

Informācijas atklāšanas paziņojums par 2014.gadu

2015.gada 31.martā

PIEMĒROŠANAS JOMA

Informācijas atklāšanas pārskats tiek sniegts konsolidācijas grupas līmenī. AS NORVIK BANKA (turpmāk tekstā – banka) ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības. Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu, kas atbilst Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautisko finanšu pārskatu standartiem ir atklāta bankas 2014. gada konsolidētajā pārskatā bankas tīmeklī www.norvik.eu. Banka un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā – 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 grupas mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām.

Konsolidācijas grupas sastāvs uzraudzības mērķiem, saskaņā ar FKTK 2014. gada 26. marta noteikumiem Nr. 51 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm un konsolidētajiem pārskatiem" uz 2014. gada 31. decembri bija sekojošs:

Komerccsabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Daļa pamatkapitālā (%)
Вятка Банк ОАО	RU	1024300004739	97.75
Norvik Universal Credit Organisation CJSC	AM	NR. 14	100
Norvik Banka UK Limited	GB	8940522	100
Norvik Līzings SIA	LV	40003903469	100
Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS	LV	40003411599	100
Cecily Holdings Limited	CY	HE 275512	100
Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	LV	40003411599	100

Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā neveido bankas pašu kapitāla samazinājumu.

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

Komerccsabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Daļa pamatkapitālā (%)
Norvik Apdrošināšanas Brokeris SIA	LV	40003950355	100
Accounting LAB SIA - Norvik IPS meita (100%)	LV	40103259956	100
Baltīks OOO	RU	7733831827	99.917
Meža Fonds SIA	LV	40103219811	100
Landowner SIA (OOO) – Cecily Holdings Limited meita (100%)	RU	1057747139306	100
Magnum Estate SIA un tas meitas sabiedrības:	LV	40103295514	100
Пресес Намс Балтия ООО	RU	1107746214245	99.9
Пресес Намс Балтия ООО	BY	192241788	99
Serenity SIA	LV	40103296045	100
Paletes SIA	LV	40003370229	100
Ostas 1 SIA	LV	40003934350	100
Top Estate SIA	LV	40103220007	100
Lat Estate SIA	LV	40103214388	100
Lanora SIA	LV	40103214316	100
Gauja CS SIA	LV	40103658723	100
Pilnskalna 911 SIA	LV	40103667035	100
Krasta SIA	LV	40103669801	100
Seastone SIA	LV	40103679763	100
PNB Print SIA	LV	40103219845	100
Baltijas Naftas Grupa SIA	LV	50103484321	100
Baltijas Degviela SIA	LV	40103516998	100
Baltijas Nafta SIA	LV	40103516856	100
Visalia SIA	LV	40103220115	100
Madora SIA	LV	40103214354	100
Lanata SIA	LV	40103214284	100
Days SIA	LV	50103219851	100
Homelink SIA	LV	40103220172	100
Acton SIA	LV	40103220030	100
Karavella Property SIA	LV	50003725061	100
City Estates SIA	LV	40103219898	100
Relocation SIA	LV	40103220079	100
Solum Estate SIA	LV	40103295641	100
Merkurs Rigante Pluss SIA	LV	40103283110	100
Eko Forums Pluss SIA un tas meitas sabiedrība	LV	40003884083	100

Alpi Trans Pluss SIA	LV	40003765698	100
Alfa Timber SIA	LV	50103384551	100
Prospectum SIA	LV	40103214250	100
NBT Agro SIA	LV	40103692121	100
Ganību Dambis 27 SIA	LV	40103712269	100
Монолит ООО	RU	1124345020337	99.99
Капитель ООО	RU	1124345020250	99.99
ЛесСтрой ООО	RU	1124345021998	99.99
Орион ООО	RU	5077746753497	99.99
NBT Agro2 SIA	LV	40103217168	100
NBT Energy SIA	LV	40103680940	100
NBT1 Energy SIA un tas meitas sabiedrība	LV	40103688179	100
SIA Cēsu Miesnieks	LV	40003714314	100
NBT3 Energy SIA	LV	40103696477	100
NBT5 Energy SIA	LV	40103713349	100
A5 & M3 SIA	LV	40103713508	100
Профпроект ООО	RU	1147746540545	100
Soleanna Limited un tas meitas sabiedrība	VG	1379606	100
Общая Карта ООО	RU	1027700092353	95
Thermlan Limited un tas meitas sabiedrība	CY	HE 304670	100
Каланчевская 13 ООО	RU	1147746857983	100
Iksov CJSC	AM	286.120.05894	100
Lan ltd	AM	286.110.06690	100
Olerinia Limited un tas meitas sabiedrība	CY	HE329149	100
E15 SIA	LV	40103813496	100
Allurine LTD	CY	HE 329342	100
V Capital SIA	LV	40103783952	100

INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪBAS PASĀKUMIEM

Padomes un Valdes locekļu piemērotības un dažādības nodrošināšanai bankā ir izveidots normatīvais dokuments "Bankas Padomes un Valdes locekļu un bankas darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, novērtēšanas Procedūra".

Procedūra nosaka kārtību un regularitāti, kādā tiek novērtēts Padomes un Valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas piemērotība attiecīgajam amatam, zināšanas, prasmes un pieredzes atbilstība attiecīgajam amatam, darba sniegums, Padomes un Valdes locekļu kolektīvās pieredzes un zināšanu līmenis. Novērtēšanas rezultātā tiek noteiktas pilnveides jomas Padomes un Valdes locekļiem, kā arī darbiniekiem, kas pilda pamatfunkcijas.

Procedūra izstrādāta saskaņā ar FKTK ieteikumi Nr. 166. „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai FKTK noteikumi Nr. 233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”. FKTK noteikumi 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.

Valdes locekļu atlases procesu veic bankas Padome pilnā sastāvā, izpildot Izvirzīšanas komitejas pienākumus, atlases gaitā ņemot vērā attiecīgi Padomes un Valdes kolektīvās zināšanas, prasmes, pieredzi un dažādību, kā arī iespēju robežās nodrošina pietiekamu dzimumu pārstāvniecību. Bankas Padome, veicot Izvirzīšanas komitejas pienākumus, nodrošina, ka bankas Padomes un Valdes lēmumu pieņemšanā nedominē kāda atsevišķa persona vai neliela personu grupa tā, ka tas kaitētu grupas interesēm kopumā.

Bankā ir noteikts, aprakstīts un tiek veikts piemērotības amatam novērtēšanas process, pieņemot darbā jaunus vadības struktūru locekļus, kā arī ikgadējais bankas Padomes, Valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas grupā, zināšanu, prasmju un kompetenču novērtēšanas process.

Padomes un Valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas Piemērotības un Darbības novērtēšana un tā rezultāti tiek izskatīti un dokumentēti bankas Padomes sēdē. Bankas Padome ir atbildīga par Padomes un Valdes locekļu, kā arī darbinieku, kas veic pamatfunkcijas, Piemērotības un Darbības novērtēšanu. Bankas Padome ir kolektīvi atbildīga par bankas Padomes priekšsēdētāja Piemērotības un Darbības novērtēšanu.

Piemērotības novērtēšanas process Padomes un Valdes locekļiem tiek organizēts veicot Piemērotības novērtēšanu attiecīgajam amatam un tā var būt:

Sākotnējā:

- izvirzot amatam jaunu kandidātu vai pirms amata pienākumu izpildes uzsākšanas,
- ar bankas Padomes piekrišanu pēc iecelšanas amatā iespējami īsākā termiņā, taču ne vēlāk kā 6 (sešu) nedēļu laikā no iecelšanas brīža.

Atkārtota:

- tiek veikta ne retāk, kā vienu reizi 3 (trijos) gados, kā arī gadījumos, ja tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ, tajā skaitā:
- ja Padomes/Valdes loceklis tiek pārvēlēts/atkārtoti iecelts savā amatā,
- tiek veiktas izmaiņas Padomes/Valdes locekļa veicamajos pienākumos,
- mainās Padomes/Valdes pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences;

Padomes un Valdes locekļu Piemērotības un Darbības novērtēšana tiek veikta pēc šādiem kritērijiem:

- zināšanu, prasmju un pieredzes apmēra, kas nepieciešams, lai persona varētu tik novērtēta kā pietiekami kompetenta, atbilstība Dienesta pienākumos un FKTK ieteikumos noteiktajam;
- izglītības līmeņa un kvalifikācijas atbilstība Dienesta pienākumu prasībām;
- profesionālās darba pieredzes atbilstība Dienesta pienākumu prasībām;
- teorētiska un praktiska pieredze stratēģiskās plānošanas jautājumos;
- teorētiska un praktiska pieredze risku pārvaldīšanas jautājumos;
- iepriekšējo un pašreizējo amatu iestādēs vai citās komercsabiedrībās ietekme un pieredzes atbilstība Dienesta pienākumos noteiktajam;
- atbilstība nevainojamas reputācijas kritērijiem;
- spēja pietiekami daudz laika veltīt amata pienākumu veikšanai;
- spēja pieņemt neatkarīgus lēmumus;

Ja veicot Piemērotības novērtējumu novērtēšanu, tiek secināts, ka persona nav piemērota ievēlēšanai (iecelšanai) par Padomes vai Valdes locekli, tad lēmuma pieņemšanai par tālāko rīcību tiek ņemta vērā konkrētā situāciju un Padomes vai Valdes locekļa neatbilstības iemesli. Banka var veikt atbilstošus korektīvos pasākumus, t.sk. pienākumu precizēšanu vai pārdali starp Padomes un Valdes locekļiem, noteiktu personu aizstāšana, atsevišķu vai visu Padomes un Valdes locekļu apmācība, lai nodrošinātu pietiekamu Padomes un Valdes kolektīvo kvalifikāciju un pieredzi.

Kolektīvā Darbības novērtēšana tiek veikta Padomes un Valdes sastāvam vismaz reizi gadā un nosaka nepieciešamus kolektīvas pieredzes un zināšanas līmeņus, t.i. vismaz viena Padomes vai Valdes locekļa vērtējuma rezultātiem katrā darbības jomā ir jāatbilst vērtējumam „atbilst”.

ja Padomes vai Valdes kolektīvā pieredze un zināšanas neatbilst prasībām, tiek noteiktas pilnveidojamās jomas. Banka nodrošina bankas Padomes un Valdes kolektīvi pietiekamu pieredzi un zināšanas par visiem būtiskajiem darbības veidiem un riskiem, radot iespēju nepieciešamības gadījumā saņemt konsultāciju tādās jomās kā finanses, grāmatvedība un revīzija, aizdevumu izsniegšana, maksājumu sistēmas, stratēģiskā plānošana, pārvaldība, risku pārvaldīšana, iekšējās kontroles funkcijas un atbilstības likumi, noteikumi un standarti.

RISKU PĀRVALDĪŠANA

Grupas darbība ir pakļauta dažādiem riskiem, un grupas panākumi ir atkarīgi no risku efektīvas pārvaldīšanas, atbilstošas novērtēšanas un pastāvīgas uzraudzības. Risku stratēģija, kas ir apstiprināta grupā, balstās uz konservatīvas pieejas risku pārvaldīšanā, mērenu risku uzņemšanas vēlmi un piesardzīgu risku pārvaldīšanas metožu pielietojumu. Kā rezultātā riskam pakļautajiem aktīviem ir jābūt pietiekami diversificētiem, tirgus riskiem ierobežotiem, operacionālajiem riskiem ir jābūt minimāliem, un likviditātes riskam pārvaldāmam. Šo risku pārvaldīšanas nolūkos, kas ietver sevī risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli, grupa izstrādā attiecīgas risku pārvaldīšanas politikas, kuru pamatuzdevums ir risku stratēģijā noteikto mērķu sasniegšana.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Valde uzņemas galveno atbildību par risku identifikāciju un kontroli.

Padome

Padome izskata un apstiprina risku pārvaldīšanas politikas.

Valde

Valde ir atbildīga par kopējo pieeju risku pārvaldīšanā, kā arī par risku pārvaldīšanas principu un struktūru izveidošanu, metodiku un procedūru apstiprināšanu, lai nodrošinātu risku pārvaldīšanas politiku īstenošanu. Valde nosaka kopējos portfeļa limitus un ierobežojumus lielajiem riska darījumiem.

Aktīvu un Pasīvu komiteja

Aktīvu un Pasīvu komiteja ir atbildīga par aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas kontroli, tā nosaka limitus darījuma partneriem un vērtspapīru emitentiem, kā arī nosaka depozītu cenu veidošanu.

Risku pārvaldīšanas komiteja

Risku pārvaldīšanas komiteja veic Risku pārvaldīšanas sistēmas un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa uzraudzību. Risku pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par pašreizējo grupas aktīvu un ārpusbilances posteņu kvalitātes novērtēšanu, kā arī par lēmumu pieņemšanu par uzkrājumu veidošanu aktīviem ar vērtības samazinājumu un/vai to norakstīšanu.

Kredītu komiteja

Kredītu komiteja ir atbildīga par riska darījumu apstiprināšanu savu pilnvaru ietvaros un Kredītu portfeļa kvalitātes analīzi.

Investīciju komiteja

Investīciju komiteja ir atbildīga par jautājumiem, kas saistīti ar bankas ieguldījumiem aktīvos, kas aptver atsevišķas investīcijas finanšu instrumentos, uzņēmumu kapitāla daļās (izņemot kotējamās akcijas), nekustamajā īpašumā, u.c.

Risku direktors

Risku direktors ir atbildīgs par visaptverošas risku kontroles funkcijas veikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzību un visu bankas struktūrvienību darbību, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu, koordināciju.

Risku pārvaldīšanas nodaļa

Risku pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidošanu: darbībai piemītošo risku identifikāciju, novērtēšanu un pārskatu par riskiem sagatavošanu. Nodaļas analītiķi novērtē un uzrauga darījuma partneru un vērtspapīru emitentu kredītspēju. Šī struktūrvienība nodrošina kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveidi.

Finanšu pārvalde

Finanšu pārvalde ir atbildīga par aktīvu un pasīvu pārvaldīšanu noteikto normatīvu un limitu robežās, proti: atbild par likviditāti, finansēšanu un veic atlikumu bankās pārvaldīšanu.

Kapitāla tirgus pārvalde

Kapitāla tirgus pārvalde ir atbildīga par valūtas riskiem un valūtas maiņas operācijām, kā arī bankas vērtspapīru portfeļa pārvaldīšanu.

Atbilstības uzraudzības pārvalde

Atbilstības uzraudzības pārvalde ir atbildīga darbības atbilstības riska identificēšanu, novērtēšanu un pārvaldīšanu. Šī struktūrvienība nodrošina darbības atbilstības un klientu un finanšu darījumu atbilstības uzraudzības procesa veikšanu un uzraudzību.

Iekšēja audita dienests

Iekšēja audita dienests pārbauda Riska pārvaldīšanas procesus katru gadu, izmeklē gan politiku un procedūru piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbaucēju rezultātus Iekšējais Audits apspriež ar vadību un ziņo par iegūtajiem datiem un rekomendācijām Padomei, Valdei un attiecīgajām struktūrvienībām. Iekšējais audits pārbauda šo rekomendāciju ieviešanu un izpildi.

Lai nodrošinātu finanšu risku kontroli un pārvaldīšanu, grupas Valde un Padome apstiprina Kredītu politiku, Investīciju politiku un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku attiecībā uz būtiskiem riskiem, t.i. likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, kā arī citus dokumentus, kas regulē izveidoto grupas finanšu riska pārvaldīšanas sistēmu. Citiem nefinanšu riskiem arī ir noteiktas attiecīgo risku pārvaldīšanas politikas.

Ziņošanas kārtība

Vadībai un risku pārvaldīšanā iesaistītajām struktūrvienībām regulāri tiek ziņots par darbības rezultātiem un darbībai piemītošajiem riskiem, sagatavojot ikdienas, iknedēļas, ikmēneša, ikceturkšņa, pusgada un gada pārskatus.

Bankas Padomei un Valdei tiek ziņots par bankas darbības finanšu, likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītājiem katru mēnesi, par grupas darbības finanšu un kapitāla pietiekamības rādītājiem – katru ceturksni.

Vismaz reizi gadā iekšējās kapitāla novērtēšanas procesā ietvaros (ICAAP) Padomei un Valdei tiek ziņots par visu būtisko riska pārvaldīšanas sistēmu: kvalitāte, veiktie un plānotie pasākumi uzlabošanai; par kapitāla pietiekamību, kā arī par veiktajiem risku stresa testiem, analizējot iespējamu notikumu ietekmi uz grupas un bankas kapitāla pietiekamības un likviditātes līmeni.

Par veiktajiem stresa testiem ar biežāko regularitāti tiek ziņots Valdei un/vai risku pārvaldīšanā iesaistītajām struktūrvienībām: par kredītriska stresa testiem: reizi pusgadā, par tirgus riskiem: reizi mēnesī, par likviditātes risku: reizi nedēļā.

Operatīvai risku kontrolei sekojošie pārskati tiek iesniegti:

- Valdei un risku pārvaldīšanā iesaistītajām struktūrvienībām:
 - o ikmēneša pārskats par finanšu un operacionālo riskiem un par kapitāla pietiekamību;
 - o ikceturkšņa kredītportfeļa pārskats un kredītportfeļa dinamika;
- risku pārvaldīšanā iesaistītajām struktūrvienībām:
 - o iknedēļas pārskats par ieguldījumiem vērtspapīros
 - o iknedēļas un ikdienas pārskati par likviditāti

Noteikto limitu un ierobežojumu kontrole notiek ikdienā, par ievērošanu tiek ziņots attiecīgajos regulārajos pārskatos, bet par notikušiem pārkāpumiem tiek ziņots valdei nekavējoties.

Grupas darbībai piemītošo būtisko risku apraksts

Par būtiskiem tiek uzskatīti sekojošie risku veidi:

- kredītrisks
- tirgus risks
- likviditātes risks
- koncentrācijas risks
- operacionālais risks
- darbības atbilstības un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks
- reputācijas risks
- stratēģijas un biznesa risks

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, kā rezultātā grupai vai bankai var rasties zaudējumi gadījumā, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nevarēs vai atteiksies pildīt līgumā noteiktās saistības. Grupa un banka pārvalda kopējo kredītrisku, kurā ietilpst arī valsts risks, saskaņā ar Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, Kredītu politiku un Valsts riska pārvaldīšanas politiku.

Grupas un bankas kredītriska pārvaldīšanas Misija un Stratēģija ir sekojošie:

- 1) darboties atbilstoši konservatīvai kredītu politikai ar mērķi pilnībā segt savus riskus,
- 2) nodrošināt pieņemamu riska un ieņēmumu attiecību, uzturēt stabilas finanšu jomā bankas imidžu,
- 3) lokalizēt kredītu riskus, veicot kredītu ar paaugstinātu risku apjoma samazināšanu,
- 4) izsniegt kredītus uzticamiem aizņēmējiem,

5) veikt darījumus ar drošiem darījuma partneriem.

Bankas Misijas un Stratēģijas noteiktie mērķi attiecībā uz kredītrisku tiek atspoguļoti un detalizēti apskatīti:

- bankas Kredītriska Stratēģijā, ar nolūku nodrošināt efektīvu kredītriska pārvaldīšanu, t.i. noteikt pieļaujamo kredītriska līmeni un darbības mērķus, kurus banka plāno sasniegt, veicot kredītriskam pakļautās darbības;
- bankas Kredītu politikā, kas regulē kredītēšanas procesu bankā, kā arī nodrošina kvalitatīva un ienesīga bankas Kredītu portfeļa izveidi;
- bankas Investīciju politikā, kas reglamentē investīciju portfeļa veidošanu un pārvaldīšanu, tā pārvērtēšanu, kā arī investīciju pārvaldīšanas organizatorisko struktūru, risku ierobežošanas un kontroles pasākumus;

Veicot kredītriska pārvaldīšanu, banka nodrošina kredītriska mērīšanu, novērtēšanu un pārraudzību. Bankas izveidotā kredītriska pārvaldīšanas sistēma balstās uz sekojošiem pamatelementiem:

- 1. elements – Kredītriska novērtēšanas metožu esamība. Bankā tiek izstrādātas un konsekventi piemērotas aizņēmēju finanšu stāvokļa novērtēšanas metodikas,
- 2. elements - Lēmumu par kredītu piešķiršanu pieņemšanas kārtība. Lēmumi par kredīta piešķiršanu tiek pieņemti koleģiāli un pilnvaru limiti sadalīti dažādos līmeņos pēc atbildības,
- 3. elements. Kredītu portfeļa un investīciju portfeļa diversifikācija, t.i. koncentrācijas limitu un ierobežojumu noteikšana, kas tiek uzskatīts par instrumentiem kredītriska mazināšanai un potenciālo zaudējumu novēršanai,
- 4. elements. Noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanas uzraudzība,
- 5. elements. Pietiekama uzkrājumu apjoma izveidošana paredzamo zaudējumu segšanai, kuri bankai varētu rasties veicot kredītu operācijas. Izveidotie uzkrājumi tiek uzskatīti par instrumentu, kas nākotnē ļautu bankai kompensēt iespējamus zaudējumus, kurus varētu radīt kredītu operāciju veikšanas riski, un tādā veidā netiktu negatīvi ietekmēta bankas finansiālā stabilitāte.

Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst, aizņēmēju, emitentu un darījuma partneru kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana.

Pārvaldot kredītrisku koncentrācijas risks arī tiek ņemts vērā. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments). Grupa un banka sadala un kontrolē kredītrisku, nosakot koncentrācijas limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām, tautsaimniecības nozarēm, kredītu produktiem, un nodrošinājuma veidiem.

Kredītriska limiti tiek nepārtraukti uzraudzīti un regulāri tiek pārskatīti ar attiecīgu lēmējinstītūciju lēmumu.

Grupa un banka nosaka šādus galvenos kredītu piešķiršanas kritērijus:

1. atbilstība bankas Kredītriska stratēģijai un Kredītu politikai;
2. kredīta mērķis ir skaidrs un saprotams;
3. kredīta lēmums ir balstīts uz veikto analīzi, ņemot vērā klienta iekšējo kredītu reitingu;
4. kredīta summai jāatbilst aizņēmēja spējai to atmaksāt;
5. kredīta atmaksas pamata avots ir naudas plūsma no aizņēmēja saimnieciskās darbības, darba atalgojums un citi līdzīgi ienākumi;
6. kredīta nodrošinājums ir uzskatāms par kredītrisku mazinošu faktoru ar atbilstošu likviditāti un ir pietiekams pēc satura un vērtības;
7. aizņēmējs nodrošina līdzdalību projekta finansējumā atbilstoši riska pakāpei;
8. kredīta cenai jāsedz izmaksas un jākompensē risks, ko banka uzņēmusies.

Ikdienas procesā kredītriska pārvaldīšanu veic Kredītu un ieguldījumu uzraudzības nodaļa, kas ir atbildīga par Kredītu politikas īstenošanu un tās izpildes kontroles nodrošināšanu.

Kredītu un ieguldījumu uzraudzības nodaļa ir atbildīga par kredītriska koncentrāciju analīzi, limitu ievērošanas kontroli, Kredītu portfeļa pārraudzību un tā pārskata sagatavošanu un iesniegšanu Valdei. Par visiem konstatētajiem trūkumiem Kredītu un ieguldījumu uzraudzības nodaļa sniedz ziņojumus Valdei.

Kā viens no kredītriska mazināšanas elementiem, tiek pieņemts nodrošinājums. Nodrošinājuma veidi un to novērtēšanas parametri ir noteikti Kredītu politikā un Izsniegto kredītu uzraudzības procedūrā. Galvenie nodrošinājuma veidi ir nekustāma īpašuma hipotēka, kompāniju aktīvu t.sk. pamatlīdzekļu, krājumu un debitoru komercķīla.

Atbilstoši Kredītu politikai, maksimālais īpatsvars kredītiem ar viena veida nodrošinājuma veidu, izņemot kredītus bez nodrošinājuma, nedrīkst pārsniegt 45% no Kredītu portfeļa apjoma.

Bez nodrošinājuma izsniegtie kredīti (galvenokārt tie ir patēriņa un karšu kredīti) ir uzskatāmi par viendabīgu kredītu grupu, kurai ir vienādi kreditēšanas mērķi, piemīt vienāds kredītrisks, kurš ir izanalizēts, novērtēts un pieņemts, veidojot attiecīgo kredītu produktu. Koncentrācijas limits nenodrošināto kredītu portfelim tika noteikts 15% no kopēja Kredītu portfeļa.

Sekojošā tabulā ir atspoguļots grupas riska darījumu sadalījums pēc reģioniem uz 2014. gada 31. decembri:

Kategorijas	Latvija EUR'000	OECD valstis EUR'000	Pārējās valstis EUR'000	Kopā EUR'000
Centrālās valdības vai centrālās bankas	9 901	129 516	52 902	192 319
Publiskā sektora struktūras	-	-	3 191	3 191
Iestādes	965	221 325	21 362	243 652
Komerksabiedrības	52 313	9 154	237 209	298 676
Privātpersonas vai MVU	6 318	5	36	6 359
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	53 276	1	10 272	63 549
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	7 531	7 531
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	88 469	85	60 098	148 652
Citi riska darījumi	39 137	16 627	44 031	99 795
Kopā	250 379	376 713	436 632	1 063 724

Sekojošā tabulā ir atspoguļots grupas riska darījumu sadalījums pēc darbības nozarēm uz 2014. gada 31. decembri:

Kategorijas	Kredit- iestādes EUR'000	Privāt- personas EUR'000	Trans- ports EUR'000	Tirdzniecība EUR'000	Finanšu pakalpo- jumi EUR'000	Apstrādes rūpniecība EUR'000	Celtniecība EUR'000	Valsts vadība EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
Centrālās valdības vai centrālās bankas	17 559	-	-	-	-	-	-	174 761	-	192 320
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	3 191	-	3 191
Iestādes	243 653	-	-	-	-	-	-	-	-	243 653
Komerksabiedrības	2 090	51 872	21 334	34 559	49 580	23 631	6 746	4 190	104 673	298 675
Privātpersonas vai MVU	-	6 359	-	-	-	-	-	-	-	6 359
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	11 810	3 861	138	2	41 697	18	-	6 022	63 548
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	-	-	7 531	-	-	-	-	7 531
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	4 620	6 865	40 035	22 911	-	-	74 221	148 652
Citi riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	99 795	99 795
Kopā	263 302	70 041	29 815	41 562	97 148	88 239	6 764	182 142	284 711	1 063 724

Grupa un banka pastāvīgi veic aizņēmēju kredītspējas uzraudzību, kā arī nodrošina ķīlas pietiekamību un tā patiesās vērtības atbilstības novērtēšanu.

Banka ne retāk kā reizi ceturksnī un katru reizi, ja bankas rīcībā nonāk kāda informācija, kas norāda, ka notikusi būtiska kāda kredīta kvalitātes pasliktināšanās, veic bankas Kredītu portfeļa un debitoru parādu klasifikāciju ar mērķi – novērtēt izsniegto kredītu un galvojumu kvalitāti un riska pakāpi, aprēķināt nepieciešamo speciālo uzkrājumu un paredzamo zaudējumu apjomu.

Kredītu novērtēšanu veic bankas Kredītu komiteja un Risku pārvaldīšanas komiteja. Komitejas ievēro konservatīvisma un piesardzības principus savos spriedumos un vērtējumos – nesamazināt aktīvu un ienākumu lielumu vai nepalielināt saistību un izdevumu lielumu, lai finanšu pārskats nezaudētu savu uzticamības kvalitāti.

Risku pārvaldīšanas komiteja pieņem lēmumu par uzkrājumu veidošanu.

Kredītu kvalitātes novērtēšanu veic novērtējot katru kredītu, t.i. individuāli vai apvienojot grupās kredītus ar līdzīgiem kredītriska parametriem.

Nosakot kredīta kvalitāti, banka novērtē tās vērtības samazināšanas risku,

Vērtības samazināšanās – ir risks vai noteiktība, ka kāda daļa no procentiem, vai finanšu aktīva pamatsummas netiks atmaksāta pilnā apmērā.

Vērtības samazināšanos aprēķina:

- individuāli vērtējamiem kredītiem - kā starpību starp kredīta uzskaites vērtību un nākotnes naudas plūsmas, kas ir diskontēta, izmantojot kredīta sākotnējo faktisko procentu likmi (*original effective interest rate*), vērtību;
- nenodrošinātiem patēriņa kredītiem – tiek pielietota par gadu uzkrāta nokavējuma migrācijas statistika.

Par nokavētajiem kredītiem (*past due*) uzskata tos kredītus, pamatsummas vai procentu maksājumu pēc kuriem tiek kavētie ilgāk par 15 dienām.

Banka/ grupa klasificē individuāli vērtējamus kredītus un debitoru parādus, atkarībā no tās kvalitātes, sekojoši:

- nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību kredīti, kuriem nav nokavējumu, nav izveidoti individuālie speciālie uzkrājumi pamatsummai, tiek uzskatīti par kredītiem **bez vērtības samazinājuma** (*not impaired*);
- nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību kredīti, kuriem ir nokavējumi, bet nav izveidoti speciālie uzkrājumi kredītu pamatsummām, tiek uzskatīti par kredītiem **bez vērtības samazinājuma** (*not impaired*);
- kredīti, kuriem tiek izveidoti individuālie speciālie uzkrājumi kredītu pamatsummām, tiek uzskatīti par kredītiem **ar vērtības samazinājumu** (*impaired*).

Pamatojoties uz vērtības samazināšanas aprēķināšanas metodi viendabīgo kredītu kopumam, **nendrošinātiem patēriņa kredītiem**, tiek pielietota šāda klasifikācija:

		Pazīmes	
vērtējams kredītu grupā	Bez nokavējumiem un bez uzkrājumiem (<i>nether past due nor impaired</i>)	nav nokavējumu	<i>not impaired</i>
	Ar nokavējumiem, bet bez vērtības samazinājuma (<i>past due but not impaired</i>)	ja nokavējums nepārsniedz 30 dienas	<i>not impaired</i>
	Ar vērtības samazinājumu (<i>impaired</i>)	ja nokavējums pārsniedz 30 dienas ar nokavējumu < 180 dienām	<i>impaired</i>
individuāli vērtējams	Ar vērtības samazinājumu (<i>impaired</i>)	ja nokavējums pārsniedz 180 dienas	<i>impaired</i>

Kredītu kvalitātes pasliktināšanās rezultāts jeb zaudējums no vērtības samazināšanās finanšu atskaitēs atspoguļojas, veidojot **speciālos uzkrājumus**. Vērtības samazināšanās rezultātā radusies zaudējumu summa tiek atzīta atskaites perioda peļņas un zaudējumu pārskatā.

Sekojošā tabulā ir atspoguļots grupas riska darījumu ar samazināto vērtību un uzkrājumu sadalījums pēc darbības nozarēm uz 2014. gada 31. decembri:

	Privātpersonas EUR'000	Transports EUR'000	Tirdzniecība EUR'000	Finanšu pakalpojumi EUR'000	Apstrādes rūpniecība EUR'000	Celtniecība EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
Riska darījumi ar samazināto vērtību <i>t. sk. Kavēti riska darījumi</i>	4 938	13 431	747	2	45 083	1 608	5 600	71 409
Specifiskās kredītriska korekcijas	(23,312)	(5,389)	(663)	(289)	(17,206)	(1,501)	(3,641)	(52 001)

Sekojošā tabulā ir atspoguļots grupas uzkrājumu kustība 2014. gadā:

	Uzkrājumi EUR'000
Uzkrājumi uz 31.12.2013	43 317
Uzkrājumu pieaugums	28 699
Kredītu norakstīšana	(17 040)
Uzkrājumu samazinājums	(3 189)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana	214
Uzkrājumi uz 31.12.2014	52 001

Ieguldījumi parāda vērtspapīros

Veicot ieguldījumus parāda vērtspapīros grupa (pārsvārā bankas) rūpīgi analizē emitenta kredītspēju un regulāri veic tās monitoringu. Stratēģija ieguldījumiem parāda vērtspapīros balstās uz ieguldījumiem, pārsvārā, ar īso atlikušo termiņu (līdz 1 gadam). Tā piemēram, uz 2014.gada 31.decembrī tirdzniecības portfeļa un pārdošanai pieejamā portfeļa vidējais svērtais ilgums ir 0.6 gadi.

Darījuma partnera kredītrisks rodas darījumos ar finanšu instrumentiem. Pirms jebkura darījuma slēgšanas banka izvērtē darījuma partnera kredītspēju saskaņā ar atbilstošo bankas metodiku un regulāri veic darījuma partneru finanšu stāvokļa monitoringu. Darījuma partnera kredītriska mazināšanai banka nosaka katram darījuma partnerim limitus darījumu veidiem, termiņiem un apjomiem, un var pieņemt nodrošinājumu. Risku pārvaldīšanas nodaļa kontrolē gan noteikto limitu ievērošanu, gan arī noteikto limitu atbilstību pieņemtajam riskam.

Kapitāla vērtspapīru riska darījumi, kas iekļauti netirdzniecības portfelī

Pie kapitāla vērtspapīru riska darījumiem, kas iekļauti netirdzniecības portfelī, attiecās bankas ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā, kuri atbilstoši bankas Grāmatvedības politikas noteikumiem tiek atspoguļoti bilances postenī kā Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

Citu kapitāla vērtspapīru riska darījumu, izņemot bankas līdzdalību radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā, bankai/ grupai nav.

Bankas ieguldījumu radniecīgo uzņēmumu kapitālā mērķi ir šādi:

- veikt saimniecisko darbību un gūt peļņu no darbības veikšanas;
- veikt pārņemto aktīvu, kas agrāk kalpoja kā nodrošinājumi kredītiem, apsaimniekošanu un turpmāko pārdošanu.

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu kapitālā tiek atspoguļoti patiesajā vērtībā, ienākumi vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņas tiek uzrādīti pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus. Ja pastāv objektīvi pierādījumi, ka ir radušies aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi, tad uzkrātie zaudējumi, kas tika atzīti pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, tiek pārklasificēti no pārvērtēšanas rezerves uz peļņas vai zaudējumu pārskatu.

Radniecīgo uzņēmumu kapitāla daļas netiek tirgotas regulētajā tirgū, tāpēc patiesās vērtības noteikšanai banka izmanto sertificēto vērtētāju novērtējumus vai veic novērtēšanu pēc pašu kapitāla metodes.

Kapitāla vērtspapīru, kas iekļauti netirdzniecības portfelī, negatīvā pārvērtēšanas rezerve uz 31.12.2014. ir EUR'000 3 286. Pārvērtēšanas rezultāts tika atspoguļots grupas bilances postenī „Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve”, kas ir pašu kapitāla sastāvdaļa. Minēto aktīvu pārvērtēšanas rezerve iekļauta pašu kapitālā, veicot kapitāla pietiekamības aprēķinu.

Grupas kumulatīvie realizētie zaudējumi no kapitāla vērtspapīru, kas iekļauti netirdzniecības portfelī, pārdošanas 2014. gadā sastādīja EUR'000 85.

Tirgus risks

Tirgus risks (*market risk*) - ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un to atvasināto instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē. Par tirgus risku banka nosaka kā sekojošo risku kopumu:

- **ārvalstu valūtas risks** – iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtās denominēto aktīvu un ārpusbilances saistību pārvērtēšanas, mainoties valūtu kursam,
- **procentu likmju risks** (*interest rate risk*) - iespējamība, ka procentu likmju izmaiņas samazina tīro procentu ienākumu vai bankas un grupas pašu kapitāla tirgus vērtību.
- **norēķinu risks** – iespēja ciest zaudējumus no nepabeigtiem norēķiniem par operācijām ar Tirdzniecības un Pārdošanai pieejama portfeļa instrumentiem,

Ārvalstu valūtas risku ierobežošanai tiek noteikti limiti uz bankas ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas lielumu, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 49. pantu, un tās nedrīkst pārsniegt:

1. atsevišķā ārvalstu valūtā - 10 procentus no pašu kapitāla;
2. kopumā visās ārvalstu valūtās – 20 procentus no pašu kapitāla.

Bankas Valde pastiprina šo normatīvu un nosaka zemāko procentu attiecībā pret atklātās pozīcijas atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās. 2014. gadā bankas Valde nosaka stingrākus limitus valūtu pozīcijām, sadalot visas bankas valūtas 3 kategorijās un nosakot atsevišķu limitu katrai valūtai atkarībā no tās grupas. Neskatoties uz to, ka šis normatīvs ir attiecināms tikai uz banku, bankas Valde var ierobežot arī meitas uzņēmumu ārvalstu valūtu atklāto pozīciju.

Lai ierobežotu spekulatīvā rakstura atklātās pozīcijas pārvaldīšanu bankas Valde nosaka maksimāli pieļaujamus zaudējumu limitus dienā un/vai mēnesī.

Ārvalstu valūtu atvērto pozīciju ikdienas vadību un uzraudzību veic *Kapitāla tirgus pārvalde* un limitu ievērošanas kontroli veic Risku pārvaldīšanas nodaļa.

Procentu likmju risks

Procentu likmju riska pārvaldīšanas paņēmieni:

1. peldošo procentu likmju izmantošana (it īpaši ilgtermiņa aktīviem);
2. aktīvu un pasīvu pārvaldīšana;
 - spreda un procentu maržas pārvaldīšana,
 - starpības analīze (*GAP analysis*) un ilguma pārvaldīšana.

Pārvaldot aktīvus un pasīvus, banka:

1. regulāri aprēķina un analizē:
 - a) spredu (*spread*), t.i. starpību starp aktīviem, kuri dod procentu ienākumus un pasīviem, kuriem tiek maksāti procenti;
 - b) tīro procentu maržu (*net interest income NIM*) pēc bankas darbības virzieniem, un veic ienesīguma salīdzināšanu;
2. regulāri veic starpības analīzi (*GAP analysis*), t.i. aprēķinot procentu likmju riska neto pozīcijas, lai noteiktu bankas \ grupas jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām un, pēc nepieciešamības, pieņemt lēmumu par aktīvu un pasīvu sabalansēšanu.

Procentu likmju riska pārvaldīšanai un ierobežošanai banka nosaka sekojošos limitus:

1. kopējos limitus aktīvu apmēram: kredītu portfelim, tirdzniecības portfelim un pārdošanai pieejamam portfelim;
2. limitus procentu likmju riska kopējai pozīcijai (līdz noteiktam termiņam) un neto pozīcijām (noteiktam termiņam);
3. limitu tirdzniecības portfeļa ilgumam (*duration*).

Procentu likmju pozīciju vadību un uzraudzību veic *Finanšu pārvalde*. Limitu ievērošanas kontroli un procentu likmju riska ikmēneša mērīšanu veic *Risku pārvaldīšanas nodaļa*.

Detalizētā informācija par ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku un bankas \ grupas jutīguma analīzi pret ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta 2014.gada Konsolidēto un bankas finanšu pārskatu 3.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA. Tirgus risks”.

Norēķinu risku veido:

- 1) norēķinu/piegādes risks, kas iestājas, kad kādu iemeslu dēļ abas puses nav veikuši norēķinus un piegādi maksājuma vai piegādes dienā;
- 2) neapmaksāto piegāžu risks, kas veidojas, ja banka ir izpildījusi savas saistības pret darījuma partneri (ir samaksājusi par vērtspapīriem vai ārvalstu valūtu vai nodevusi tos), bet darījuma partneris nav izpildījis savas saistības.

Norēķinu riska ierobežošanai katram darījuma partnerim tiek noteikti limiti dienas norēķiniem, kuru robežās banka var pirmā izpildīt savas saistības; norēķini vērtspapīru pirkšanai vai pārdošanai tiek veikti, galvenokārt, uz DVP (*delivery vs payment* – pārdošana pret maksājumu) nosacījumiem.

Likviditātes risks

Likviditātes risks – varbūtība, ka līdzekļi, kas nepieciešami izņemamo noguldījumu uz pieprasījumu, termiņnoguldījumu un citu saistību segšanai, kā arī pieprasījuma pēc kredītiem apmierināšanai, vajadzīgajā brīdī varētu būt nepieejami, kas bankai un grupai radītu negaidītus zaudējumus.

Likviditātes pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamo saistību segšanai.

Banka pārvalda likviditāti grupas līmenī un likviditātes stratēģija paredz atbalstu visām konsolidācijas grupā iekļautajām meitas sabiedrībām likviditātes jomā.

Lai nodrošinātu likviditāti, banka:

- a) regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņu struktūras, nosaka iekšējos limitus tās neto pozīcijām un limitus aktīvu apmēram;
- b) uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmēra (individuālais minimālais likviditātes radītāja līmenis),
- c) regulāri analizē finansējuma struktūru;

- d) aprēķina un nosaka papildus prasību likviditātes rādītāja līmenis, ņemot vērā koncentrācijas risku;
- e) izveido agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu, kas var palīdzēt identificēt bankas likviditātes pozīcijas ievainojamību un papildu finansējuma piesaistīšanas nepieciešamību;
- f) regulāri novērtē un kontrolē tos aktīvus, kurus var izmantot kā nodrošinājumu aizņēmumiem, nepieciešamības gadījumā piesaistot resursus;
- g) regulāri veic stresa testēšanu potenciālo likviditātes problēmu avotu identificēšanai un nepieciešamās likviditātes rezerves apmēra noteikšanai;
- h) izstrādā un uztur efektīvu rīcības plānu iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai.

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta bankas „Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politikā”. Saskaņā ar šo politiku, bankas Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, ierobežojumus apjomam, termiņiem un darbības virzieniem, Finanšu pārvalde veic likviditātes pārvaldīšanas funkcijas ikdienā, Risku pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu vadībai.

Operacionālais risks (operational risk) – ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas var rasties nepareizi nostādītu biznesa procesu rezultātā, kā arī iekšējās kontroles procedūru neefektivitātes, tehnoloģisko bojājumu, personāla nesankcionētas rīcības vai ārējas iedarbības radīto seku dēļ.

Bankas grupa izveidoja kompleksa operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, kura klasificē visus operacionālā riska notikumus, nosaka operacionālā riska identificēšanas un novērtēšanas procedūras, kā arī operacionālā riska kontroles un pārskatu sistēmu. Grupai ir izveidota operacionālo risku notikumu datu bāze.

Risku pārvaldīšanas komiteja pārvalda operacionālo risku saskaņā ar bankas grupas operacionālā riska pārvaldīšanas Politiku. Galvenie politikas pamati un operacionālā riska pārvaldīšanas metodes:

- skaidri aprakstītas procedūras un definētas bankas darbinieku dienesta instrukcijas un precīza to ievērošana;
- darbinieku pilnvaru nošķiršana, viņu funkcionālo pienākumu izpildes procesā;
- Risku pārvaldīšanas nodaļas piedalīšanās jauno produktu izstrādē un esošo produktu izmaiņās;
- personāla apmācību organizēšana, t.sk. arī semināru, kuros tiek izskatītas darbinieku visbiežāk pieļautās kļūdas un skaidrotas metodes šo kļūdu novēršanai;
- regulāras iekšējo kontroles procesu pārbaudes;
- pārskatu par operacionālo risku iesniegšana Padomei, Valdei, Risku direktoram, un Viceprezidentiem;
- ikdienas operacionālā riska kontrole un operacionālā riska notikumu reģistrācija on-line datu bāzē tālākai analīzei;
- regulāras pārbaudes, ko veic Iekšējais Audits, t.sk. IT sistēmu pārbaudes, ko veic Iekšējais IT sistēmu auditors.

Papildus tam, Iekšējais Audits pārbauda darbības atbilstību attiecīgām regulējošām prasībām, kā arī iekšējo politiku un procedūru prasībām, kā arī par atklātajiem operacionālā riska notikumiem ziņo Risku pārvaldīšanas nodaļai.

Grupa arī pielieto sekojošas procedūras operacionālā riska mazināšanai:

- pieejas tiesības informācijas sistēmām ir stingri ierobežotas, lietotāju darbības tiek kontrolētas;
- pieejas tiesības klientu informācijai ir arī norobežotas;
- tiek veiktas datu atjaunošanās (back-up) un datu atjaunošanas glabāšana;
- Grupas īpašumi, autotransports un pamatlīdzekļi ir apdrošināti.

Pārskatus par operacionālo risku iesniedz Valdei, Risku direktoram, un Viceprezidentiem – vismaz reizi pusgadā. Pārskatu par notikušajiem operacionālā riska gadījumiem – bankas Valdes locekļiem (ikmēneša risku pārskata ietvaros) un Risku pārvaldīšanas komitejai – reizi mēnesī.

Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas risks (NILLTF risks)

Banka un grupa pārvalda NILLTF risku saskaņā ar „Klientu un finanšu darījumu atbilstības Politika”, kuras pamatuzdevumi ir sekojošie:

1. radīt efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai banka spētu izpildīt visas Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos ietvertās prasības noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;

2. maksimāli mazināt visus iespējamus riskus un zaudējumus, kas saistīti ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu, kas var negatīvi ietekmēt bankas darbību un reputāciju;
3. pēc iespējas tuvināt bankas praksi starptautiskiem labas prakses standartiem noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
4. paaugstināt bankas darbinieku zināšanas, izpratni klientu un finanšu darījumu atbilstības, naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomās.

Politika un procedūras balstās uz ES, Latvijas likumdošanu un FKTK noteikumiem, ka arī balstās uz rūpīgu klientu un labuma guvēju (juridiskām personām) identifikāciju, pielietojot uz riska izvērtējumu balstītu pieeju klientu tipa vai iesaistīto operāciju novērtēšanai, savācot un analizējot informāciju par klientu bankas operācijām, regulāri pārskatot klienta failus un saimnieciskās darbības.

Grupa regulāri veic darbinieku apmācību par noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.

Reputācijas risks – risks, ka bankas vai grupas klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām bankas vai grupas darbībā ieinteresētām personām (*stakeholders*) var veidoties negatīvs viedoklis par banku vai grupu un tas var negatīvi ietekmēt bankas spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt bankas finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikuma rezultātā var pieaugt citi bankas un grupas būtiskie riski (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus risks u.c.) un tās negatīvi ietekmēs ienākumus, kapitālu un likviditāti.

Banka vai grupa rada labu reputāciju un pastāvīgi aizsarga to:

- ievērojot savā darbībā LR normatīvos aktus, ar bankas darbību saistītos pašregulējošos institūciju (piemēram, Latvijas komercbanku asociācijas) noteiktos standartus, profesionālās rīcības un ētikas kodeksus un citus ar bankas darbību saistītus labākās prakses standartus;
- savlaicīgi pildot savas saistības;
- izpildot regulējošo institūciju un uzraudzības iestāžu prasības;
- uzlabojot produktu un pakalpojumu kvalitāti;
- pilnveidojot pamatdarbības procesus.

Banka vai grupa nosaka šādu reputācijas riska rašanās novēršanas sistēmu:

1. izstrādā un apstiprina normatīvos dokumentus, kas regulē bankas un grupas darbības pamatprincipus, kas atbilst LR likumdošanas aktiem un nepieļauj interešu konfliktu rašanos;
2. nosaka kvalifikācijas prasības darbiniekiem, t.sk. struktūrvienību vadītājiem, lai izvairītos no nekompetentas un/vai nepamatotas darbības;
3. veic potenciālo darbinieku reputācijas iepriekšējo pārbaudi;
4. nosaka profesionālās ētikas principu ievērošanas kārtību;
5. izveido efektīvu iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas un darbības atbilstības uzraudzības jomās, nodrošina saistību un prasību izpildes kontroli;
6. nodrošina Klientu informācijas konfidencialitāti un drošību;
7. nosaka informācijas par grupu atklāšanas kārtību;
8. izveido adekvātu un atbilstošu risku pārvaldīšanas sistēmu;
9. ieviešot jaunus produktu veidus un izstrādājot normatīvos dokumentus, orientējas uz bankas un grupas operāciju un citu darījumu veikšanas kārtību, kas izslēdz reputācijas riska rašanās iespējas.

Darbības atbilstības risks – risks, ka bankai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Šis risks ir saistīts ar operacionālo risku, NILLTF risku un reputācijas risku, grupa identificē darbības atbilstības riskus to sākumstadijā un veic šādus pasākumus Darbības atbilstības riska novēršanai un samazināšanai:

- izstrādā normatīvos dokumentus, ievērojot spēkā esošos LR normatīvos aktus sadarbībā ar Juridisko lietu nodaļu;
- pārbauda normatīvo dokumentu atbilstību ārējo normatīvo aktu prasībām (likumiem, noteikumiem, standartiem) pirms jaunu produktu vai pakalpojumu ieviešanas grupas darbībā;
- pārbauda klientu standarta dokumentu (līgumu, noteikumu) atbilstību ārējo normatīvo aktu prasībām to izstrādāšanas stadijā;
- kontrolē normatīvo dokumentu ievērošanu;
- veic ārējo normatīvo aktu izmaiņu monitoringu;
- savlaicīgi veic izmaiņas normatīvajos dokumentos atbilstoši grozījumiem ārējos normatīvajos aktos;

- informē darbiniekus par izmaiņām normatīvajos dokumentos, kā arī ārējos normatīvajos aktos, kas saistīti ar šo darbinieku amata pienākumu izpildi, grupas darbības neatbilstības atklāšanas gadījumā operatīvi veic neatbilstības novēršanas pasākumus;
- attiecībās ar klientiem un potenciālajiem klientiem izmanto līgumu, pieteikumu, grupas pakalpojumu sniegšanas noteikumu un citas klientiem paredzēto dokumentu standarta formas un tekstus.

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

Stratēģijas un biznesa riska pārvaldīšanai un mazināšanai grupa izstrādā Attīstības stratēģiju, kura tā nosaka biznesa mērķus nākamajiem 3 gadiem. Uz attīstības stratēģijas pamata sastāda un apstiprina ikgadējus budžetus.

Grupa kontrolē apstiprināto budžetu izpildes gaitu un kapitāla pietiekamības novērtēšanas faktiskos rezultātus. Ja izpildes procesā aktīvu apjoms un/vai kvalitāte, kā arī kapitāla apmērs neatbilst plānotajam un ir nepieciešama kapitāla palielināšana, tad grupa veic nepieciešamos pasākumus kapitāla pietiekamības nodrošināšanai.

PAŠU KAPITĀLS UN KAPITĀLA PRASĪBAS

Banka\ grupa uztur efektīvu kapitāla bāzi, lai tā lielums un struktūra nodrošinātu augstu pašu kapitāla atdevi, un tajā paša laikā nodrošinātu kapitāla prasību izpildi. Kapitāla prasības ir cieši saistītas ar riskiem, kuriem ir pakļauta bankas\ grupas darbība, un kuriem šādas kapitāla prasības ir noteiktas Eiropas Parlamenta un Padomes regulā No. 575/2013 (1.Pilārs) un saskaņā ar iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (2.Pilārs).

Pašu kapitāls sastāv, galvenokārt, no pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla.

Grupā finanšu pārskatu vajadzībām un grupas uzraudzības mērķiem pirmā līmeņa kapitāla posteņi 2014. gada 31. decembrī:

	Grupa finanšu pārskata vajadzībām EUR'000	Grupa uzraudzības mērķiem EUR'000
Apmaksātais pamatkapitāls	123 101	123 101
Rezerves kapitāls	10	10
Uzkrātie zaudējumi	(2 550)	7 359
Mazākuma interese	703	703
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(4 161)	(25 378)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	(28 211)	(17 916)
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem	(41)	(41)
Pārskata gada zaudējumi	(17 779)	(15 301)
Pozitīvā nemateriālā vērtība*	(24 935)	(10 265)
Pārējie nemateriālie aktīvi	(355)	(302)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	45 782	61 971

* pozitīvās nemateriālās vērtības atšķirības starp grupu finanšu pārskata vajadzībām un uzraudzības mērķiem rodas no meitas uzņēmuma „Общая Карта ООО” nemateriālās vērtības. Sīkāk tas ir aprakstīts bankas gada konsolidētajā pārskatā bankas tīmeklī www.norvik.eu.

Atšķirības starp grupas finanšu pārskatu vajadzībām un grupas uzraudzības mērķiem pirmā līmeņa kapitāla posteņos veidojas atšķirīgā konsolidācijas tvēruma rezultātā. Piemērotās konsolidācijas metodes finanšu pārskata un uzraudzības vajadzībām neatšķiras.

Otrā līmeņa kapitāls grupas finanšu pārskatu vajadzībām un grupas uzraudzības mērķiem neatšķiras.

Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne par 2014.gadu:

		Akcijas	Obligācijas	Obligācijas	Obligācijas
1	Izsniedzējs	AS Norvik Banka	AS Norvik Banka	AS Norvik Banka	AS Norvik Banka
2	Unikālais identifikators	N/A	LV0000801389	LV0000801397	LV0000801637
3	Tiesību akts, kas reglamentē instrumentu	Komerclikums un Statūti, Pamatkapitāla palielināšanas noteikumi, Akcionāru sapulces lēmums par kapitāla palielināšanu	Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NORVIK BANKA" Subordinēto Obligāciju Piedāvājuma programmas pamatnoteikumi, AS "Norvik Banka" Subordinēto Obligāciju EUR valūtā Piedāvājuma programmas Pirmās Sērijas EURSUB-1 nosacījumi	Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NORVIK BANKA" Subordinēto Obligāciju Piedāvājuma programmas pamatnoteikumi, AS "Norvik Banka" Subordinēto Obligāciju EUR valūtā Piedāvājuma programmas Otrās Sērijas EURSUB-2 nosacījumi	Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NORVIK BANKA" Subordinēto Obligāciju Piedāvājuma programmas pamatnoteikumi, AS "Norvik Banka" Subordinēto Obligāciju EUR valūtā Piedāvājuma programmas Trešās Sērijas EURSUB-3 nosacījumi
	<i>Regulatīvā procedūra</i>				
4	KPR pārejas posma noteikumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments
5	KPR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments	Otrā līmeņa kapitāla instruments
6	Atbilstošs solo/(sub-)konsolidēti/ solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti
7	Instrumenta veids	Akcija	Obligācija	Obligācija	Obligācija
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (milj. EUR)	69,639	2,000	1,000	1,300
9	Instrumenta nominālā summa	69,639	2,000	1,000	1,300
9.a.	Emisijas cena	0.60 EUR	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības
9.b.	Dzēšanas cena	N/A	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības	100% no nominālvērtības
10	Uzskaites klasifikācija	Bankas akciju pašu kapitāls	Parāda vērtspapīrs	Parāda vērtspapīrs	Parāda vērtspapīrs
11	Emisijas sākotnējais datums	7-Oct-14	8-Aug-14	24-Oct-14	19-Dec-14
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu
13	Sākotnēja termiņa datums	Beztermiņa	8-Aug-22	24-Oct-21	19-Dec-22
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Nē	Nē	Nē	Nē
15	Atsaukušanas datums pēc izvēlēs, iespējamie atsaukušanas datumi un dzēšanas summa	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Attiecīgā gadījumā vēlākie atsaukušanas datumi	N/A	N/A	N/A	N/A
	<i>Kuponi/dividendes</i>				

	Fiksētās vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīga likme	Fiksētās likmes	Fiksētās likmes	Fiksētās likmes
17	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	6%	6%	6%
18	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	N/A	Nē	Nē	Nē
19	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	N/A	Obligāti	Obligāti	Obligāti
20.a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	N/A	Obligāti	Obligāti	Obligāti
20.b	Pieaugošo maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība		Nē	Nē	Nē
21	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi
22	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
23	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms	N/A	N/A	N/A	N/A
24	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Samazināšanas iezīmes	N/A	Nē	Nē	Nē
30	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Pozīcijas subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Pēc kreditoru un subordinēto instrumentu turētāju apmierināšanas	Pirms bankas akcionāriem	Pirms bankas akcionāriem	Pirms bankas akcionāriem
35	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	Nē	Nē
36	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A	N/A	N/A	N/A
37					

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

	Summa informācijas atklāšanas datumā EUR'000	Summa, uz kurām attiecina procedūru, kādu piemēroja pirms regulas (ES) 575/2013, vai regulas (ES) 575/2013 noteiktā atlikusī summa EUR'000
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti no kā: akcijas	123 101	
Nesadalītā peļņa	123 101	
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar	7 359	
Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļautu konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	(43 284)	
	<u>703</u>	(461)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	87 879	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas		
Nemateriālie aktīvi	(10 567)	
Kartēja finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	(15 301)	
regulatīvas korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecina procedūru, kādu piemēroja pirms KPR		
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	-	2 704
II. Pilāra korekcijas*	(41)	
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(25 909)	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	61 970	
Pirmā līmeņa kapitāls	61 970	
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	30 829	
Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	30 829	
Otrā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas		
No otrā līmeņa kapitāla atskaitāmā vai otrā līmeņa kapitālam pieskaitāmā summa attiecībā uz papildu filtriem un atskaitījumiem, kas noteikti pirms KPR	1 218	
no kā: pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	1 259	(1 259)
II. Pilāra korekcijas*	(41)	
Otrā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	1 218	
Pirmā līmeņa kapitāls	32 047	
Kopējais kapitāls	94 017	
Kopējie riska svērtie aktīvi	836 470	
Kapitāla rādītāji un rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	7.41%	
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	7.41%	
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	11.24%	
lestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	<u>20 912</u>	
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	20 912	
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	2.91%	

*Vērtējot kredītu kvalitāti un konstatējot vērtības samazināšanas zaudējumus, banka atspoguļo tos vai caur peļņas un zaudējumu aprēķinu, veidojot speciālos uzkrājumus vērtības samazināšanas zaudējumiem vai/un atspoguļojot paredzamus zaudējumus pa taisni 1. un 2. līmeņa kapitālā. Uz 2014.gada 31.decembri paredzamos zaudējumus tika atspoguļoti nākotnē sagaidāmie zaudējumi no nenodrošinātu patēriņa un kredītkaršu kredītiem ar kavējumiem virs 180 dienām.

Minimālās kapitāla pietiekamības prasības

Minimālās kapitāla pietiekamības prasības tiek noteiktas kredīriskam, tirgus riskam un operacionālām riskam. Tā kā FKTK piemēro noteikumus, kas paredz papildus kapitāla uzturēšanu bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz nerezidentu apkalpošanu, bankai noteiktais līmenis jeb individuālais kapitāla pietiekamības radītājs (IKP) sastāda 12.6%.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķinam banka\ grupa piemēro standartizēto pieeju saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu No. 575/2013, nomīnējot par piemēroto ārējo kredītu novērtējuma institūciju reitinga aģentūru *MOODY'S INVESTORS SERVICE*, kuras valstīm piešķirtas reitingi tiek izmantoti visiem riska darījumiem, kuriem tie nav piešķirti, Parāda vērtspapīriem, novērtējot riska pakāpi, ņem vērā trīs reitinga aģentūru emisijai piešķirtos kredītreitingus: t.i. *MOODY'S INVESTORS SERVICE*, *Standard & Poor's* un *FITCH*, Kredītriska mazināšanai uz 2014.gada 31.decembri tika pielietota piemērotā fondētā kredīta aizsardzība – noguldījums, kas atrodas bankas reālā valdījumā.

Grupas riska darījumu vērtības pirms un pēc kredītriska mazināšanas un vidējais riska darījumu apmērs 2014.gada 31.decembrī ir sekojoši:

Kategorijas	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas EUR'000	Kredītriska mazināšana EUR'000	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas EUR'000	Riska darījumu riska svērtā vērtība EUR'000	Riska darījumu vidējais apmērs 2014. gadā EUR'000
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	192 320	-	192 320	17 776	173 808
Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	3 191	-	3 191	3 191	3 301
Riska darījumi ar iestādēm	243 653	-	243 653	54 361	231 339
Riska darījumi ar komercsabiedrībām *	309 866	11 191	298 675	299 144	173 184
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	6 417	58	6 359	4 769	6 720
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	63 548	-	63 548	72 841	64 366
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ('KIU') daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	7 531	-	7 531	7 531	7 716
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	152 574	3 922	148 652	148 652	151 432
Citi posteņi	114 473	14 678	99 795	77 624	71 775
Kopā	1 093 573	29 849	1 063 724	685 889	883 641

*Darījuma partnera kredītriska prasība tiek rēķināta atvasinātajiem instrumentiem, pārsvara ārvalstu valūtas nākotnes darījumiem, un atvasināto instrumentu kredīriskam pakļauta tīrā vērtība uz 2014.gada 31.decembrī bija 2 627 tūkst.EUR , kas veidojas no riska darījuma pozitīvas aizvietošanas vērtības un potenciālā kredītekvivalenta kopsummas, kas aprēķināta saskaņā ar tirgus vērtības metodi. Darījuma partnera kredītriska prasība bija 210 tūkst. EUR, un visa šī summa attiecās uz darījumiem ar klientiem.

Tirgus riska kapitāla prasības aprēķinam banka izmanto standartizēto pieeju, un parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasību nosaka lietojot termiņa metodi. Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam pielieto pamatrādītāja pieeju.

Sekojošā tabulā atspoguļota grupas kredītriska kapitāla prasība sadalījumā pēc kategorijām 2014.gada 31.decembrī:

	Kapitāla prasība EUR'000
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1 422

Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-
Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	255
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-
Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-
Riska darījumi ar iestādēm	4 349
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	23 932
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	382
Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	5 827
Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-
Riska darījumi segto obligāciju veidā	-
Posteņi, kas atspoguļo vērtspapīrošanas pozīcijas	-
Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kuriem ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ('KIU') daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	602
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	11 892
Citi posteņi	6 210
Kopā	54 871

Grupās tirgus riska un operacionāla riska kapitāla prasības 2014.gada 31. decembrī bija sekojošas:

Riska kapitāla prasība	
EUR'000	
Tirgus risks:	6 605
Tirgojamie parāda instrumenti	4 081
Kapitāla instrumenti	617
Ārvalstu valūta	1 907
Operacionālais risks	5 441

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir bankas\ grupas vadības un lēmumu pieņemšanas kultūras, risku pārvaldīšanas sistēmas un darbības plānošanas neatņemama sastāvdaļa. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtējuma mērķis ir nodrošināt lai bankai \ grupai būtu vienmēr pietiekams kapitāls darbībai piemītošo būtisko risku segšanai un\ vai tiktu nodrošināta šo risku efektīva pārvaldīšana.

Banka \ grupa veic kapitāla pietiekamības novērtēšanu saskaņā ar pieeju „Pirmais pīlārs +”, risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka par pamatu ņemot regulējošās minimālās kapitāla prasība, kurām papildus tiks pieskaitītas arī citu risku kapitāla prasības, kuru banka\ grupa uzskata par būtiskiem un kuriem tā nosaka kapitāla prasības.

Papildus kredītriska, tirgus riskam un operacionālajam riskam, tika noteiktas kapitāla prasības koncentrācijas riskam (ar kredītrisku saistīts risks), procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam, reputācijas, stratēģijas un biznesa riskiem.

Koncentrācijas riska kapitāla prasības aprēķināšanu nosaka banka, jo banku kredītu portfeli tika konstatēta lielo aizņēmēju koncentrācija, ka arī bankai ir koncentrētas pozīcijas vērtspapīru portfeļos un ieguldījumu fondos: koncentrāciju veido investīcijas nekustāmo īpašumu attīstības projektos, pielietojot vienkāršotas metodes un aprēķinot indeksus individuālai koncentrācijai, nozaru un nodrošinājumu koncentrācijā, kā arī veicot valūtas riska nesakrītības analīzi.

Kapitāla prasību ārvalstu valūtas riskam nosaka par pamatu ņemot galveno ārvalstu valūtu kursa gada svārstības vai min 8% apmērā no atklātas valūtas pozīcijas.

Kapitāla prasību procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli nosaka, aprēķinot bankas ekonomiskās vērtības samazinājumu pēc FKTK noteikumu prasībām, saskaņā ar kuriem tiek pieņemts, ka procentu likmju negaidītas paralēlas izmaiņas (procentu likmju šoka parametri) ir 200 bāzes punkti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam, reputācijas, stratēģijas un biznesa riskiem kapitāla prasības tiek noteiktas, piemērojot vienkāršotas metodes.

Likviditātes risks ir būtisks bankai\ grupai un tā pārvaldība ir neatņemama bankas\ grupas darbības sastāvdaļa. Likviditātes risks nepārtraukti tiek novērtēts, pārvaldīts, uzraudzīts un plānots. Uz likviditātes risku nav tieši attiecināma kapitāla prasība. Bet nosakot finanšu instrumenta likviditāti, saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu No. 575/2013, var tikt noteikta nepieciešamība koriģēt mazāk likvīdu pozīciju vērtību un attiecīgi samazināt aprēķināto pašu kapitālu 2014.gadā nepieciešamība koriģēt mazāk likvīdu pozīciju vērtību un attiecīgi samazināt pašu kapitāla aprēķinu netika noteikta.

Papildus grupa veic stresa testēšanu, t.i. analizē bankas/ grupas attīstības scenārijus nākamajiem diviem gadiem atkarībā no dažādiem ārkārtējiem, bet iespējamiem makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijiem, notikumiem vai izmaiņām tirgus nosacījumos, kā arī novērtē šādu scenāriju, notikumu vai izmaiņu tirgus nosacījumos potenciālo ietekmi uz bankas/ grupas risku līmeni, finanšu un kapitāla pietiekamības rādītājiem.

Stresa testu rezultātus izmanto:

- a) lai pārliecinātos, ka minimālās noteiktas kapitāla prasības ir pietiekošas attiecīgo risku segšanai;
- b) kapitāla rezerves noteikšanai, lai nodrošinātu, ka bankas\ grupas kapitāls ir pietiekams zaudējumu segšanai iespējamu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā, kā arī, lai nodrošinātu, ka rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visa ekonomikas cikla laikā

SVIRA

Svira rādītājs (*leverage*) ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu jeb visu aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa. Svira rādītājs tiek aprēķināts pamatojoties uz pārskata perioda beigu datiem.

	EUR' 000
Kapitāla mērs	61 971
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	1 156 927
Svira rādītājs, %	5.36

NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Informācijas atklāšana par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem sagatavota atbilstoši 2013. gada 26. jūnija regulas (ES) Nr. 575/2013 un 2014. gada 18. decembrī regulas (ES) Nr. 2015/79 prasībām, pamatojoties uz iestādes konsolidētajiem finanšu pārskatiem par stāvokli 2014. gada 31. decembrī. Sīkāka informācija par grupas iekšlātiem aktīviem ir gada konsolidētajā pārskatā bankas tīmeklī www.norvik.eu.

Aktīvi

EUR'000

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	Iestādes aktīvi kopā	26 300	X	1 127 258	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	163 594	163 594
040	t.sk. parāda vērtspapīri	12 346	12 346	249 103	249 103
120	t.sk. citi aktīvi	3 363	X	75 904	X

Saņemtais nodrošinājums

EUR'000

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		010	040
130	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	-	676 534
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	3 603
160	t.sk. parāda vērtspapīri	-	39 138
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	-	633 793
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu

EUR'000

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	9 526	26 300

ATALGOJUMA POLITIKA

Informācija par Atalgojuma politiku un praksi, sagatavota par pārskata periodu, kas sācies 2014. gada 1. janvārī, saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr.126 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem”, ievērojot ES regulas Nr. 575/2013 450. panta prasības un Fizisko personu datu aizsardzības likuma noteikumus.

AS „NORVIK BANKA”, turpmāk tekstā - banka, nosaka kārtību Atalgojuma politikas prasību ievērošanai bankas konsolidācijas grupas līmenī, turpmāk tekstā grupa.

2014.gada oktobrī banka iegādājās AS „Вятка Банк ОАО” (Krievija) akcijas, nosakot šim uzņēmumam pakāpenisko parējās 6 mēnešu periodu grupas Atalgojuma politikas prasību ievērošanai.

Grupā tiek ievēroti Atalgojuma politikas pamatprincipi, kas neveicina risku uzņemšanos virs risku stratēģijā noteiktā risku uzņemšanās līmeņa, neierobežo bankas spēju stiprināt tās pašu kapitālu, atbilst ētikas standartiem, ilgtermiņa interesēm, attīstības stratēģijā noteiktajiem darbības mērķiem, kā arī atbilst un veicina piesardzīgu un efektīvu risku pārvaldīšanu un interešu konfliktu novēršanu, nav pretrunā ar klientu vai ieguldītāju interešu aizsardzības principiem un citu ieinteresēto pušu interesēm.

Grupas darbinieki apņemas neizmantot personīgās riska ierobežošanas stratēģijas vai tādu atalgojuma un atbildības apdrošināšanu, kas mazinātu risku par varbūtējo korekciju un ietekmi uz atalgojumu.

Riska profilu ietekmējošo amatu veicēju atlases process tiek veikts tā, lai nodrošinātu, ka kandidātam ir pietiekama kompetence un prasmes, lai veiktu amata pienākumus. Padomes un

Grupas Atalgojuma politikas pamatprincipus nosaka un apstiprina bankas Padome un ne retāk kā vienu reizi gadā individuāli pārskata tos atbilstoši attīstības stratēģijai, tās darbībai un pārmaiņām ārējos faktoros, ņemot vērā ārējo atalgojuma ekspertu „Fontes” viedokļus.

Bankas Padome izpilda Atalgojuma komitejas funkcijas un veic riska profilu ietekmējošo amatu augstākā līmeņa vadītāju atalgojuma uzraudzību, atalgojuma nemainīgās daļas (darba algas) un mainīgās daļas (prēmiju) noteikšanu.

Bankas Valdes pilnvarās ietilpst grupas vārdā uzņemties risku, kas būtiski ietekmē grupas riska profilu, katrs Valdes loceklis uzņemas risku atbilstoši noteiktam pilnvarojumam un savas kompetences ietvaros.

Grupā Atalgojuma struktūru veido atalgojuma nemainīgās daļas elementi (darba alga) un mainīgās daļas elementi (prēmija).

Grupas darbiniekiem, tajā skaitā darbiniekiem, kas ieņem riska profilu ietekmējošos amatus par godprātīgi un pienācīgi izpildītiem darba pienākumiem ik mēnesi tiek izmaksāta darba alga – atalgojuma nemainīga daļa, kas galvenokārt atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildības līmeni, kurš noteikts attiecīgā amata aprakstā. Mainīgo atalgojuma daļu (prēmiju) piešķir tikai par izciliem darba rezultātiem, kas atspoguļo darbinieka darbības rezultātus, kuri pārsniedz tā amata aprakstā noteiktās prasības, individuāli izvērtējot tos Padomes sēdē. Aprēķinot mainīgo daļu ņem vērā rezultātu noturīgumu un ar tiem saistīto esošo un varbūtējo risku izvērtējumu.

Grupā, riska profilu ietekmējošiem amatiem, lai neveicinātu risku palielināšanu virs noteiktā riska līmeņa un neierobežotu spēju nodrošināt tās kapitāla pietiekamību, nosaka maksimālo mainīgo atalgojuma daļu (monētārā izteiksmē), ko piešķir tikai par izciliem darba rezultātiem, izvērtējot katru darbinieka darba rezultātus individuāli Padomē, un kas nevar būt augstāka par 10 % no darbinieka pēdējā kalendārā gada atalgojuma nemainīgās daļas – darba algas.

Grupas riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums neietver sevī akcijas, akciju opcijas. Grupa nepiešķir riska profilu ietekmējošiem amatiem ar pensionēšanos saistītos labumus vai papildus iemaksas privātos pensijas fondos, nepiešķir atlīdzību nemonētārā formā un nepieļauj garantēta apmēra atalgojuma mainīgas daļas noteikšanu.

Banka neparedz, bet pieļauj papildus atlaišanas pabalstus, kas pārsniedz darba likumā noteiktos atlaišanas pabalstus. 2014.gadā vienam darbiniekam, kas ieņēma iekšējās kontroles funkciju izpildošo amatu, tika izmaksāts atlaišanas pabalsts sešu vidējo mēnešu izpeļņas apmērā.

2014.gadā mainīga daļa tika izmaksāta grupas Riska profilu ietekmējošiem amatiem, kas savu profesionālo darbību veic ārvalstīs.

1. tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu

	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	Uzskaites vērtība
Darbinieku skaits gada beigās	13	62	35	605	4	616	52	303	EUR
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem	(15,301,081)								
Kopējais atalgojums	3,866,014	1,663,372	1,361,854	5,226,775	91,539	7,598,317	979,828	3,454,813	
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa	143,080	117,348	106,199	759,128	213	974,043	59,360	120,605	

2. tabula Skaidrojums par pārējiem darbības veidiem

Pārējie darbības veidi ⁶	Izdevniecības pakalpojumi	Kokapstrāde un meži	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Gaļas pārstrāde	Kopā
Darbinieku skaits gada beigās	210	31	11	51	303
Kopējais atalgojums	2857,263	206,592	106,694	284,263	3,454,813
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa	120,305	0	300	0	120,605

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

² Privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana.

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

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

⁵ Iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija.

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

⁷ Instrumenti, kas atbilst šo noteikumu 18.2.2. punktā minētajām prasībām.

3. tabula. Informācija par iestādes riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem

		Padome	Valde	leguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komerc-sabiedrību 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		9	9					52	
tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās		9	9					4	
Atalgojuma nemainīgā daļa	Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	3,722,934	1,023,415					921,314	
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	3,722,934	1,023,415					921,314	
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	143,080	61,802					59,360	
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	143,080	61,802					59,360	
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atliktā atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā								
	tajā skaitā atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā								
	tajā skaitā atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā								

	tajā skaitā atliktā daļa citu instrumentu formā ⁷								
	Kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada								
	tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības								
	tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības								
	Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa								
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 (<i>sign-on payments</i>) saņēmēju skaits								
	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (<i>sign-on</i>) apmērs								
Atbildība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	Darbinieku skaits, kas saņēmuši atbildību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu			1				1	
	Pārskata gadā izmaksātās atbildības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu			19,727				62,520	

	Lielākās atbildības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai								62,520	
Ar pensionēšanos saistītie labumi	Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus									
	Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs									

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

² Privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana.

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

⁷ Instrumenti, kas atbilst šo noteikumu 18.2.2. punktā minētajām prasībām.