



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

informācijas atklāšanas paziņojums par 2016. gadu

(ar 2017. gada 26. maija grozījumiem, 2017. gada 28. augusta grozījumiem un
2017. gada 29. novembra grozījumiem)

Rīgā,
2017. gada 16. martā (grozīts 2017. gada 26. maijā, 2017. gada 28. augustā un 2017. gada 29. novembrī)

Saturs

Pamatinformācija.....	3
Informācija par konsolidācijas grupu	3
Informācija par pārvaldības pasākumiem	4
Pašu kapitāls, kapitāla prasību ievērošana un iekšējā kapitāla novērtēšana.....	5
Risku vadība.....	8
Kredītrisks.....	10
Koncentrācijas risks.....	12
Tirgus risks	15
Operacionālais risks	15
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks	16
Likviditātes risks	16
Pārējie riski	16
Kapitāla rezerves noteikšana.....	16
Kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana.....	17
Svīras rādītājs.....	17
Neapgrūtinātie aktīvi.....	19
Atalgojuma politika un prakse.....	20
Nefinanšu un daudzveidības informācija	22

Pamatinformācija

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.

Visi dati šajā informācijas atklāšanas paziņojumā norādīti uz 2016. gada 31. decembri tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi.

Informācija par konsolidācijas grupu

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 Gada pārskatā par 2016. gadu bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Banka un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā – koncerns) tiek konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes. Proporcionālās konsolidācijas metodes netiek piemērotas. Nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai starp koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām.

Koncerna sastāvs uzraudzības mērķiem, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – FKTK) 2014. gada 26. marta noteikumiem Nr. 51 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm un konsolidētajiem pārskatiem":

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Piezīmes
ABLV Bank, AS	LV	50003149401	
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	
ABLV Capital Markets USA LLC ¹	US	6399457	Jaundibināta sabiedrība**
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	
PEM, SIA	LV	40103286757	
PEM 1, SIA	LV	40103551353	
New Hanza Capital, AS	LV	50003831571	
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	
Pillar, SIA	LV	40103554468	
Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	
Pillar 3, SIA	LV	40103193067	
Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	
Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	
Pillar 9, SIA	LV	40103241210	
Pillar 11, SIA	LV	40103258310	
Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	
Pillar 18, SIA	LV	40103492079	
Pillar 19, SIA	LV	40103766952	
Pillar 20, SIA	LV	40103903056	
Pillar 21, SIA	LV	40103929286	
Pillar 22, SIA	LV	50103966301	
Pillar Development, SIA	LV	40103222826	
Pillar Utilities, SIA	LV	40103693339	
ABLV Building Complex, SIA	LV	40203037667	

¹ Meitas sabiedrība ir reģistrēta, bet vēl nav saņemta licence ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai, kā arī nav veikta tās pamatkapitāla apmaksā, kas atbilst reģistrācijas valsts tiesību aktu prasībām.

**grozīts 2017. gada 28. augustā

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

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Piezīmes
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	
ABLV Advisory Services, SIA	LV	40103964811	
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	
ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	
ABLV Corporate Finance, SIA	LV	40203042916	Jaundibināta sabiedrība*
NHC 1, SIA	LV	50103247681	
NHC 2, SIA	LV	40103963977	
NHC 3, SIA	LV	50103994841	
NHC 4, SIA	LV	40203032424	
NHC 5, SIA	LV	50203032411	
NHC 6, SIA	LV	40203032439	
Pillar Management, SIA	LV	40103193211	
Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804	
Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498	
Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217	
Hanzas Dārzs, SIA	LV	40203078059	Jaundibināta sabiedrība**

Koncernā uzraudzības mērķiem neiekļautajām meitas sabiedrībām faktiskais pašu kapitāls atbilst vai pārsniedz prasīto kapitālu.

Informācija par pārvaldības pasākumiem

Koncerna/bankas pārvaldi nodrošina bankas padome 5 (piecu) padomes locekļu sastāvā un valde 7 (septiņu) valdes locekļu sastāvā.*** Valdes locekļi vienlaikus ieņem arī Izpilddirektora (CEO), Izpilddirektora vietnieka (dCEO), Operāciju direktora (COO), Atbilstības direktora (CCO), Risku direktora (CRO), IT direktora (CIO) un Finanšu direktora (CFO) amatus.

Koncerns nodrošina daudzveidības politiku attiecībā uz valdes locekļu kompetencēm. Katrs direktors ir eksperts savā profesionālajā jomā. Pirms direktora iecelšanas amatā vai, mainoties pilnvarām, veicamajiem pienākumiem vai šo pienākumu veikšanai nepieciešamajām kompetencēm, direktora kandidatūras piemērotību izvērtē padome, ņemot vērā direktora profesionālo kompetenci, iepriekšējo pieredzi, t.sk. pieredzi ārpus konkrētās nozares un starptautisko pieredzi, izglītību, reputāciju. Direktoru un vadības personāla piemērotības novērtēšana notiek saskaņā ar normatīvo dokumentu "Politika amatpersonu piemērotības novērtēšanai un dažādības nodrošināšanai padomes un valdes sastāvā".

Politika nosaka bankas valdes un padomes locekļu (turpmāk tekstā - vadība) piemērotības novērtēšanas un dažādības nodrošināšanas vadības sastāvā organizāciju, vadības piemērotības novērtēšanas biežumu un kārtību, lēmumu par piemērotības pieņemšanu kārtību.

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 pamatnostādņēm.

Risku komitejai normatīvajos aktos noteikto pienākumu izpilde Bankā ir nodota Bankas padomei pilnā sastāvā.*

*grozīts 2017. gada 26. maijā

**grozīts 2017. gada 28. augustā*

***grozīts 2017. gada 29. novembrī

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 Gada pārskatā par 2016. gadu, 33. pielikumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Iekšējā kapitāla novērtēšana ir kapitāla pietiekamības uzturēšanas procesa sastāvdaļa un to regulē koncerna/bankas "Kapitāla pietiekamības uzturēšanas politika", kas izstrādāta saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" un ņemot vērā Eiropas Savienības (turpmāk tekstā – ES) Regulas Nr. 575/2013, FKTK izdotos "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvos noteikumus" un „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” prasības, kas tika aizstāti ar jaunu normatīvo dokumentu "Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi" 2016. gada 9. decembrī. Cita starpā aktualizētie FKTK noteikumi paredz, ka kredītiestādēm, kuru uzraudzību veic Eiropas Centrālā banka (ECB), ir saistošas ECB prasības kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesam un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesam.*

Ņemot vērā augstāk minēto, koncerns 2017. gada kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā par pamatu izmanto EBA izdotās vadlīnijas "Final Report on the guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes" (EBA/GL/2016/10), kā to nosaka ECB izdotie tehniskie noteikumi 2017. gada 21. februārī.*

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

Iekšējā kapitāla novērtēšanas process sastāv no vairākiem posmiem:

- koncerna/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 koncerna/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 koncerns/banka piemēro šādu pieeju:

- nepieciešamā kapitāla apmēru risku segšanai, kuriem ir noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, koncerns/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, koncerns/banka nosaka saskaņā ar "Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu" vienkāršotām metodēm, papildus veicot šo metožu piemērotības koncerna/bankas darbībai izvērtējumu vai izmantojot iekšēji izstrādātos modeļus vai metodes;
- no 2017. gada koncerns par pamatu izmanto EBA izdotās vadlīnijas "Final Report on the guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes" (EBA/GL/2016/10).*

Pašu kapitāla posteņi finanšu pārskatu mērķiem un uzraudzības mērķiem:

EUR'000

	Finanšu pārskatu mērķiem	Uzraudzības mērķiem
Pašu kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	38,300	38,300
Akciju emisiju uzcenojums	132,423	132,423
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	676	676
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	63,401	62,805
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	6,000	6,000
Nekontrolējamā daļa	1,010	1,010
Nemateriālie aktīvi	(6,060)	(6,029)
Papildus vērtības korekcija	(647)	(647)
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojumu konti	125,063	125,063
Kopā pašu kapitāls	362,300	361,735

Atšķirības starp koncerna finanšu pārskatu mērķiem un koncerna uzraudzības mērķiem pašu kapitāla posteņiem veidojas atšķirīgā konsolidācijas tvēruma rezultātā. Piemērotās konsolidācijas metodes, kas izmantotas gan koncernā finanšu pārskatu mērķiem, gan koncernā uzraudzības mērķiem, neatšķiras.

Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013:

EUR'000

Pirmā līmeņa pamata kapitāls	
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	170,723
no kā: akcijas	34,470
no kā: personāla akcijas	3,830
no kā: akciju emisiju uzcenojums	132,423
Nesadalītā peļņa	68,805
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	2,810
Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļauta konsolidātajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	1,010
Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	(647)
Nemateriālie aktīvi	(6,029)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(6,676)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	236,672
Pirmā līmeņa kapitāls	236,672
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti	
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojumu konti	125,063
Otrā līmeņa kapitāls	125,063
Kopējais kapitāls	361,735
Kopējie riska svērtie aktīvi	1,922,930
Kapitāla rādītāji un rezerves	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	12.31%
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	12.31%
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.81%
Iestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	2.50%
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%
no kā: specifiskā pretcikliskā riska rezervju prasība	0.00%
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	7.81%
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītās atbilstošās īsās pozīcijas)	2,974
Atlikā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starptības (summa nepārsniedz 10% sliekšni)	1,142

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums atbilstoši Regulai Nr. 2015/1555:

EUR'000

Sadalījums pa valstīm, kurām piemēro PKRN	Vispārīgi kredītriska darījumi		Tirdzniecības portfeļa riska darījumi		Vērtspapīrošanas riska darījumi		Pašu kapitāla prasības			Pretcikliskā kapitāla rezervju norma (%)	
	Riska darījumu vērtība SP	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējie modeļi)	Riska darījumu vērtība SP	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Vispārīgi kredītriska darījumi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa riska darījumi		Kopā		
							t.sk. vērtspapīrošanas riska darījumi	t.sk. vērtspapīrošanas riska darījumi			
Zviedrija	4,861	-	-	-	-	81	-	-	81	0.07%	1.50%
Honkonga	3,137	-	-	-	-	52	-	-	52	0.05%	0.625%
Norvēģija	1,055	-	-	-	-	45	-	-	45	0.04%	1.50%
Kopā visas valstis	1,752,474	-	-	-	-	110,234	-	-	110,234	100.00%	

Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms atbilstoši Regulai Nr. 2015/1555:

EUR'000

Riska darījumu kopsumma	1,922,930
Iestādes specifisko pretciklisko rezervju norma (%)	0.002%
Iestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	39

Kredītriska kapitāla prasības sadalījums pa riska darījumu kategorijām:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	
Komerccabiedrības	73,888
Mazo riska darījumu portfelis	15,444
Iestādes	8,950
Citi posteņi	7,721
Augsta riska kategorijas riska darījumi	6,053
Centrālās valdības vai centrālās bankas	5,348
Reģionālās vai vietējās valdības	2,619
Kapitāla vērtspapīri	2,510
Kavētie riska darījumi	1,364
Ieguldījumu fondi	799
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	729
Segtās obligācijas	541
Starptautiskās attīstības bankas	212
Publiskā sektora struktūras	-
Kopā kredītriska kapitāla prasība	126,178

Informācija par visu koncerna/bankas emitēto pirmā līmeņa pamata kapitāla un otrā līmeņa kapitāla instrumentu raksturīgākajām iezīmēm ir atklāta kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidnē bankas tīmekļa vietnē: <https://www.ablv.com/lv/about/financial-reports/cap>

Risku vadība

Pamatinformācija par risku vadību ir atklāta bankas Gada pārskatā par 2016. gadu no 34. - 37. pielikumam bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Bankas meitas sabiedrību 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, kā 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 tiek uzskatīts, ka ieviestās riska pārvaldības sistēmas ir atbilstošas koncerna/bankas riska profilam, pietiekamas un veicina stratēģisko mērķu sasniegšanu.

Koncernā 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 stratēģijas 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 koncerna/bankas 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 koncernu/banku noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai;
- Klientu monitoringa komiteja, kura nodrošina klientu darbības uzraudzības (monitoringa) rezultātā sagatavoto ziņojumu izskatīšanu un lēmumu pieņemšanu par tiem.
- Attīstības komiteja, kuras uzdevums ir pieņemt lēmumus par stratēģisko IS attīstības projektu iniciēšanu un uzraudzīt to realizāciju, noteikt un uzraudzīt koncerna/bankas produktu un kanālu attīstības virziena aktualitāti, konkurētspēju un ienesīgumu;
- Revīzijas komiteja, kuras pamatuzdevums ir kontroles funkciju uzraudzība un organizēšana bankā un tās meitas sabiedrībās.

Koncerns 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 (finanšu 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 vadībai un struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas.

Ziņošanas kārtība

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

Vadībai tiek ziņots par stratēģisko mērķu sasniegšanu un rādītāju izpildi vienu reizi ceturksnī, ziņojumā ietverot Risku pārvaldīšanas stratēģijā noteiktos kvantitatīvos rādītājus kredīriskam, tirgus riskam, ārvalstu valūtas riskam, procentu likmju riskam, likviditātes riskam, operacionālam riskam, NILLTF riskam un kapitāla pietiekamībai.

Vienu reizi ceturksnī vadībai tiek ziņots par visu būtisko risku pārvaldīšanu, vienu reizi pusgadā - par iekšējā kapitāla novērtēšanas rezultātiem un vienu reizi gadā - par iekšējās kontroles sistēmas darbību.

Koncerns veic stresa testēšanu, par kuras rezultātiem tiek ziņots vadībai. Stresa testi tiek veikti divas reizes gadā likviditātes riskam, tirgus riskam un kredīriskam, un ne retāk kā reizi gadā operacionālajam riskam, , NILLTF 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, tirgus 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.

Koncerna darbībai piemītošie būtiskākie riska veidi:*

- Kredītrisks (tajā skaitā koncentrācijas risks);
- tirgus risks;
- operacionālais risks;
- procentu likmju risks;
- biznesa un stratēģiskais risks;
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks;
- likviditātes risks;
- citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski.

Koncerns 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 riska profilu.

Koncerns uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros un prasībām pret kredītiestādēm. Lai novērtētu kredītriska ietekmi uz koncerna darbību, tiek veikta kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un parāda vērtspapīru stresa testēšana, kā arī tiek veikta bankas ieguldījumu meitas sabiedrībās, kas saistītas ar nekustamo īpašumu, stresa testēšana. Stresa testa rezultāti tiek ņemti vērā, plānojot koncerna 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.

Koncerns 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. Vēsturiski neliels operacionālā riska zaudējumu apmērs norāda uz operacionālā riska efektīvo pārvaldīšanu koncernā.

Likviditātes riska profilu ietekmē finansējuma struktūra. Koncerns/banka īstermiņa piesaistītos līdzekļus iegulda tikai augsti likvīdos 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 koncerna/bankas darbības, ņemot vērā riskiem noteiktos limitus un ierobežojumus, kā arī noteiktos mērķa līmeņus.

*grozīts 2017. gada 26. maijā

**grozīts 2017. gada 28. augustā

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 stresa testu pesimistiskā scenārija rezultāta apmēram vai atbilstoši plānotajam minimālo kapitāla prasību pieaugumam saskaņā ar Finanšu plānu.*

Kredītriska novērtējums koncerna/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 ķīli.

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

Iespējamos koncerna/bankas zaudējumus no kredītu portfeļa aprēķina, nosakot 2 iespējamus attīstības scenārijus: bāzes un pesimistisko. Scenārijiem jāatspoguļo iespējamā nelabvēlīga notikumu iestāšanās ietekme uz koncerna/bankas risku līmeni, finanšu un kapitāla rādītājiem. Nelabvēlīgs notikums tiek definēts kā notikums, kura iestāšanās varbūtība ir ārkārtīgi maza, bet iespējama, un kas koncernam/bankai rada papildus zaudējumus. Ņemot vērā definētos scenārijus, nosaka to ietekmi un paredzamos zaudējumus 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 koncerna/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 un paredzamos zaudējumus*. Aprēķinā ņem vērā prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa kustību starp riska pakāpēm reitinga pasliktināšanās rezultātā, kā arī portfeļu neto atlikuma izmaiņas uzkrājumu izveidošanas rezultātā.

Kredītriska minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai koncerns/banka izmanto Standartizēto pieeju. Sākot ar 2016. gada augustu tiek izmantota finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode, attiecinot uz 2016. gada 1.pusgada rezultātiem. 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 izvērtējumu, ir izstrādāts iekšējais kredītiestāžu novērtēšanas modelis. Ar modeļa palīdzību koncerns/banka nosaka sadarbības limita apmērus kredītiestādēs, un attiecīgi iekšējo noteikumu noteiktajā kārtībā kontrolē noteikto limitu izpildi.

*grozīts 2017. gada 26. maijā

Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas aizvietošanas metodes piemērošanas un vidējais riska darījumu apmērs:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu vērtība pēc riska pāmešanas	Riska darījumu vidējais apmērs pārskata periodā
Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,277,781	1,677,692	1,372,323
Reģionālās vai vietējās valdības	63,656	94,372	60,385
Publiskā sektora struktūras	101,531	-	102,872
Starptautiskās attīstības bankas	96,708	96,708	96,279
Starptautiskās organizācijas	705	705	705
Iestādes	787,146	490,417	1,061,085
Komerksabiedrības	1,192,702	1,160,335	1,087,595
Mazo riska darījumu portfelis	257,790	257,790	248,546
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	26,020	26,020	31,519
Kavētie riska darījumi	15,174	15,174	17,097
Saistīti ar īpaši augstu risku	53,511	53,511	53,344
Segtās obligācijas	67,569	67,569	68,654
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	9,991	9,991	2,498
Kapitāla vērtspapīri	18,428	18,428	17,796
Citi posteņi	111,290	111,290	167,703
Kopā	4,080,002	4,080,002	4,388,401

Kredītriska svērtās vērtības sadalījums pa riska darījumu kategorijām:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Kredītriska svērtā vērtība
Komerksabiedrības	924,367
Mazo riska darījumu portfelis	193,045
Iestādes	111,899
Citi posteņi	96,511
Saistīti ar īpaši augstu risku	75,663
Centrālās valdības vai centrālās bankas	66,849
Reģionālās vai vietējās valdības	32,731
Kapitāla vērtspapīri	31,381
Kavētie riska darījumi	17,054
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	9,991
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	9,107
Segtās obligācijas	6,757
Starptautiskās attīstības bankas	2,652
Starptautiskās organizācijas	-
Publiskā sektora struktūras	-
Kopā kredītriska svērtā vērtība	1,578,007

Riska darījumu kategorijas un nodrošinājumu apmērs:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Riska darījumu vērtība pēc riska pāmešanas	Galvojumi un garantijas	Ieķīlātie nodrošinājumi	t.sk. finanšu nodrošinājums
Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,677,692	-	-	-
Reģionālās vai vietējās valdības	94,372	-	-	-
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-
Starptautiskās attīstības bankas	96,708	-	-	-
Starptautiskās organizācijas	705	-	-	-
Iestādes	490,417	-	-	-
Komerksabiedrības	1,160,335	176	1,234,935	399,656
Mazo riska darījumu portfelis	257,790	142	275,347	60
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	26,020	59	31,869	-
Kavētie riska darījumi	15,174	-	17,875	204
Saistīti ar īpaši augstu risku	53,511	-	68,408	-
Segtās obligācijas	67,569	-	-	-
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	9,991	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	18,428	-	-	-
Citi posteņi	111,290	-	74	74
Kopā	4,080,002	377	1,628,508	399,994

Koncentrācijas risks

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

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros tiek veikta:

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

Tiek veikta arī individuālās koncentrācijas izvērtēšana prasībām pret kredītiestādēm, individuālās un valūtu nesakritības koncentrācijas riska izvērtēšana vērtspapīriem, no 2017. gada arī individuālās un nozaru koncentrācijas riska analīze ieguldījumiem meitu sabiedrībās. *

Kopējo koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina kā minēto sastāvdaļu kopsummā. Kredītriska un koncentrācijas riska ierobežošanai ir noteikti kredītportfeļa mērķa līmeņi un limiti, par kuriem pamatinformācija ir atklāta bankas Gada pārskatā par 2016. gadu, 35. pielikumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Riska kategoriju sadalījums pa darījumu partneru veidiem:

EUR'000

Darījuma partnera veids	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Reģionālās vai vietējās valdības	Iestādes	Komerc-sabiedrības	Mazo riska darījumu portfelis	Segtās obligācijas	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi	Kopā
Centrālās bankas	400,100	-	-	-	-	-	-	-	400,100
Vispārējās valdības darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	878,190	60,207	-	-	-	-	-	793	939,190
darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	-	-	-	-	793	793
Iestādes	292,919	3,810	450,097	122,312	-	67,569	-	96,708	1,033,415
Citas finanšu sabiedrības	-	14,155	40,320	127,455	1	-	12,327	11,799	206,057
SME darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	77,144	1	-	9,347	-	86,492
darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Nefinanšu sabiedrības	103,543	16,200	-	858,244	15	-	1,376	52,715	1,032,093
SME darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	426,796	15	-	1,076	44,663	472,550
darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	575	-	-	-	5,185	5,760
Mājsaimniecības	-	-	-	2,863	14	-	-	2,843	5,720
darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	50,205	257,774	-	-	40,170	348,149
darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	1,579	7,004	-	-	7,221	15,804
Citi	2,940	-	-	2,117	-	-	4,725	111,216	120,998
Kopā	1,677,692	94,372	490,417	1,160,333	257,790	67,569	18,428	313,401	4,080,002

Riska darījumu ar samazināto vērtību un kavēto riska darījumu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem:

EUR'000

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
Darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	17,557	1	1	1	-	4,002	795	22,357
Darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	32,728	481	2	6	-	4,538	11	37,766
Kopā	50,285	482	3	7	-	8,540	806	60,123

*grozīts 2017. gada 26. maijā

Kredītu sadalījums pēc būtiskajām nozarēm:

EUR'000

Kredīti	Privāt- personu hipotekārie kredīti	Citi privāt- personu kredīti	Būvniecība	Enerģētika	Finanšu un apdrošin- āšanas darbības	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Lauksaim- niecība un mežsaim- niecība	Rūpnie- cība	Tirdznie- cība	Transporta un loģistika	Pārējās nozares	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	14,834	952	1	-	-	1,218	-	764	3,292	462	5	21,528
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	29,739	2,193	278	-	2	2,088	-	1	2,341	12	701	37,355
līdz 30 dienām	24,146	2,049	9	-	1	1	-	1	1,121	7	683	28,018
no 31 līdz 59 dienām	4,325	100	-	-	1	2,087	-	-	1,213	2	16	7,744
no 60 līdz 89 dienām	491	23	-	-	-	-	-	-	6	-	1	521
vairāk kā 90 dienas	777	21	269	-	-	-	-	-	1	3	1	1,072
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	263,199	27,769	13,093	3,831	213,967	279,130	3,781	29,193	53,239	27,625	66,145	980,972
Kopā kredīti, neto	307,772	30,914	13,372	3,831	213,969	282,436	3,781	29,958	58,872	28,099	66,851	1,039,855
Uzkrājumi												
Uzkrājumi kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	6,928	2,510	4	-	8	672	1	202	2,709	179	34	13,247
Izmaiņas gada laikā	(6,244)	(833)	(3)	-	(5)	(1,151)	-	(180)	528	(60)	(374)	(8,322)
Uzkrājumi kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	738	64	-	3	345	781	3	108	121	279	682	3,124
Izmaiņas gada laikā	(225)	12	-	(13)	147	3	(11)	72	56	263	433	737

Kredītu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem:

EUR'000

Kredīti	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starp- tautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	17,549	1	1	-	-	3,975	2	21,528
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	32,727	480	1	3	-	4,137	7	37,355
līdz 30 dienām	25,587	478	1	3	-	1,943	6	28,018
no 31 līdz 59 dienām	5,600	1	-	-	-	2,143	1	7,745
no 60 līdz 89 dienām	491	-	-	-	-	30	-	521
vairāk kā 90 dienas	1,049	1	-	-	-	21	-	1,071
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	680,977	41,172	30,853	57,864	-	148,064	22,042	980,972
Kopā kredīti, neto	731,253	41,653	30,855	57,867	-	156,176	22,051	1,039,855

Aktīvu sadalījums pa riska kategorijām un nozīmīgākajām valstīm:

EUR'000

Valsts	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Reģionālās vai vietējās valdības	Iestādes	Komerc- sabiedrības	Mazo riska darījumu portfelis	Segtās obligācijas	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi	Kopā
Latvija	640,377	358	9,941	436,429	257,776	-	15,447	180,868	1,541,196
Amerikas Savienotās Valstis	314,300	-	45,260	43,922	-	-	2,709	-	406,191
Krievija	27,052	-	-	363,381	6	-	-	12,393	402,832
Vācija	300,819	3,810	50,007	2,382	-	-	-	-	357,018
Kanāda	100,720	65,513	16,465	22,933	-	40,905	-	-	246,536
Zviedrija	87,253	4,781	51,876	20	-	-	-	-	143,930
Nīderlande	-	-	75,789	10,174	-	-	-	-	85,963
Šveice	-	-	41,787	25,809	-	-	-	-	67,596
Austrija	-	-	59,646	9	-	-	-	-	59,655
Somija	37,878	14,155	2,855	15	-	-	-	-	54,903
Singapūra	-	-	47,523	19	-	-	-	-	47,542
Ķīna	-	-	24,240	22,863	-	-	-	-	47,103
Norvēģija	34,100	-	10,037	915	-	-	-	-	45,052
Lietuva	20,064	-	5,496	15,268	-	-	-	3	40,831
Apvienotā Karaliste (Lielbritānija)	-	-	906	38,920	-	-	-	382	40,208
Austrālija	-	-	4,775	-	-	26,664	-	-	31,439
Polija	23,269	-	3,025	944	-	-	-	-	27,238
Igaunija	-	-	-	23,624	-	-	-	975	24,599
Slovākija	19,878	-	-	-	-	-	-	-	19,878
Luksemburga	1,381	-	12,009	974	-	-	-	352	14,716
Pārējās valstis	70,601	5,755	28,780	151,732	8	-	272	118,428	375,576
Kopā	1,677,692	94,372	490,417	1,160,333	257,790	67,569	18,428	313,401	4,080,002

Aktīvu sadalījums pa riska kategorijām un atlikušajam termiņam līdz dzēšanai:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Uz pieprasījumu,					Vairāk kā 10 gadi, bez termiņa	Kopā
	līdz 1 mēn.	1-3 mēn.	3-12 mēn.	1-5 gadiem	5-10 gadiem		
Centrālās valdības vai centrālās bankas	400,100	60,665	236,981	685,068	280,965	13,913	1,677,692
Reģionālās vai vietējās valdības	958	-	36,602	41,212	15,600	-	94,372
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-
Starptautiskās attīstības bankas	-	-	62,343	15,293	19,072	-	96,708
Starptautiskās organizācijas	-	-	-	705	-	-	705
Iestādes	250,432	12,160	98,165	103,843	25,818	-	490,418
Komercsabiedrības	223,905	48,357	224,462	507,624	138,704	17,283	1,160,335
Mazo riska darījumu portfelis	3,037	4,985	18,069	73,086	59,462	99,152	257,791
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	82	247	1,170	11,313	8,551	4,656	26,019
Kavētie riska darījumi	385	729	2,478	4,668	509	6,405	15,174
Saistīti ar īpaši augstu risku	1,300	1,815	11,112	38,635	48	600	53,510
Segtās obligācijas	-	-	67,569	-	-	-	67,569
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	-	9,991	-	-	-	-	9,991
Kapitāla vērtspapīri	-	-	2,703	-	-	15,725	18,428
Citi posteņi	17,217	-	-	-	-	94,073	111,290
Kopā	897,416	138,949	761,654	1,481,447	548,729	251,807	4,080,002

Tirgus risks

Koncerns un banka nosaka šādas tirgus riska sastāvdaļas:

- vērtspapīru cenu izmaiņu risks;
- procentu likmju risks;
- ārvalstu valūtas risks;
- preču risks.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

Lai noteiktu tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru koncerna un bankas pārdošanai pieejamajā portfeļa vērtspapīriem, tiek izmantotas riskam pakļautās vērtības (VaR) un riskam pakļautās vērtības stresa apstākļos (SVaR) iekšējie modeļi pie 99% ticamības līmeņa un 10 dienu turēšanas intervāla.

Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu tiek turēti koncerna/bankas tirdzniecības portfeli. Tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tirdzniecības portfeļa kapitāla vērtspapīriem tiek noteikts salīdzinot minimālo kapitāla prasību tirdzniecības portfeļa kapitāla vērtspapīru pozīcijas riskam ar šo vērtspapīru riska vērtību, kas arī aprēķināta, izmantojot riskam pakļautās vērtības (VaR) un riskam pakļautās vērtības stresa apstākļos (SVaR) iekšējo modeli pie 99% ticamības līmeņa un 10 dienu turēšanas intervāla*.

Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai koncernam un bankai tiek noteikts saskaņā ar iekšējo ilguma metodi, kurā par riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru izmanto ekonomiskās vērtības samazinājuma vērtību pie noteiktā procentu likmju šoka scenārija.

Ārvalstu valūtas risks

Valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru koncerns un banka nosaka salīdzinot minimālo kapitāla prasību ārvalstu valūtas riskam ar kopējo ārvalstu valūtas riskam pakļauto vērtību, kas aprēķināta saskaņā ar iekšējo modeli, un izmantojot lielāko no šīm vērtībām. Ar iekšējā modeļa palīdzību tiek aprēķināta katras ārvalstu valūtas riskam pakļautā vērtība pie 99% ticamības līmeņa un ar pozīcijas turēšanas periodu viens gads. Aprēķinot kopējo ārvalstu valūtas riskam pakļauto vērtību, tiek ņemta vērā valūtu kursu savstarpējā korelācija.

Preču risks

Preču grupa, kura pakļauj koncernu/banku preču riskam, ir dārgmetāli, izņemot zeltu. Preču riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek aprēķināts, izmantojot termiņu sadalījuma pieeju.

Operacionālais risks

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

- koncerna/bankas reālos operacionālā riska zaudējumus kopš operacionālo riska notikumu uzskaites bāzes izveidošanas;
- iekšējā audita novērtējumu par operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas efektivitāti;
- pieejamo informāciju par operacionālā riska notikumiem nozarē;
- papildu iespējamus 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.

Aprēķinātā OpVaR izmantotie parametri:

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

*grozīts 2017. gada 26. maijā

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks **

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru koncerns/banka nosaka saskaņā ar stresa testa rezultātiem kā ietekmes kopsummu attiecībā uz riska faktoriem, kas definēti FKTK "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumos":

- korespondējošo attiecību pārtraukšana ar tiešajiem korespondentiem, sadarbībā ar kuriem tiek veikti maksājumi būtiskajās valūtās;
- ģeopolitisko notikumu ietekme;
- iespējamo sankciju vai korektīvo pasākumu ietvaros noteikto darbības ierobežojumu ietekme.*

Likviditātes risks

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

Nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka pēc ietekmes uz kapitālu, ko pamatā veido papildus izmaksas, lai nodrošinātu būtisku noguldījumu aizplūšanu, ieķīlājot vērtspapīrus pret aizņēmumu likviditātes nodrošināšanai līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli, kā arī nepieciešamības gadījumā veicot papildu pieņēmumus par iespējamiem zaudējumiem.*

Banka aprēķina likviditātes izmaksas, kas rodas, lai nodrošinātu nepieciešamo likviditātes rezervi atbilstoši likviditātes stresa testa rezultātiem. Rezultāts tiek ņemts vērā, nosakot vēlamo ienesīgumu bankas piedāvātajiem produktiem.

Pārējie riski

Ņemot vērā grūtības dažus riskus novērtēt kvantitatīvi, koncerns un banka izveido šo risku kvalitatīvu un efektīvu pārvaldīšanas vidi. Pārējos, kvantitatīvi nenosakāmajos, riskos iekļauj:

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

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

Metodes piemērotības izvērtējums tiek veikts balstoties un attiecīgo risku kvalitatīvo, kvantitatīvo novērtējumu un iespējamo zaudējumu noteikšanu. Koncerns un banka kvantitatīvi novērtē būtisko un zināmo reputācijas riska notikumu izmaksas, lai noteiktu papildus nepieciešamā kapitāla prasību reputācijas riska segšanai.

Kapitāla rezerves noteikšana

Kapitāla rezerves apmēra noteikšanai koncerns/banka analizē un izvērtē iespējamās koncerna/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 koncerna/bankas kopējo finanšu stāvokli, koncerna/bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru, kapitāla prasībām un kapitāla pietiekamību.

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

*grozīts 2017. gada 26. maijā

**grozīts 2017. gada 28. augustā

Kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana

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

Sākot ar 2017. gadu kopējā nepieciešamā kapitāla apmērā koncerns iekļauj arī aprēķinu par visu zināmo kapitāla rezervju prasību apjomu.*

Sviras rādītājs

Sviras rādītājs (*leverage*) ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsommu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos, un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Priekšlikumā par ES Regulas Nr. 575/2013 labojumiem ir paredzēts noteikt kredītiestādēm saistošu sviras rādītāju 3% apmērā. Iekšēji koncerna noteiktais sviras rādītāja mērķa līmenis ir piesardzīgāks – tas ir noteikts 4% līmenī.

Sviras rādītājs tiek aprēķināts kā vienkāršais aritmētiskais vidējais rādītājs no ikmēneša sviras rādītājiem ceturksnī. Kapitāla mērs ir pirmā līmeņa kapitāls, savukārt kopējais riska darījumu vērtības mērs ir visu aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa.

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

Sviras rādītājs ir viens no koncerna stratēģiskajiem rādītājiem, tas tiek kontrolēts ik ceturksni pret mērķa līmeni. Visos ceturkšņos 2016. gadā rādītāja mērķa līmenis tika ievērots. Valde tiek regulāri informēta par sviras rādītāja dinamiku un nepieciešamības gadījumā var pieņemt lēmumu, lai koriģētu sviras rādītāja attīstību, palielinot pirmā līmeņa kapitālu vai ierobežojot riska darījumu vērtības izaugsmi.

2016. gadā salīdzinot ar 2015. gadu, sviras rādītājs pieauga no 4.06% līdz 5.8%. Sviras rādītāja pieaugumu ietekmēja riska darījumu apjomu samazināšanās koncerna/bankas klientu bāzes pārskatīšanas rezultātā (regulatīvo prasību pastiprināšanās ietekmē) un pirmā līmeņa kapitāla palielināšanās akciju emisijas rezultātā.

*grozīts 2017. gada 26. maijā

Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu:

	EUR'000
	Piemērojamā summa
Pozīcijas nosaukums	
Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	4,080,002
Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija (Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilanci saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas 429. panta 13. punktu).	-
Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītviv alenta summām)	-
(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas 429. panta 7. punktu).	-
(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas 429. panta 14. punktu).	-
Citas korekcijas	(7,126)
Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	4,072,876
	KPR sviras rādītāja riska darījumi
Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	
Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	3,941,316
(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(7,126)
Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus)	3,934,190
Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	832
Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervi)	-
(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
(Koriģētie efektīvie nosacītie izīdinājumi no palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	832
Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem (Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
Starpnieka darījumu riska darījumi	-
(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	
Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	137,854
(Kredītviv alenta summu pārreķinam piemērotā korekcija)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi	137,854
(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas 429. panta 7. punktu)	-
(Grupās riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas 429. panta 14. punktu)	-
Pirmā līmeņa kapitāls	236,274
Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	4,072,876
Sviras rādītājs	0.0580
Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas 429. panta 11. punktu.	-
	KPR sviras rādītāja riska darījumi
Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	
Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	-
Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi	1,447,586
no kā: segtās obligācijas	67,569
no kā: riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	1,380,017
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	160,364
Iestādes	787,127
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	26,020
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	256,994
Komersabiedrības	1,061,129
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	14,824
Citi riska darījumi (piem. pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	187,272

Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par apgrūtinātajiem un neapgrūtinātajiem aktīviem sagatavota atbilstoši Regulas 575/2013, Regulas 2015/79 prasībām un FKTK 2015. gada 25. februāra noteikumiem Nr.24 "Informācijas par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem atklāšanas normatīviem noteikumiem".

Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi:

	EUR'000					
	Apgrūtinātie aktīvi	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtinātie aktīvi	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Kopā aktīvi	Aktīvu patiesā vērtība
Kredīti uz pieprasījuma	-	-	699,816	-	699,816	-
Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	26,657	26,657	26,657	26,657
Parāda vērtspapīri	96,406	102,878	2,173,164	2,209,539	2,269,570	2,312,417
no kā: vispārējo valdību emitēti	82,779	89,267	1,409,763	1,436,694	1,492,542	1,525,961
no kā: finanšu sabiedrību emitēti	2,643	2,707	537,948	542,032	540,591	544,739
no kā: nefinanšu sabiedrību emitēti	10,984	10,905	225,453	230,813	236,437	241,718
Kredīti un avansi, kas nav uz pieprasījuma	35,255	-	1,134,795	-	1,170,050	-
no kā: hipotekārie	-	-	746,203	-	746,203	-
Citi aktīvi	-	-	143,449	-	143,449	-
Kopā	131,661	102,878	4,177,881	2,236,196	4,309,542	2,339,074

Informācija par saņemto nodrošinājumu:

	EUR'000	
Pozīcijas nosaukums	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
Saņemtais nodrošinājums	851,092	665,429
t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-
t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	851,092	665,429
Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

Informācija par apgrūtinātiem aktīviem un saņemto finanšu saistību nodrošinājumu:

	EUR'000	
Pozīcijas nosaukums	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
Finanšu saistību uzskaites vērtība	83,515	989,225

Galvenie aktīvu apgrūtinājuma avoti ir:

- dalība ilgtermiņa refinansēšanas operāciju programmā (targeted longer-term refinancing operations – TLTRO);
- nepieciešamais nodrošinājums darījumiem ar finanšu instrumentiem;
- nodrošinājums norēķinu veikšanai par klientu veiktajiem darījumiem ar VISA kartēm;
- nodrošinājums tirdzniecības finansēšanas darījumiem.

2016. gadā koncerns/banka turpināja dalību ilgtermiņa refinansēšanas operāciju programmā (TLTRO), bet apgrūtināto aktīvu apjoms 2016. gadā šajā programmā tika samazināts no 183 milj. EUR līdz 53 milj. EUR. Aktīvu iekļaušanas darījumi ir koncentrēti bankā.

Atalgojuma politika un prakse

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 veido tādu atalgojuma sistēmu, kas nodrošina attiecīgas kvalifikācijas darbinieku piesaistīšanu un motivēšanu, vienlaikus, neveicinot pārmērīgu risku uzņemšanos, vērtējot darbinieku veikto darījumu ietekmi ilgtermiņa kontekstā.

Atalgojuma politika ir pakārtota finanšu plāna izpildei, kas savukārt ir pakārtots stratēģijai un risku pārvaldīšanas politikām.

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

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 uzkrājošajai dzīvības apdrošināšanai vai tiek ieguldīts subordinētajās obligācijās.

Uz doto brīdi koncernā/bankā darbojas trīs veidu prēmijas: iniciatīvas, sadarbības un darba izpildes kvalitātes prēmija un efektivitātes prēmija, kas aptver un attiecas uz visu bankas un tās meitas sabiedrību kolektīvu. 2016. gadā darbojās 21 efektivitātes prēmiju veids. 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 un darba izpildes 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.

2016. gadā darba attiecības tika pārtrauktas ar 3 riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem pēc kvantitātes kritērijiem, kuriem izmaksāta atlīdzība, t.sk. divi no tiem ieņēma riska profilu ietekmējošos amatus. Atlīdzība par darba tiesisko attiecību pārtraukšanu izmaksāta 38 400 EUR (14 399) apmērā. Lielākā atlīdzība par darba tiesisko attiecību pārtraukšanu 2016. gadā sastāda 30 800 EUR.

2016. gadā bija 1 augsti atalgots darbinieks, kas gada laikā atalgojumā saņēma līdz 1.5 miljoniem EUR.*

Informācija par darbinieku atalgojumu 2016. gadā:

Pozīcijas nosaukums	Padome	Valde	EUR					
			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
Darbinieku skaits gada beigās	3	7	12	177	26	302	171	7
Peļņa/(zaudējumi) pēc nodokļiem				79,033,930				
Kopējais atalgojums	135,641	2,504,500	2,980,014	9,561,256	1,642,540	10,916,843	5,922,323	449,122
t.sk.: mainīgā atalgojuma daļa		673,479	1,157,061	2,838,124	265,608	3,168,214	1,641,494	50,529

*grozīts 2017. gada 26. maijā

Informācija par darbinieku atalgojumu riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2016. gadā:

EUR

Pozicijas nosaukums	Padome	Valde	Privātpersonu vai ieguldījumu pakalpojumi ¹		Aktīvu pārvaldīšana ³		Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
			leguldījumu pakalpojumi ¹	mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴			
Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās	3	7	11	60	13	52	25	-	
t.sk. riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās	-	-	3	6	4	10	7	-	
Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	135,641	1,831,022	1,795,830	4,152,337	946,469	2,485,222	1,379,217	-	
t.sk. nauda un citi maksāšanas līdzekļi	135,641	1,831,022	1,795,830	4,152,337	946,469	2,485,222	1,379,217	-	
t.sk. akcijas un ar tām saistītie instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
t.sk. citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	-	673,479	1,140,301	1,922,362	194,790	868,744	412,986	-	
t.sk. nauda un citi maksāšanas līdzekļi	-	673,479	1,140,301	1,922,362	194,790	868,744	412,986	-	
t.sk. akcijas un ar tām saistītie instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
t.sk. citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kopējā atlikmē atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā	-	404,087	587,626	1,037,416	72,837	206,568	83,116	-	
t.sk. atlikmē daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā	-	404,087	587,626	1,037,416	72,837	206,568	83,116	-	
t.sk. atlikmē daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā	-	-	-	-	-	-	-	-	
t.sk. atlikmē daļa citu instrumentu formā	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kopējā neizmaksātā atlikmē atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada	-	535,713	1,659,093	4,452,586	400,392	679,009	291,315	-	
t.sk. daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības	-	-	-	-	-	-	-	-	
t.sk. daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības	-	535,713	1,659,093	4,452,586	400,392	679,009	291,315	-	
Kopējā pārskata gadā izmaksātā atlikmē atalgojuma mainīgā daļa	-	484,527	731,967	744,490	40,813	164,284	51,056	-	
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija	-	-	-	-	-	-	15,528	-	
Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu	-	-	-	-	-	-	15,528	-	
Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on payments) saņēmēju skaits	-	-	-	-	-	-	-	-	
Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on) apmērs	-	-	-	-	-	-	-	-	
Darbinieku skaits, kas saņēmuši atlīdzību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	-	-	-	3	-	-	-	-	
Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības tiesisko apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	-	-	-	38,400	-	-	-	-	
Lielākās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai	-	-	-	30,800	-	-	-	-	
Ar pensionēšanas saistītie labumi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanas saistītos labumus	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ar pensionēšanas 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.

Nefinanšu un daudzveidības informācija

Šī sadaļa informācijas atklāšanas paziņojumā tiek publicēta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/95/EC, ar ko groza Direktīvu 2013/34/ES attiecībā uz noteiktu lielu uzņēmumu un grupu nefinanšu un daudzveidības informācijas atklāšanu.

Koncerna darbības modelis

Koncerna gadījumā korporatīvā sociālā atbildība ir ne tikai saprātīga resursu izmantošana un dzimumu vienlīdzīgu iespēju un atalgojuma ievērošana koncernā ietilpstošajās sabiedrībās, bet, pirmkārt, rūpes par klientu vajadzībām, darbinieku un viņu ģimeņu labklājību, kā arī valsts eksportspējas attīstību. Mums ir progresīvi uzskati un pieeja gan klientu apkalpošanā, gan iekšējā darba organizācijā.

2016. gada 31. decembrī koncernā bija 24 sabiedrības, kas sniedza bankas pakalpojumus, investīciju pārvaldības un konsultāciju pakalpojumus, palīgpakalpojumus, kā arī attīstīja un apsaimniekoja nekustamo īpašumu.

Ilgspējīga attīstība

Nepārtraukta attīstība, jaunu virzienu meklējumi, inovatīvas idejas, kā optimizēt esošos procesus – tas viss garantē veiksmīgu darbību, izcilus rezultātus un stabilitāti. Vienlaikus par stabilu attīstību liecina arī citi rādītāji, tādi kā valsts budžetā iemaksāto nodokļu apjoms, daudzskaitlīga un pastāvīgi augoša darbinieku komanda, darba algas lielums un daudzi citi.

- nomaksāto nodokļu apjoms
koncerns valsts budžetā 2016. gadā ir nomaksājis 22,0 miljonus EUR.
- pastāvīgi augoša darbinieku komanda
koncerns ir viens no lielākajiem darba devējiem Rīgā un Latvijā. 2016. gada 31. decembrī mūsu koncerna sabiedrībās strādāja vairāk nekā 800 darbinieku, 38% no tiem – vīrieši, 61% – sievietes.
- konkurētspējīgs atalgojums
Vidējā darba alga koncernā būtiski pārsniedz vidējo algu valstī. Pēc Centrālās statistikas pārvaldes datiem pirmajos trijos 2016. gada ceturkšņos vidējie izdevumi uz vienu darbinieku Latvijas finanšu un apdrošināšanas sektorā bija 15,74 EUR/h¹, tajā pašā laikā vidējie izdevumi uz vienu darbinieku koncernā 2016. gadā bija vismaz par 80% augstāki.

Korporatīvā sociālā atbildība

Ieguldījums valsts eksporta potenciālā.

2016. gada 10. novembrī eksporta atbalsta kustība “Red Jackets” kopā ar Kultūras ministri Daci Melbārdi atklāja grāmatu “Treasures of Latvia – Outstanding Export Brands and Inspiring Talents”. Ar ABLV Bank atbalstu iznākušajā grāmatā apkopoti 2015. gada “The Red Jackets” titula ieguvēji, Latvijas nozīmīgākie eksporta zīmoli un uzlecošās eksporta zvaigznes – “The Rising Stars”.

Rīgas attīstība un popularizācija.

Koncerns aktīvi attīsta jaunā Rīgas lietišķā un atpūtas rajona New Hanza projektu. Teritorija ir paredzēta kā unikāls pilsētas rajons, kurā būs gan biroju, gan dzīvojamās ēkas, pilsētas infrastruktūras objekti, Latvijas Laikmeiņās mākslas muzejs, parka zona u.c. Neapšaubāmi, tas spēs piesaistīt jaunas investīcijas un paaugstinātu interesi par Rīgu kā vietu ekonomiskajām aktivitātēm. 2016. gadā tika uzsākta infrastruktūras izbūves pirmā kārtā, kas paredz ielu un nepieciešamo inženierkomunikāciju, t. sk. ūdensapgādes, kanalizācijas, siltumapgādes un elektroapgādes sistēmu, izbūvi. Tāpat 2016. gadā noslēdzās arhitektūras vīziju konkurss bijušās Rīgas Preču dzelzceļa stacijas noliktavas ēkas rekonstrukcijai. Šī ir vienīgā vēsturiskā ēka, kas tiks saglabāta New Hanza teritorijā un kļūs par multifunkcionālu kultūras centru.

Koncerns dod ieguldījumu arī galvaspilsētas arhitektūras mantojuma saglabāšanā un atjaunošanā. Ēka Elizabetes ielā 23, kurā pašlaik atrodas ABLV Bank galvenā mītne, ir izcils Jūgendstila arhitektūras paraugs, ko banka sekmīgi atjaunoja. Blakus esošā ēka Elizabetes ielā 21a tika atjaunota tikpat rūpīgi, saglabājot visus elementus, kas to padara unikālu.

2015. gada augustā koncernā ietilpstošā Pillar grupa kļuva par galveno sponsoru grupas Prāta Vētra lielās koncerttūres noslēguma koncertam, kas notika New Hanza teritorijā. Pasākumu apmeklēja vairāk nekā 45 000 skatītāju, un tas kļuva par labu Rīgas reklāmu arī tuvākajās kaimiņvalstīs.

Profesionālā biznesa vide.

¹ <http://www.csb.gov.lv/statistikas-temas/darbaspeka-izmaksas-galvenie-raditaji-30319.html>

Koncerna vīzija:

- Mēs piedāvājam vērtīgu pieredzi individuālo bankas pakalpojumu jomā, kas balstās īpašā izpratnē par mūsu klientu biznesu un ciešās attiecībās, ko ar viņiem veidojam.
- Lai šo vīziju iemiesotu dzīvē, ABLV Bank tostarp stingri seko standartiem, ko noteikuši valsts un vietējais regulators FKTK, kā arī starptautiskās organizācijas – Eiropas Centrālā banka un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD).
- ABLV Bank, AS atbalsta sabiedriskās organizācijas, kuru mērķi vērsti uz banku nozares un vispārējās uzņēmējdarbības vides uzlabošanu Latvijā, un aktīvi piedalās to darbībā. Starp tām jāpiemin Latvijas Komerčbanku asociācija, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kamera, Latvijas Darba devēju konfederācija un citas. Mēs atbalstījām domnīcas "Certus" darbību un plānojam to darīt arī turpmāk, jo uzskatām, ka Latvijas attīstībai ir vitāli nepieciešams šāds autoritatīvs pētniecības centrs ar lielu potenciālu.

Pārdomāta darba vide un sociālā labklājība.

Vadība vienmēr uzsver, ka pats svarīgākais koncerna aktīvs ir cilvēki. Šo nostāju apstiprina virkne pasākumu un principu, kas vērsti ne tikai uz to, lai darba apstākļi atbilstu likumos paredzētajām normām, bet arī uz darbinieku labklājības celšanu, uz to, lai darba vide būtu komfortabla un augtu piederības sajūta organizācijai:

- Koncerna Personāla politika ir izstrādāta saskaņā ar aktuālajiem Latvijas Republikas tiesību aktiem, FKTK noteikumiem, iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un starptautiskajām tiesību normām, tādējādi pilnībā nodrošinot cilvēktiesību ievērošanu.
- Koncerns tradicionāli ierindojas pirmajās vietās Latvijas finanšu sektora lielāko ar darba algu saistīto nodokļu maksātāju sarakstā², kas vienlaicīgi liecina par koncerna/bankas "caurspīdīgumu" un rūpēm par darbinieku sociālajām garantijām.
- Regulāri tiek veikts darbinieku apmierinātības pētījums. Pēc jaunākā pētījuma "ABLV grupas darbinieku apmierinātības indekss par 2015. gadu", kurā piedalījās 571 respondents, datiem darbinieku iesaistes līmenis ir viens no visaugstākajiem Latvijā, būtiski pārsniedzot arī vidējos rādītājus Baltijā un Eiropā gan finanšu nozares uzņēmumos, gan kopumā. Tas liecina par augstu darbinieku apmierinātības līmeni, motivāciju, pozitīvām atsauksmēm, kas sniedz konkurences priekšrocības un kalpo par būtisku resursu biznesa tālākai attīstībai: 89% darbinieku noteikti ieteiktu koncernu kā darba devēju. Gandrīz visi darbinieki – 99% – uzskata, ka uzņēmums atrodas arvien pieaugošā attīstībā. Vēl vairāk – uzņēmuma reputācija darbinieku vidū aug no gada gadā: mūsu speciālistiem ir raksturīgs lepnums par piederību koncernam un augsts lojalitātes līmenis. Par to liecina arī vidējais darba stāža ilgums koncernā – 6 gadi. Turklāt, 2016. gada 31. decembrī 222 koncerna darbiniekiem darba stāžs pārsniedza 10 gadus, bet 49 darbiniekiem – 20 gadus.
- Kā apliecinājums pārdomātajai Personāla politikai un vērtībām attiecībā uz darbiniekiem kalpo bankas vairākkārtēja iekļaušana Latvijas vadošākā vakancu portāla un žurnāla "Kapitāls" "TOP darba devējs" sarakstā finanšu sektorā.
- Katrs koncerna darbinieks savā darbībā vadās no iekšējā ētikas kodeksa "ABLV Code" – normatīvā dokumenta, kurā izklāstīta mūsu korporatīvās kultūras būtība un vienkopus savākts viss svarīgākais, kas attiecas uz mūsu vērtībām, kārtību, kultūru, darba vidi, attiecībām starp darbiniekiem un klientu apkalpošanu.
- Katram darbiniekam ir pieejama veselības apdrošināšana. Koncerns sedz 75% no polises cenas.
- 2010. gadā, lai veicinātu darbinieku ilgtermiņa lojalitāti un motivāciju, tika pieņemts lēmums par uzkrājamo dzīvības apdrošināšanu. 2015. gadā tika veiktas pirmās uzkrājumu izmaksas.
- koncernā regulāri notiek korporatīvie pasākumi (Jaungada pasākums darbiniekiem, pasākums darbinieku bērniem u.c.), kas palīdz saliedēt kolektīvu, pozitīvi atsaucas uz darba ražīgumu un psiholoģisko klimatu kolektīvā.
- Papildus ikgadējam apmaksātajam atvaļinājumam, koncerns dāvina saviem darbiniekiem tiesības uz papildu brīvdienām atkarībā no darba stāža koncernā.

Ar rūpēm par dabu.

Koncerna sabiedrības, tālredzīgi plānojot savu darbību, cenšas pēc iespējas izturēties saudzīgi pret apkārtējo vidi.

- Atbalsta nodaļas ir izvietotas "gudrā ēkā" – augstceltnē, kas nodrošina optimālu elektroenerģijas un siltumenerģijas patēriņu, praktiski novēršot zudumus. Ēkā ir nodrošināts viss nepieciešamais, lai tā būtu pieejama cilvēkiem ar īpašām vajadzībām.
- Šajā ēkā tiek izmantoti ūdens krāni ar sensoru, kas ļauj samazināt ūdens patēriņu.
- Koncerna sabiedrības izmanto virtuālās datu glabātavas un darba stacijas, kas ļauj samazināt papīra patēriņu, tehnikas un vadu daudzumu.
- Koncerna autoparks tiek uzturēts tehniskā kārtībā, nodrošinot izmešu atbilstību normām. Turklāt vairākus gadus pēc kārtas ir saņēmusi loģistikas kompānijas DHL Latvia atzinības rakstus par ieguldījumu izmešu samazināšanā.

² Valsts ieņēmumu dienests, 2015. gada dati

Ar rūpēm par sabiedrību.

Kā sociāli atbildīga organizācija, koncerns cenšas rūpēties ne tikai par saviem darbiniekiem, bet arī par sabiedrību kopumā. 2016. gada mēs gan turpinājām īstenot, gan uzsākām jaunas līdzcilvēkiem nozīmīgas iniciatīvas:

- Ziemassvētku labdarības akcija.
Koncerns katru gadu aicina savus darbiniekus, klientus un partnerus piedalīties ABLV Charitable Foundation Ziemassvētku labdarības akcijā. 2016. gada nogalē tika sasniegts vēsturisks rekords – ziedojumu summa pārsniedza 1 miljonu EUR.
- Donoru diena.
2016. gadā 86 koncerna darbinieki piedalījās centralizētajā asins nodošanas pasākumā, tādā veidā sniedzot palīdzību aptuveni 258 cilvēkiem.
- Ēnu diena.
Tika uzņemti vidusskolas vecāko klašu skolēnus, lai ļautu viņiem klātienē iepazīties ar sev interesējošās profesijas pārstāvju ikdienu un izvērtēt savu nākotnes izvēli.

Augot korporatīvās sociālās atbildības nozīmei mūsdienu biznesa pasaulē, katrs uzņēmums, kas darbojas apzinīgi un ar vislabākajiem nodomiem, neapšaubāmi savās prioritātēs iekļauj ne tikai konkrētu finanšu rādītāju sasniegšanu, bet arī darba procesa optimizāciju gan no resursu ekonomijas, gan darba vides uzlabošanas viedokļa. Uzņēmumā, kurā tiek domāts par ilgtspējīgu attīstību, rezultātiem ilgtermiņa perspektīvā un savu darbinieku un sabiedrības interešu ievērošanu, vienmēr būs arī stabilitāte, kas sniedz pārliecību par nākotni.

Attīstot mūsu valsts eksporta potenciālu, iemaksājot nozīmīgus nodokļu apjomus valsts budžetā un popularizējot Rīgu, koncerns dod nozīmīgu ieguldījumu Latvijas ekonomikas stabilitātē un nākotnē. Savukārt, augsts darbinieku apmierinātības rādītājs apliecina, ka mūsu kā darba devēja atbildība pret sabiedrību aug no gada uz gadu. Ieņemot vadošu vietu Latvijas Komerbanku asociācijā, banka piedalās lēmumu pieņemšanā, kas ir svarīgi visam banku sektoram mūsu valstī. Tas viss padara korporatīvo sociālo atbildību par neatņemamu un svarīgu koncerna darbības sastāvdaļu.