšana

Banka ir noteikusi šādus tās darbībai piemītošos būtiskos riskus:

- Kredītrisks, tai skaitā koncentrācijas risks;
- Tirgus riski, tai skaitā:
 - Ārvalstu valūtu risks;
 - Procentu likmju risks;
 - Finanšu instrumentu cenu risks.
- Likviditātes risks;
- Operacionālais risks;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks;
- Pārējie riski: atbilstības un reputācijas risks, stratēģijas risks.

Zemāk Banka atklāj informāciju par katra augstāk minētā būtiskā riska definīciju, pārvaldīšanas stratēģiju un/vai politiku, funkcijas struktūru un organizāciju, mērīšanas, novērtēšanas un ziņošanas sistēmu, ierobežošanas un mazināšanas metodēm.

Visu risku novērtējuma rezultāti ir sniegti sadaļā par iekšējo kapitāla pietiekamības novērtēšanu.

2.2. Kredītrisks un koncentrācijas risks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas darījums partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem.

Bankā ir apstiprināta „*Kredītriska pārvaldīšanas politika*”, kuras mērķis ir risku pārvaldīšanas sistēmas ietvaros izveidot efektīvu kredītriska pārvaldīšanas sistēmu, izvēloties tādu kredītriska pārvaldīšanas stratēģiju, kas samazina zaudējumus, kas var rasties kredītriska rezultātā, līdz pieņemam līmenim.

Bankas kredītēšanas pamatprincipi, kas balstās uz saprātīgu Bankas darbības praksi un attiecīgām regulējošām prasībām un ir piemēroti Bankas darbības raksturam un sarežģītībai, ņemot vērā Bankas darbinieku, informācijas un tehniskos resursus, ir noteikti Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „*Kredītpolitika*”.

Bankai kredītēšana nav pamatprodukts, un Banka neveido lielu kredītportfeli. Kredītriska samazināšanai Banka nodrošinās pastāvīgu kredītriska koncentrācijas uzraudzību; darījumu partneru kredīspējas novērtēšanas metodi; regulāru aizņēmēja/darījuma partnera kredītriska novērtēšanu, stresa testēšanu. Kredītriska no kredītēšanas operācijām mazināšanai Banka izmanto dažādus nodrošinājuma veidus un regulāri novērtē nodrošinājuma vērtību.

Bankas biznesa struktūrvienības veic darījumu (operāciju) sagatavošanu un noslēgšanu, ievērojot Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasības kredītriska pārvaldīšanas jomā. Bankas uzskaites struktūrvienības veic kredītriskam pakļauto operāciju grāmatvedības uzskaiti. Bankā ir izveidota speciālā struktūrvienība, kas veic neatkarīgu kredītriska novērtējumu darījumu (operāciju) sagatavošanas posmā un uzraudzības procesā, neatkarīgu kredītu kvalitātes un saistībā ar kredītiem paredzamo zaudējumu novērtējumu, kā arī veic pastāvīgu kredītriska kontroles procesu.

Bankas kredītriska pārvaldīšanas sistēma sastāv no šādiem elementiem:

- Bankas bilances un ārpusbilances posteņu analīze kredītriskam pakļauto pozīciju identificēšanai;
- Katra sadarbības partnera (bankas, vērtspapīru emitenti, aizņēmēji) finansiālā stāvokļa un maksātspējas novērtēšana un regulāra novērtējumu pārskatīšana un aktualizēšana;
- Dažādu riska darījumu ierobežojumu noteikšana riska darījumiem ar sadarbības partneriem, pamatojoties uz viņu finansiālā stāvokļa un maksātspējas novērtēšanas rezultātiem;
- Dažādu finanšu instrumentu portfeļu kredītriska raksturojošo rādītāju limitu un ierobežojumu noteikšana;
- Kredītriska raksturojošo rādītāju limitu un ierobežojumu regulāra un neatkarīga kontrole;
- Kredītriska lieluma novērtēšana, pamatojoties uz pieejamiem datiem par maksātnespējas varbūtībām;
- Kredītriska stresa testēšana pēc dažādiem stresa scenārijiem, novērtējot iespējamus zaudējumus būtisko negatīvo notikumu iestāšanās gadījumā.

Kā vienu no kredītriska mazināšanas instrumentiem Banka izmanto nodrošinājumu. Dažādiem nodrošinājuma veidiem tiek noteikti kritēriji, pēc kuriem tiek noteikta nodrošinājuma piemērotība, kā arī nodrošinājums tiek pieņemts pēc konservatīviem nosacījumiem, nodrošinot zemu kredīta pret nodrošinājuma attiecību. Nodrošinājuma vērtība kredītriska novērtēšanas procesā arī tiek modelēta ar stresa scenāriju palīdzību.

Kredītriska pārvaldīšanas procesā tiek analizēta un ierobežota riska darījumu koncentrācija kredītportfelī un darījumos ar sadarbības partneriem un citām bankām. Tiek analizētas prasības pret vienu klientu, prasības pret savstarpēji saistītu klientu grupu, prasības pret klientiem, kuru darbība saistīta ar vienu noteiktu nozari vai notiek vienā reģionā, prasības, kas nodrošinātas ar viena tipa nodrošinājumu, ienākumu valūtā, kas atšķiras no kredītsaistību valūtas u. c. iespējamā koncentrācija.

Kapitāla prasību kredītrisku segšanas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā pēc FKTK „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem” Nr. 60 (turpmāk - MKPA noteikumi) Banka aprēķina pēc standartizētas pieejas.

2.3. Tirgus riski

Tirgus risks ir zaudējumu vai nākotnes ieņēmumu samazinājuma risks procentu likmju, valūtas maiņas kursu un vērtspapīru cenu izmaiņu rezultātā. Lai nodrošinātu mērenu riska līmeni, atklātās ārvalstu valūtas pozīcijas vienā valūtā un kopējās atklātās ārvalstu valūtu pozīcijas iekšējie Bankas limiti tiek noteikti un kontrolēti. Investīciju portfeļa risku novērtēšanai Banka izmanto jūtīguma rādītājus, riskam pakļautas vērtības (*Value-at-Risk*) metodoloģiju, kā arī stresa testēšanas

metodoloģiju, vērtspapīru portfeļiem un atsevišķām vērtspapīru pozīcijām tiek noteikti dažādi risku ierobežojošie limiti (attiecībā un vērtspapīru cenu jutīgumu pret riska faktoru izmaiņām, vairāki koncentrācijas limiti). Procentu likmju riska mazināšanai Banka nodrošina pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un saistību struktūru uzturēšanu atbilstoši Bankai pieņemamam procentu likmju riska līmenim, kā arī var būt pielietoti atvasinātie instrumenti risku hedžēšanai.

Bankas tirgus risku pārvaldīšanas sistēma sastāv no šādiem elementiem:

- Bankas bilances un ārpusbilances posteņu analīze tirgus riskiem pakļauto pozīciju identificēšanai un tirgus datu analīze tirgus risku faktoru noteikšanai;
- Bankas finanšu rādītāju atkarības no tirgus risku faktoru izmaiņām noteikšana;
- Tirgus risku faktoru modelēšana pēc iekšējas metodoloģijas, ar mērķi novērtēt iespējamās tirgus risku faktoru svārstības un to ietekmi uz Bankas finanšu rādītājiem, tirgus risku lieluma noteikšana pēc parametriskiem modeļiem;
- Tirgus risku faktoru modelēšana pēc stresa scenārijiem, kad tiek modelētas gan vēsturiskas, gan hipotētiskas risku faktoru ārkārtējas izmaiņas un to ietekme uz Bankas finanšu rādītājiem, tirgus risku lieluma noteikšana pēc stresa pieņēmumiem;
- Dažādu limitu un ierobežojumu noteikšana tirgus risku ierobežošanai – limiti uz ārvalstu valūtu pozīcijām, limiti uz vērtspapīru portfeļu lielumu, ierobežojumi uz atsevišķo vērtspapīru maksimālo durāciju, ierobežojumi uz vērtspapīru portfeļu maksimālo durāciju, limiti uz tirgus risku zaudējumiem un citi;
- Tirgus risku noteikto limitu un ierobežojumu regulāra un neatkarīga kontrole;
- Tirgus risku ierobežošana ar Bankas pozīciju pārvaldīšanas pasākumiem un hedžēšanas finanšu instrumentu izmantošanu.

Kapitāla prasību tirgus risku segšanas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atbilstoši MKPA noteikumiem Banka aprēķina pēc vienkāršotām pieejām.

2.4. Likviditātes risks

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

Bankas iekšējie normatīvie dokumenti nosaka Likviditātes pārvaldīšanas kvalitatīvos un kvantitatīvos mērķus (Bankas pieļaujamo likviditātes riska līmeni); likviditātes riska novērtēšanas metodes; finansējuma struktūras (pozīciju) pārvaldīšanas, t.sk. noteikšanas, novērtēšanas un kontroles, pamatprincipus; rīcības plānu sagatavošanas pamatnostādnes iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai; vadības informācijas sistēmas likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanas jomā izveides pamatprincipus; pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas uzraudzības vajadzībām pamatprincipus; pienākumu un atbildības sadalījumu Bankā likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanas jomā.

Likviditātes riska novērtēšanai un pārvaldīšanai Banka:

- izvērtē aktīvus, pasīvus un ārpusbilances saistības pēc tas likviditātes profila;
- nosaka virkni likviditātes rādītāju, kurus izmanto likviditātes riska analīzei un kontrolei;
- nosaka Bankas darbības pamatprincipus, kas ir atkarīgi no novērtēta likviditātes stāvokļa;
- veic naudas plūsmas plānošanu pēc dažādiem pieņēmumiem;
- veic stresa scenāriju novērtējumu.

Lai identificētu negatīvās tendences, kas ietekmē likviditāti, analizētu tās un novērtētu nepieciešamību veikt likviditātes risku mazinošus pasākumus, Banka nosaka agrīnās brīdināšanas rādītāju (kvantitatīvo un kvalitatīvo) sistēmu, kas var palīdzēt identificēt Bankas likviditātes

pozīcijas ievainojamību (*vulnerabilities*) un papildu finansējuma piesaistīšanas nepieciešamību. Agrīnās brīdināšanas rādītāji tiek noteikti un ir daļa no Bankas rīcības plāna likviditātes krīzes pārvarēšanai.

Banka uztur likviditāti augstā līmenī, nodrošinot likviditātes rādītāju (pēc FKTK metodoloģijas) virs 60%. Likviditātes riska samazināšanai Banka veic naudas plūsmas plānošanu; nodrošina pietiekamus likvidos naudas līdzekļus, lai nodrošinātu spēju pildīt finanšu saistības; izstrādā likviditātes krīzes pārvaldīšanas plānu, lai atbilstoši pārvaldītu Bankas likviditāti tirgus problēmu gadījumā.

2.5. Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus Bankai saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu 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.

Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis ir uzturēt iespējami zemu ekonomiski pamatotu Operacionālā riska līmeni, veicinot Bankas darbības stabilitāti un komerciālo peļņu ilgtermiņā. Operacionālā riska pārvaldīšana pilnībā pārņem visu Bankas organizatorisko struktūru un tiek realizēta katrā Bankas struktūrvienībā, līdz ar to riska pārvaldīšanas pamatā ir ikviena Bankas darbinieka pilnīga un visaptveroša izpratne par viņa veicamajiem procesiem un tajos sastopamajiem riskiem (*high risk awareness*), kā arī attīstīta riska apzināšanās kultūra (*sound risk culture*).

Operacionālā riska mazināšanai Banka izmanto ekspertu metodi un pašnovērtēšanu; operacionālā riska kvantitatīvo rādītāju ieviešanu; riska notikumu datu bāzes izmantošanu; stresa testēšanu un scenāriju analīzi.

Identificējot jebkuru operacionālo risku, Bankā tiek pieņemts lēmums par to, vai Banka šādu risku akceptē, veic nepieciešamās un saprātīgās darbības, lai to ierobežotu, vai arī pārtrauc veikt ar operacionālo risku saistīto darbību. Šādi lēmumi tiek pieņemti, ievērojot Banka noteikto riska apetītes līmeni. Banka nodrošina identificēto operacionālo risku un operacionālo risku zaudējumu regulāru pārraudzību. Operacionālā riska pārvaldīšanas procesa ietvaros Banka lieto šādas pieejas:

- 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 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 Bankā;
- 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 saistītu būtisku 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 Bankas kontroles un kas var ietekmēt Banku tieši vai netieši, īpaši, ja to dēļ tiek bojāti vai kļūst nepieejami Bankas materiālie vai finanšu aktīvi, informācijas tehnoloģiju

vai telekomunikāciju infrastruktūra. Tādējādi tas var ietekmēt Bankas dalībnieku spēju pildīt saistības vai nodarīt būtiskus zaudējumus Bankai, vai pat izraisīt vispārēju finanšu / sistēmas darbības pārtraukšanu.

Galvenie līdzekļi, ar kuriem Banka ierobežo operacionālo risku:

- funkciju nošķiršana;
- dokumentēta pilnvaru piešķiršana;
- pienākumu atdalīšana biznesa lēmumu pieņemšanas procesā;
- „četrus acu” principa pielietošana darījumu izpildē (darījuma vai operācijas galīgā izpildē 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.

Kapitāla prasību operacionālā risku segšanas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atbilstoši MKPA noteikumiem Banka aprēķina pēc pamatrādītāja pieejas.

2.6. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks ir risks, ka Banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā (turpmāk - NILLTF).

Bankā ir izstrādāta un apstiprināta „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika”, kuras mērķis ir noteikt galvenos pamatprincipus un elementus tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidei, kas ir vērsta uz ārējo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu un, lai pēc iespējas novērstu Bankas sniegto finanšu pakalpojumu izmantošanu NILLTF, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību. Banka izveido iekšējo kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTFN) jomā, pilnībā ievērojot saistošo normatīvo aktu prasības un ņemot vērā labāko starptautisko praksi.

Bankā tiek veikta katra klienta identifikācija un izpēte atbilstoši tā riska līmenim. Atkarībā no NILLTF riska pakāpes Banka noskaidro klienta personiskās vai saimnieciskās darbības būtību, Bankas kontos apgrozīto finanšu līdzekļu izcelsmi un darījumu būtību. Bankā ir noteiktas īpašas klientu pārraudzības struktūrvienības, kuras nodrošina Bankas klientu izpēti pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījumu pārraudzību darījumu attiecību laikā, kā arī veic normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu precīzu un savlaicīgu izpildi attiecībā ar kompetentajām LR institūcijām. Katram klientam tiek noteikts atbildīgais klientu apkalpošanas struktūrvienības darbinieks, kurš tieši ir atbildīgs par klienta identifikācijas, izpētes pasākumu veikšanu, ziņošanu klientu pārraudzības struktūrvienībām par aizdomīgiem darījumiem vai neparastiem darījumiem. Klientu pārraudzības struktūrvienību darbību kontrolē atbildīgais valdes loceklis.

NILLTF riska pārvaldīšanai Banka nosaka:

- klientu identifikācijas un izpētes (*Customer Due Diligence*) pasākumu veikšanas kārtību, t. sk., klienta identifikācijas kārtību, klienta NILLTF riska vadības kārtību, klienta izpētes kārtību, klienta padziļinātās izpētes kārtību (*Enhanced Due Diligence*), darījuma attiecību uzsākšanas un uzturēšanas kārtību ar politiski nozīmīgajām personām, darījumu attiecību pārtraukšanas kārtību;
- dokumentu un informācijas saglabāšanas kārtību;
- ziņošanas kārtību;

- darījumu attiecību uzsākšanas ar respondentbankām kārtību;
- darbinieku apmācības un zināšanu pārbaudes kārtību.

NILLTF riska ierobežošanai un mazināšanai Banka veic šādus preventīvos pasākumus:

- analizē Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasības un to reālo izpildi, lai konstatētu nepilnības esošajā sistēmā vai izpildījumā (darbiniekos);
- veic Bankas personāla apmācību NILLTF riska novēršanas jomā;
- pilnveido Bankas iekšējos normatīvos dokumentus un atbildīgo darbinieku apmācību atbilstoši LR normatīvajos aktos un starptautiski noteiktajām prasībām, kā arī labās prakses piemēriem NILLTF riska novēršanas jomā un, ja nepieciešams, izvērtē darbinieku profesionālo kompetenci un kvalitatīvos darba rezultātus.

2.8. Atbilstības un reputācijas risks

Atbilstības un reputācijas risks ir risks, ka Bankai, neievērojot vai pārkāpjot atbilstības tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties reputācija.

Bankā ir izstrādāta un tiek īstenota „*Darbības atbilstības politika*” ar mērķi, ievērojot atbilstības tiesību aktu prasības, uzlabot Bankas iespējas un konkurences pozīciju tirgū; nostiprināt uzticību Bankai; sargāt Bankas reputāciju, pazemināt kapitāla izmaksas; mazināt tiesvedības un soda sankciju piemērošanas risku.

Bankā izveidota atsevišķa neatkarīga un ar biznesa darījumiem nesaistīta struktūrvienība, kas īsteno atbilstības uzraudzības funkciju.

Atbilstības riska pārvaldīšanai Banka:

- seko līdzi izmaiņām atbilstības tiesību aktos un savlaicīgi ievieš attiecīgas izmaiņas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvi līdzdarbojas Latvijas Komercbanku asociācijas komitejās un FKTK rīkotajās diskusijās / semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas kompetences;
- novērtē Bankas iekšējos normatīvos dokumentus un to praktiskās piemērošanas trūkumus;
- analizē un salīdzina darbības rādītāju datus, lai proaktīvi reaģētu uz indikācijām, kas var izraisīt atbilstības;
- analizē Bankas klientu sūdzības;
- izvērtē Bankas darbinieku ziņojumus par atbilstības pārkāpumiem;
- veic apmācības par atbilstības riska pārvaldības jautājumiem Bankas darbiniekiem.

2.9. Stratēģijas risks

Stratēģijas risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un Bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām, vai nepārdomāta/nepamatota Bankas ilgtermiņa darbības stratēģija, vai Bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas ienākumus/izdevumus (un pašu kapitāla apmēru).

Stratēģijas riska novērtēšanas mērķis ir novērtēt riskus, kas rodas no Bankas nespējas noteikt tās biznesa videi atbilstošu darbības stratēģiju; nepārdomātas/nepamatotas stratēģijas; Bankas nespējas nodrošināt stratēģijas īstenošanu.

Bankai ir izstrādāta darbības attīstības stratēģija, kura regulāri tiek pārskatīta un aktualizēta.

Banka veic savas darbības attīstības plānošanu vismaz turpmākajiem trim gadiem, ņemot vērā FKTK normatīvās prasības un pamatojoties uz Bankas padomes noteiktajiem galvenajiem stratēģiskajiem mērķiem un uzdevumiem, kuru ietvaros Bankas valde īsteno plānošanas

(stratēģiskās, ilgtermiņa un īstermiņa) procesu Bankā. Bankā ir izveidota speciālā struktūrvienība, kas kontrolē stratēģijas izpildi un sniedz regulāru informāciju Bankas valdei par stratēģijas izpildi.

Darbības attīstības plānošanas ietvaros Banka veic ārējās vides, Bankas konkurētspējas, tās pozīciju finanšu tirgū, Bankas iekšējās biznesa vides analīzi, t. sk., veic ekonomiskās makrovides analīzi, ar mērķi noteikt iespēju, ka kāds notikums biznesa vidē, kurā Banka veic savu darbību un/vai plāno veikt darbību nākotnē, negatīvi ietekmēs Bankas spēju sasniegt stratēģiskos mērķus (īstenot stratēģiju) un/vai apdraudēs Bankas turpmāko darbību. Pamatojoties uz izvēlētajiem darbības attīstības rādītājiem un veikto biznesa vides analīžu rezultātiem tiek izvērtēta un prognozēta Bankas aktīvu un pasīvu struktūra.

Bankā tiek sastādīti un analizēti dažādi biznesa attīstības scenāriji, kuru novērtējuma rezultātā tiek izvēlēti optimālie scenāriji.

III KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA

3.1. Vispārīgā informācija par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu

Kapitāla pietiekamības novērtēšana pēc FKTK noteikumiem ir aprakstīta Bankas gada pārskatā par 2013. gadu. <http://www.bankm2m.com/about-bank/in-reporting/>

3.2. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšana

Papildus regulējošajām minimālā kapitāla prasībām, Banka ar mērķi nodrošināt visu būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, pastāvīgi kontrolē iekšējā kapitāla pietiekamību.

Iekšējās kapitāla pietiekamības novērtējums balstās uz iespējamo zaudējumu aprēķinu, kas tiek veikti pēc stresa testu scenāriju pieņēmumiem. Rezultāti tiek salīdzināti ar minimālas kapitāla pietiekamības rezultātiem. Papildus tiek novērtēts nepieciešamais kapitāls plānotai Bankas attīstībai.

Iekšējās kapitāla pietiekamības novērtējums uz 31.12.2013., tūks. EUR:

Pašu līdzekļi	13 507
Kapitāla prasība pēc MKPAN	2 010
Iekšējā kapitāla prasība	4 964
Iekšējā kapitāla prasība ar kapitāla rezervi	10 799

Pēc veiktiem novērtējumiem tika secināts, ka Bankas rīcībā esošais kapitāls ir pietiekams risku segšanai.

3.3. Kapitāla plānošana

Kapitāla plānošana Bankā tiek veikta budžeta sastādīšanas procesa ietvaros.

Banka veic kapitāla plānošanu vismaz turpmākiem trim gadiem un nosaka vēlamā kapitāla līmeni (kapitāla pietiekamības mērķis), t.sk.:

- plāno kapitāla pietiekamību, pamatojoties uz Bankas valdes apstiprināto finanšu plānu nākošajam finanšu gadam un finanšu prognozēm vēl vismaz 2 sekojošiem gadiem;
- izstrādā kapitāla pietiekamības mērķa sasniegšanas plānu, t.sk., nosaka kapitāla palielināšanas avotus (pamatkapitāla palielināšana ar akciju emisiju palīdzību; subordinētā kapitāla piesaiste; iepriekšējā darbības gada nesadalītā peļņa vai, pēc FKTK atļaujas saņemšanas - kārtējā gada auditētā peļņa) un paredzamos izdevumus papildu kapitāla piesaistīšanai;

- izstrādā kapitāla pietiekamības uzturēšanas plānu ārkārtas gadījumos (gadījumā, ja iestājās kapitāla pietiekamības rādītāja samazināšanas draudi saskaņā ar noteikto kapitāla pietiekamības agrīnas brīdināšanas rādītāju - reaģēšanas kritēriju).

IV ATALGOJUMA POLITIKA UN PRAKSE

Informācija sagatavota saskaņā ar FKTK „*Normatīvo noteikumu par atalgojuma politikas pamatprincipiem*” Nr. 171 un FKTK „*Informācijas atklāšanas un iestādes pārredzamības normatīvie noteikumi*” Nr. 61 prasībām, ievērojot fizisko personu datu aizsardzības principus.

Bankas atalgojuma politikas pamatprincipi tiek izstrādāti un īstenoti saskaņā ar Bankas attīstības stratēģiju un vērtībām, kas atbilst Bankas darbības specifikai un riska profilam.

Bankas padome pieņem lēmumu un ir atbildīga par atalgojuma politikas pamatprincipu noteikšanu un regulāru pārskatīšanu atbilstoši Bankas esošajai darbībai, kā arī pārmaiņām ārējos faktoros. Bankas padome nosaka atalgojumu Bankas valdes locekļiem, Iekšējā audita vadītājam, Risku direktoram un darbiniekiem, kuru atalgojuma nemainīgā daļa (mēneša darba samaksa) ir vienāda vai lielāka par zemāko atalgojumu, kāds noteikts kādam no Bankas valdes locekļiem.

Izvērtējot Bankas darbības apjomu, sarežģītību, specifiku un organizatorisko struktūru, Bankā netiek veidota atalgojuma komiteja.

Atalgojums Bankā tiek noteikts ar mērķi:

- Piesaistīt Bankai motivētus, augsta līmeņa profesionāļus, kuri pārstāv Bankas biznesa attīstībai būtiskas kompetences;
- Veicināt Bankas mērķu sasniegšanu, atzinīgi novērtēt augsta darba snieguma kultūru un profesionālo attīstību, paredzot atbilstošu novērtējumu un atalgojumu par kvalitatīvu darbu un sasniegtajiem rezultātiem;
- Stiprināt to darbinieku lojalitāti, kuri veicina Bankas darba efektivitāti, stratēģisko mērķu sasniegšanu, risku minimizēšanu, ievērojot Bankas ētikas un profesionālas rīcības standartus un nodrošinot interešu saskaņotību ar Banka vadības un akcionāru interesēm.

Atalgojuma noteikšanas pamatprincipi Bankā:

- Neveicina risku uzņemšanos virs Bankas risku līmeņa, kas noteikts Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „*Risku pārvaldīšanas un kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģijā*”;
- Neierobežo Bankas spēju stiprināt pašu kapitālu;
- Atbilst Bankas vērtībām, ētikas standartiem, ilgtermiņa interesēm, attīstības stratēģijā noteiktajiem darbības mērķiem, ka arī veicina piesardzīgu un efektīvu risku pārvaldīšanu;
- Nav pretrunā ar klientu interešu aizsardzības principiem un citu saistīto pušu interesēm.

Bankas atalgojuma sistēma 2013.gadā neparedzēja atalgojuma mainīgo daļu, t. sk., riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums neparedz atalgojuma mainīgās daļas noteikšanu.

Informācija par riska profilu ietekmējošo amatu atalgojumu 2013. gadā sadalījumā pa amatu saimēm un Bankas darbības veidiem norādīta 4.1. tabulā:

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums (EUR)* 2013.gadā pa amatu saimēm un Bankas darbības veidiem

Amatu saimes	Darbinieku skaits	Bankas darbības veidi			
		Ieguldījumu pakalpojumi	Aktīvu pārvaldīšana	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana	Pārējie darbības veidi
		Pamatalga (EUR)			
Valde	6	332604			
Iekšējās kontroles funkciju amati un citi **	7	133241			

Pārskata gadā tika pārtrauktas darba tiesiskās attiecības ar 4 (četriem) Riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem, kopsummā izmaksājot 18358 EUR***.

Kopējais piešķirtais atalgojums pārskata gadā visiem Bankas darbiniekiem, iekļaujot Bankas padomes un valdes locekļus (t.sk., kas strādājuši arī nepilnu gadu) sastāda 1 469 306 EUR.

* Atalgojums norādīts, neiekļaujot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas.

** Ievērojot fizisko personu datu aizsardzības principus, informācija par amatiem Iekšējās kontroles funkcijās, ieguldījumu pakalpojumos un aktīvu pārvaldīšanā nevar tikt publicēta.

*** Ievērojot fizisko personu datu aizsardzības principus, informācija par lielāko atlīdzību apmēru vienai personai nevar tikt publicēta.