



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

Informācijas atklāšanas paziņojums
par 2014. gadu

Rīgā,
2015. gada 25. februārī (papildināts 2015.gada 16.martā)

Informācijas atklāšanas paziņojums

Ievērojot 2013.gada 26.jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Regulas (ES) Nr.575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012, kas nosaka kārtību, kādā ir jāpublisko informācija par bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi, tiek sniegts šis paziņojums par informācijas atklāšanu.

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts konsolidācijas grupas līmenī. ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības.

Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu, kas atbilst Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautisko finanšu pārskatu standartiem, kā arī pamatinformācija par risku vadību un kapitāla vadību ir atklāta bankas 2014. gada konsolidētajā pārskatā [bankas tīmekļa vietnē](#).

Nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai starp koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām.

Banka un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā – koncerns) tiek konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes. Proporcionālās konsolidācijas metodes netiek piemērotas.

Konsolidācijas grupas sastāvs uzraudzības mērķiem, saskaņā ar FKTK 2014. gada 26. marta noteikumiem Nr. 51 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm un konsolidētajiem pārskatiem":

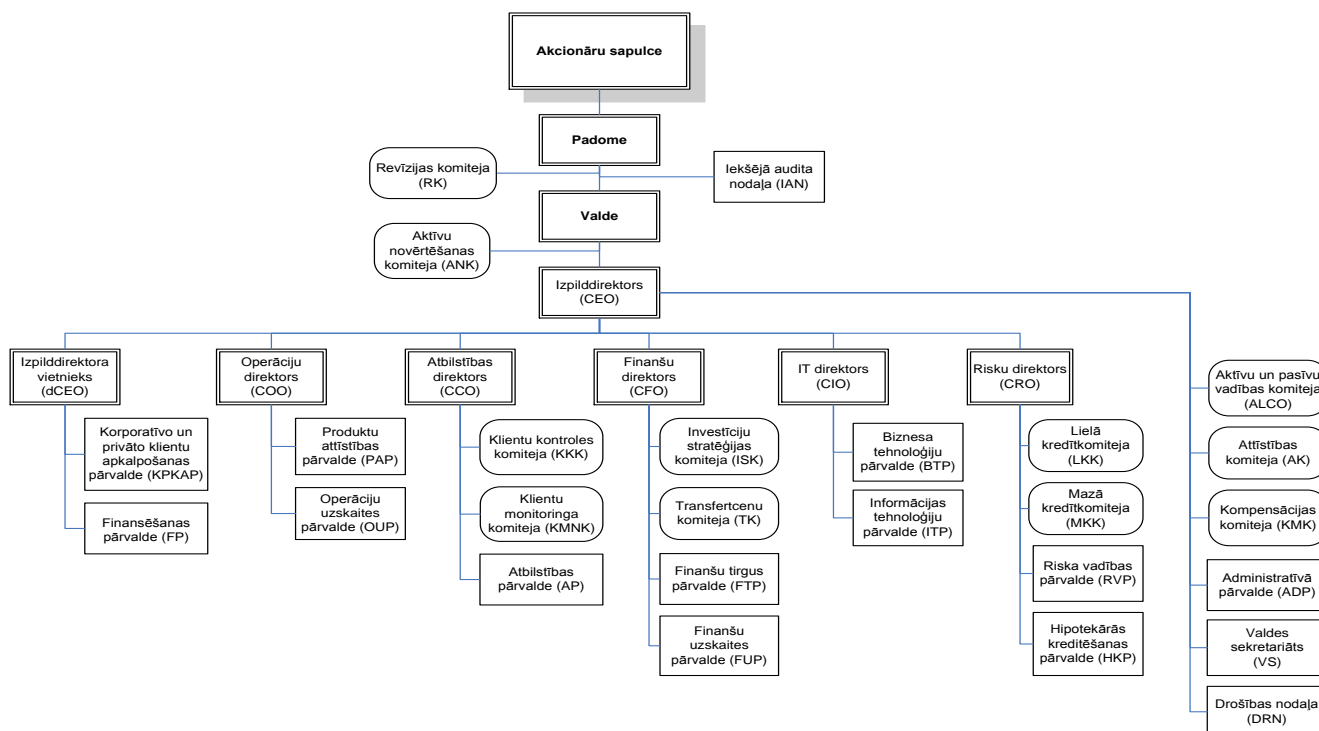
Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs
ABLV Bank, AS	LV	50003149401
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987
Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921
Pillar Management, SIA	LV	40103193211
Pillar 2 & 14, SIA	LV	50103313991
Pillar 3, SIA	LV	40103193067
Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494
Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484
Pillar 9, SIA	LV	40103241210
Pillar 10, SIA	LV	50103247681
Pillar 11, SIA	LV	40103258310
Pillar 12, SIA	LV	40103290273
Pillar 18, SIA	LV	40103492079
Pillar 19, SIA	LV	40103766952
Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571
Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA	LV	40103437217
Pillar Parking, SIA	LV	40103731804
New Hanza City, SIA	LV	40103222826
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705
AmberStone Group, AS	LV	40103736854
ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758
Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851

Meitas sabiedrības, kuras netiek konsolidētas un kuru pamatkapitālā veiktie ieguldījumi neveido bankas pašu kapitālu samazinājumu, aprēķinot pašu kapitālu:

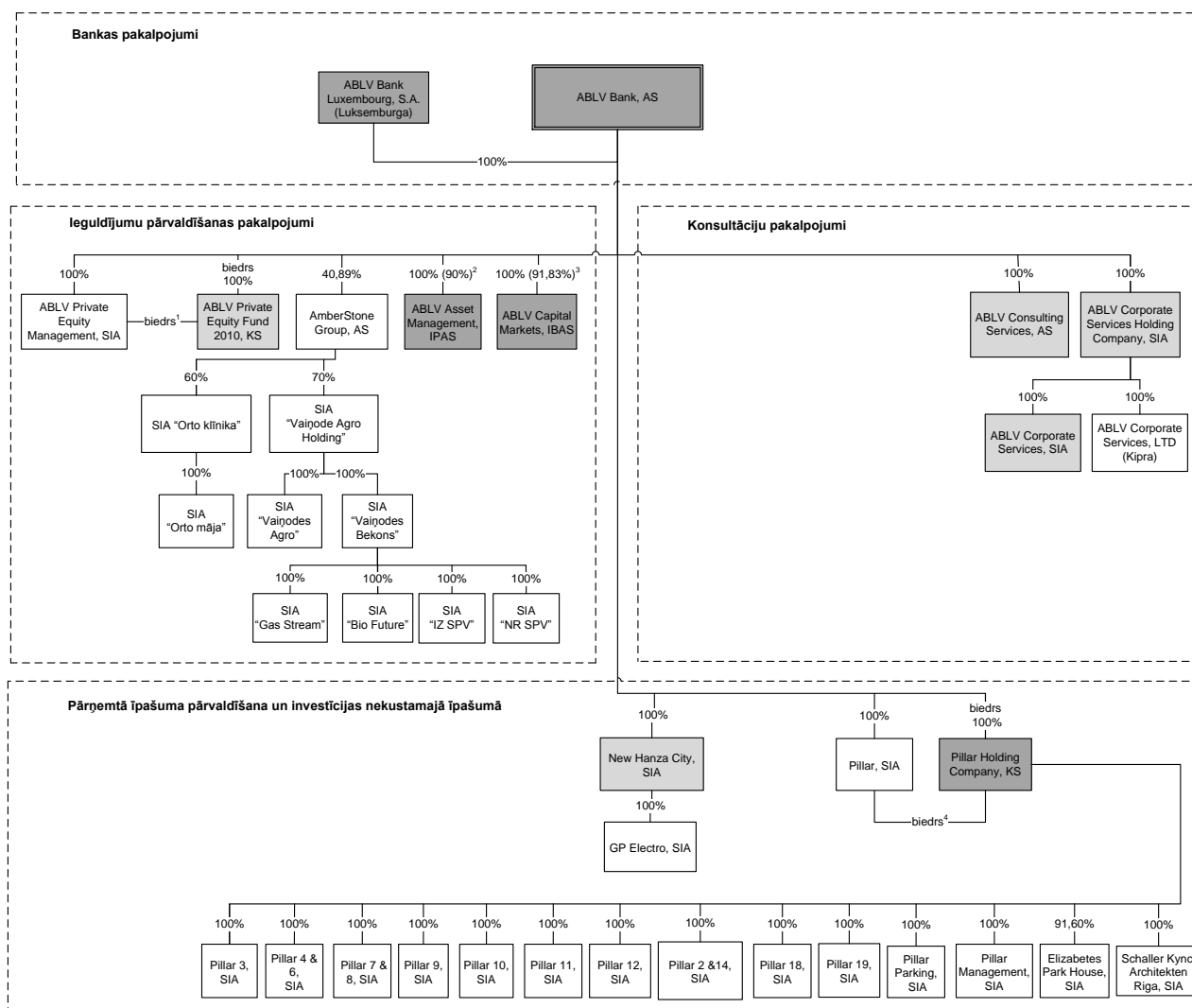
Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs
Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940
Vaiņodes Bekons, SIA	LV	42103019339
Gas Stream, SIA	LV	42103047436
Bio Future, SIA	LV	42103047421
IZ SPV, SIA	LV	40103551480
NR SPV, SIA	LV	40103551353
Orto klīnika, SIA	LV	40103175305
Orto māja, SIA	LV	40103446845
GP Electro, SIA	LV	40103693339
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479
ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600
Pillar, SIA	LV	40103554468

Konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām neiekļautajām meitas sabiedrībām faktiskais pašu kapitāls atbilst vai pārsniedz prasīto kapitālu.

ABLV Bank, AS, organizatoriskā struktūra:



ABLV grupas struktūra:



¹ Personiski atbildīgais biedrs, kuram ir tiesības pārstāvēt ABLV Private Equity Fund 2010, KS.

² 100% no balsstiesīgā pamatkapitāla (90% no kopējā pamatkapitāla).

³ 100% no balsstiesīgā pamatkapitāla (91,83% no kopējā pamatkapitāla).

⁴ Personiski atbildīgais biedrs, kuram ir tiesības pārstāvēt Pillar Holding Company, KS.

Informācija par pārvaldības pasākumiem

Lai nodrošinātu Padomes un Valdes locekļu piemērotības un dažādības nodrošināšanu, ir izveidots normatīvais dokuments "Politika amatpersonu piemērotības novērtēšanai un dažādības nodrošināšanai Padomes un Valdes sastāvā" (POL 052).

Politika nosaka Valdes un Padomes locekļu piemērotības novērtēšanai un dažādības nodrošināšanai Padomes un Valdes sastāvā īstenošanas organizāciju, Valdes un padomes locekļu piemērotības novērtēšanas biežumu un kārtību, lēmumu par piemērotības pieņemšanu kārtību.

Minētā Politika tiek pārskatīta vienu reizi gadā. Sākotnēji Padomes un Valdes locekļu piemērotību novērtē, izvirzot amatam jaunu Padomes vai Valdes locekli pirms tas tiek ievēlēts amatā vai sāk pildīt amata pienākumus. Ja objektīvu iemeslu dēļ Padomes un Valdes locekļa piemērotības novērtēšana nav veikta pirms ievēlēšanas amatā, novērtēšanu veic pēc iespējas ātrāk, bet ne vēlāk kā 6 nedēļu laikā pēc Padomes vai Valdes locekļa ievēlēšanas amatā.

Atkārtoti Padomes un Valdes locekļu piemērotību novērtē:

- kad Padomes vai Valdes loceklis tiek pārvēlēts savā amatā;
- ja mainās Padomes vai Valdes locekļa pilnvaras, veicamie pienākumi vai šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences;
- ja rodas šaubas par Padomes vai Valdes locekļa zināšanām, pieredzi vai reputāciju.

Izvērtējot Padomes vai Valdes locekļu piemērotību, ņem vērā kopējo Padomes vai Valdes sastāvu, kā arī Padomei un Valdei kolektīvi nepieciešamās zināšanas un kompetenci, kā arī pēc iespējas veicina dažādību Padomes un Valdes locekļu sastāvā attiecībā uz konkrēto personu raksturojošo informāciju (vecuma, dzimuma, ģeogrāfiskās izcelsmes, izglītības, profesionālās kvalifikācijas un pieredzes, t.sk. pieredzes ārpus konkrētās nozares un starptautiskās pieredzes, dažādība).

Lēmumu par amatpersonas piemērotību, izvērtējot pieejamo informāciju, par Padomes un Valdes locekļiem pieņem — Padome. Padomes sēdē, kurā tiek izskatīts jautājums par atkārtotu Padomes locekļu piemērotības novērtēšanu, nepiedalās tas Padomes loceklis, kura piemērotība tiek novērtēta. Ja Padome sākotnējās novērtēšanas laikā secina, ka Padomes vai Valdes loceklis nav piemērots amata pienākumu pildīšanai, šī amatpersona netiek virzīta ievēlēšanai attiecīgajā amatā. Ja šāda amatpersona jau ir ievēlēta amatā vai tas, ka amatpersona nav piemērota amatam, ir atklājies atkārtotās novērtēšanas laikā, Padome pieņem lēmumu par to, kādus pasākumus (piemēram, amatpersonas veicamo pienākumu precizēšana vai pārdale, amatpersonas apmācība, amatpersonas atsaukšanu no amata) nepieciešams veikt, lai tiktu nodrošināta šīs amatpersonas piemērotība vai aizstāšana ar citu personu. Pieņemot lēmumu, ņem vērā konkrēto situāciju un Padomes vai Valdes locekļa neatbilstības iemeslus.

Ja piemērotības novērtēšanas laikā secina, ka amatam neatbilst Padomes, Valdes loceklis vai lekšējā audita nodaļas vadītājs, par to nekavējoties informē FKTK.

Politika ir izstrādāta un to īsteno saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr.112 „Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi”, FKTK noteikumiem Nr.233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”, FKTK ieteikumiem Nr.166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai” un „Personāla politikas” (POL.011) pamatnostādņem.

Risku vadība

Pamatinformācija par risku vadību ir atklāta bankas 2014. gada konsolidētā pārskata 34. - 37. pielikumos [bankas tīmekļa vietnē](#).

Bankas meitas uzņēmumu risku pārvaldīšana ir pilnībā integrēta bankas risku pārvaldīšanas procesā, tādējādi nodrošinot vienotu pieeju un metožu izmantošanu koncerna līmenī.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas un citi iekšējie normatīvie dokumenti, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību/amatpersonu funkcijas un atbildību, riska ierobežojošos limitus, kā arī to kontroli un ziņošanu sistēmu. Risku vadības politikas apstiprina bankas padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības.

Bankas padome apstiprina riska vadības stratēģiju un politikas, izskata valdes sagatavoto pārskatu par risku pārvaldīšanu un novērtē risku vadības efektivitāti, ka arī pastāvīgi uzrauga valdes darbību.

Bankas valde ir atbildīga par risku vadības politiku un citu iekšējo normatīvo dokumentu, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, sagatavošanu, apstiprināšanu un to ieviešanas kontroli. Risku vadības politikas un citi iekšējie normatīvie dokumenti tiek regulāri pārskatīti un pilnveidoti, un uzskatām, ka ieviestās riska pārvaldības sistēmas ir atbilstošas bankas riska profilam, pietiekamas un veicina stratēģisko mērķu sasniegšanu.

Bankā darbojās dažādas koleģiālās institūcijas ar mērķi nodrošināt risku pārvaldīšanas efektivitāti un kontroli:

- Kredītkomiteja nodrošina kredītriska izvērtējumu, ierobežojumu ieviešanu un kredītriska ierobežojumu kontroli, kā arī lēmumu pieņemšanu par kredītu izsniegšanu vai atteikšanu;
- Aktīvu un pasīvu vadības komiteja nodrošina efektīvu resursu pārvaldīšanu, šīm operācijām raksturīgo risku izvērtējumu un ierobežojumu ieviešanu, kā arī noteikto risku ierobežojumu kontroli;
- Investīciju komiteja nodrošina efektīvu bankas meitas sabiedrību klientu finanšu aktīvu pārvaldīšanu, šīm operācijām raksturīgo risku izvērtējumu un ierobežojumu ieviešanu, kā arī noteikto risku ierobežojumu kontroli;
- Aktīvu novērtēšanas komiteja nodrošina bankas un bankas meitas sabiedrību aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu un uzkrājumu apjomu noteikšanu, pārrauga parāda piedziņu, kā arī nodrošina pārraudzību, lai tiktu ievērotas noteiktās aktīvu novērtēšanas, klasifikācijas un uzkrājumu veidošanas vadlīnijas;

- Klientu kontroles komiteja nodrošina klientu darbības uzraudzību, lai novērstu mēģinājumus izmantot banku noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai;
- Klientu monitoringa komiteja, kura nodrošina klientu darbības uzraudzības (monitoringa) rezultātā sagatavoto ziņojumu izskatīšanu un lēmumu pieņemšanu par tiem.

Banka un meitas uzņēmumi identificē un kontrolē ar savu darbību saistītos riskus un to pārvaldīšanu.

Risku kontroli nodrošina vairākas specializētas struktūrvienības:

- Atbilstības pārvaldes nodaļas (darbības atbilstības un noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riski);
- Informāciju tehnoloģijas pārvaldes nodaļas (IT/IS drošība);
- Produktu attīstības pārvaldes Sabiedrisko attiecību nodaļa (reputācijas risks);
- Finanšu kontroles nodaļa (stratēģijas un biznesa risks, t.sk. komisijas naudas ienākumu/izdevumu nenoteiktības risks);
- Riska vadības pārvaldes nodaļas (finansu riski un operacionālais risks).

Iekšējā audita nodaļa, kas ir tieši pakļauta padomei, veic risku kontroles funkcijas efektivitātes novērtēšanu, iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu bankas / meitas sabiedrības padomei, valdei un struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas.

Ziņošanas kārtība

Riska vadības un riska kontroles procesos tiek izmantoti dažādi pārskati kas tiek sniegti vadībai un risku pārvaldībā iesaistīto struktūrvienību vadītājiem ar atbilstošu periodiskumu – ikdienas, nedēļas, mēneša, ceturksņa, pusgada un gada pārskati.

Bankas padomei un valdei tiek ziņots par stratēģisko mērķu sasniegšanu un rādītāju izpildi vienu reizi ceturksni, sastādot atskaiti, kas aptver Risku pārvaldīšanas stratēģijā noteiktos kvantitatīvos rādītājus kredītriskam, ārvalstu valūtas riskam, procentu likmju riskam, likviditātes riskam, operacionālam riskam un kapitāla pietiekamībai.

Vienu reizi gadā padomei un valdei tiek ziņots par visu būtisko risku pārvaldīšanu un apmēru par iekšējā kapitāla novērtēšanas rezultātiem un par iekšējās kontroles sistēmas darbību.

Banka veic stresa testēšanu, par kuras rezultātiem tiek ziņots bankas padomei un valdei. Stresa testi tiek veikti divas reizes gadā likviditātes riskam un kredītriskam, un vienu reizi gadā operacionālam riskam un kapitāla rezerves noteikšanai. Likviditātes stresa testa scenāriji aptver arī tirgus risku un reputācijas risku. Vienu reizi ceturksnī valdei tiek ziņots par limitu un ierobežojumu izpildi likviditātes riskam, ārvalstu valūtas riskam, operacionālam riskam, valsts riskam un riska darījumiem dažādos griezumos, kā arī tiek ziņots par finanšu plāna izpildi (stratēģijas un biznesa riska pārvaldīšana).

Operatīvai kontrolei un lēmumu pieņemšanai pārskati tiek sūtīti risku pārvaldīšanā iesaistītajām komitejām, valdes locekļiem un risku pārvaldīšana iesaistīto struktūrvienības vadītājiem.

Tiek sniegti šādi mēneša pārskati - Pārskats par agrīnas brīdināšanas rādītājiem likviditātes riskam, ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins procentu likmju riska pārvaldīšanai, pārskats par finanšu plāna izpildi stratēģijas un biznesa riska pārvaldīšanai, operacionālā riska notikumu pārskats un kapitāla pietiekamības pārskats. Nedēļas un ikdienas pārskati un ziņojumi piemēroti ārvalstu valūtas riska, likviditātes riska, riska darījumu ierobežojumu, operacionālā, reputācijas un darbības atbilstības riska pārvaldīšanā, kā arī kapitāla pietiekamības nodrošināšanā.

Būtisko risku noteikšana balstās uz nozīmīgāko darbības veidu noteikšanu un ar to saistīto risku analīzi.

Bankas darbībai piemītošie būtiskākie riska veidi:

- Kredītrisks,
- Tirgus risks,
- Operacionālais risks,
- Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks,
- Likviditātes risks,
- Citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski.

Koncerns un banka pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un veidojot kapitāla pietiekamības pārskatu, kas balstās uz koncerna/ bankas riska profilu.

Koncerns/ banka turpina stiprināt savas pozīcijas, saglabājot un uzlabojot savu augsto kapitalizāciju un likviditāti:

Rādītāja nosaukums	31.12.2014	
	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	11.93%	11.86%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.64%	18.80%
Likviditātes rādītājs	-	74.74%
Likviditātes seguma rādītājs (LCR)	818%	810%

Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros un prasībām pret kredītiestādēm. Lai novērtētu kredītriska ietekmi uz bankas darbību, tiek veikta kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un parāda vērtspapīru stresa testēšana, kā arī tiek veikta bankas ieguldījuma meitas uzņēmumos, kas saistīti ar nekustamo īpašumu, stresa testēšana. Stress testa rezultāti tiek ņemti vērā, plānojot Bankas turpmāko darbību – ieviešot jaunus kredītēšanas produktus, nosakot limitus esošajiem un jaunajiem kredītēšanas produktiem, risku darījumu apjomam sadalījumā pa valstīm un reģioniem, investīciju darbībai, kā arī nosakot citus ierobežojumus.

Banka saglabā piesardzīgu pieeju tirgus riskam tās vērtspapīru pozīcijās, kas ir saistītas arī ar likviditātes risku, procentu likmju risku un kredītrisku.

Operacionālais risks piemīt visām biznesa aktivitātēm. Operacionālais risks ir vērtējams kā zems – operacionālā riska zaudējumi ir nelieli un 2014. gadā bija 404.4 tūkst. EUR.

Likviditātes riska profilu ietekmē finansējuma struktūra. Banka īstermiņa piesaistītos līdzekļus iegulda tikai augsti likvidos aktīvos un finansējuma avotus diversificē, emitējot vidējā termiņa parāda vērtspapīrus.

Riska profils tiek pārvaldīts un uzraudzīts, pamatojoties uz izveidoto riska vadības sistēmu. Riska vadības nodaļas pastāvīgi uzrauga bankas darbības, ņemot vērā riskiem noteiktos limitus un ierobežojumus, kā arī noteiktos mērķa līmeņus.

Pašu kapitāls, kapitāla prasību ievērošana un iekšējā kapitāla novērtēšana

Pamatinformācija par kapitāla vadību, kas iekļauj apkopoto informāciju par visiem pašu kapitāla elementiem un to sastāvdaļām, kā arī kapitāla pietiekamību, ir atklāta bankas 2014. gada konsolidētajā pārskatā 33. pielikumā bankas [tīmekļa vietnē](#).

Iekšējā kapitāla novērtēšana ir kapitāla pietiekamības uzturēšanas procesa sastāvdaļa un to regulē bankas „Kapitāla pietiekamības uzturēšanas politika”, kas izstrādāta saskaņā ar “Kredītiestāžu likumu” un ņemot vērā ES Regulas Nr. 575/2013, FKTK izdotos “Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvos noteikumus”, „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumu” un „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” prasības.

Iekšējā kapitāla novērtēšanas procesā banka nodrošina, ka bankas pašu kapitāls — tā apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Iekšējā kapitāla novērtēšanas process sastāv no vairākiem posmiem:

- bankas rīcībā esošā kapitāla apmēra noteikšana;
- risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana;
- kapitāla rezerves noteikšana;
- kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana;
- kapitāla plānošana vismaz turpmākiem trim gadiem un vēlamā kapitāla līmeņa noteikšana:
 - kapitāla pietiekamības plānošanu kā bankas kopējā plānošanas procesa sastāvdaļu veic, pamatojoties uz bankas valdes apstiprināto trīs gadu Finanšu plānu nākamajiem periodiem;
 - sastādot prognozi, ņem vērā sagaidāmās izmaiņas gan tirgū (ārējie faktori), gan arī bankā (iekšējie faktori), t.sk. izmaiņas galvenajos stratēģiskajos virzienos;
 - plānošanas procesā izskata papildu kapitāla nepieciešamību un tā piesaistīšanas iespējas.

Iekšējā kapitāla novērtēšanai banka piemēro šādu pieeju:

- nepieciešamā kapitāla apmēru risku segšanai, kuriem ir noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, banka nosaka saskaņā ar ES Regulu Nr. 575/2013, nepieciešamības gadījumā veicot korekcijas saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajiem noteikumiem”;
- nepieciešamā kapitāla apmēru un kapitāla rezerves apmēru citu būtisku risku segšanai, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, banka nosaka saskaņā ar „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” vienkāršotām metodēm, papildus veicot šo metožu piemērotības bankas darbībai izvērtējumu, vai izmantojot bankas iekšēji izstrādātos modeļus vai metodes.

Koncerna grupas finanšu pārskatu vajadzībām un koncerna grupas uzraudzības mērķiem kapitāla un rezervju posteņi 2014. gada 31. decembrī:

	EUR'000	
	Koncerna grupa finanšu pārskatu vajadzībām	Koncerna grupa uzraudzības mērķiem
Kapitāls un rezerves		
Apmaksātais pamatkapitāls	32,650	32,650
Akciju emisiju uzcenojums	66,270	66,270
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	2,174	2,174
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(1,504)	(1,504)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	66,762	68,043
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	63,353	62,893
Nekontrolējamā daļa	12,337	11,092
Kopā kapitāls un rezerves	242,042	241,618

Atšķirības starp koncerna finanšu pārskata un koncerna uzraudzības vajadzībām kapitāla un rezervju posteņiem veidojas atšķirīgā konsolidācijas tvēruma rezultātā. Piemērotās konsolidācijas metodes finanšu pārskata koncernā un koncernā uzraudzības vajadzībām neatšķiras.

Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne par 2014.gadu:

Emisija	21.03.2014. ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšana, emitējot personāla akcijas	31.03.2014. ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšana, emitējot vārda akcijas	03.10.2014. ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšana, emitējot personāla akcijas
1	Iesniedzējs	ABLV Bank, AS, vienotais reģistrācijas nr. 50003149401, turpmāk - Banka	ABLV Bank, AS, vienotais reģistrācijas nr. 50003149401, turpmāk - Banka
2	Unikālais identifikators	N/A	N/A
3	Tiesību akts, kas reglamentē instrumentu	Latvijas Republikas Komerclikums, turpmāk - Komerclikums	Latvijas Republikas Komerclikums, turpmāk - Komerclikums
	Regulatīvā procedūra		
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	Personāla akcijas	Akcijas
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā	EUR 155 809	EUR 27 028 897,10
9	Instrumenta nominālā summa	EUR 155 809	EUR 2 243 062
9a	Instrumenta emisijas cena	Jaunās emisijas personāla akcijas pilnībā apmaksājusi Banka uz Bankas nesadalītās peļņas rēķina par iepriekšējiem finanšu gadiem EUR 155 809 apmērā	Vienas akcijas pārdošanas cena bija EUR 12,05, tajā skaitā akcijas nominālvērtība EUR 1,00 un Akciju emisijas uzcelojums EUR 11,05
9b	Instrumenta dzēšanas cena	N/A	N/A
10	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls	Akcionāru pašu kapitāls
11	Emisijas sākotnējais datums	21.03.2014.	31.03.2014.
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Beztermiņa
13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa	Beztermiņa
14	Emītaņa iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	NĒ	NĒ
15	Atsaukušanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukušanas datumi un dzēšanas summa	N/A	N/A
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukušanas datumi	N/A	N/A
	Kuponi/dividendes		
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgas likmes	Mainīgas likmes
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	N/A
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	Nē	Nē
20a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Dividenžu izmaksas termiņa un kārtības noteikšana atbilstoši Komerclikuma noteikumiem ir akcionāru sapulces kompetence un tiek apstiprināta ar Bankas akcionāru sapulces lēmumu, iepriekš saņemot atļauju no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas.	
20b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Dividenžu apmēru nosaka Bankas akcionāru sapulce, pieņemot lēmumu par Bankas iepriekšējā gada peļņas izlietošanu, iepriekš saņemot atļauju no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas	
21	Peaugošu 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	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 instrumenta emītaņu, kurā instrumentu konvertē	N/A	N/A
30	Samazināšanas iezīmes	NĒ	NĒ
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms	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 veicu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	N/A	N/A
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	NĒ	NĒ
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgas iezīmes	N/A	N/A

Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013, 2014. gada 31. decembrī:

EUR'000

Pozīcijas nosaukums	Summa informācijas atklāšanas datumā	Summa, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroju pirms regulas (ES) 575/2013, vai regulas (ES) 575/2013 noteiktā atlikusī summa
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	98,920	
no kā: akcijas	29,385	
no kā: personāla akcijas	3,265	
no kā: akciju emisiju uzcenojums	66,270	
Nesadalītā peļņa	68,043	
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar	630	
Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	8,966	-8,568
Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	32,936	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas		
Nemateriālie aktīvi	-6,072	
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-6,072	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	203,423	
Pirmā līmeņa kapitāls	203,423	
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzsenojumu konti	114,458	
Otrā līmeņa kapitāls	114,458	
Kopējais kapitāls	317,881	
Kopējie riska svērtie aktīvi	1,705,246	
Kapitāla rādītāji un rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	11.93%	
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	11.93%	
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.64%	
Iestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	42,631	
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	42,631	
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	7.43%	
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir	1,140	
Atliktā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni)	1,603	

Kredītrisks

Kredītriska novērtējums tiek veikts kredītportfelim, parāda vērtspapīriem, prasībām pret kredītiestādēm un citiem aktīviem.

Kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, izmantojot ES Regulā Nr. 575/2013 aprakstīto standartizēto pieeju, un koriģējot kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru atbilstoši stress testu pesimistiskā scenārija rezultātiem - ņemot vērā aprēķināto uzkrājumu pieaugumu saskaņā ar stress testa pesimistisko scenāriju, kā arī plānotās minimālā kapitāla prasību izmaiņas stresa testēšanas periodā saskaņā ar Finanšu plānu un stress testa pesimistisko scenāriju.

Kredītriska novērtējums bankas kredītportfelim veikts balstoties uz scenāriju analīzi, izvērtējot darījumu partneru maksātspējas iestāšanās varbūtību, kredīta atgūstamo vērtību un to iespējamās izmaiņas atbilstoši iespējamām izmaiņām makroekonomiskajos rādītājos.

Kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts, izvērtējot šādas kredītportfeļa daļas:

- hipotekārie kredīti;
- kredīti, kas izsniegti nekustamā īpašuma attīstībai un investīcijām;
- biznesa kredīti juridiskām personām, kas nav saistīti ar nekustamā īpašuma attīstību un investīcijām;
- kredīti pret ieguldījuma portfeļa ķīlu.

Stresa testa ietvaros netiek apskatīti karšu un patēriņa kredīti, kā arī overdrafti, brokeru konti un drošības depozīti, jo tiem ir neliels īpatsvars no kopējā kredītportfeļa apjoma. Katrai no portfeļa daļām tiek veikta jutīguma analīze.

Iespējamos bankas zaudējumus no kredītu portfeļa aprēķina, nosakot 2 iespējamus attīstības scenārijus: bāzes un pesimistisko. Scenārijiem jāatspoguļo iespējamā nelabvēlīga notikumu iestāšanās ietekme uz bankas risku līmeni, finanšu un kapitāla rādītājiem. Nelabvēlīgs notikums tiek definēts kā notikums, kura iestāšanās varbūtība ir ārkārtīgi maza, bet iespējama, un kas bankai rada papildus zaudējumus.

Ņemot vērā definētos scenārijus, nosaka to ietekmi uz minimālā kapitāla prasību kredītu portfelim apskates perioda beigu datumā. Aprēķinā ņem vērā kredītu kustību starp riska pakāpēm maksātspējas pieauguma un nekustamā īpašuma cenu krituma rezultātā, kā arī neto kredīta atlikuma samazināšanos uzkrājumu izveidošanas rezultātā.

Prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfelim aprēķina iespējamos zaudējumus, izvērtējot maksātspējas iestāšanās varbūtību atbilstoši ārējo kredītu novērtējuma institūciju (reitingu aģentūru) piešķirtajiem reitingiem un apkopoto statistiku par iespējamo saistību nepildīšanas apjomu katrā reitinga grupā. Iespējamos bankas zaudējumus no prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa aprēķina, nosakot 2 iespējamus attīstības scenārijus: bāzes un pesimistisko. Ņemot vērā definētos scenārijus, nosaka to ietekmi uz minimālā kapitāla prasību. Aprēķinā ņem vērā prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa kustību starp riska pakāpēm reitinga pasliktināšanās rezultātā, kā arī portfeļa neto atlikuma izmaiņas uzkrājumu izveidošanas rezultātā.

Kredītriska minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai banka izmanto Standartizēto pieeju. Kredītu novērtējumam ir nominēta reitingu aģentūra Standard & Poor's Ratings Services, kuras reitingi tiek izmantoti visu riska darījumu kategoriju vērtspapīru un prasību pret kredītiestādēm riska pakāpes noteikšanai.

Parāda vērtspapīriem par primāro uzskata emisijas kredītreitingu (ja tāds ir), ja tā nav, izmanto šī emitenta līdzīgas emisijas reitingu, ja nav – piemēro attiecīgo emitenta kredītreitingu.

Efektīvākas kredītriska pārvaldīšanas nolūkos, kas saistīts ar esošo un potenciālo sadarbības kredītiestāžu novērtējumu, bankā ir izstrādāts iekšējais kredītiestāžu novērtēšanas modelis. Ar modeļa palīdzību banka nosaka sadarbības limita apmērus kredītiestādēs, un attiecīgi iekšējo noteikumu noteiktajā kārtībā kontrolē noteikto limitu izpildi.

Koncerna riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas aizvietošanas metodes piemērošanas un vidējais riska darījumu apmērs 2014. gada 31. decembrī:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas uz		Riska darījumu vidējais apmērs pārskata periodā
	Riska darījumu vērtība uz pārskata perioda beigām	pārskata perioda beigām	
Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,340,612	1,713,792	1,189,687
Reģionālās vai vietējās valdības	57,350	86,694	52,173
Publiskā sektora struktūras	111,818	8,127	53,178
Starptautiskās attīstības bankas	114,978	114,978	91,437
Starptautiskās organizācijas	820	820	763
Iestādes	1,370,473	1,090,260	1,221,914
Komerscābiedrības	687,537	668,918	670,112
Mazo riska darījumu portfelis	259,542	259,542	262,233
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	19,198	19,198	18,044
Kavētie riska darījumi	24,821	24,821	32,056
Saistīti ar īpaši augstu risku	838	838	1,143
Segtās obligācijas	93,277	93,277	69,348
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	12,011	12,011	3,187
Kapitāla vērtspapīri	8,250	8,250	2,168
Citi posteņi	205,902	205,902	216,955
KOPĀ	4,307,427	4,307,427	3,884,398

Bankas riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas aizvietošanas metodes piemērošanas un vidējais riska darījumu apmērs 2014. gada 31. decembrī:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas uz		Riska darījumu vidējais apmērs pārskata periodā
	Riska darījumu vērtība uz pārskata perioda beigām	pārskata perioda beigām	
Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,321,911	1,681,271	1,178,076
Reģionālās vai vietējās valdības	47,713	80,944	47,887
Publiskā sektora struktūras	111,818	8,127	53,178
Starptautiskās attīstības bankas	114,271	114,271	90,881
Iestādes	1,310,820	1,038,528	1,185,641
Komerscābiedrības	664,703	648,095	725,784
Mazo riska darījumu portfelis	259,542	259,542	262,233
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	19,198	19,198	18,044
Kavētie riska darījumi	24,821	24,821	32,027
Saistīti ar īpaši augstu risku	838	838	1,188
Segtās obligācijas	93,277	93,277	69,348
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	40	40	195
Kapitāla vērtspapīri	115,469	115,469	28,972
Citi posteņi	134,708	134,708	139,525
KOPĀ	4,219,129	4,219,129	3,832,977

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas riska analīze tiek veikta saskaņā ar vienkāršoto metodi un stresa testēšanas rezultātiem, papildus izvērtējot izmantotās metodes piemērotību.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros tiek veikta:

- individuālās koncentrācijas analīze;
- nozaru koncentrācijas riska analīze;
- nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze;
- valūtas nesakrītības riska analīze.

Tiek veikta arī individuālās koncentrācijas izvērtēšana prasībām pret kredītiestādēm, individuālās un valūtu nesakrītības koncentrācijas riska izvērtēšana vērtspapīriem.

Kopējo koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina kā minēto sastāvdaļu kopsummu.

Kreditriskā un koncentrācijas riska ierobežošanai ir noteikti kredītportfeļa mērķa līmeņi un limiti, par kuriem pamatinformācija ir atklāta 2014. gada konsolidētā pārskata 35. pielikumā.

Koncerna kredītu sadalījums pēc būtiskajām nozarēm 2014. gada 31. decembrī:

	EUR'000											
Kredīti	Privātpersonu hipotekārie kredīti	Citi privātpersonu kredīti	Būvniecība	Enerģētika	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Lauksaimniecība un mežsaimniecība	Rūpniecība	Tirdzniecība	Transports un loģistika	Pārējās nozares	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	28,781	2,260	-	-	1,677	147	-	930	2,527	520	168	37,010
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības	37,286	1,512	295	-	1,565	261	8	1,280	1,076	17	39	43,339
līdz 30 dienām	26,019	897	75	-	7	1	8	1,280	1,057	16	24	29,384
no 31 līdz 59 dienām	10,134	317	83	-	1,556	260	-	-	17	1	15	12,383
no 60 līdz 89 dienām	1,133	298	137	-	2	-	-	-	2	-	-	1,572
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	265,458	35,131	1,095	4,630	114,311	163,514	6,618	3,346	59,418	10,951	55,330	719,802
Kopā kredīti, neto	331,525	38,903	1,390	4,630	117,553	163,922	6,626	5,556	63,021	11,488	55,537	800,151
Uzkrājumi kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	21,593	5,192	1	1	10	643	1	447	1,142	135	25	29,190
izmaiņas gada laikā	(17,571)	(2,296)	-	-	-	(501)	-	66	1,121	28	4	(19,149)
Uzkrājumi kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	1,804	103	71	2	42	80	3	2	62	4	15	2,188
izmaiņas gada laikā	1,280	(1,173)	7	(2)	(38)	(76)	(3)	(2)	(15)	465	(4)	439

Bankas kredītu sadalījums pēc būtiskajām nozarēm 2014. gada 31. decembrī:

	EUR'000											
Kredīti	Privātpersonu hipotekārie kredīti	Citi privātpersonu kredīti	Būvniecība	Enerģētika	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Lauksaimniecība un mežsaimniecība	Rūpniecība	Tirdzniecība	Transports un loģistika	Pārējās nozares	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	28,781	2,260	-	-	500	147	-	930	2,527	520	168	35,833
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	37,286	1,512	295	-	1,565	261	8	1,280	1,076	17	39	43,339
līdz 30 dienām	26,019	897	75	-	7	1	8	1,280	1,057	16	24	29,384
no 31 līdz 59 dienām	10,134	317	83	-	1,556	260	-	-	17	1	15	12,383
no 60 līdz 89 dienām	1,133	298	137	-	2	-	-	-	2	-	-	1,572
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	265,458	35,126	1,095	3,061	108,548	163,514	5,204	3,346	59,417	10,951	55,355	711,075
Kopā kredīti, neto	331,525	38,898	1,390	3,061	110,613	163,922	5,212	5,556	63,020	11,488	55,562	790,247
Uzkrājumi kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	21,593	5,192	1	1	10	643	1	447	1,142	135	25	29,190
izmaiņas gada laikā	(17,571)	(2,296)	-	-	-	(501)	-	66	1,121	28	4	(19,149)
Uzkrājumi kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	1,804	101	71	2	44	80	3	2	62	4	14	2,187
izmaiņas gada laikā	1,280	(1,173)	7	(2)	(38)	(74)	(3)	(2)	(15)	465	(4)	441

Koncerna kredītu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem 2014. gada 31. decembrī:

Kredīti	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	35,877	-	-	-	-	1,135	37,012
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	40,428	58	144	404	-	2,303	43,337
līdz 30 dienām	28,120	50	122	404	-	687	29,383
no 31 līdz 59 dienām	10,776	8	14	-	-	1,584	12,382
no 60 līdz 89 dienām	1,532	-	8	-	-	32	1,572
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	497,305	27,349	14,204	12,740	-	168,204	719,802
Kopā kredīti, neto	573,610	27,407	14,348	13,144	-	171,642	800,151

Bankas kredītu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem 2014. gada 31. decembrī:

Kredīti	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	34,699	-	-	-	-	1,135	35,834
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	40,428	58	144	404	-	2,303	43,337
līdz 30 dienām	28,120	50	122	404	-	687	29,383
no 31 līdz 59 dienām	10,776	8	14	-	-	1,584	12,382
no 60 līdz 89 dienām	1,532	-	8	-	-	32	1,572
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	497,861	18,075	14,203	12,740	-	168,196	711,075
Kopā kredīti, neto	572,988	18,133	14,347	13,144	-	171,634	790,246

Tirgus risks

Ņemot vērā, ka bankas tirdzniecības portfelis nav būtisks (<5% no aktīviem), banka tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai pielieto ES Regulā Nr.575/2013 aprakstīto standartizēto metodi, veicot šādu papildu novērtējumu un atbilstošas korekcijas tirgus risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērā:

- Minimālā kapitāla prasība ārvalstu valūtas riskam, kas aprēķināta, lietojot standartizēto pieeju, tiek salīdzināta ar kopējo ārvalstu valūtas riskam pakļauto vērtību, kas aprēķināta, izmantojot bankas izstrādāto iekšējo modeli, un tiek izmantota lielākā no šīm vērtībām. Ar bankas izstrādātā iekšējā modeļa palīdzību tiek aprēķināta katras valūtas riskam pakļautā vērtība pie 99% ticamības pakāpes un ar pozīcijas turēšanas (holding) periodu viens gads. Aprēķinot kopējo ārvalstu valūtas riskam pakļauto vērtību, tiek ņemta vērā valūtu kursu savstarpējā korelācija.
- Minimālā kapitāla prasība tirdzniecības portfeļa kapitāla vērtspapīru pozīcijas riskam, kas aprēķināta, lietojot standartizēto pieeju, tiek salīdzināta ar šo vērtspapīru riska vērtību, kas aprēķināta, izmantojot bankas izstrādāto iekšējo modeli, kas balstās uz vēsturiskās simulācijas metodi, iespējamus zaudējumus nosakot pēc kapitāla vērtspapīru maksimālās relatīvās cenu starpības pēdējā gada laikā vidējā portfeļa pozīciju turēšanas periodā pie 99% ticamības. Tiek izmantota lielākā no šīm vērtībām.

Tirgus risks netirdzniecības portfelī tiek novērtēts un tam tiek aprēķināts nepieciešamais kapitāls, veicot procentu likmju risku novērtējumu netirdzniecības portfelī, likviditātes riska, kredītriska un valūtas riska (kopējās aktīvu-pasīvu struktūras griezumā) novērtējumus.

Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī

Procentu likmju riska netirdzniecības portfelī segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru banka nosaka saskaņā ar vienkāršoto metodi.

Operacionālais risks

Banka operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla prasību nosaka kā minimālo kapitāla prasību, kura tiek aprēķināta izmantojot pamatrādītāja pieeju. Vērtējot tās pietiekamību, banka ņem vērā:

- bankas reālos operacionālā riska zaudējumus kopš operacionālo riska notikumu uzskaites bāzes izveidošanas;
- lekšējā audita novērtējumu par operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas efektivitāti;
- pieejamo informāciju par operacionālā riska notikumiem nozarē;
- papildu iespējamās riskus, kurus nesedz minimālā prasība;
- veiktā operacionālā riska stresa testa rezultātus.

Stresa testa veikšanai tika izmatots VaR (Value at Risk) metode — OpVaR, kura vērtība atspoguļo potenciālos neparedzētos zaudējumus. Bankas aprēķinātā OpVaR izmantotie parametri:

- ticamības līmenis – 99,9%;
- laika horizonts (holding period) – viens gads;
- vēsturiskie dati (risku notikumu datu bāze);
- ārējo notikumu dati reģistrētie operacionālā riska notikumu datu bāzē;
- laika horizontā paredzētā darbības attīstība atbilstoši gada finanšu plānam.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk tekstā — NILL&TF) riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru banka nosaka saskaņā ar bankas izstrādāto iekšējo modeli, kas balstās uz vienkāršoto metodi, izmantojot:

- nerezidentu noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;
- klientu, kuriem nepieciešama padziļināta izpēte, noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;
- nerezidentu noguldījumu apmēra izmaiņas pēdējā kalendārā gada laikā;
- trasta operāciju apmēru;
- NILL&TF riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Klienti, kuriem ir nepieciešama padziļināta izpēte, tiek noteikti saskaņā ar FKTK „Klientu padziļinātās izpētes normatīvajiem noteikumiem”.

Papildus noteiktajam nepieciešamajam kapitāla apmēram NILL&TF riska segšanai tiek aprēķināta kapitāla daļa, kas balstās uz bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējumu.

Iekšējās kontroles sistēmas kvalitātes (turpmāk tekstā — IKSK) novērtēšanai NILL&TF novēršanas jomā, piemēro ekspertu novērtējuma metodi, kur par ekspertiem uzskatāmi — Atbilstības direktors (CCO), Atbilstības pārvaldes vadītājs, Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvaldes vadītājs, Finanšu kontroles nodaļas vadītājs un Iekšējā audita nodaļas vadītājs. IKSK novērtēšanai NILL&TF novēršanas jomā izmanto vidējo no ekspertu sniegtiem novērtējumiem.

Iekšējās kontroles sistēmas kvalitātes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas jomā novērtējumam piemēro skalu „1-4”, saskaņā ar kuru aprēķina korekcijas koeficientu un IKSK nepieciešamo kapitāla apmēru.

Saskaņā ar vienkāršoto metodi aprēķināta nepieciešamā kapitāla summai pieskaita aprēķināto IKSK kapitāla apmēru.

Likviditātes risks

Likviditātes riskam nepieciešamā kapitāla apmēru banka nosaka atbilstoši likviditātes riska stresa testu rezultātiem.

Nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka kā pārdošanai pieejamā vērtspapīru portfeļa zaudējumu (t.sk. negatīvās pārvērtēšanas rezerves) vērtību un izmaksas likviditātes krīzes pārvarēšanai, nepieciešamības gadījumā veicot papildu pieņēmumus.

Pārējie riski

Ņemot vērā grūtības dažus riskus novērtēt kvantitatīvi, banka izveido šo risku kvalitatīvu un efektīvu pārvaldīšanas vidi.

Pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanu veic saskaņā ar vienkāršoto metodi, papildus veicot šīs metodes piemērotības bankas darbībai izvērtējumu.

Metodes piemērotības izvērtējums tiek veikts balstoties un attiecīgo risku kvalitatīvo, kvantitatīvo novērtējumu un iespējamo zaudējumu noteikšanu.

Pārējos, kvantitatīvi nenosakāmajos, riskos iekļauj:

- reputācijas risku;
- atbilstības risku;
- stratēģijas un biznesa risku;
- komisijas naudas ienākumu/izdevumu nenoteiktības risku.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir potenciāls kaitējums reputācijai, kas var novest līdz negatīvai publicitātei, ieņēmumu samazināšanai, dārgai tiesvedībai, klientu bāzes samazināšanai vai svarīgu darbinieku aiziešanai.

Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir ļoti grūti noteikt. Bankā reputācijas riska pārvaldīšana noteikta Reputācijas riska pārvaldīšanas politikā.

Reputācijas riska pārvaldīšanā izmanto šādas metodes:

- riska identifikācija un novērtēšana;
- riska monitorings;
- riska kontrole un novēršana;
- krīzes komunikācijas un rīcības plāna izveidošana.

Reputācijas riska novērtējumam ir noteikti reputācijas riska vērtēšanas kritēriji un indikatori, kuri signalizē par riska līmeņa izmaiņām.

Reputācijas risku novērtē pēc ekspertu vērtējuma metodes, kur par ekspertiem noteikti – Riska analīzes nodaļas darbinieks, Sabiedrisko attiecību nodaļas vadītājs, Operāciju direktors (COO), Risku direktors (CRO) un Izpildedirektora vietnieks (dCEO). Reputācijas riska novērtējums balstoties uz visu pieejamo informāciju, novērtēšanas skala:

- zems risks;
- mērens risks;
- būtisks risks;
- ļoti augsts risks.

Monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi uzzināt un nekavējoties reaģēt uz masu medijos publicēto informāciju par grupas uzņēmumiem vai saistītām personām, kas var ietekmēt reputācijas riska līmeni. Monitoringa veikšanu un ziņošanu vadībai, ja ir konstatēta informācija, kas var negatīvi ietekmēt reputāciju, nodrošina Sabiedrisko attiecību nodaļas vadītājs.

Koncernā/ bankā ir dokumentēti Reputācijas krīzes komunikācijas noteikumi, ar mērķi nodrošināt visu struktūrvienību operatīvu un saskaņotu rīcību un optimālu komunikāciju, lai pēc iespējas novērstu krīzes situācijas, kā arī mazinātu to nodarīto kaitējumu bankas darbībai, reputācijai un tēlam.

Pasākumi reputācijas riska mazināšanai:

- likumdošanas prasību ievērošanas kontrole;
- reputācijas riska faktoru, ietekmes uz uzņēmuma finanšu rādītājiem un datiem, analīze;
- savlaicīgu norēķinu ar klientiem, sadarbības partneriem nodrošināšana un kontrole;
- grāmatvedības uzskaites datu un atskaišu ticamības kontrole;
- darbinieku kvalifikācijas celšana.

Atbilstības risks

Atbilstības risks ir risks, ka bankai vai meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo banka vai Meitas sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Atbilstības risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir ļoti grūti noteikt. Atbilstības riska pārvaldīšana noteikta Atbilstības riska pārvaldīšanas politikā.

Atbilstības riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- atbilstības likumu, noteikumu un standartu apzināšana un problēmu un kritisko jomu identificēšana;
- atbilstības riska un tā iestāšanās seku analīze;
- atbilstības riska novēršanai veicamo pasākumu noteikšana un īstenošana (risku mazināšana);
- atbilstības riska monitorings.

Atbilstības riska novērtējuma veikšanai nepieciešamo datu savākšana un apkopošana notiek aptauju un interviju veidā, kuras veic atbilstības eksperts. Intervijas veic ar bankas struktūrvienību un meitas sabiedrību vadītājiem un, nepieciešamības gadījumā, ar citiem darbiniekiem (speciālistiem, ekspertiem konkrētā jomā), kuru zināšanas un pieredze var palīdzēt riska novērtējuma veikšanai. Papildus izmanto gadījumu izpēti, tiesvedību reģistrā pieejamo informāciju, riska notikumu un zaudējumu datu bāzē reģistrētos riska notikumus, regulatora veiktajās pārbaudēs konstatētos faktus un citus informācijas avotus.

Atbilstības riska novērtēšanai piemēro ekspertu vērtējumu metodi. Riska novērtēšanai piemēro šādu atbilstības riska līmeņa kvalitatīvo novērtējumu:

- zems līmenis;
- mērens līmenis;
- būtisks līmenis;
- augsts līmenis.

Noteiktais riska līmenis liecina par nepieciešamo reakciju, t.i. cik detalizēti nepieciešams izstrādāt preventīvos un korektīvos pasākumus attiecīgā riska novēršanai vai samazināšanai, kāda līmeņa darbinieki jānosaka par atbildīgajiem par riska novēršanu, kā arī kādos termiņos un kādā veidā jāreaģē riska iestāšanās gadījumā.

Atbilstības riska monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi apzināt un nekavējoties reaģēt uz atbilstības likumu, noteikumu un standartu izmaiņām. Monitoringa veikšanu nodrošina Atbilstības ekspertu nodaļa.

Tiek īstenoti šādi pasākumi atbilstības riska mazināšanai:

- pastāvīga kontrole par atbilstības likumu, noteikumu un standartu ievērošanu;
- atbilstības riska faktoru, ietekmes uz bankas un meitas sabiedrību finanšu rādītājiem un datiem analīze;
- darbinieku kvalifikācijas celšana un apmācība.

Stratēģijas un biznesa risks

Stratēģijas un biznesa risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un koncerna/ bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta koncerna/ bankas attīstības stratēģija, vai koncerna/ bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var negatīvi ietekmēt koncerna/ bankas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

Stratēģiskā un biznesa riska pārvaldīšanai un mazināšanai bankā izveidota stratēģiskā plānošanas sistēma. Stratēģiskā plānošana ir process, kura mērķis ir koncentrēt resursus un nodrošināt, lai visu struktūrvienību darbība ir vērsta uz vienotu mērķu sasniegšanu, kā arī lai palīdzētu noteikt lēmumus un rīcības plānus veiksmīgai darbības stratēģijas īstenošanai.

Koncernā/ bankā ir dokumentēti Stratēģiskās plānošanas noteikumi, saskaņā ar kuriem stratēģiskā plānošana sastāv no:

- darbības stratēģijas;
- finanšu plāna;
- budžetiem uz gadu;
- trīs gadu provizoriskā finanšu plāna;
- slikta scenārija plāna diviem gadiem.

Banka veic arī stratēģijas īstenošanas kontroli, regulāri pārbaugot un novērtējot stratēģijas realizāciju pret plānotajiem rezultātiem. Konstatējot novirzes no plānotajiem rezultātiem, tiek veikta finanšu analīze un nepieciešamības gadījumā bankas valde pieņem lēmumus par pasākumiem risku mazināšanai.

Komisijas naudas ienākumu/izdevumu nenoteiktības risks

Komisijas naudas ienākumu / izdevumu nenoteiktības risks ir risks, ka koncerns / banka nesaņems plānoto tīro komisiju ienākumu apjomu.

Komisijas naudas ienākumu / izdevumi veido būtisku pamatdarbības ienākumu daļu, līdz ar to izmaiņas darbības veidos vai pakalpojumu veidos no kuriem tie gūti var būtiski ietekmēt koncerna / bankas finanšu darbības rezultātus un kapitāla apmēru.

Komisijas naudas ienākumu / izdevumu nenoteiktības risks tiek pārvaldīts stratēģijas un biznesa riska ietvaros.

Kapitāla rezerves noteikšana

Kapitāla rezerves apmēra noteikšanai banka analizē un izvērtē iespējamās bankas attīstības scenārijus nākamajiem diviem gadiem atkarībā no dažādiem makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijiem, notikumiem vai izmaiņām tirgus nosacījumos, kā arī novērtē šādu scenāriju, notikumu vai izmaiņu tirgus nosacījumos ietekmi uz bankas kopējo finanšu stāvokli, bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru, kapitāla prasībām un kapitāla pietiekamību.

Veicot rezerves apmēra noteikšanu, banka ņem vērā stresa testu, kas bija veikti atsevišķiem riskiem, pieņēmumus un rezultātus.

Kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana

Kopējā nepieciešamā kapitāla apmērs ir visiem riskiem nepieciešamā kapitāla kopsumma. Ja dažādu risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanā izmanto atšķirīgus pieņēmumus (piemēram, atšķirīgus turēšanas periodus), tad aprēķinot kopējā nepieciešamā kapitāla apmēru, banka nodrošina iegūto rezultātu salīdzināmību.

Svira

Svira rādītājs (*leverage*) ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos, un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Līdz 2016. gada 31. decembrim netiek šī rādītāja novērošanas periods un rādītājā aprēķinā iekļautās komponentes vēl var mainīties, tāpēc Banka seko līdz izmaiņām un precizējumiem rādītāja aprēķinā un strādā pie pārmērīgās svira riska pārvaldīšanas sistēmas izveides. Plānots, ka svira rādītājs tiks ieviests kā regulējošā prasība ar 2018. gada 01. janvāri, ja monitoringa rezultāti norādīs tā nepieciešamību.

Svira rādītājs tiek aprēķināts pamatojoties uz pārskata perioda beigu datiem. Kapitāla mērs ir pirmā līmeņa kapitāls, savukārt kopējais riska darījumu vērtības mērs ir visu aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa.

Pozīcijas nosaukums	EUR'000	
	31.12.2014	
	Koncerns	Banka
Kapitāla mērs	203,327	195,464
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	4,301,355	4,213,429
Svira rādītājs, %	4.73	4.64

Atbilstoši starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, fiduciārie aktīvi netiek atzīti bilancē, tādējādi tie netiek iekļauti kopējā riska darījumu vērtības mērā, aprēķinot svira rādītāju.

Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par neapgrūtinātajiem aktīviem sagatavota atbilstoši Regulas 575/2013 un Regulas 2015/79 prasībām.

Kopā bankas neapgrūtināto aktīvu apjoms uz 2014. gada 31. decembrī bija 4,10 miljardi EUR, kas veido 98.2% no kopējā aktīvu apjoma. Savukārt koncerna neapgrūtināto aktīvu apjoms uz 2014. gada 31. decembri bija 4,18 miljardi EUR, kas veido 98.3% no kopējā aktīvu apjoma.

Pozīcijas nosaukums	Koncerns		Banka		
	31.12.2014		31.12.2014		
	Apgrūtinātie aktīvi	Neapgrūtinātie aktīvi	Apgrūtinātie aktīvi	Neapgrūtinātie aktīvi	Kopā aktīvi
Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	579,120	-	568,373	568,373
Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	27,973	-	16,003	16,003
Parāda vērtspapīri	43,689	2,172,871	43,689	2,094,844	2,138,533
no kā: vispārējo valdību emitēti	40,330	1,503,542	40,330	1,467,050	1,507,380
no kā: finanšu sabiedrību emitēti	-	520,807	-	486,157	486,157
no kā: nefinanšu sabiedrību emitēti	3,359	148,522	3,359	141,637	144,996
Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma	30,040	1,003,863	30,040	987,116	1,017,156
no kā: hipotekārie aizdevumi	-	647,644	-	646,467	646,467
Citi aktīvi	-	399,331	-	429,778	429,778
Kopā	73,729	4,183,158	73,729	4,096,114	4,169,843

Atalgojuma politika un prakse

Bankas atalgojuma politika nodrošina vienotu pieeju un metožu izmantošanu koncerna līmenī.

Pastāvošā atalgojuma politika ir balstīta uz darbības mērķiem, ilgtermiņa interesēm un darbības rezultātiem. Atalgojuma politika ir pakārtota finanšu plāna izpildei, kas savukārt ir pakārtots stratēģijai un risku pārvaldīšanas politikām.

Bankas padome apstiprina bankas Personāla politiku, kura nosaka bankas institūciju pilnvaras personāla vadības jautājumos, darba samaksas sistēmu, prēmiju sistēmu u.c.; valdes atalgojumu nosaka bankas padome. Padome regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, pārskata atalgojuma politikas pamatprincipus, lai nodrošinātu to atbilstību Bankas esošajai darbībai un tās attīstības stratēģijai, kā arī pārmaiņām ārējos faktoros.

Kopš 2005. gada bankā darbojas Kompensācijas komiteja, kuras darbību reglamentē Kompensācijas komitejas nolikums. Kompensācijas komiteja ir pastāvīgi strādājoša institūcija, kas savā darbībā balstās uz bankas Personāla politikas principiem, un kuras uzdevums ir uzraudzīt bankā un tās meitas sabiedrībās esošās kompensācijas sistēmas efektīvu darbību, tai skaitā:

- izskatīt priekšlikumus par izmaiņām kompensācijas sistēmas sadaļās un to pilnveidošanu;
- uzraudzīt kompensācijas sistēmu efektivitāti un atbilstību izvirzītiem mērķiem;
- sniegt rekomendācijas struktūrvienību vadītājiem kompensācijas sistēmas pilnveidošanai;
- iniciēt izmaiņas ar personāla vadību saistītos bankas normatīvajos dokumentos;
- izlemt citus jautājumus, kas ir Kompensācijas komitejas kompetencē saskaņā ar valdes lēmumu un bankas normatīvajiem dokumentiem.

Kompensācijas komitejas kompetencē neietilpst jautājumi, kas saistīti ar valdes atalgojumu.

Komitejas locekļi ir: Izpilddirektors, Izpilddirektora vietnieks, Operāciju direktors, Finanšu direktors, Atbilstības direktors, Personāla nodaļas vadītājs un Finanšu analīzes nodaļas vadītājs.

Atalgojuma politikā ir paredzēta atalgojuma mainīgā daļa, kas ir balstīta uz vērtību un ētikas standartu ievērošanu, struktūrvienību savstarpējo sadarbību, kā arī ceturkšņa, pusgada vai gada darbības rezultātiem. Atalgojuma mainīgā daļa ir noteikta monetārā (prēmiju) veidā. Darba samaksas mainīgās daļas noteikšanā ievēro, ka tā nepārsniedz konkrētajam darbiniekam atskaites periodā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu.

Koncerna līmenī visas atalgojuma sistēmas mainīgā daļa tiek noteikta un izmaksāta, balstoties uz ceturkšņa, pusgada vai gada darbības rezultātiem. Atalgojuma mainīgajai daļai ir noteikts atliktās daļas apjoms 25% līdz 60% apmērā, kas tiek novirzīts darbinieka uzkrājuma dzīvības apdrošināšanai vai tiek ieguldīts subordinētajās obligācijās.

Uz doto brīdi bankā darbojas 3 veidu prēmijas: iniciatīvas, sadarbības un darba izpildes kvalitātes prēmija un efektivitātes prēmija, kas aptver un attiecas uz visu bankas un tās meitas uzņēmumu kolektīvu. 2014. gadā darbojās 22 efektivitātes prēmiju veidi. Atalgojuma mainīgajā daļā (prēmijās) ir iestrādāti mehānismi, kas stimulē darbiniekus rīkoties atbilstoši pieļaujamajam risku līmenim. Atalgojuma politikā tiek ņemts vērā aktīvu kvalitātes vērtējums, kas tiek attiecināts gan individuāli uz darbinieku, gan uz visu struktūrvienību kopumā.

Koncerna atalgojuma politikā ir noteikts, ka koncernā ietilpstošo uzņēmumu un atsevišķu struktūrvienību darbības rezultātu novērtēšanā tiek izmantoti gan finanšu, gan nefinanšu rādītāji.

Galvenie nefinanšu rādītāji, kas tiek piemēroti, nosakot darbības rezultātus:

- struktūrvienību savstarpējās sadarbības kvalitāte;
- struktūrvienību klientu apkalpošanas kvalitāte;
- normatīvo dokumentu un iekšējās kārtības noteikumu ievērošanas disciplīna, t.sk. noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.

Galvenie finanšu rādītāji, kas tiek piemēroti, nosakot darbības rezultātus:

- aktīvu ienesīgums un kvalitāte;
- ieguldījumu apjoms un kvalitāte;
- komisijas ienākumi;
- tirdzniecības rezultāts;
- pārskata perioda peļņa.

Darbinieki nav ieguvuši neatsaucamas tiesības uz neizmaksāto atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu.

2014. gadā izmaksātajā atalgojuma mainīgās daļas apmērā salīdzinājumā ar 2013. gadu tika veiktas korekcijas – izmaksājamā daļa tika samazināta un ieturamā daļa tika palielināta. Neizmaksātās atalgojuma mainīgās daļas izmaksa ir atlikta uz 5 gadiem.

2014. gadā atlīdzību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu saņēma 1 riska profila ietekmējošā amata veicējs 45,578 (3,273) EUR apmērā.

Informācija par darbinieku atalgojumu 2014. gadā:

Pozīcijas nosaukums	Padome	Valde	leguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	leķšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	3	7	12	176	57	286	144	12
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem				62,892,772				
Kopējais atalgojums	51,459	1,945,135	3,206,090	9,722,347	2,972,065	9,392,550	4,452,461	510,568
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa		519,552	1,807,951	4,678,838	1,207,141	2,621,802	1,227,239	24,758

Pozīcijas nosaukums	Padome	Valde	leguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Iestādes riska profila ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās	3	7	5	8	12	8	76	
tajā skaitā riska profila ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās			3	3	4	6	2	
Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	51,459	1,425,582	1,198,760	725,972	741,707	677,465	2,203,938	
tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	51,459	1,425,582	1,198,760	725,972	741,707	677,465	2,203,938	
tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
tajā skaitā citi instrumenti								
Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	519,552	1,344,864	442,826	195,439	786,842			
tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	519,552	1,344,864	442,826	195,439	786,842			
tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
tajā skaitā citi instrumenti								
Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā	254,356	620,234	123,525	61,219	171,788			
tajā skaitā atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā	254,356	620,234	123,525	61,219	171,788			
tajā skaitā atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā								
tajā skaitā atliktā daļa citu instrumentu formā								
Kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada	663,033	1,023,235	177,644	180,721	5,422	403,884		
tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības								
tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības	663,033	1,023,235	177,644	180,721	5,422	403,884		
Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa								
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija							8,093	
Garantētā atalgojuma mainīgā daļa								
Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on payments) saņēmēju skaits								
Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on) apmērs								
Atlīdzība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu				1				
Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu				45,578				
Lielākās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai				45,578				
Ar pensionēšanos saistītie labumi								
Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus								
Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs								

¹ konsultāciju sniegšana par komercsabiedrību finansēm, darījumi ar regulētā tirgū tirgotiem vai regulētā tirgū netirgotiem finanšu instrumentiem, kā arī ar finanšu instrumentu tirdzniecību un pārdošanu saistīti pakalpojumi;

² privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana;

³ ieguldījumu individuālo portfeļu pārvaldīšana, ieguldījumu, kas veikti Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīvas 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) prasībām atbilstošos ieguldījumu fondos, pārvaldīšana (managing of UCITS) un citi aktīvu pārvaldīšanas veidi;

⁴ visas funkcijas, kuru darbība attiecināma uz visu kredītiestādi/konsolidācijas grupu, piemēram, IT, personāla vadība;

⁵ iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija;

⁶ darbinieki, kuru profesionālo darbību nevar attiecināt uz iepriekš minētajām darbībām. Iestāde pārskatam pievieno papildu skaidrojumu, norādot, kādos darbības veidos darbinieki veic savu profesionālo darbību.