



ABLV

Likvidējamās ABLV Bank, AS

informācijas atklāšanas paziņojums
par 2017. gadu

Saturs

Pamatinformācija.....	3
Informācija par tiesiskā regulējuma piemērošanas jomu	3
Informācija par pārvaldības pasākumiem	4
Pašu kapitāls, kapitāla prasību ievērošana un iekšējā kapitāla novērtēšana	5
Svīras rādītājs.....	6
Risku vadība.....	7
Kredītrisks	9
Tirgus risks	14
Likviditātes risks	16
Operacionālais risks	17
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas terorisma finansēšanas un sankciju risks	18
Pārējie riski.....	18
Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi	19
Atalgojuma politika un prakse.....	19
Pielikumi	21

Pamatinformācija

Likvidējamā ABLV Bank, AS (kopš 13.06.2018.), iepriekš – ABLV Bank, AS (līdz 12.06.2018.), reģ.Nr.50003149401, juridiskā adrese: Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija. Bankas licence tika izsniegta 1993. gada 9. septembrī, bankas licence pierēģistrēta FKTK licenču reģistrā ar Nr.06.01.05.001/313.

2018. gada 11. jūlijā Eiropas Centrālā banka pieņēma lēmumu anulēt likvidējamai ABLV Bank, AS licenci kredītiestādes darbībai. Šis lēmums stājās spēkā 2018. gada 12. jūlijā. Licences anulēšana ir viens no bankas pašlikvidācijas plānā paredzētajiem soļiem.

Informācija par bankas darbību, kā arī par 2018. gada 26. februārī ABLV Bank, AS akcionāru pieņemto lēmumu par ABLV Bank, AS pašlikvidāciju norādīta likvidējamās ABLV Bank, AS konsolidētā un atsevišķā gada pārskata par 2017. gadu Likvidācijas komitejas ziņojumā, 40. pielikumā, kā arī bankas tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/voluntary-liquidation-of-ablv-bank-as-to-protect-the-interests-of-clients-and-creditors>.

Ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas (ES) Nr.575/2013 (turpmāk tekstā – Regula) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012, un 2017. gada 4. augusta EBA/GL/2016/11 “Pamatnostādnes par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu”, kā arī FKTK normatīvajiem dokumentiem, tiek sniegts šis paziņojums par informācijas atklāšanu.

Informācija šajā informācijas atklāšanas paziņojumā tiek sniegta par 2017. gadu, balstoties uz pieņēmumu par darbības nepārtrauktību.

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts uzraudzības konsolidācijas grupas līmenī, kas ietver ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) un tās meitas sabiedrības, attiecībā uz kurām piemērojamas uzraudzības prasības saskaņā ar Regulu (turpmāk tekstā – ABLV grupa), ja vien nav norādīts citādi. Banka ir uzraudzības konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības.

ABLV grupas uzskaites un funkcionālā valūta ir EUR. Informācijas atklāšanas paziņojuma uzrādīšanas valūta ir EUR. Visi dati šajā informācijas atklāšanas paziņojumā norādīti uz 2017. gada 31. decembri tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi.

Šajā informācijas atklāšanas paziņojumā ir sniegta kvalitatīvā informācija, bet kvantitatīvā informācija ir sniegta tabulu veidā pielikumos, kas ir šī paziņojumu neatņemama sastāvdaļa.

Šajā informācijas atklāšanas paziņojumā un tā pielikumos tiek piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), Eiropas Centrālā banka (ECB), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), likviditātes seguma koeficients (LCR), darījuma partnera kredītrisks (CCR), uz iekšējiem reitingiem balstīta pieeja (IRB), ārkārtīgi augstas likviditātes un kredīt kvalitātes aktīvi (ĀĀKLA), augstas likviditātes un kredīt kvalitātes aktīvi (AKLA), mazais vai vidējais uzņēmums (MVU), vērtspapīru finansēšanas darījumi (VFD), daudzpusējās attīstības bankas (DAB), publiskā sektora struktūra (PSS), centrālais darījumu partneris (CCP), noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana (NILLTF), aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO), likviditātes seguma rādītājs (LCR), neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR), ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO).

Informācija par tiesiskā regulējuma piemērošanas jomu

Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu uzskaites jeb finanšu pārskatu vajadzībām (turpmāk tekstā – concerns), kas atbilst Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī pamatinformācija par risku vadību un kapitāla vadību ir atklāta likvidējamās ABLV Bank, AS konsolidētajā un atsevišķā gada pārskatā par 2017. gadu bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Koncerns un ABLV grupa 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. ABLV grupā neiekļautajām meitas sabiedrībām faktiskais pašu kapitāls atbilst vai pārsniedz normatīvos aktos noteikto minimālo kapitāla apmēru, ja šāda prasība ir saistoša.

Ziņas par atšķirībām konsolidācijas grupas sastāvā uzskaites vajadzībām un prudenciālajām vajadzībām, kā arī finanšu pārskatu kategoriju saistība ar uzraudzības riska kategorijām tiek atspoguļotas 1. pielikuma tabulā EU LI1 “Atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām”.

Atšķirību sadalījumam konsolidācijas piemērošanas jomā apkopotā veidā pievienots apraksts par galvenajiem atšķirību avotiem starp riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos. Šī informācija ir atspoguļota 2. pielikuma tabulā EU LI2 “Galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos”.

Koncerna un ABLV grupas sastāvs saskaņā ar FKTK 2014. gada 26. marta noteikumiem Nr. 51 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm un konsolidētajiem pārskatiem" ir atspoguļots 2. pielikuma tabulā EU LI3 "Ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa meitas sabiedrībām)".

Informācija par pārvaldības pasākumiem

2017. gadā koncerna/bankas pārvaldi nodrošināja bankas padome piecu padomes locekļu sastāvā un valde septiņu valdes locekļu sastāvā. Valdes locekļi vienlaikus bankā ieņēma arī Izpilddirektora (CEO), Izpilddirektora vietnieka (dCEO), Operāciju direktora (COO), Atbilstības direktora (CCO), Risku direktora (CRO), IT direktora (CIO) un Finanšu direktora (CFO) amatus.

2017. gada 19. aprīlī bankas padomes sēdē valdes locekļi amatā tika ievēlēti uz piecu gadu pilnvaru termiņu – no 2017. gada 2. maija līdz 2022. gada 1. maijam (spēkā līdz 13.06.2018.).

Padomes locekļi tika ievēlēti amatā ar 2017. gada 15. jūnija un 2017. gada 29. septembra bankas ārkārtas akcionāru sapulces lēmumiem, ar kuriem tika pārvēlēts bankas padomes sastāvs, to paplašinot līdz pieciem padomes locekļiem uz jaunu pilnvaru termiņu – no 2017. gada 29. septembra līdz 2022. gada 28. septembrim (spēkā līdz 13.06.2018.).

2018. gada 12. jūnijā FKTK Padome ar savu lēmumu ir akceptējusi bankas akcionāru lēmumu par pašlikvidāciju, kas uzskatāma par bankas likvidācijas uzsākšanas dienu.

Ar 2018. gada 13. jūniju bankas valde un padome ir zaudējušas savas pilnvaras. Bankas valdē darbu beidza valdes locekļi - Rolands Citajevs, Māris Kannenieks, Edgars Pavlovičs, Vadims Reinfelds, Romans Surnačovs un valdes priekšsēdētājs Ernests Bernis, darbu bankas padomē beidza padomes locekļi - Jānis Butkevičs, Aivis Ronis un Aleksandrs Rjabovs, padomes priekšsēdētāja vietnieks Jānis Krīgers un padomes priekšsēdētājs Oļegs Fiļs.

Ar Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra 2018. gada 14. jūnija lēmumu komercreģistrā ierakstītas ziņas par likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatoru iecelšanu.

Likvidācijas komitejas sastāvs

Likvidatori:

Eva Berlaus
Arvīds Kostomārovs
Andris Kovaļčuks
Elvijs Vēbers

Saskaņā ar Regulas 435. panta otro daļu turpmāk ir norādīta informācija par valdes un padomes locekļu papildu ieņemto amatu skaitu (neskaitot amatu bankas valdē vai padomē) 2017. gadā:

- Valdes priekšsēdētājs Ernests Bernis ieņem divpadsmit valdes locekļa amatus un četrus padomes locekļa amatus koncerna sabiedrībās, vienu padomes locekļa amatu sabiedrībā, kurā bankai ir būtiska līdzdalība, un valdes locekļa amatus divās biedrībās un vienā nodibinājumā. Piemērojot Kredītiestāžu likuma 26.¹ panta otrajā un trešajā daļā noteikto kvalificēto skaitīšanu (turpmāk tekstā – kvalificētā skaitīšana), uzskatāms, ka Ernests Bernis ieņem vienu valdes locekļa amatu un vienu padomes locekļa amatu;
- Valdes priekšsēdētāja vietnieks Vadims Reinfelds ieņem vienu valdes locekļa amatu un trīs padomes locekļa amatus koncerna sabiedrībās un vienu valdes locekļa amatu biedrībā. Piemērojot kvalificēto skaitīšanu, uzskatāms, ka Vadims Reinfelds ieņem vienu valdes locekļa amatu;
- Valdes loceklis Māris Kannenieks ieņem divpadsmit valdes locekļa amatus un trīs padomes locekļa amatus koncerna sabiedrībās un vienu padomes locekļa amatu sabiedrībā, kurā bankai ir būtiska līdzdalība. Piemērojot kvalificēto skaitīšanu, uzskatāms, ka Māris Kannenieks ieņem vienu valdes locekļa amatu un vienu padomes locekļa amatu;
- Valdes loceklis Edgars Pavlovičs ieņem divus padomes locekļa amatus sabiedrībās, kurās bankai ir būtiska līdzdalība. Piemērojot kvalificēto skaitīšanu, uzskatāms, ka Edgars Pavlovičs ieņem vienu valdes locekļa amatu un vienu padomes locekļa amatu;
- Valdes loceklis Romans Surnačovs ieņem vienu valdes locekļa amatu citā komercsabiedrībā, kura nav koncerna sabiedrība un kurā bankai nav būtiska līdzdalība, un divus valdes locekļa amatus nodibinājumos. Piemērojot kvalificēto skaitīšanu, uzskatāms, ka Romans Surnačovs ieņem divus valdes locekļa amatus;
- Valdes loceklis Aleksandrs Pāže ieņem vienu valdes locekļa amatu un divus padomes locekļa amatus koncerna sabiedrībās, kā arī vienu valdes locekļa amatu biedrībā. Piemērojot kvalificēto skaitīšanu, uzskatāms, ka Aleksandrs Pāže ieņem vienu valdes locekļa amatu;
- Valdes loceklis Rolands Citajevs papildu amata vietas neieņem, līdz ar to Rolands Citajevs ieņem vienu valdes locekļa amatu;

- Padomes priekšsēdētājs Oļegs Fijs ieņem vienu valdes locekļa amatu citā komercsabiedrībā, kura nav koncerna sabiedrība un kurā bankai nav būtiska līdzdalība, un vienu valdes locekļa amatu nodibinājumā. Piemērojot kvalificēto skaitīšanu, uzskatāms, ka Oļegs Fijs ieņem vienu valdes locekļa amatu un vienu padomes locekļa amatu;
- Padomes priekšsēdētāja vietnieks Jānis Krīgers ieņem vienu valdes locekļa amatu komercsabiedrībā, kura nav koncerna sabiedrība un kurā bankai nav būtiska līdzdalība, un vienu valdes locekļa amatu biedrībā. Piemērojot kvalificēto skaitīšanu, uzskatāms, ka Jānis Krīgers ieņem vienu valdes locekļa amatu un vienu padomes locekļa amatu;
- Padomes loceklis Jānis Butkevičs ieņem vienu valdes locekļa amatu komercsabiedrībā, kura nav koncerna sabiedrība un kurā bankai nav būtiska līdzdalība, un vienu valdes locekļa amatu biedrībā. Piemērojot kvalificēto skaitīšanu, uzskatāms, ka Jānis Butkevičs ieņem vienu valdes locekļa amatu un vienu padomes locekļa amatu;
- Padomes loceklis Aivis Ronis papildus amata vietas neieņem, līdz ar to Aivis Ronis ieņem vienu padomes locekļa amatu;
- Padomes loceklis Aleksandrs Rjabovs papildus amata vietas neieņem, līdz ar to Aleksandrs Rjabovs ieņem vienu padomes locekļa amatu.

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 piemērotības novērtēšanas un dažādības nodrošināšanas valdes un padomes sastāvā organizāciju, valdes un padomes locekļu piemērotības novērtēšanas biežumu un kārtību, kā arī lēmumu pieņemšanas kārtību attiecībā uz piemērotību.

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" pamatnostādņem.

Normatīvajos aktos noteiktos Risku komitejas pienākumus pārskata gadā pildīja bankas padome pilnā sastāvā.

Pašu kapitāls, kapitāla prasību ievērošana un iekšējā kapitāla novērtēšana

Iekšējā kapitāla novērtēšana ir kapitāla pietiekamības uzturēšanas procesa sastāvdaļa un to regulē ABLV grupas/bankas "Kapitāla pietiekamības uzturēšanas un pārmērīgas sviras riska pārvaldīšanas politika", kas izstrādāta saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" un ņemot vērā Regulas, FKTK izdotos "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvos noteikumus" un „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” prasības, kuri 2016. gada 9. decembrī tika aizstāti ar jaunu normatīvo dokumentu "Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi". Cita starpā aktualizētie FKTK noteikumi paredz, ka kredītiestādēm, kuru uzraudzību veic ECB, ir saistošas ECB prasības kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesam un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesam.

Ņemot vērā iepriekš minēto, ABLV grupa 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 2017. gada 21. februārī ECB izdotie tehniskie noteikumi.

Iekšējā kapitāla novērtēšanas procesa mērķis ir nodrošināt, ka ABLV grupas/bankas pašu kapitāls - tā apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams ABLV grupas/bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Iekšējā kapitāla novērtēšanas process sastāv no vairākiem posmiem:

- ABLV grupas/bankas rīcībā esošā kapitāla apmēra noteikšana;
- risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana;
- ieteicamās kapitāla rezerves apmēra noteikšana;

- kapitāla rezervju prasību segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana;
- kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana;
- rīcībā esošā kapitāla apmēra pietiekamības novērtēšana;
- kapitāla plānošana vismaz turpmākiem trim gadiem un vēlamā kapitāla pietiekamības līmeņa noteikšana.

Kapitāla pietiekamības plānošanu kā ABLV grupas/bankas kopējā plānošanas procesa sastāvdaļu veic, pamatojoties uz bankas valdes apstiprināto trīs gadu finanšu plānu nākamajiem periodiem. Sagatavojot prognozi, ņem vērā sagaidāmās izmaiņas gan tirgū (ārējie faktori), gan arī bankā (iekšējie faktori), t.sk. izmaiņas galvenajos stratēģiskajos virzienos. Plānošanas procesā izskata papildus kapitāla nepieciešamību un tā piesaistīšanas iespējas.

Iekšējā kapitāla novērtēšanai ABLV grupa/banka piemēro šādu pieeju:

- nepieciešamā kapitāla apmēru risku segšanai, kuriem ir noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, ABLV grupa/banka nosaka saskaņā ar Regulu, nepieciešamības gadījumā veicot korekcijas saskaņā ar iekšējo risku novērtēšanas modeļu un stresa testu rezultātiem;
- nepieciešamā kapitāla apmēru citu būtisku risku segšanai, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, ABLV grupa/banka nosaka saskaņā ar "Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu" vienkāršotām metodēm vai iekšējo risku novērtēšanas modeļu un stresa testēšanas metodēm, papildus veicot šo metožu piemērotības izvērtējumu;
- ieteicamās kapitāla rezerves apmēra noteikšanai ABLV grupa/banka analizē un izvērtē iespējamās ABLV grupas/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 ABLV grupas bankas kopējo finanšu stāvokli, ABLV grupas/bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru, kapitāla prasībām un kapitāla pietiekamību. Veicot ieteicamās kapitāla rezerves apmēra noteikšanu, ABLV grupa/banka ņem vērā stresa testu, kas bija veikti atsevišķiem riskiem, pieņēmumus un rezultātus;
- kapitāla rezervju prasību apmēra noteikšanai, ABLV grupa/banka izmanto visu zināmo noteikto kapitāla rezervju prasību likmes.

ABLV grupas riska darījumu riska svērto vērtību aprēķiniem piemēro standartizēto pieeju.

Pārskats par kopējiem riska svērtajiem aktīviem sadalījumā pa riskiem un minimālās kapitāla prasības atspoguļots 3. pielikuma tabulā EU OV1 "Pārskats par riska svērtajiem aktīviem".

Kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana

Kopējā nepieciešamā kapitāla apmērs ir visiem riskiem nepieciešamā kapitāla kopsomma. Sākot ar 2017. gadu, kopējā nepieciešamā kapitāla apmērā ABLV grupa iekļauj arī aprēķinu par visu zināmo kapitāla rezervju prasību apjomu.

ABLV grupa nodrošina noteiktās specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves prasības, kas balstās uz riska darījumu sadalījumu pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķins atbilstoši Regulas (ES) Nr. 2015/1555 "Par informācijas atklāšanu attiecībā uz iestāžu atbilstību pretciklisko kapitāla rezervju prasībām saskaņā ar 440. pantu" ir atspoguļots 4. pielikuma tabulā "Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums". Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms atbilstoši Regulai Nr. 2015/1555 atspoguļots 4. pielikuma tabulā "Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms".

Pašu kapitāla posteņi finanšu pārskatu mērķiem un uzraudzības mērķiem

Lai sniegtu informāciju par saskaņošanu starp pašu kapitāla posteņiem finanšu uzskaites mērķiem un uzraudzības mērķiem regulatīvā tvērumā, attiecībā uz pašu kapitāla posteņiem tiek sagatavota tabula, kurā uzraudzības tvēruma bilance ir tikpat detalizēta kā finanšu pārskatu bilance.

Pašu kapitāla posteņu atšķirības koncernā un ABLV grupā veidojas atšķirīgā konsolidācijas tvēruma rezultātā. Piemērotās konsolidācijas metodes, kas izmantotas gan koncernā, gan ABLV grupā, neatšķiras. Informācija ir atspoguļota 5. pielikuma tabulā "Kapitāla salīdzinājums finanšu un uzraudzības grupā". Saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 1423/2013 banka paplašina kapitāla posteņus uzraudzības mērķiem tā, lai visas komponentes pārejas perioda informācijas atklāšanas veidnē būtu attēlotas atsevišķi. Informācija ir atspoguļota 5. pielikuma tabulā "Kapitālam piemērojamās procedūras".

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>

Sviras rādītājs

Sviras rādītājs (leverage) ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsommu (t.sk. ārpusbilances darījumi) un izteikts procentos, un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem,

kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Priekšlikumā par Regulas labojumiem ir paredzēts noteikt kredītiestādēm saistošu sviras rādītāju 3% apmērā, kas stājas spēkā ar 01.01.2018. Iekšēji ABLV grupas noteiktais sviras rādītāja mērķa līmenis ir piesardzīgāks – tas ir noteikts 4% līmenī. Iekšēji noteiktais minimālais līmenis, pēc kura izvērtē nepieciešamību uzsākt ABLV grupas darbības atjaunošanas plānā paredzētās darbības, ir noteikts 3,5% apmērā.

Sviras riska noteikšana, pārvaldība un uzraudzība ir noteikta “Kapitāla pietiekamības uzturēšanas un pārmērīgas sviras riska pārvaldīšanas politikā”.

Sviras rādītājs tiek aprēķināts kā ceturkšņa beigu sviras rādītājs. 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.

Pārmērīgas sviras riska pārvaldīšanas pamatelementi ir riska novērtēšana, limitu/ierobežojumu noteikšana, monitoring un uzraudzība, riska mazinošo pasākumu plāna izveidošana.

Pārmērīgas sviras riska mazināšanai noteiktie pasākumi ir:

- Pirmā līmeņa kapitāla palielināšana (akciju emisija, pārskata gada peļņas iekļaušana pamatkapitālā);
- Aktīvu ekspozīciju samazināšana (pārdošana vai palielināšanas ierobežošana);
- Atsaucamo ārpusbilances saistību samazināšana.

Sviras rādītājs ir viens no ABLV grupas stratēģiskajiem rādītājiem, tas tiek kontrolēts ik ceturksni salīdzinot ar mērķa līmeni. Visos 2017.gados ceturkšņos 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 pieaugumu.

2017. gadā, salīdzinot ar 2016. gadu, sviras rādītājs pieauga no 5.8% līdz 7.4%. Sviras rādītāja pieaugumu ietekmēja riska darījumu apjomu samazināšanās ABLV grupas/bankas klientu bāzes pārskatīšanas rezultātā (regulatīvo prasību pastiprināšanās ietekmē) un pirmā līmeņa kapitāla palielināšanās akciju emisijas rezultātā.

Saskaņā ar Regulu par sviras rādītāju atklājamā informācija ir precizēta Īstenošanas Regulā (ES) 2016/200. Iepriekšminētā informācija tiek atspoguļota 6. pielikuma tabulā “LR Sum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu”, tabulā “LR Com: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju” un tabulā “LR Spl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums”.

Risku vadība

Riski ir ABLV grupas/ bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no ABLV grupas/ bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka ABLV grupas/ bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt ABLV grupas un bankas pakļautību riskiem līmenī, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemt riskus.

ABLV grupa un banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem būtiskākie ir kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski (reputācijas risks, atbilstības risks, stratēģijas un biznesa risks, komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks).

Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli. Tas ir strukturēts, saskaņots un nepārtraukts process visos uzņēmuma līmeņos, lai identificētu un novērtētu iespējamus draudus, pieņemtu lēmumus par to novēršanu, kā arī lai nodrošinātu atbilstošu līdzsvaru starp riskiem un peļņu un līdz minimumam samazinātu risku potenciālo negatīvo ietekmi uz uzņēmuma finanšu stāvokli un darbību.

Risku pārvaldīšanas process ietver:

- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas kontroli;
- risku novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- visaptverošu risku vērtēšanu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros un kapitāla pietiekamības pārskata izveidošanu, kas balstās uz ABLV grupas/bankas riska profilu;
- stresa testu veikšanu ar mērķi:

- identificēt situācijas, kuras var būtiski ietekmēt ABLV grupas/bankas darbību;
- novērtēt ABLV grupas/bankas spēju izturēt būtisku ārējo un iekšējo apstākļu pasliktināšanos;
- noteikt veidus, kā ABLV grupa/banka varētu minimizēt atsevišķus riskus;
- sagatavot rīcības plānus ārkārtas un krīzes situācijām;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādāta risku pārvaldīšanas stratēģija, kas nosaka riskus, kurus banka uzņemas individuāli un ABLV grupas līmenī, veicot savu darbību un sniedzot pakalpojumus, nosaka pieļaujamo riska apetīti un rīcību pieļaujamā riska līmeņa ievērošanas nodrošināšanai. Risku pārvaldīšanas stratēģija, ko apstiprina bankas padome, ir izstrādāta, pamatojoties uz ABLV grupas darbības stratēģiju, un nosaka pieļaujamo riska līmeni, definējot kopējo riska apetīti stratēģisko rādītāju veidā individuālā un konsolidētā līmenī. Papildu risku pārvaldīšanas stratēģijai ir izstrādātas arī risku vadības politikas par visiem galvenajiem riskiem, kuras apstiprina bankas padome. Risku vadības politikas un citi iekšējie normatīvie dokumenti nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību/amatpersonu funkcijas un atbildību, riska ierobežojošos limitus, kā arī to kontroli un ziņošanu sistēmu. Risku pārvaldīšanas stratēģija, risku pārvaldīšanas politikas un citi risku pārvaldīšanas iekšējie normatīvie dokumenti tiek regulāri pārskatīti, un to efektivitātes novērtējums tiek veikts vismaz reizi gadā. To ieviešanu un efektivitāti uzrauga valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, t.sk. Riska vadības pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

ABLV grupā darbojas dažādas koleģiālās institūcijas ar mērķi nodrošināt risku pārvaldīšanas efektivitāti un kontroli:

- Lielā un Mazā Kredītkomitejas 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 ABLV grupas/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;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas komiteja (AML komiteja) nodrošina klientu darbības uzraudzību, lai novērstu mēģinājumus izmantot ABLV grupu/banku noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai un sankciju pārkāpumiem;
- Politiski nozīmīgu personu un institucionālo klientu komiteja nodrošina NILLTF un sankciju pārkāpumu risku izvērtēšanu, uzsākot un turpinot sadarbību ar politiski nozīmīgām personām un institucionālajiem klientiem;
- Akceptācijas komiteja un Klientu pārbaužu komiteja nodrošina klientu izpēti, kas tiek veikta nodibinot darījuma attiecības ar klientu un darījuma attiecību laikā procesa uzraudzību un uzlabošanu;
- Attīstības komiteja pieņem lēmumus par stratēģisko informācijas sistēmu (IS) attīstības projektu iniciēšanu un uzrauga to realizāciju, noteikt un uzraudzīt ABLV grupas/bankas produktu un kanālu attīstības virzienu aktualitāti, konkurētspēju un ienesīgumu;
- Revīzijas komiteja nodrošina kontroles funkciju uzraudzību bankā un tās meitas sabiedrībās.

Risku kontroli nodrošina vairākas specializētas struktūrvienības:

- Atbilstības pārvaldes nodaļa (darbības atbilstības un NILLTF un sankciju pārkāpumu riski);
- Informāciju tehnoloģijas pārvaldes nodaļa (IT/IS drošība);
- Produktu attīstības pārvaldes Sabiedrisko attiecību nodaļa (reputācijas risks);
- Finanšu plānu un pārskatu nodaļa (stratēģijas un biznesa risks, t.sk. komisijas naudas ienākumu/izdevumu nenoteiktības risks);
- Juridiskās pārvaldes nodaļa (juridiskais risks, kas ir operacionāla riska sastāvdaļa);
- Riska vadības pārvaldes nodaļa (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.

Katru dienu risku pārvaldīšanas darbinieki, atbildīgās struktūrvienības un vadība tiek informēti par iekšējo un regulatīvo finanšu risku limitu izpildi, katru mēnesi informācija tiek sniegta ALCO, katru ceturksni – valdei un padomei. Katru ceturksni Riska vadības pārvalde sagatavo pārskatu par riskiem, kurā tiek ietverts visu būtisko risku novērtējums, kā arī atskaiti par stratēģisko rādītāju izpildi, Abus minētos dokumentus izskata valde un padome. Padome uzrauga iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu un reizi gadā novērtē vispārējo iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Ar mērķi izveidot disciplinētu, konservatīvu un konstruktīvu riska pārvaldīšanas un kontroles vidi, darbiniekiem tiek organizēti apmācību semināri. Ievērojot ABLV grupas un bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota. Šī procesa regulāru kontroli veic Iekšējā audita nodaļa.

Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja ABLV grupas/bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret ABLV grupu/banku, kā arī varbūtība, ka ieķīlātie aktīvi varētu nesegt ABLV grupas/bankas prasības.

Pieļaujamo kredītriska līmeni nosaka padome, apstiprinot aktīvu struktūras, kvalitātes un atdeves stratēģiskos rādītājus un kredītriska pārvaldīšanas politiku. Kredītriska pārvaldīšanas politika nosaka kredītriska pārvaldīšanas organizāciju un darbības pamatprincipus, lai savlaicīgi konstatētu, analizētu, novērtētu un novērstu iespējamus kredītriskus. Valde apstiprina noteikumus, kas regulē kredītu izsniegšanas procesu, izskata un apstiprina stresa testu scenārijus, rezultātus un uzrauga kredītēšanas procesu. Atkarībā no aizvedumu veida un specifikas, lēmumus par kredīta piešķiršanu pieņem Kredītkomiteja vai speciālists, saskaņā ar valdes apstiprinātu pilnvarojumu. Savukārt kredītrisku ierobežojošos limitus apstiprina ALCO. Kredītriska analīzi portfeļa un individuālā līmenī veic Kredītu analīzes nodaļa, kredītriska uzraudzības un kontroles funkcijas veic Riska darījumu uzraudzības nodaļa un Riska analīzes nodaļa. Lēmumus par aktīvu vērtības samazinājumu pieņem Aktīvu novērtēšanas komiteja.

Kredītriska pārvaldīšanas process ietver:

- kredītriska un koncentrācijas riska ierobežojošo limitu noteikšanu un kontroli;
- kredītu piešķiršanas kritēriju noteikšanu un kontroli;
- klientu maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtēšanu;
- izsniegto kredītu kvalitātes monitoringu individuāli un portfeļa līmenī;
- kredītiestāžu un finanšu kompāniju monitoringu;
- vērtspapīru un to emitentu monitoringu;
- kredītu un citu aktīvu atgūstamās vērtības noteikšanu;
- kredītriska mērīšanu un novērtēšanu;
- kredītriska un koncentrācijas riska pārvaldīšanu regulējošo normatīvo dokumentu pārskatīšanu.

Kredītriska pārvaldīšanai izmanto:

- limitu sistēmu:
 - kredītportfeļa limitus atsevišķām kredītēšanas programmām, virzieniem, tautsaimniecības nozarēm, nodrošinājuma veidiem;
 - riska darījumu limitus ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām;
 - kredītiestāžu un finanšu kompāniju limitus;
 - ieguldījumu vērtspapīros limitus;
 - finanšu instrumentu un preču turētāju limitus;
 - valsts risku ierobežojošos limitus;
 - lielo riska darījumu limitus atbilstoši Regulai;
- aktīvu kvalitātes monitoringu.

Kredītriska mērīšanai ABLV grupa un banka regulāri veic šādus pasākumus:

- kredītportfeļa kvalitātes analīzi (ne retāk, kā reizi ceturksnī);
- kredītportfeļa, vērtspapīru portfeļa un prasību pret kredītiestādēm noteikto limitu izpildes analīzi (ne retāk, kā reizi ceturksnī);
- kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un parāda vērtspapīru koncentrācijas analīzi (ne retāk, kā reizi gadā);
- kredītportfeļa un vērtspapīru portfeļa aktīvu kvalitātes ne retāk kā reizi ceturksnī un – pārējo aktīvu (ne retāk, kā reizi gadā) novērtēšanu;
- valsts riska analīzi (ne retāk kā reizi pusgadā);
- kredītiestāžu, finanšu kompāniju un finanšu instrumentu un preču turētāju analīzi (ne retāk, kā reizi gadā);
- kredītriska stresa testēšanu (ne retāk kā reizi pusgadā);
- kapitāla pietiekamības novērtēšanu (ne retāk kā reizi pusgadā);
- kredītriska un koncentrācijas riska novērtēšanu risku pārvaldīšanas pārskata ietvaros (ne retāk, kā reizi ceturksnī);
- stratēģisko rādītāju novērtēšanu (ne retāk, kā reizi ceturksnī).

ABLV grupa/banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri ABLV grupa/banka veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Izvērtējot sadarbības uzsākšanas iespējas ar finanšu kompānijām, ABLV grupa/banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus, gan citus kritērijus, un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi.

leguldījumiem parāda vērtspapīros tiek veikts to tirgus cenu izmaiņu un starptautisko kredītreitingu aģentūru piešķirto kredītreitingu izmaiņu monitorings.

Privātpersonu maksātspējas novērtēšanai ir izstrādāta reitingu sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai un kredītvēstures kvalitātei. Pēc sadarbības uzsākšanas tiek veikts klientu kredītu maksājumu kavējumu un nodrošinājumu vērtības izmaiņu monitorings, kā arī izlases veidā veikta klientu ienākumu pietiekamības pārbaude.

Uzņēmumu maksātspēju ABLV grupa/banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam. Pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti monitoringa nosacījumi/riska faktori, kuru neizpildes gadījumā ABLV grupa/banka saņem informāciju par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Par kredīta nodrošinājumu ABLV grupa/banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei ABLV grupa un banka piemēro kredīta apmēram maksimāli pieļaujamo proporciju.

Nekustamā īpašuma novērtēšanu veic ABLV grupas/bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. ABLV grupa/banka ir tiesīga korigēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktoros. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts ABLV grupas/bankas noteiktais samazinātais vērtējums.

Ja kredīta nodrošinājums ir finanšu instruments, tad tā vērtību nosaka atbilstoši šī finanšu instrumenta tirgus vērtībai, ja kredīta nodrošinājums ir noguldījums bankā, tad nodrošinājuma vērtība ir šī noguldījuma nominālvērtība. Cita nodrošinājuma vērtību nosaka noteikta pēc to iepirkuma vērtības vai uzskaites vērtības, ņemot vērā neatkarīgu ekspertu un ABLV grupas/bankas novērtējumu.

“Kredītriska pārvaldīšanas politika”, “Kreditēšanas noteikumi” un citi normatīvie dokumenti nosaka akceptējamā nodrošinājuma galvenos kritērijus un veidus, nodrošinājuma novērtēšanas pamatprincipus un regularitāti. Atkarībā no nodrošinājuma veida un riska darījuma apjoma, ABLV grupas/bankas darbinieki veic nodrošinājuma vērtības monitoringu 1 – 4 reizes gadā. Mājokļu vērtība tiek atjaunota portfeļa līmenī, izmantojot neatkarīgu nekustamā īpašuma vērtēšanas kompāniju publiskos pārskatus par īpašumu cenu izmaiņām. Komercīpašumu vērtība tiek atjaunota individuāli, izvērtējot neatkarīgā vērtētāja izmantoto pieņēmumu atbilstību aktuālajai situācijai tirgū. Atsevišķos gadījumos var tikt pasūtīts neatkarīga vērtētāja vērtējums. Riska darījumiem, kas pārsniedz 3 miljonus EUR vai 5% no bankas pašu kapitāla, neatkarīga vērtētāja vērtējums tiek veikts reizi 3 gados.

Kvantitatīvā informācija par kredītrisku ir atspoguļota 7. pielikuma tabulā EU CRB-B “Riska darījumu kopējā un vidējā neto summa”.

Kredītriska ierobežošana

Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā ar banku vai ar brokeru sabiedrību, tiek ierobežoti, nosakot limitus. Kredītriska ierobežošanai un koncentrācijas riska mazināšanai kredītportfelim ABLV grupa/banka piemēro risku diversifikāciju un limitu sistēmu. ABLV grupa un banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja (savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas), nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu noteiktā reģionā, un citus ierobežojumus. Kredītriska un koncentrācijas riska ierobežošanai ir noteikti kredītportfeļa limiti, ņemot vērā ar kreditēšanas produktu, ar nodrošinājuma atrašanās vietu un ar nodrošinājuma likviditāti saistītos riskus.

Kredītportfeļa koncentrāciju vienā tautsaimniecības nozarē ierobežojošie limiti tiek noteikti, ņemot vērā atbilstošajā nozarē izsniegto kredītu kvalitātes rādītājus, kā arī nozares attīstības tendences Latvijā un ārvalstīs. Kredītportfeļa ierobežojumus valstīm nosaka, ņemot vērā kļūlas reģistrācijas un piedziņas iespējas, kā arī valsts politisko un ekonomisko stāvokli. Kredītportfeļa koncentrāciju ierobežojošie limiti viena veida nodrošinājumam tiek noteikti, ņemot vērā nodrošinājuma likviditāti. Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kreditēšanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim.

ABLV grupas/bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings. ABLV grupas un bankas vērtspapīru portfeļu diversifikācija notiek pēc emisijām, kredītreitingu grupām, emitentu tipiem un dzēšanas termiņiem. Koncentrācijas riska analīzes mērķiem emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

Papildus kredītriska koncentrācijas efektīvai pārvaldīšanai ABLV grupā un bankā ir noteikti kredītiestāžu un finanšu kompāniju limiti, kuru mērķis ir ierobežot atlikumus vienā kredītiestādē un saistīto kredītiestāžu grupā, kā arī minēto limitu kontroles noteikumi, kuros ir noteikta neatkarīga limitu ievērošanas kontroles kārtība. Efektīvākas kredītriska pārvaldīšanas nolūkos, kas saistīts ar esošo un potenciālo sadarbības kredītiestāžu izvērtējumu, ABLV grupā/bankā ir izstrādāts iekšējais kredītiestāžu novērtēšanas modelis. Ar modeļa palīdzību ABLV grupa/banka nosaka maksimāli

vēlamās sadarbības limitu apmērus, kuri tiek izmantoti lēmumu pieņemšanā par sadarbības limitu piešķiršanu kredītiestādēm.

ABLV grupa/banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret atbilstošo kapitālu. Saskaņā ar Regulu ABLV grupa un banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no atbilstošā kapitāla. Visu noteikto limitu izpildes kontrole tiek nodrošināta atbilstoši iekšējos normatīvos dokumentos noteiktai kārtībai.

Informācija par riska darījumu sadalījumu pa ģeogrāfiskajiem reģioniem un riska darījumu kategorijām ir sniegta 8. pielikuma tabulā EU CRB-C "Riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums". Informācija par riska darījumu sadalījumu pa nozarēm un riska darījumu kategorijām ir sniegta 9. pielikuma tabulā EU CRB-D "Riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem". Savukārt informācija par neto riska darījumu sadalījumu pēc atlikušā termiņa un pa riska darījumu kategorijām ir atspoguļota 10. pielikuma tabulā EU CRB-E "Riska darījumu termiņi".

Aktīvu kvalitātes monitoringa

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai ABLV grupā /bankā ir izveidota pastāvīgi funkcionējoša Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti neieciešamo uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam. Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

ABLV grupa/banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti ar mērķi identificēt zaudējumu notikumus. Par kredītu zaudējumu notikumiem uzskatāmi:

- aizņēmēja būtiskas finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana (t.sk. līgumā noteikto maksājumu kavējums);
- aizņēmējam piešķirtie atvieglojumi tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko citā gadījumā ABLV grupa/banka nebūtu piešķirusi;
- samērā liela iespēja, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- kreditētā projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar aizņēmēju saistītās personas, kas ietekmē aizņēmēja spēju pildīt kredītsaistības pret iestādi, saistību nepildīšana;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās gadījumos, kad kredīta atmaksa ir tieši atkarīga no nodrošinājuma vērtības;
- citi notikumi, kas paaugstina kredītrisku.

Konstatējot zaudējuma notikumu, tiek izvērtēts vai kredīta vērtība nav samazinājusies. Kā viens no kredīta kvalitātes kritērijiem tiek izmantots kredīta līgumā paredzēto maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsmas saistību segšanai, noteikto monitoringa/riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība u.c. Par kavētiem kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos procentu un/vai pamatsummas maksājumus. Kavēto dienu būtiskums dažādām kredītu grupām (hipotekārie kredīti, biznesa kredīti, patēriņa kredīti, u.c.) ir atšķirīgs (8 – 90 dienas) un tiek noteikts izvērtējot un ņemot vērā atbilstošās kredītu grupas riskus. Šajos pārskatos informācija ir atklāta par kredītu maksājumu kavējumiem, sākot ar pirmo kavējuma dienu.

Par problēmu (non – performing) kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kuru līgumā paredzētos maksājumi tiek kavēti vairāk nekā 90 dienas vai ir atzīts kredīta vērtības samazinājums (impaired), vai tiek plānots uzsākt kredīta atgūšanas procesu, piemēram, kredīta nodrošinājuma piespiedu realizāciju, kā arī kredīti, kuru nodrošinājumi ir realizēti. Ja problēmu kredīts tiek restrukturizēts (mainīti līguma nosacījumi), tad kredīts saglabā problēmu kredīta statusu vismaz 12 mēnešus kopš mainīti līguma nosacījumi.

Par kredītiem ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīti kredīti, kuriem ABLV grupa/banka ir izveidojusi uzkrājumus zaudējumu notikuma iestāšanās rezultātā. Kredīts netiek uzskatīts par kredītu ar samazinātu vērtību, ja tam ir nodrošinājums, kas pilnā apmērā sedz klienta saistības pret ABLV grupu/banku.

Par restrukturizētiem kredītiem (foreborne) tiek uzskatīti kredīti, kuriem mainīti līguma nosacījumi saistībā ar aizņēmēja finansiālām grūtībām. Kredīts par restrukturizētu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta savstarpējā vienošanās, līdz brīdim, kad vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas, vai iestājies kāds no zaudējumu notikumiem.

Visaptverošs pārskats par bilances un ārpusbilances riska darījumu kredītkvalitāti ir atspoguļots 11. pielikuma tabulā EU CR1-A "Riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem". Visaptverošs pārskats par bilances un ārpusbilances riska darījumu kredītkvalitāti sadalījumā pa nozarēm ir atspoguļots 12. pielikuma tabulā EU CR1-B "Riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem". Visaptverošs pārskats par bilances un ārpusbilances riska darījumu kredītkvalitāti sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem ir atspoguļots 13. pielikuma tabulā EU CR1-C "Riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem". Kavētu bilances uzskaites riska darījumu klasifikācijas pēc termiņiem analīze neatkarīgi no riska darījumu vērtības samazinājuma statusa ir k atspoguļota 13. pielikuma tabulā EU CR1-D "Kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem". Pārskats par nerezultatīviem un neveiktiem riska darījumiem saskaņā ar

Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr.680/2014 ir atspoguļots 13. pielikuma tabulā EU CR1-E "Nerezultatīvi un neveikti riska darījumi". Informācija par uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju attiecībā pret aizdevumiem un parāda vērtspapīriem, kam iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums, ir atspoguļota 14. pielikuma tabulā EU CR2-A "Uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas". Pārskats par riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības ir atspoguļots 14. pielikuma tabulā EU CR2-B "Izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums".

Kredītrisks un kredītriska mazināšana izmantojot standartizēto pieeju

Kredītriska minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai ABLV grupa/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 izvēlēta 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 tāda nav, izmanto šī emitenta līdzīgas emisijas reitingu, ja arī tā nav – piemēro attiecīgo emitenta kredītreitingu.

Informācija par to, kādā mērā tiek izmantotas kredītriska mazināšanas metodes, ir atspoguļotas 15. pielikuma tabulā EU CR3 "Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm". Informācija par kredītriska mazināšanas metožu ietekmi ir atspoguļota 15. pielikuma tabulā EU CR4 "Kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme – standartizētā pieeja". Informācija par riska darījumu sadalījumu pa aktīvu kategorijām un riska pakāpēm ir atspoguļota 16. pielikuma tabulā EU CR5 " Riska darījumu sadalījums pēc korekcijas pakāpu un pēc kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas – standartizētā pieeja".

Kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla noteikšana

ABLV grupa/banka regulāri veic kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas. Kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, izmantojot Regulā 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 ABLV grupas/bankas kredītportfelim tiek veikts balstoties uz scenāriju analīzi, izvērtējot darījumu partneru maksātnespējas 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 komercīpašuma finansēšanai un investīcijām;
- biznesa kredīti juridiskām personām, kas nav saistīti ar komercīpašuma finansēšanu un investīcijām;
- kredīti pret ieguldījuma portfeļa ķīlu.

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

Ņemot vērā definētos scenārijus, nosaka to ietekmi un paredzamos zaudējumus apskatāmā perioda beigu datumā. Aprēķinā ņem vērā kredītu kustību starp riska pakāpēm maksātnespējas 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 maksātnespējas iestāšanās varbūtību atbilstoši ārējo kredītu novērtējuma institūciju (reitingu aģentūru) piešķirtajiem reitingiem un apkopoto statistiku par iespējamo saistību nepildīšanas apjomu katrā reitinga grupā.

Iespējamos ABLV grupas/bankas zaudējumus no prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa aprēķina, nosakot divus 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.

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 nesakrītības riska analīze.

Bez iepriekš minētā tiek veikta arī individuālās koncentrācijas izvērtēšana prasībām pret kredītiestādēm, individuālās un valūtu nesakrītības koncentrācijas riska izvērtēšana vērtspapīriem, individuālās un nozaru koncentrācijas riska analīze ieguldījumiem meitu sabiedrībās. Kopējo koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina kā minēto sastāvdaļu kopsummu.

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris varētu neizpildīt saistības pret ABLV grupu/banku pirms darījuma naudas plūsmu gala norēķina. ABLV grupa/banka ir pakļautas darījuma partnera kredītriskam noslēdzot atvasināto finanšu instrumentu līgumus ar darījumu partneriem tādiem instrumentiem kā zelta nākotnes darījumi, valūtas mijmaiņas (swap) un nākotnes (forward) darījumi. Galvenais mērķis atvasinātu finanšu instrumentu līgumu noslēgšanai ir sniegt atbalstu klientiem finanšu ekspozīciju pārvaldīšanā. Darījuma partnera kredītriska ierobežošanai ABLV grupas/bankas normatīvajos dokumentos ir noteikti limiti darījuma partneriem, limitos iekļaujamās prasības, limitu izpildes kontroles kārtība un periodiskums, kā arī ir noteikta kārtība, kādā tiek pārvaldīts nodrošinājums. Nodrošinājuma pietiekamības kontrole tiek veikta katru dienu. Viss pašreiz saņemtais un izvietotais nodrošinājums atvasināto instrumentu līgumiem ir naudas līdzekļi.

Sakarā ar nenozīmīgu atvasināto finanšu instrumentu līgumu apjomu, ABLV grupa/banka nenosaka ieskaita līgumus, lai kompensētu atvasinātos finanšu instrumentus ar vienu un to pašu darījumu partneri. Uz 2017. gada 31. decembri ABLV grupa/banka nesagaida jebkādas potenciālus papildus ķīlas pieprasījumus no darījuma partneriem, kas būtu saistīti ar ABLV grupas/bankas noslēgtajiem atvasināto finanšu instrumentu līgumiem. Tā kā ne ABLV grupai, ne bankai nav piešķirts ārējais kredītreitings, ABLV grupas/bankas izvietotā nodrošinājuma summu ārējo kredītreitingu izmaiņās nevar tikt ietekmēt.

Ņemot vērā, ka atvasināto finanšu instrumentu tirgus vērtība svārstās periodā līdz to beigu termiņam, nākotnes tirgus apstākļu nenoteiktība būtu jāņem vērā, novērtējot atvasināto finanšu instrumentu ekspozīciju. Iespējamā nākotnes riska darījumu vērtība tiek aprēķināta pielietojot pieaugumu (add-on) pašreizējai tirgus vērtībai saskaņā ar tirgus vērtības metodi, ko ABLV grupa/banka pielieto darījuma partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķinā.

Kredīta vērtības korekcija (CVA) ir paredzamie zaudējumi, kas var rasties, ja darījuma partneris neizpildīs atvasināto finanšu instrumentu līguma saistības. Lai aprēķinātu CVA regulatīvo kapitāla prasību un nosegtu paredzamos kredīta zaudējumus, ABLV grupa/banka pielieto standartizēto pieeju.

Pārskats par darījuma partnera kredītriska prasību aprēķināšanai izmantotajām metodēm ir atspoguļots 17. pielikuma tabulā EU CCR1 "CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām". Informācija par kredīta vērtības korekcijas kapitāla prasību aprēķiniem saskaņā ar standartizēto pieeju ir atspoguļota 17. pielikuma tabulā EU CCR2 "Kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības". Pārskats par darījuma partnera kredītriska kategoriju sadalījumu pa portfeļiem un riska pakāpēm ir atspoguļots 17. pielikuma tabulā EU CCR3 "CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeļiem un riska pakāpēm – standartizētā pieeja".

Ņemot vērā EBI/PN/2014/14 "Pamatnostādnes par būtisku, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par atklāšanas regularitāti saskaņā ar Regulas(ES) Nr.575/2013 432. panta 1. punktu, 432. panta 2. punktu un 433. pantu", un FKTK noteikumus Nr.40 "Normatīvie noteikumi par informācijas būtiskumu, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par informācijas atklāšanas periodiskumu", attiecībā uz būtiskas informācijas atklāšanu, kas sniedz papildus informāciju par iestādes darbību un riskiem, kam tā ir pakļauta, ziņojumā nav iekļauti šādi pārskati: pārskats par ieskaita un saņemtā nodrošinājuma ietekmi uz atvasināto instrumentu riska darījumu vērtību EU CCR5-A "Ieskaita un saņemtā nodrošinājuma ietekme uz riska darījumu vērtību", pārskats par nodrošinājuma veidu sadalījumu EU CCR5-B "Nodrošinājuma sastāvs riska darījumiem ar CCR", pārskats EU CCR8 "Riska darījumi ar CCP", jo šis risks grupas darbībā nav būtisks

Norēķinu risks

Norēķinu risks ir risks, kam ABLV grupa un banka ir pakļautas nepabeigtajos darījumos ar ārvalstu valūtu, vērtspapīriem vai precēm, izņemot repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevumus vai aizņēmumus. Norēķinu risku veido norēķinu/piegādes risks un neapmaksāto piegāžu (free deliveries) risks. Norēķinu riska kapitāla prasība ir minēto risku kapitāla prasību kopsumma. Lai ierobežotu ABLV grupas/bankas pakļautību norēķinu/piegādes riskam, regulāri tiek novērtēti finanšu instrumentu turētāji un noteikti finanšu instrumentu turētāju limiti ABLV grupas un klientu finanšu instrumentiem. Uzņemoties norēķinu/piegādes risku klientu darījumos ar finanšu instrumentiem savā ikdienas darbībā ABLV grupas/bankai ir noteikta kārtība rīcībai norēķinu ar klientu finanšu instrumentiem kavēšanās gadījumos un noteikta kārtība, kādā tiek aprēķināta minimālā kapitāla prasība norēķinu riska segšanai.

ABLV grupai/bankai nosakot pieļaujamos norēķinu kārtības veidu ar finanšu tirdzniecības darījumu partneriem, tiek ierobežota pakļautība neapmaksāto piegāžu riskam.

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus, kas saistīti ar finanšu instrumentu tirgus cenu izmaiņām dēļ, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē, ietekmējot bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanu.

Par tirgus riska pārvaldīšanas uzraudzību ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic tirgus riska novērtēšanu un kontroli. Finanšu direktors (CFO) ir atbildīgs par tirgus riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros. Tirgus riska identifikācija, novērtēšana un pārvaldīšana ABLV grupā/bankā ir noteikta "Tirgus riska pārvaldīšanas politikā", ko apstiprina bankas padome. Padome nosaka kopēju tirgus riska apetīti stratēģisko rādītāju veidā, kuri ietver vērtspapīru portfeļu relatīvus lielumus, riskam pakļautās vērtības limitus, procentu likmju riska (IRRBB) limitus bankas netirdzniecības portfeli, kopējo un individuālo ārvalstu valūtas pozīciju limitus. Valde izskata un apstiprina stresa testu scenārijus, kā arī to rezultātus. Iekšējo tirgus riska limitu un riska pārvaldīšanas instrukciju apstiprināšanas pienākums ir deleģēts ALCO.

ABLV grupa/banka ir noteikusi šādas tirgus riska sastāvdaļas:

- vērtspapīru cenu izmaiņu risks – iespēja ciest zaudējumus vērtspapīru cenu izmaiņu dēļ, ietekmējot attiecīgo parāda un kapitāla vērtspapīru pozīciju pārvērtēšanas dēļ;
- procentu likmju risks – procentu likmju izmaiņu dēļ iespējama nelabvēlīgā ietekme uz ABLV grupas/bankas ienākumiem, kā arī ABLV grupas/bankas kapitāla ekonomisko vērtību;
- ārvalstu valūtas risks – iespēja ciest zaudējumus valūtas kursu izmaiņu dēļ, ietekmējot attiecīgo ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanu, zeltu pielīdzina ārvalstu valūtai;
- preču risks – iespēja ciest zaudējumus preču cenu izmaiņu dēļ, ietekmējot preču pozīcijas pārvērtēšanu. Prece šajā izpratnē ir ķermeniska lieta, kuru tirgo vai var tirgot otrreizējā tirgū, piemēram, lauksaimniecības produkti, nafta, dārgmetāli (izņemot zeltu).

ABLV grupai/bankai 2017. gadā vērtspapīrošanas pozīciju nav bijis.

Kvantitatīva informācija par svērtiem aktīviem un pašu kapitāla prasību komponentēm saskaņā ar standartizēto tirgus riska pieeju ir atspoguļota 18. pielikumā EU MR1 "Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju".

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

Gandrīz visu ABLV grupas/bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu. Vērtspapīru cenu izmaiņu risks tiek pārvaldīts tirdzniecības un netirdzniecības portfeļu vērtspapīriem. Kā vienu no vērtspapīru cenu izmaiņu riska pārvaldīšanas instrumentiem ABLV grupa/banka izmanto "zaudējumu" indikatorus ar mērķi savlaicīgi identificēt vērtspapīru cenu samazinājumu zem noteiktā līmeņa. Pamatojoties uz minēto un Riska vadības pārvaldes darbinieku veiktās pozīcijas saglabāšanas izmaksu izvērtējumu, atbildīgo struktūrvienību vadītāji var pieņemt lēmumu par vērtspapīra pārdošanu vai saglabāšanu portfeli. Katru mēnesi informācija par pieņemtajiem lēmumiem izskata ALCO. Riska līmenis, kas saistīts ar vērtspapīru cenu izmaiņām, ABLV grupā/bankā ierobežots, nosakot iekšējos limitus, kas tiek kontrolēti regulāri pielietojot riskam pakļautās vērtības modeli, kā arī uzraugot tirgus riska agrīnās brīdināšanas rādītājus. Kā daļu no likviditātes stresa testēšanas ABLV grupa/banka regulāri izvērtē vērtspapīru cenu izmaiņu risku.

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 aprēķināta, izmantojot riskam pakļautās vērtības (VaR) un riskam pakļautās vērtības stresa apstākļos (SVaR) iekšējo modeli pie 99% ticamības līmeņa un 10 dienu turēšanas intervāla. Minimālā kapitāla prasība pozīcijas riskam tirdzniecības portfeļa vērtspapīriem tiek aprēķināta, pielietojot standartizēto pieeju.

Lai noteiktu tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru ABLV grupas/bankas pārdošanai pieejamā 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.

Lai pārbaudītu un nodrošinātu modeļa precizitāti, riskam pakļautās vērtības modeļiem tiek veiktas atpakaļejošas pārbaudes, salīdzinot aprēķinātās riskam pakļautās vērtības ar peļņu vai zaudējumiem par attiecīgo periodu. Atpakaļejošas pārbaudes tiek izmantotas, lai pārbaudītu, vai faktiskie zaudējumi nepārsniedz riskam pakļautās vērtības līmeni.

Valūtas risks

ABLV grupa/banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu negatīvi ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas.

Riska vadības pārvalde veic valūtas riska kontroli un novērtēšanu. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par valūtas riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

ABLV grupas atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka ārvalstu valūtas riska ierobežošanai banka drīkst noslēgt atvasinātos finanšu instrumentus. Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem ar mērķi gūt peļņu ir aizliegti.

ABLV grupai/bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un ASV dolāros (USD), 2017. gada 31. decembrī bankas atklātā pozīcija USD bija 4.8% (3.6%) no bankas atbilstošā kapitāla, līdz ar to USD kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska. ABLV grupa/banka kontrolē šo risku ar iekšēji noteiktu kopēju un individuālu valūtas pozīcijas limitu palīdzību. 2017. gada 31. decembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti. ABLV grupas iekšējie normatīvie dokumenti nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus. Ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtajai pozīcijai, kā arī ierobežojumi valūtas pozīciju pārvaldītāju līmenī tiek noteikti atvērto valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu.

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no atbilstošā kapitāla un kopējā bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no atbilstošā kapitāla. 2017. gada 31. decembrī banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

Valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru ABLV grupa/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. Minimālā kapitāla prasība valūtas riskam tiek aprēķināta, pielietojot standartizētu pieeju.

Kā daļu no likviditātes un kredītriska stresa testēšanas ABLV grupa/banka regulāri izvērtē valūtas risku.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz ABLV grupas/bankas finanšu stāvokli. Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfeliem. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Regulāra procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu "ekonomiskā vērtība" apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Pamatojoties uz veiktās analīzes rezultātiem, tiek izvērtēta procentu likmju stresa testu nepieciešamība un vajadzības gadījumā tiek izstrādāti iespējamo nelabvēlīgo procentu likmju izmaiņu stresa testa scenāriji. Stresa testu mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņu ietekmi uz neto procentu ienākumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā. Valde izskata un apstiprina stresa testu scenārijus un rezultātus.

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai ABLV grupai/bankai tiek izmantota iekšējā ilguma metode, kurā par riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru izmanto ekonomiskās vērtības samazinājuma vērtību pie noteiktā procentu likmju šoka scenārija. Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī pārdošanai pieejamā portfeļa modificētajam ilgumam (modified duration). Bankas atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka procentu likmju riska ierobežošanai var tikt izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos tiek veikts atbilstoši šādiem nosacījumiem:

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas /izpildes /dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgu procentu likmi;
- pieprasījuma noguldījumi tiek sadalīti termiņa intervālos atbilstoši vēsturiski novērotajai pieprasījuma noguldījumu stabilitātei un vēsturiskajam dzīves ciklam atbilstoši aizplūšanas likmei (decay rate). Termiņa intervālos tiek sadalīta tā pieprasījuma noguldījumu daļa, kas atbilst stabilajai daļai (core part) ar pieņēmumu par 200 bāzes punktu procentu likmju šoka scenāriju;
- atvasinātos finanšu instrumentus uzrāda vienlaikus gan kā garās ārpusbilances pozīcijas, gan kā īsās ārpusbilances pozīcijas.

Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes balstoties uz procentu likmju paralēlām un neparalēlām izmaiņām ietekme uz peļņu tiek analizēta izmantojot GAP analīzi, t.i., analizējot pret procentu likmēm jutīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņu intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

Nosakot procentu likmju riska ietekmi uz pašu kapitālu, analīzē tiek ņemtas vērā iespējamās tirgus vērtības izmaiņas parāda vērtspapīriem pārdošanai pieejamā portfeli, mainoties tirgus procentu likmēm. Ietekmi uz peļņu veido procentu ienākumu izmaiņas, mainoties tirgus procentu likmēm, ņemot vērā visus aktīvus un saistības, kas pakļauti procentu likmju riskam.

Preču risks

Preču grupa, kura pakļauj ABLV grupu/banku preču riskam, ir dārgmetāli. ABLV grupas/bankas normatīvajos dokumentos ir noteikti pozīciju limiti un kārtība, kādā tiek aprēķināta minimālā kapitāla prasība preču riska segšanai dārgmetālu kontiem (izņemot zeltu), kuri uz aprēķina datumu atrodas ABLV grupas/bankas bilancē. Preču riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek aprēķināts, izmantojot termiņu sadalījuma pieeju.

Likviditātes risks

Likviditāte ir ABLV grupas/bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

Par likviditātes riska pārvaldīšanas uzraudzību ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes nodrošināšanu un pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO). Finanšu tirgus pārvalde nodrošina nepieciešamo likviditātes līmeni un noteikto limitu ievērošanu atbilstoši pieņemtajām politikām un instrukcijām. Pamatprincipi un procedūras, lai savlaicīgi noteiktu, analizētu un kontrolētu likviditātes risku, ir noteikti "Likviditātes pārvaldīšanas politikā", ko apstiprina bankas padome.

Padome nosaka kopēju likviditātes riska apetīti stratēģisko rādītāju veidā, kuri ietver vērtspapīru portfeli relatīvos lielumos, t.sk. likviditātes portfeļa limitu, likviditātes rādītāja "līdz 30 dienām" limitu, LCR un NSFR rādītāju limitu un finansēšanas struktūras relatīvos limitus.

Bez iepriekš minētajiem rādītājiem, likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti šādi iekšējie rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvidiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa;
- likvido aktīvu īpatsvara kopējos bankas aktīvos.

Lai laicīgi identificētu iespējamo likviditātes pasliktināšanos, ir izstrādāta agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēma:

- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu "līdz 30 dienām" vienas dienas būtisks samazinājums;
- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīga samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvido aktīvu īpatsvara kopējos bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina bankas reputāciju.

ABLV grupa/banka aktīvi pārvalda savas dienas likviditātes pozīcijas un riskus, lai savlaicīgi izpildītu maksājumu saistības gan normālos, gan stresa apstākļos.

Bankas likviditātes rādītājs – 2017. gada 31. decembrī bija 81,05% (78,40%).

ABLV grupas/bankas LCR rādītājs 2017. gada 31. decembrī bija 380,0% (398,0%) un 372,0% (375,0%) visās valūtās kopā. Atbilstoši Regulas prasībām 2017. gada 31. decembrī ABLV grupai/bankai bija jāuztur LCR ne mazāku par 80%.

ABLV grupa pārvalda finansējuma likviditātes risku un kontrolē finansējuma struktūru, novērtējot:

- finansējuma struktūru ar mērķi noteikt atkarību no atsevišķiem piesaistīto resursu veidiem;
- finansējuma termiņu diversifikāciju;
- iespējamajos finansējuma avotus un bankas spēju ātri piesaistīt naudas līdzekļus no finansējuma avotiem.

ABLV grupas/bankas galvenie finansēšanas avoti ir klientu noguldījumi un emitētie parāda vērtspapīri. Nebūtiska finansējuma daļa ir kredītiestāžu noguldījumi un centrālās bankas finansējums TLTRO ietvaros.

ABLV grupa/banka regulāri novērtē un kontrolē tās likvidos aktīvus, kā arī nodrošinājuma pozīcijas (aktīvus, kurus ABLV grupa/banka var izmantot kā nodrošinājumu aizņēmumiem resursu piesaistei). ABLV grupa/banka diversificē šos aktīvus, ņemot vērā līdzekļu saņemšanas (darījumu noslēgšanas) iespējamajos ierobežojumus (juridiskos, regulējošos, operatīvos u.tml.), cenu svārstības, diskontus (starpību starp saņemtajiem līdzekļiem un to nodrošinājuma patieso vērtību), papildu prasības nodrošinājumam krīzes situācijās u.c.

2017. gada 31.decembrī ABLV grupas/bankas likviditātes rezerve bija attiecīgi 300% un 292%, kas sastāvēja no naudas līdzekļiem un aktīviem, kurus var pārvērst par naudas līdzekļiem bez zaudējumiem 30 dienu laikā, t.i. noguldījumi centrālajās bankās un kredītiestādēs un likvidi vērtspapīri.

Informācija par likviditātes risku tiek sagatavota atbilstoši EBA/GL/2017/01 "Pamatnostādnes par likviditātes seguma koeficienta atklāšanu papildus informācijas par likviditātes riska pārvaldību atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr.575/2013 435.panta" prasībām. Kvantitatīva informācija par likviditātes seguma koeficientu ir atspoguļota 19. pielikuma tabulā EU LIQ1 "LCR atklāšanas veidne un ar LCR saistītas kvalitatīvās informācijas veidne".

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem ABLV grupas un bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina bankas padome. Bankas valde izskata operacionālā riska analīzes rezultātus un uz šo rezultātu pamata nosaka limitus un citus kvalitatīvus un kvantitatīvus rādītājus, tādējādi nosakot ABLV grupai/bankai pieņemamu operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku, ir atšķirīgi un specifiski, par katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgās struktūrvienības vadītājs saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

- piemērotas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide;
- atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- operacionālā riska regulāra pārraudzība;
- atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana.

Operacionālā riska pārvaldīšanai tiek izmantotas šādas riska mazināšanas metodes:

- procesu automatizācija – ieguldījumi datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās ar mērķi automatizēt procesus;
- ārpakalpojumu izmantošana – daļēji izslēdz operacionālā riska rašanās iemeslus, izmantojot ārpakalpojuma sniedzēja pieredzi un iespējas;
- limitu sistēma – atsevišķu darījumu, darbinieku/struktūrvienību un ABLV grupas/bankas darbības virzienu limitu noteikšana;
- piesardzīga ABLV grupas/bankas darbības procesu organizācija, izmantojot tādus principus, kā funkciju sadalīšana, darbības rezultātu neatkarīga novērtēšana, operāciju autorizācija;
- apdrošināšana – mazina operacionālā riska zaudējumus no notikumiem, kuriem ir zema iestāšanās varbūtība, bet iespējama zaudējumu apjoms ir būtisks.

ABLV grupā/bankā operacionālā riska pārvaldīšanai ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras izmantošanas galvenie mērķi ir:

- apkopot datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem ABLV grupā/bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;
- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

Informācija datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta, ņemot vērā labākās prakses principus, kurus nosaka starptautiskā Operacionālā riska datu apmaiņas asociācija (Operational Riskdata eXchange Association - ORX). Papildu notikumiem, kuri realizējas ar reāliem zaudējumiem, tiek apkopota informācija arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav iestājušies, kas palīdz bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamos pasākumus to novēršanai.

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

- ABLV grupas/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 iespējamās riskus, kurus nesedz minimālā prasība;
- operacionālā riska stresa testa rezultātus.

Stresa testa veikšanai tiek izmatota VaR (Value at Risk) metode – OpVaR, kuras vērtība atspoguļo potenciālos neparedzētos zaudējumus.

OpVaR aprēķinā 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.

Pārskata gada laikā operacionālā riska notikumu datu bāzē tika reģistrēti 951 (949) operacionālā riska notikumi un incidenti, no kuriem 63 (67) operacionālā riska notikumi bija ar faktiskiem zaudējumiem 229,5 (126,4) tūkstoši EUR apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai nelielā zaudējumu summa liecina par ABLV grupas/bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas terorisma finansēšanas un sankciju risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (NILLTF) risks ir ietekme un iespējamība, ka ABLV grupa/banka var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā i terorisma finansēšanā vai sankciju pārkāpšanā, kā arī risks, ka ABLV grupa/banka nenodrošina tai noteiktos pienākumus, kas izriet no šīs jomas regulējošo normu piemērošanas.

Informācija par NILLTF un sankciju risku ir atklāta likvidējamās ABLV Bank, AS konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā par 2017. gadu 38. pielikumā. NILLTF un sankciju riska segšanai nepieciešamā kapitāla apjoms tiek aprēķināts balstoties uz stresa testa scenārijiem. Saskaņā ar FKTK noteikumu Nr. 154 “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi” stresa testi tiek veikti balstoties uz šādiem scenārijiem:

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

Stresa testa scenārijus apstiprina un to rezultātus izskata valde.

Pārējie riski

Ņemot vērā grūtības dažus riskus novērtēt kvantitatīvi, ABLV grupa/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 apmēru nosaka saskaņā ar vienkāršoto metodi, papildus veicot šīs metodes piemērotības ABLV grupas/bankas darbībai izvērtējumu.

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

Pamatinformācija par pārējiem riskiem ir atklāta 38. pielikumā likvidējamās ABLV Bank, AS konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā par 2017. gadu.

Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par apgrūtinātajiem un neapgrūtinātajiem aktīviem sagatavota atbilstoši Regulas, Regulas 2015/79 prasībām un FKTK 2015. gada 25. februāra noteikumiem Nr.24 "Informācijas par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem atklāšanas normatīviem noteikumiem", kas zaudē spēku ar 09.01.2018., un kuru aizstāj Regulas 2017/2295 prasības.

Galvenie aktīvu apgrūtinājuma avoti ir:

- dalība TLTRO;
- nepieciešamais nodrošinājums darījumiem ar finanšu instrumentiem;
- nodrošinājums norēķinu veikšanai par klientu veiktajiem darījumiem ar VISA un Mastercard kartēm;
- nodrošinājums tirdzniecības finansēšanas darījumiem;
- vērtspapīru repo darījums;
- nodrošinājums izsniegtiem akreditīviem un garantijām;
- nodrošinājums valūtas maiņas darījumiem.

2017. gadā ABLV grupa/banka turpināja dalību TLTRO programmā, apgrūtināto aktīvu apjoms 2017. gadā šajā programmā palika nemainīgs, t.i. 53 milj. EUR. Kopējais apgrūtināto aktīvu apjoms uz 2017. gada beigām palika iepriekšējā gada līmenī. Aktīvu iekļaušanas darījumi ir koncentrēti bankā.

ABLV grupa atklāj apgrūtināto un neapgrūtināto aktīvu apmēru sadalījumā pa aktīvu veidiem 20. pielikuma A veidnē "Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi". Informācija par saņemto nodrošinājumu sadalījumā pa aktīvu veidiem ir atspoguļota 20. pielikuma B veidnē "Saņemtais nodrošinājums". ABLV grupa atklāj saistības, kas izriet no apgrūtinātiem aktīviem un saņemtā nodrošinājuma 20. pielikuma C veidnē "Apgrūtinājuma avoti".

Atalgojuma politika un prakse

Atalgojuma politika nodrošina vienotu pieeju un metožu izmantošanu koncerna līmenī.

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.

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

Atalgojuma politikā ir paredzēta atalgojuma nemainīgā un mainīgā daļa, kas ir balstīta uz vērtību un ētikas standartu ievērošanu, noteiktā risku līmeņa ievērošanu, struktūrvienību savstarpējo sadarbību, kā arī finanšu darbības rezultātiem. Darbinieku atalgojuma mainīgo daļu nosaka individuālie darba sniegumi un ieguldījums koncerna/bankas attīstībā, kā arī koncerna/bankas kopējie darbības un finanšu rezultāti.

Atalgojuma mainīgā daļa ir noteikta monetārā (prēmiju) un personāla akciju veidā. Darba samaksas mainīgās daļas noteikšanā ievēro, ka tā nepārsniedz konkrētajam darbiniekam atskaites periodā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu. Atalgojuma mainīgā daļa ir balstīta uz iepriekš skaidri definētiem kvantitatīviem un kvalitatīviem rādītājiem, kuru izpilde veicina Sabiedrības ilgtermiņa attīstību, ievērojot piesardzīgu un efektīvu risku pārvaldīšanu.

Atalgojuma mainīgajai daļai - prēmijām, ko veido trīs veidu prēmijas: iniciatīvas, sadarbības un darba izpildes kvalitātes prēmija un efektivitātes prēmija, ir noteikts atliktās daļas apjoms 25% līdz 60% apmērā, kas tiek atlikts uz periodu no trim līdz pieciem gadiem. Atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas brīdī darbinieki neiegūst neatsaucamas tiesības uz neizmaksāto atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu. Neatsaucamas tiesības uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu 25 % apmērā var tikt iegūtas katru gadu, sākot ar nākošo gadu pēc atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas brīža.

Darbiniekiem nav garantēta atalgojuma mainīgā daļa. Pamatojoties uz valdes lēmumu, prēmiju daļa uz kuru darbinieks vēl nav ieguvis neatsaucamas tiesības, var tikt samazināta, ja darbinieka individuālajā rīcībā vai kopējos darbinieka struktūrvienības vai koncerna/bankas darbības rādītājos konstatē sekojošo, bet ne tikai:

- operacionālo risku un klientu sūdzības;
- normatīvā regulējuma pārkāpumu un būtiskas kļūdas, kuras konstatētas ārējo un iekšējo pārbaūžu rezultātā, kā arī piemērotās sodu sankcijas;
- kapitāla pietiekamības rādītāju neievērošanu;
- finanšu plāna neizpildi;
- limitu neievērošanu t.sk. "ABLV grupas risku pārvaldīšanas stratēģija" (STR.012) noteikto.

Atalgojuma mainīgā daļa personāla akciju formā darbiniekam dod tiesības uz nākotnes dividendēm. Darbiniekiem, kuriem tiek piešķirtas personāla akcijas, nav tiesību ar tām brīvi rīkoties, t.i., nav tiesību tās pārdot vai citādi atsavināt. Ar darbinieka statusa izbeigšanos personāla akcijas pāriet Koncernam un darbiniekam tās netiek atlīdzinātas. Nākotnes dividenžu apjoms personāla akciju piešķiršanas brīdī nav definēts. Darbiniekiem piešķirtās personāla akcijas, kas finanšu pārskatos tiek uzskaitītas kā atalgojums, tiek atzītas saskaņā ar 2.SFPS prasībām.

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;
- risku pārvaldīšanas stratēģijā un politikās noteikto ierobežojumu ievērošana;
- normatīvo dokumentu un iekšējās kārtības noteikumu ievērošanas disciplīna, t.sk. NILLTF un sankciju pārkāpumu novēršanas jomā un finanšu instrumentu tirgus direktīvas (MIFID) ievērošanas jomā.

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

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

2017. gadā koncerns/banka ir mainījuši ilgtermiņa darbinieku materiālo labumu t.i. personāla atalgojuma daļas - efektivitātes prēmiju atzīšanas principus finanšu pārskatos, kur daļa no aprēķinātās efektivitātes prēmijas tiek atlikta izmaksai uz četrus gadu periodus. Visaptverošo ienākumu pārskatu administratīvajos izdevumos efektivitātes prēmiju aprēķināšanas gadā tiek atzīta tikai daļa no izmaksājamās prēmijas, kas faktiski tiek izmaksāta pēc gada pārskatu apstiprināšanas. Atlikusī summa tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatu administratīvajos izdevumos proporcionāli atlikušo četrus gadu laikā.

Koncerns/banka šīs izmaiņas ir ieviesuši, retrospektīvi koriģējot iepriekšējos periodus. Minēto izmaiņu ietekme ir norādīta likvidējamās ABLV Bank, AS konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā par 2017. gadu 2. pielikuma skaidrojumā.

2017. gadā darba attiecības tika pārtrauktas ar pieciem riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem (četri pēc kvantitātes kritērijiem un viens riska profilu ietekmējošs amats), kuriem atlīdzība par darba tiesisko attiecību pārtraukšanu izmaksāta 62 487 (38 400) EUR apmērā. Lielākā atlīdzība par darba tiesisko attiecību pārtraukšanu 2017. gadā bija 20 000 EUR.

2017. gadā bija 1 augsti atalgots darbinieks, kura atalgojums bija 1.3 miljoni EUR.

Pārskats par darbinieku atalgojumu 2017. gadā ir atspoguļots 21. pielikuma tabulā "Informācija par darbinieku atalgojumu". Informācijas atklāšanas prasības, kas attiecas uz ABLV grupas riska profilu ietekmējošiem amatiem ir atspoguļota 21. pielikuma tabulā "Informācija par darbinieku atalgojumu riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem".

Pielikumi

1. Pielikums

EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām

EUR'000

Pozicijas nosaukums	Publicētajos finanšu pārskatos uzrādītā uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu	To posteņu uzskaites vērtība, uz kuriem				
			attiecas kredītriska ietvars	attiecas CRR ietvars	attiecas vērtspapīrošanas ietvars	attiecas tirgus riska ietvars	neattiecas kapitāla prasības vai attiecas atskaitījumi no kapitāla
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	404 536	404 533	404 533	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	271 903	271 790	271 790	-	-	-	-
Atvasinātie līgumi	1 942	1 942	1 942	1 942	-	1 942	-
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	24 801	13 129	-	-	-	13 129	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1 074 791	1 074 791	1 074 791	-	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	1 044 920	1 061 598	1 061 598	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	838 587	838 587	838 587	-	-	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	16 390	16 390	-	-	-	-
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	9 528	9 531	9 531	-	-	-	-
Ieguldījumu īpašumi	55 857	21 149	21 149	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	45 261	49 077	49 077	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	5 538	5 522	-	-	-	-	5 522
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	1 757	1 731	1 731	-	-	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	1 096	1 096	1 096	-	-	-	-
Pārņemtais nekustamais īpašums	33 570	34 225	34 225	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	10 138	9 401	9 401	-	-	-	-
Kopējie aktīvi	3 824 225	3 814 492	3 795 841	1 942		15 071	5 522
Pasīvi							
Atvasinātie līgumi	29	29	-	-	-	-	-
Saistības pret Latvijas Banku	50 000	50 000	-	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	22 289	22 289	-	-	-	-	-
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	13 601	9 801	-	-	-	-	-
Noguldījumi	2 819 332	2 823 540	-	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	86	9	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	28 617	13 988	-	-	-	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	-
Emitētie vērtspapīri	515 842	515 842	-	-	-	-	-
Subordinētie depozīti	12 341	12 341	-	-	-	-	-
Kopējie pasīvi	3 462 137	3 447 839	-	-	-	-	-

2. Pielikums

EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos

Nr.	Pozicijas nosaukums	Kopā	kreditriskā ietvars	CCR ietvars	vērtspapīrošanas ietvars	EUR 000
						Posteņi, uz kuriem attiecas tirgus riska ietvars
1	Aktīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU U1)	3 812 854	3 795 841	1 942	-	15 071
2	Pasīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU LI1)	-	-	-	-	-
3	Kopējā neto summa saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu	-	-	-	-	-
4	Ārpusbilances summas	182 608	182 608	-	-	-
5	Atšķirības novērtēšanā	-	-	-	-	-
6	Atšķirības dažādu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	-
7	Atšķirības, ņemot vērā uzkrājumus	-	-	-	-	-
8	Atšķirības prudenčiālo filtru dēļ	-	-	-	-	-
9	Palielinājuma tirgus vērtības metode atvasinātajiem finanšu instrumentiem	872	437	435	-	-
10	Riska darījumu summas, kas ņemtas vērā regulatīvajām vajadzībām	3 996 334	3 978 886	2 377	-	15 071

EU LI3 – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa meitas sabiedrībām)

Meitas sabiedrības nosaukums	Uzskaites konsolidācijas metode	Regulatīvās konsolidācijas metode				Strukturās apraksts
		Pilnīga konsolidācija	Proporcionāla konsolidācija	Nav ne konsolidēta, ne atskaitīta	Atskaitīta	
Likvidējamā ABLV Bank, AS	Pilnīga konsolidācija	x				Kreditīestāde
ABLV Bank Luxembourg S.A.	Pilnīga konsolidācija	x				Kreditīestāde
ABLV Capital Markets, IBAS	Pilnīga konsolidācija	x				Brokeru sabiedrība
ABLV Capital Markets USA LLC	Pilnīga konsolidācija	x				Brokeru sabiedrība
ABLV Asset Management, IPAS	Pilnīga konsolidācija	x				leguldiņu pārvaldes sabiedrība
PEM, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Investīciju projektu pārvaldīšanas sabiedrība
PEM 1, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Citu mašīnu un iekārtu vairumtirdzniecības sabiedrība
New Hanza Capital, AS	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma izīrēšanas vai pārvaldīšanas holdinga sabiedrība
NHC 1, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Nekustamā īpašuma izīrēšanas vai pārvaldīšanas sabiedrība
NHC 2, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Nekustamā īpašuma izīrēšanas vai pārvaldīšanas sabiedrība
NHC 3, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Nekustamā īpašuma izīrēšanas vai pārvaldīšanas sabiedrība
NHC 4, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Nekustamā īpašuma izīrēšanas vai pārvaldīšanas sabiedrība
NHC 5, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Nekustamā īpašuma izīrēšanas vai pārvaldīšanas sabiedrība
NHC 6, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Nekustamā īpašuma izīrēšanas vai pārvaldīšanas sabiedrība
ABLV Advisory Services, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Konsultatīvo pakalpojumu sniegšanas sabiedrība
ABLV Consulting Services, AS	Pilnīga konsolidācija			x		Konsultatīvo pakalpojumu sniegšanas sabiedrība
Pillar, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar Holding Company, KS	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma izīrēšanas vai pārvaldīšanas holdinga sabiedrība
Pillar 3, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 4 & 6, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 7 & 8, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 11, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 2, 12 & 14, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 18, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 19, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 20, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 21, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 22, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar 23, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas sabiedrība
Pillar Management, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Nekustamā īpašuma izīrēšanas vai pārvaldīšanas sabiedrība
Pillar RE Services, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Autostāvvietas apsaimniekošanas sabiedrība
Pillar Contractor, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Celtniecības procesu vadīšanas un koordinēšanas sabiedrība
Pillar Architekten, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Projektēšanas un autoruzraudzības sabiedrība
Pillar Development, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma infrastruktūras uzturēšanas sabiedrība
Pillar Utilities, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma infrastruktūras apsaimniekošanas sabiedrība
ABLV Building Complex, SIA	Pilnīga konsolidācija	x				Nekustamā īpašuma investēšanas sabiedrība
Hanzas Dārzs, SIA	Pilnīga konsolidācija			x		Teritorijas apsaimniekošanas sabiedrība

3. Pielikums

EU OV1 - pārskats par riska svērtajiem aktīviem

EUR '000

Regulējums	Nr.	Pozīcijas nosaukums	Riska svērtie aktīvi	Minimālās kapitāla prasības
	1	Kredītrisks (izņemot CCR)	1 523 108	121 849
438. panta c) un d) punkts	2	no kura standartizētā pieeja	1 523 108	121 849
438. panta c) un d) punkts	3	no kura IRB pamatpieeja (FIRB)	-	-
438. panta c) un d) punkts	4	no kura IRB attīstītā pieeja (AIRB)	-	-
438. panta d) punkts	5	no kura kapitāla vērtspapīri — IRB saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju vai iekšējo modeļu pieeju (IMA)	-	-
107. pants, 438. panta c) un d) punkts	6	Darījuma partnera kredītrisks (CCR)	2 788	223
438. panta c) un d) punkts	7	no kura tirgus vērtības metode	-	-
438. panta c) un d) punkts	8	no kura sākotnējās riska darījuma vērtības metode	-	-
	9	no kura standartizētā pieeja	2 377	190
	10	no kura iekšējā modeļa metode (IMM)	-	-
438. panta c) un d) punkts	11	no kura riska darījumu summa iemaksām CCP saistību neizpildes fondā	-	-
438. panta c) un d) punkts	12	no kura CVA	411	33
438. panta e) punkts	13	Norēķinu risks	89 374	7 150
449. panta o) punkta i) apakšpunkts	14	Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfelī (pēc maksimālās robežas noteikšanas)	-	-
	15	no kuriem IRB pieeja	-	-
	16	no kuriem IRB uzraudzības formulas metode (SFA)	-	-
	17	no kuriem iekšējā novērtējuma metode (IAA)	-	-
	18	no kuriem standartizēta pieeja	-	-
438. panta e) punkts	19	Tirgus risks	29 465	2 357
	20	no kura standartizētā pieeja	29 465	2 357
	21	no kura IMA	-	-
438. panta e) punkts	22	Lieli riska darījumi	-	-
438. panta f) punkts	23	Operacionālais risks	261 195	20 896
	24	no kura pamatrādītāja pieeja	261 195	20 896
	25	no kura standartizētā pieeja	-	-
	26	no kura attīstītās mērīšanas pieeja	-	-
437. panta 2. punkts, 48. pants un 60. pants	27	Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)	-	-
500. pants	28	Minimuma korekcija	-	-
	29	Kopā	1 905 930	152 474

4. Pielikums

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

EUR '000													
Rinda	Pozīcijas nosaukums	Vispārīgi kredītriska darījumi (EUR)		Tirdzniecības portfeļa riska darījumi (EUR)		Vērtspapīrošanas riska darījumi (EUR)		Pašu kapitāla prasības (EUR)				Pretcikliskā kapitāla rezervju norma (%)	
		Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Tirdzniecības portfeļa garās un īsās pozīcijas kopsumma	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (ieکشējie modeļi)	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	t.sk. Vispārīgi kredītriska darījumi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	t.sk. vērtspapīrošanas riska darījumi	Kopā		Pašu kapitāla parsību svērumi (%)
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Sadalījums pa valstīm, kurām piemēro PKRN												
	Zviedrija	21 625	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0.00%	2.00%
	Čehija	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.500%
	Honkonga	10 589	-	-	-	-	-	16	-	-	16	0.01%	1.25%
	Norvēģija	1 033	-	-	-	-	-	45	-	-	45	0.04%	2.00%
020	Kopā visas valstis	33 252	-	-	-	-	-	64	-	-	64		

Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

Nr.	Pozīcijas nosaukums	
010	Riska darījumu kopsumma (EUR '000)	1 905 930
020	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju norma (%)	0.0011%
030	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības (EUR '000)	20

5. Pielikums

Kapitāla salīdzinājums finanšu un uzraudzības grupā

	EUR '000	
Pašu kapitāls	Koncerna grupa finanšu pārskatu vajadzībām	Koncerna grupa uzraudzības mērķiem
Apmaksātais pamatkapitāls	42 080	42 080
Akciju emisiju uzcelojums	179 295	179 295
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	2 172	2 172
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(313)	(313)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	68 805	68 648
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	-	-
Nekontrolējamā daļa	1 214	1 214
Nemateriālie aktīvi	(6 060)	(5 522)
Papildus vērtības korekcija	(875)	(875)
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojumu konti	85 966	85 966
Kopā pašu kapitāls	372 284	372 665

Kapitālam piemērojamās procedūras

	EUR '000	
Pozīcijas nosaukums	Koncerna grupa uzraudzības mērķiem	Regulas (ES) 575/2013 noteiktā atlikusī summa
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojuma konti	221 375	-
no kā: akcijas	38 250	-
no kā: personāla akcijas	3 830	-
no kā: akciju emisiju uzcelojums	179 295	-
Nesadalītā peļņa	68 648	-
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	1 858	-
Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļautā konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	1 214	-
Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	(875)	-
Nemateriālie aktīvi	(5 522)	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(6 397)	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	286 698	-
Pirmā līmeņa kapitāls	286 698	-
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojumu konti	85 966	-
Otrā līmeņa kapitāls	85 966	-
Kopējais kapitāls	372 665	-
Kopējie riska svērtie aktīvi	1 905 930	-
Kapitāla rādītāji un rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	15.04%	-
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	15.04%	-
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	19.55%	-
Iestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	3.50%	-
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	-
no kā: sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerve	1.00%	-
no kā: pretceklisko rezervju prasība	0.00%	-
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	10.54%	-
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	8 267	-
Atliktā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni)	1 096	-

6. Pielikums

KPR sviras rādītājs - atklāšanas veidne

LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu		EUR '000
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	3 978 886
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītkvivalenta summām)	-
(ES-6a)	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-
(ES-6b)	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	-
7	Citas korekcijas	(6 397)
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	3 972 489
LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju		EUR '000
		KPR sviras rādītāja riska darījumi
Nr.	Pozīcijas nosaukums	
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumus)	3 793 900
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(6 397)
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus)	3 787 503
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
(ES-5a)	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	2 377
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	2 377
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
(ES-14a)	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
15	Starpnieka darījumu riska darījumi	-
(ES-15a)	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	-
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	74 351
18	(Kredītkvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi	74 351
(ES-19a)	(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
(ES-19b)	(Grupās riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
20	Pirmā līmeņa kapitāls	285 926
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	3 864 231
22	Sviras rādītājs	0.0740
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-
LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)		EUR '000
		KPR sviras rādītāja riska darījumi
Nr.	Pozīcijas nosaukums	
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	3 793 900
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi	1 596 464
ES-4	no kā: segtās obligācijas	-
ES-5	no kā: riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	1 596 464
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organi- zācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	67 169
ES-7	lestādes	557 651
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	35 035
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	236 483
ES-10	Komerccabiedrības	1 076 347
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	11 327
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	213 424

7. Pielikums

EU CRB-B – riska darījumu kopējā un vidējā neto summa

EUR '000

Nr.	Riska darījumu kategorijas	Riska darījumu neto vērtība perioda beigās	Neto riska darījumu vidējā vērtība periodā
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-
2	Iestādes	-	-
3	Komersabiedrības	-	-
4	tostarp specializētā kreditēšana	-	-
5	tostarp MVU	-	-
6	Privātpersonas vai MVU	-	-
7	nodrošināti ar nekustamo īpašumu	-	-
8	MVU	-	-
9	uzņēmumi, kas nav MVU	-	-
10	atbilstīgi atjaunojami riska darījumi	-	-
11	citi riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-
12	MVU	-	-
13	uzņēmumi, kas nav MVU	-	-
14	Kapitāla vērtspapīri	-	-
15	Kopā IRB pieeja	-	-
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 554 709	1 332 168
17	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	36 254	41 372
18	Publiskā sektora struktūras	41 757	61 555
19	Daudzpusējas attīstības bankas	30 210	56 696
20	Starptautiskas organizācijas	705	704
21	Iestādes	557 885	772 326
22	Komersabiedrības	1 255 359	1 197 272
23	tostarp MVU	549 520	538 683
24	Privātpersonas vai MVU	237 367	271 555
25	tostarp MVU	-	17 972
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	35 045	30 690
27	tostarp MVU	-	-
28	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	11 476	12 131
29	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	48 831	51 217
30	Segtās obligācijas	-	27 572
31	Prasījumi pret iestādēm un komersabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-
32	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	-
33	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	41 628	30 150
34	Citi riska darījumi	127 660	126 934
35	Kopā standartizētā pieeja	3 978 886	4 012 342
36	Kopā	3 978 886	4 012 342

8. Pielikums

EU CRB-C – riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

		EUR '000														
		Neto vērtība														
Nr.	Riska darījumu kategorijas	Latvija	OECD reģiona valstis	tajā skaitā			EMS valstis	tajā skaitā			NVS valstis	tajā skaitā		Citi ģeogrāfiskie reģioni	Kopā	
				Amerikas Savienotās Valstis	Šveice	Kanāda		Vācija	Lietuva	Austrija		Krievija	Pārējās ES valstis			Zviedrija
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Iestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Komerksabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Kopā IRB pieeja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	586 379	741 417	711 855	-	16 711	91 726	7 937	16 999	-	25 231	22 698	92 699	64 079	17 257	1 554 709
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	389	32 959	-	-	30 436	2 058	2 058	-	-	-	-	-	-	848	36 254
9	Publiskā sektora struktūras	2	41 755	-	-	20 908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 757
10	Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 210	30 210
11	Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	705	-	-	-	-	-	-	-	-	705
12	Iestādes	3	135 928	44 847	69 311	2 529	372 942	215 688	24 336	59 971	-	-	31 881	25 280	17 131	557 885
13	Komerksabiedrības	512 635	99 166	53 701	24 291	5 085	109 957	7 504	19 698	6	376 722	342 114	60 778	21 567	96 101	1 255 359
14	Privātpersonas vai MVU	237 336	-	-	-	-	-	-	-	-	31	31	-	-	-	237 367
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	34 996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	-	-	35 045
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	9 084	1	-	1	1	9	1	-	-	2 356	2 342	8	-	18	11 476
17	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	41 570	-	-	-	-	328	200	-	-	5 011	4 271	1 247	-	675	48 831
18	Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Prasījumi pret iestādēm un komerksabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	33 361	4 401	4 401	-	-	3 866	-	3 572	-	-	-	-	-	-	41 628
22	Citi riska darījumi	125 934	-	-	-	-	1 699	502	-	-	-	-	-	-	27	127 660
23	Kopā standartizētā pieeja	1 581 689	1 055 627	814 804	93 603	75 670	583 290	233 890	64 605	59 977	409 351	371 456	186 662	110 926	162 267	3 978 886
24	Kopā	1 581 689	1 055 627	814 804	93 603	75 670	583 290	233 890	64 605	59 977	409 351	371 456	186 662	110 926	162 267	3 978 886

9. Pielikums

EU CRB-D – riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem

																	EUR '000			
Nr.	Riska darījumu kategorijas	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	Apstrādes rūpniecība	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	Būvniecība	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	Transports un uzglabāšana	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	Izglītība	Māksla, izklaide un atpūta	Citi pakalpojumi	Kopā	
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Iestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Komersabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kopā IRB pieeja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	391 012	-	-	-	1 163 457	-	-	240	1 554 709	-
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	2 524	-	-	-	-	-	-	-	33 730	-	-	-	-	36 254
9	Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 757	41 757	-
10	Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 210	30 210	-
11	Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	705	705	-
12	Iestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557 885	-	-	-	-	-	-	-	-	557 885
13	Komersabiedrības	4 063	41 766	88 848	35 474	37 862	107 417	65 351	17 237	19 574	285 770	302 791	69 921	2 767	840	352	1 563	173 763	1 255 359	-
14	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	237 367	237 367	-
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 045	35 045	-
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	27	1 987	434	-	1	-	1 035	6	-	-	-	-	7 986	11 476	-
17	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	150	-	30	7 023	1 418	-	-	400	35 020	8	-	-	-	-	4 782	48 831	-
18	Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Prasījumi pret iestādēm un komersabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	756	24 384	1 763	3	-	-	-	-	14 722	41 628	-
22	Citi riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127 660	127 660	-
23	Kopā standartizētā pieeja	4 063	41 766	88 998	35 474	37 919	118 951	67 203	17 237	20 331	1 259 451	340 609	69 938	2 767	1 198 027	352	1 563	674 237	3 978 886	-
24	Kopā	4 063	41 766	88 998	35 474	37 919	118 951	67 203	17 237	20 331	1 259 451	340 609	69 938	2 767	1 198 027	352	1 563	674 237	3 978 886	-

10. Pielikums

EU CRB-E – riska darījumu termiņi

EUR '000

Nr.	Riska darījumu kategorijas	Neto riska darījumu vērtība					Kopā
		Pēc pieprasījuma	≤ 1 gads	> 1 gads ≤ 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-
2	Iestādes	-	-	-	-	-	-
3	Komeršsabiedrības	-	-	-	-	-	-
4	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-
5	Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
6	Kopā IRB pieeja	-	-	-	-	-	-
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	391 250	205 777	790 591	167 091	-	1 554 709
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	3 760	31 225	1 269	-	36 254
9	Publiskā sektora struktūras	2	16 689	25 066	-	-	41 757
10	Daudzpusējas attīstības bankas	-	5 014	8 426	16 770	-	30 210
11	Starptautiskas organizācijas	-	705	-	-	-	705
12	Iestādes	137 155	157 178	195 316	27 424	40 812	557 885
13	Komeršsabiedrības	301 151	200 357	565 217	179 877	8 757	1 255 359
14	Privātpersonas vai MVU	177	14 941	18 624	203 625	-	237 367
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	1 129	1 965	31 951	-	35 045
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	11 476	-	-	-	-	11 476
17	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	4 924	12 601	31 066	240	-	48 831
18	Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-
19	Prasījumi pret iestādēm un komeršsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
20	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	6 964	34 664	41 628
22	Citi riska darījumi	21 476	-	-	-	106 184	127 660
23	Kopā standartizētā pieeja	867 611	618 151	1 667 496	635 211	190 417	3 978 886

11. Pielikums

EU CR1-A — riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem

EUR '000								
Nr.	Riska darījumu kategorijas	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātie norakstījumi	Perioda kredītriska korekcijas izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības	Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija			
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	
2	Iestādes	-	-	-	-	-	-	
3	Komerccabiedrības	-	-	-	-	-	-	
4	tostarp specializētā kredīvēšana	-	-	-	-	-	-	
5	tostarp MVU	-	-	-	-	-	-	
6	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	
7	Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	
8	MVU	-	-	-	-	-	-	
9	Uzņēmumi, kas nav MVU	-	-	-	-	-	-	
10	atbilstīgi atjaunojami riska darījumi	-	-	-	-	-	-	
11	citi riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	
12	MVU	-	-	-	-	-	-	
13	Uzņēmumi, kas nav MVU	-	-	-	-	-	-	
14	Akcijas	-	-	-	-	-	-	
15	Kopā IRB pieeja	-	-	-	-	-	-	
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	1 555 858	1 083	66	(287)	1 554 709	
17	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	36 257	-	3	-	36 254	
18	Publiskā sektora struktūras	-	41 757	-	-	-	41 757	
19	Daudzpusējās attīstības bankas	-	30 210	-	-	-	30 210	
20	Starptautiskas organizācijas	-	705	-	-	-	705	
21	Iestādes	-	557 892	-	7	(7)	557 885	
22	Komerccabiedrības	-	1 257 210	724	1 127	(1 209)	1 255 359	
23	tostarp MVU	-	550 942	638	784	(744)	549 520	
24	Privātpersonas vai MVU	-	238 115	394	354	(276)	237 367	
25	tostarp MVU	-	-	-	-	-	-	
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	35 087	8	34	8	35 045	
27	tostarp MVU	-	-	-	-	-	-	
28	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	21 012	-	9 534	2	1 721	11 476	
29	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	2 713	47 690	1 551	21	(42)	48 831	
30	Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	
31	Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	
32	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	
33	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	41 628	-	-	-	41 628	
34	Citi riska darījumi	-	127 660	-	-	-	127 660	
35	Kopā standartizētā pieeja	23 725	3 970 069	13 294	1 614	(92)	3 978 886	
36	Kopā	23 725	3 970 069	13 294	1 614	(92)	3 978 886	
37	Tostarp aizņēmumi	23 416	1 044 628	12 109	1 300	188	1 054 635	
38	Tostarp parāda vērtspapīri	-	1 921 733	1 083	308	(279)	1 920 342	
39	Tostarp ārpusbilances riska darījumi	149	182 459	-	-	-	182 608	

12. Pielikums

EU CR1-B – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem

EUR '000

Nr.	Tautsaimniecības nozare	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītriska korekciju izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					
1	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	1	4 064	1	1	1	(2)	4 063
2	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1	41 786	1	20	2	3	41 766
3	Apstrādes rūpniecība	4	89 120	60	66	216	(211)	88 998
4	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	-	35 487	-	13	1	(10)	35 474
5	Finanšu un apdrošināšanas darbības	6	1 259 647	105	97	112	(270)	1 259 451
6	Būvniecība	28	37 892	1	-	4 108	-	37 919
7	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	6 200	116 259	3 490	18	4 865	274	118 951
8	Transports un uzglabāšana	625	67 144	473	93	125	(140)	67 203
9	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	-	17 243	-	6	70	(7)	17 237
10	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	8	20 372	7	42	24	-	20 331
11	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1 423	339 718	389	143	10 605	(138)	340 609
12	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	31	69 989	25	57	52	(487)	69 938
13	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	4	3 306	4	539	169	(28)	2 767
14	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligatā sociālā apdrošināšana	-	1 199 179	1 083	69	-	(287)	1 198 027
15	Izglītība	-	352	-	-	-	-	352
16	Māksla, izklaide un atpūta	1	1 563	1	-	3	-	1 563
17	Citi pakalpojumi	15 393	666 948	7 654	450	123 480	1 211	674 237
18	Kopā	23 725	3 970 069	13 294	1 614	143 833	(92)	3 978 886

13. Pielikums

EU CR1-C – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

EUR '000

Nr.	Pozīcijas nosaukums	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītriska korekciju izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					
1	Latvija	17 096	1 574 518	8 779	1 146	134 544	1 308	1 581 689
2	OECD reģiona valstis:	7	1 055 627	6	1	1 371	(2)	1 055 627
	t.sk. Amerikas Savienotās Valstis	-	814 804	-	-	130	-	814 804
	t.sk. Šveice	1	93 603	-	1	1	(2)	93 603
	t.sk. Kanāda	1	75 669	-	-	551	-	75 670
3	EMS valstis	18	583 311	10	29	1 598	3	583 290
	t.sk. Vācija	1	233 889	-	-	45	-	233 890
	t.sk. Lietuva	1	64 611	1	6	6	-	64 605
	t.sk. Austrija	-	59 977	-	-	1	-	59 977
4	NVS valstis:	6 560	406 568	3 398	379	957	(1 105)	409 351
	t.sk. Krievija	6 446	368 631	3 288	333	808	(1 078)	371 456
5	Pārējās ES valstis:	16	186 665	8	11	1 097	(4)	186 662
	t.sk. Zviedrija	-	110 926	-	-	-	-	110 926
6	Citi ģeogrāfiskie reģioni	28	163 380	1 093	48	4 266	(292)	162 267
	Kopā	23 725	3 970 069	13 294	1 614	143 833	(92)	3 978 886

EU CR1-D – kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem

EUR '000

Nr.	Pozīcijas nosaukums	Bruto uzskaites vērtība					
		< 30 dienas	> 30 dienas < 60 dienas	> 60 dienas < 90 dienas	> 90 dienas < 180 dienas	> 180 dienas < 1 gads	> 1 gads
1	Aizņēmumi	29 687	6 985	1 525	4 258	2 090	12 660
2	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
3	Kopējie riska darījumi	29 687	6 985	1 525	4 258	2 090	12 660

EU CR1-E – nerezultatīvi un neveikti riska darījumi

EUR '000

Nr.	Pozīcijas nosaukums	Ieņēmumus nesošie un ieņēmumus nenesošie riska darījumu bruto uzskaites vērtība					Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas			Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas			
		Kopā	no kuriem ieņēmumus nesošie, bet kavēti > 30 dienas un < 90 dienas		no kuriem ieņēmumus nesošie neveikti		Ieņēmumus nesošie riska darījumi	Ieņēmumus nesošie riska darījumi	Ieņēmumus nesošie riska darījumi	Ieņēmumus nesošie riska darījumi	Ieņēmumus nesošie riska darījumi		
			tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	tostarp ar samazinātu vērtību	tostarp neveikti	tostarp neveikti						tostarp neveikti	
10	Parāda vērtspapīri	1 921 733	-	-	2 642	-	1 500	1 142	308	-	1 083	-	-
20	Aizdevumi un avansa maksājumi	1 068 044	30 490	44 512	64 771	23 416	36 380	40 479	1 259	149	12 150	2 861	4 153
30	Ārpusbilances riska darījumi	182 608	-	-	127	53	-	-	-	-	-	-	2

14. Pielikums

EU CR2-A – uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas

		EUR '000	
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Uzkrātās specifiskās kredītriska korekcijas	Uzkrātās vispārējās kredītriska korekcijas
1	Sākuma atlikumi	14 039	3 663
2	Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	4 197	827
3	Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	(1 910)	(2 896)
4	Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	(2 630)	-
5	Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	(221)	221
6	Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	258	18
7	Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	-	-
8	Citas korekcijas	(439)	(219)
9	Beigu atlikumi	13 294	1 614
10	Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
11	Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-

EU CR2-B – izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums

		EUR '000
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, bruto uzskaites vērtība
1	Sākuma atlikumi	14 829
2	Aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam kopš pēdējā pārskata perioda iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums	6 973
3	Atjaunots saistību izpildes statuss	4 958
4	Norakstītās summas	2 570
5	Citas izmaiņas	9 195
6	Beigu atlikumi	23 469

15. Pielikums

EU CR3 – pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm

EUR '000

Nr.	Pozīcijas nosaukums	Nenodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	Nodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi	Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi	Ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināti riska darījumi
1	Kopējie aizdevumi	893 280	161 354	241	161 112	-
2	Kopējie parāda vērtspapīri	1 591 543	328 800	-	328 799	-
3	Kopējie riska darījumi	2 484 823	490 154	241	489 911	-
4	Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	12 492	-	-	-	-

EU CR4 – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme - standartizētā pieeja

EUR '000

Nr.	Riska darījumu kategorijas	Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
		Balances summa	Ārpusbilances summa	Balances summa	Ārpusbilances summa	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 554 709	-	1 554 709	-	52 657	3%
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējas pašpārvaldes	36 254	-	36 254	-	16 581	46%
3	Publiska sektora struktūras	41 755	2	-	-	-	-
4	Daudzpusējas attīstības bankas	30 210	-	30 210	-	2 122	7%
5	Starptautiskas organizācijas	705	-	705	-	-	-
6	Iestādes	557 650	-	269 863	-	70 907	26%
7	Komerksabiedrības	1 076 348	176 869	916 197	67 762	941 524	96%
8	Privātpersonas vai MVU	236 483	884	236 318	442	177 570	75%
9	Nodrošināti ar nekustama īpašuma hipotēku	35 035	10	34 740	5	12 161	35%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	11 327	149	11 327	46	12 413	109%
11	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	44 638	4 193	44 638	132	67 155	150%
12	Segtas obligācijas	-	-	-	-	-	-
13	Iestādes un komerksabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
14	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-
15	Kapitāla vērtspapīri	41 628	-	41 628	-	54 581	131%
16	Citi posteņi	127 159	501	127 158	502	115 437	90%
17	Kopā	3 793 901	182 608	3 303 747	68 889	1 523 108	45%

16. Pielikums

EU CR5 – Riska darījumu sadalījums pēc korekcijas pakāpju un pēc kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas - standartizētā pieeja

		EUR '000										Kopā	Tostarp nevērtēti
Nr.	Riska darījumu kategorijas	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Riska pakāpe			
										Citi	Atskaitīti		
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	12 223	-	12 772	-	27 037	625	-	-	-	52 657	-
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējas pašpārvaldes	-	1 314	-	14 419	-	848	-	-	-	-	16 581	-
3	Publiska sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	2 122	-	-	-	-	-	-	2 122	-
5	Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Iestādes	-	47 238	-	12 519	-	11 150	-	-	-	-	70 907	-
7	Komerksabiedrības	-	9 486	-	19 776	-	903 543	8 719	-	-	-	941 524	-
8	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	177 570	-	-	-	-	-	177 570	-
9	Nodrošināti ar nekustama īpašuma hipotēku	-	-	12 161	-	-	-	-	-	-	-	12 161	-
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	9 293	3 120	-	-	-	12 413	-
11	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	67 155	-	-	-	67 155	-
12	Segtas obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Iestādes un komerksabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	32 993	-	21 588	-	-	54 581	-
16	Citi posteņi	-	-	-	-	-	112 696	-	2 741	-	-	115 437	-
17	Kopā	-	70 261	12 161	61 608	177 570	1 097 560	79 619	24 329	-	-	1 523 108	-

17. Pielikums

EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

							EUR '000	
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Nosacītā vērtība	Aizvietošanas vērtība / pašreizējā tirgus vērtība	Potenciālā nākotnes kredītriska darījumu vērtība	EEPE	Reizinātājs	EAD pēc kredītriska mazināšanas	Riska svērtie aktīvi
1	Tirgus vērtības metode	-	-	-	-	-	-	-
2	Sākotnējās riska darījuma vērtības metode	-	-	-	-	-	-	-
3	Standartizētā pieeja	1 942	-	-	-	-	-	2 377
4	IMM (attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem un VFD)	-	-	-	-	-	-	-
5	tostarp vērtspapīru finansēšanas darījumi	-	-	-	-	-	-	-
6	tostarp atvasinātie instrumenti un ilgstošo norēķinu darījumi	-	-	-	-	-	-	-
7	tostarp no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaite	-	-	-	-	-	-	-
8	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (attiecībā uz VFD)	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (attiecībā uz VFD)	-	-	-	-	-	-	-
10	RPV modelis attiecībā uz VFD	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopā	1 942	-	-	-	-	-	2 377

EU CCR2 – kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības

				EUR '000
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Riska darījuma vērtība	Riska svērtie aktīvi	
1	Visi portfeli, uz kuriem attiecas attīstītā metode	-	-	
2	(i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):	-	-	
3	(ii) SRPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):	-	-	
4	Visi portfeli, uz kuriem attiecas standartizētā metode	33	411	
EU4	Darījumi, kam piemēro sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-	-	
5	Kopējā summa, uz kuru attiecas CVA kapitāla prasības	33	411	

EU CCR3 – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeliem un riska pakāpēm - standartizētā pieeja

								EUR '000	
Nr.	Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe						Kopā	Tostarp nevērtēti
		0%	20%	50%	75%	100%	150%		
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Iestādes	-	-	-	-	234	-	-	234
7	Komeršabiedrības	-	-	-	-	2 143	-	-	2 143
8	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Iestādes un komeršabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopā	-	-	-	-	2 377	-	-	2 377

18. Pielikums

EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

Nr.	Pozīcijas nosaukums	Riska svērtie aktīvi	Kapitāla prasības
	Tiešie produkti	29 465	2 357
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	4 103	328
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	545	44
3	Ārvalstu valūtu risks	24 817	1 985
4	Preču risks	-	-
	Iespējas līgumi	-	-
5	Vienkāršotā pieeja	-	-
6	Delta+ metode	-	-
7	Scenāriju pieeja	-	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-	-
9	Kopā	29 465	2 357

19. Pielikums

EU LIQ1: LCR atklāšanas veidne un ar LCR sasītītās kvalitatīvās informācijas veidne

Konsolidācijas tvērums: konsolidēti		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
Valūta un vienības: EUR'000									
Ceturkšņa beigu datums		31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017
Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits		3	3	3	3	3	3	3	3
Augstas kvalitātes likvidie aktīvi									
1	Augstas kvalitātes likvido aktīvu (HQLA) kopējā vērtība	x	x	x	x	1 821 266	1 667 351	1 766 440	1 926 248
Nauda - izejošās plūsmas									
2	Privātpersonu un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	1 372 960	1 404 749	1 379 482	1 311 715	112 904	116 476	114 388	163 001
3	Stabili noguldījumi	520 234	512 934	504 753	449 263	26 012	25 647	25 238	22 463
4	Mazāk stabili noguldījumi	852 727	891 815	874 729	862 452	86 892	90 829	89 150	140 538
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	1 374 333	1 331 462	1 263 146	1 302 271	541 160	524 273	497 122	511 618
6	Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	1 374 333	1 331 462	1 263 146	1 302 271	541 160	524 273	497 122	511 618
8	Nenodrošināti parādi	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums	x	x	x	x	-	-	-	-
10	Papildus prasības	13 454	13 008	12 434	19 987	13 454	13 008	12 434	11 609
11	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	13 454	13 008	12 434	19 987	13 454	13 008	12 434	11 609
12	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredītspējas un likviditātes iespējas	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	313 294	293 910	253 757	204 146	313 294	293 910	253 757	204 146
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	27 657	31 197	46 055	34 059	2 796	3 428	4 730	3 412
16	Izejošās naudas plūsmas kopā	x	x	x	x	983 608	951 095	882 431	893 786
Nauda - ienākošās plūsmas									
17	Nodrošināti aizdevumi (piem., aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	170 048	165 346	176 064	170 268	136 225	130 948	133 715	123 193
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	442 913	540 238	424 103	262 154	442 913	540 238	424 103	262 154
EU-19a	(Starpība starp kopējam svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējam svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	x	x	x	x	-	-	-	-
EU19-b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	x	x	x	x	-	-	-	-
20	Ienākošās naudas plūsmas kopā	612 961	705 584	600 167	432 422	579 138	671 186	557 818	385 347
EU-20a	Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %	612 961	705 584	600 167	432 422	579 138	671 186	557 818	385 347
Kopējā koriģētā vērtība									
21	Likviditātes rezerves	x	x	x	x	1 821 266	1 667 351	1 766 440	1 926 248
22	Izejošās neto naudas plūsmas kopā	x	x	x	x	404 470	283 639	324 613	508 439
23	Likviditātes seguma koeficients (%)	x	x	x	x	453	604	571	379

20. Pielikums

A veidne – Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi

		EUR '000			
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Apgrūtināto aktīvu	Apgrūtināto aktīvu	Neapgrūtināto aktīvu	Neapgrūtināto aktīvu
		uzskaites vērtība	patiesā vērtība	bilances vērtība	patiesā vērtība
		10	40	60	90
10	Pārskaits sniedzošās iestādes aktīvi	93 732	65 314	3 761 220	1 825 335
30	Kapitāla instrumenti	-	-	20 544	20 544
40	Parāda vērtspapīri	59 841	65 314	1 781 447	1 804 791
50	t. sk.: segtās obligācijas	-	-	-	-
60	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	-	-
70	t. sk.: vispārējo valdību emitēti	51 531	56 388	949 119	966 115
80	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	2 006	2 047	536 418	539 934
90	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	4 037	4 304	265 465	271 252
120	pārējie aktīvi	33 891	x	1 959 229	x
121	t. sk.: hipotekārie kredīti	-	x	760 639	x

B veidne – Saņemtais nodrošinājums

		EUR '000	
		Neapgrūtināti	
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri	Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parādā vērtspapīru patiesā vērtība
		10	40
130	Pārskaits sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	915 894	731 407
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-
150	Kapitāla instrumenti	-	-
160	Parāda vērtspapīri	-	-
170	t. sk.: segtās obligācijas	-	-
180	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-
190	t. sk.: vispārējo valdību emitēti	-	-
200	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	-	-
210	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-
220	Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma	915 894	731 407
230	Cits saņemtais nodrošinājums	-	-
240	Emitēti pašu parādā vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-
241	Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav ieķīlāti	x	-
250	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parādā vērtspapīri kopā	1 007 149	x

C veidne – Apgrūtinājumu avoti

		EUR '000	
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parādā vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtināti ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri
		10	30
10	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	52 251	65 314

21. Pielikums

Informācija par darbinieku atalgojumu

EUR								
Pozīcijas nosaukums	Padome	Valde	Ieguldījumu 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	5	7	12	170	31	328	178	8
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem	-	-	-	52 105 000	-	-	-	-
Kopējais atalgojums	248 902	3 096 649	2 586 939	8 242 939	1 573 337	11 928 535	6 248 428	518 374
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa	-	1 335 788	847 279	2 084 665	230 799	3 478 640	1 696 926	39 229

Informācija par darbinieku atalgojumu riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem

EUR								
Pozīcijas nosaukums	Padome	Valde	Ieguldījumu 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 profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās	5	7	12	62	17	26	23	1
t.sk. riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās	-	-	3	6	4	9	7	1
Atalgojuma nemainīgā daļa								
Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	248 902	1 760 861	1 681 556	3 510 996	979 446	2 406 647	1 377 026	22 095
t.sk. nauda un citi maksāšanas līdzekļi	248 902	1 760 861	1 633 620	3 510 996	979 446	2 406 647	1 377 026	22 095
t.sk. akcijas un ar tām saistītie instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
t.sk. citi instrumenti	-	-	47 936	-	-	-	-	-
Atalgojuma mainīgā daļa								
Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	-	1 335 788	821 982	1 282 141	151 484	895 495	405 628	-
t.sk. nauda un citi maksāšanas līdzekļi	-	605 963	821 982	1 233 486	151 484	765 748	340 754	-
t.sk. akcijas un ar tām saistītie instrumenti	-	729 825	-	48 655	-	129 747	64 873	-
t.sk. citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā								
Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā	-	376 916	418 776	721 370	54 342	183 677	70 264	-
t.sk. atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā	-	376 916	418 776	721 370	54 342	183 677	70 264	-
t.sk. atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā	-	-	-	-	-	-	-	-
t.sk. atliktā daļa citu instrumentu formā	-	-	-	-	-	-	-	-
Atliktā atalgojuma mainīgā daļa								
Kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada	-	856 448	1 783 226	4 128 128	396 171	679 534	263 846	-
t.sk. daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības	-	-	-	-	-	-	-	-
t.sk. daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības	-	856 448	1 783 226	4 128 128	396 171	679 534	263 846	-
Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa	-	83 352	283 908	732 361	57 911	113 418	44 666	-
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija								
Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantētā atalgojuma mainīgā daļa								
Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on payments) saņēmēju skaits	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on) apmērs	-	-	-	-	-	-	-	-
Atliktā atalgojuma mainīgā daļa								
Darbinieku skaits, kas saņēmuši atliktību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	-	-	-	2	-	2	1	-
Pārskata gadā izmaksātās atliktības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	-	-	-	13 487	-	29 000	20 000	-
Lielākās atliktības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai	-	-	-	8 487	-	20 000	20 000	-
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 kredīvēšana;

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.