

Paziņojums par informācijas atklāšanu

Paziņojums tiek publiskots, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātos „Informācijas atklāšanas un iestādes pārredzamības normatīvos noteikumus” (spēkā no 31.12.2010) prasības.

Noteikumi nosaka informācijas par bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, kā arī par pašu kapitāla prasībām, iekšējā kapitāla pietiekamību un atalgojuma politikas un prakses publiskošanas kārtību.

Banka ievēro noteikumu prasības individuāli un konsolidācijas grupas līmenī.

KONSOLIDĀCIJAS GRUPA

AS TRASTA KOMERCBANKA ir grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības. Bankas meitas uzņēmumu riska pārvaldīšana ir pilnībā integrēta bankas riska pārvaldīšanas procesā.

Komersabiedrības, kas konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes un tiek pakļautas konsolidācijas uzraudzībai:

- SIA TKB Līzings
- SIA TKB Nekustāmie īpašumi.
- „Heckbert C7 Holdings”, kas klasificēts, kā turēts pārdošanai un tā meitas uzņēmums „Ferrous Kereskedelmi KFT”.

Konsolidācijas principi

Banka veica konsolidētā finanšu pārskata konsolidāciju ar saviem meitas uzņēmumiem saskaņā ar 27. Starptautisko grāmatvedības standartu. Meitas sabiedrības – ir sabiedrības, kuras kontrolē Banka. Kontrole pastāv, ja bankai ir tieša vai netieša ietekme uz sabiedrības finanšu un darbības politiku.

Konsolidācija tika veikta, pamatojoties uz kontroli pār uzņēmumu darbību, kas izriet no balsstiesību vairākuma meitas uzņēmumos, izņemot meitas uzņēmumu, kas tiek klasificēts kā turēts pārdošanai un atspoguļots atbilstoši 5.IFRS.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to posteņi tika novērtēti saskaņā ar vienotiem grāmatvedības principiem, kurus Grupa izmanto atbilstoši Starptautisko Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā, un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām konsekventi no gada gadā. Ja kāds no meitas uzņēmumu izmantotajiem grāmatvedības principiem atšķiras no Bankas lietotajiem, tad konsolidācijas nolūkos meitas uzņēmuma finanšu radītāji tika koriģēti. Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu radītāji Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika iekļauti, lietojot pilnās konsolidācijas metodes.

Mazākuma līdzdalība ir tā daļa meitas uzņēmumos, kas tieši vai netieši nepieder Bankai. Mazākuma līdzdalība bilancē atspoguļo mazajiem akcionāriem piederošo meitas uzņēmuma nosakāmo aktīvu, pasīvu un iespējamo saistību patiesās vērtības daļu iegādes brīdī un mazākuma daļu pašu kapitāla kustībā no apvienošanās brīža. Mazākuma līdzdalība tiek atspoguļota pašu kapitālā.

Detalizētāka informācijas par meitas uzņēmumiem ir sniegta Bankas finanšu pārskatos par 2010. gadu.

RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA

Ņemot vērā nebūtisko darījumu apjomu Grupas līmenī, Banka pārvalda tās darbībai raksturīgos riskus individuāli, izņemot kredītrisku, kurš tiek pārvaldīts Grupas līmenī. Risku pārvaldīšanai Grupas līmenī tiek piemērotas tas pašas procedūras, kas ir aprakstītas zemāk.

Vispārīgie principi

Bankas darbības risku pārvaldīšanai Banka regulāri identificē tās darbībai piemētošus būtiskus riskus. Banka regulāri novērtē, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt tās darbību un darbības rezultātu sasniegšanu. Katram būtiskam riskam Banka izstrādājusi atbilstošas risku pārvaldīšanas politikas un kontroles procedūras. Bankas risku kontrolei un pārvaldīšanai ir apstiprinātas Risku pārvaldīšanas politika, Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politika, Likviditātes pārvaldīšanas politika, Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika, Valsts riska pārvaldīšanas politika, Kredītpolitika, Investīciju politika, Reputācijas risku vadības politika, Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika un citas, kuras ir apstiprinājuši Bankas Valde un Padome. Attiecīgās politikas ir izstrādātas atbilstoši Bankas stratēģiskajam plānam un nepārtraukti tiek pilnveidotas, ievērojot tirgus un Bankas pamatdarbības attīstību.

Šīs politikas nosaka principus, pēc kuriem Banka nosaka:

- ✓ vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās savā darbībā, lai samazinātu visa veida riskus, kas varētu novest pie zaudējumiem;
- ✓ riska darījumu un citu risku, kādiem savā darbībā ir pakļauta Banka, klasifikāciju;
- ✓ vispārējo ikdienas Bankas riska darījumu kontroli un to pārvaldīšanu.

Bankas risku pārvaldīšanas politiku pamatmērķis ir aprakstīt un noteikt līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību tiktu maksimāli samazināta varbūtība Bankai ciest zaudējumus, gadījumos, kad Bankas ieguldītie vai tai pienākošie līdzekļi netiktu atmaksāti laikā un pilnā apmērā, vai arī Bankai rastos cita veida zaudējumi.

Bankas risku pārvaldīšanas politikas realizē Bankas Padome, Valde, Aktīvu-pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk ALCO), Kredītkomiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja, kā arī Bankas attiecīgās riska darījumu kontroles struktūrvienības.

Padome īsteno vispārēju Bankas darbības vadību, nodrošina Bankas statūtos noteikto mērķu un uzdevumu realizāciju. Kontroles īstenošanai pār riska vadības sistēmas izveidošanu Bankā, Padome apstiprina iekšējās risku vadības politikas, nodrošina šādu politiku ievērošanu, efektivitātes analīzi un pilnveidošanu.

Valde veic ikdienas Bankas darbības vadību, nodrošina iekšējo dokumentu, kas nosaka riska vadības procedūras un noteikumus, pilnvaru un atbildības sadalījumu starp struktūrvienībām un riska vadības ziņojumu iesniegšanas kārtību, izstrādāšanu un apstiprināšanu. Valde nodrošina Bankas darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu.

ALCO komiteja nosaka Bankas aktīvu un pasīvu struktūru; izstrādā, nosaka un kontrolē bilances un ārpusbilances pozīciju kontrolējošos parametrus - limitus aktīvu un pasīvu pozīcijām; pēc nepieciešamības nosaka uzkrājumu apjomu nedrošiem aktīviem, izņemot komerc kredītu portfeli, kura uzkrājumu apjomus nosaka bankas Kredītkomiteja; nodrošina jebkurā brīdī Bankas spēju izpildīt savas tekošās finansiālās saistības; rūpējas par Bankas ilgtermiņa likviditāti, veidojot sabalansētu aktīvu/pasīvu termiņstruktūru; rūpējas, lai tiktu nodrošinātas ar finanšu resursiem Bankas iespējamās aktivitātes; regulāri analizē, vērtē un kontrolē riskus, kas skar Banku; izstrādā un regulāri caurskata Bankas riskus ierobežojošos limitus; seko visu šo limitu ievērošanai; nosaka Bankas aktīvu/pasīvu (komerc kredītu, starpbanku kredītu, vērtspapīru u.c.) portfeļus un to limitus; nosaka portfeļu pārvaldītājus un pārvaldes vadlīnijas; nosaka un vada Bankas korespondējošo attiecību politiku, ne retāk kā reizi ceturksnī veic korespondējošo banku novērtēšanu un izvērtē stāvokli korespondējošos kontos.

Kredītkomiteja ir atbildīga par Bankas Kredītpolitikas izstrādi, kredītportfeļa izveidi un pārvaldīšanu Bankas Kredītpolitikas ietvaros; izskata jaunu aizdevumu pieteikumus un galvojumu pieprasījumus, pieņem lēmumus par aizdevuma izsniegšanas nosacījumiem un izsniedzamo aizdevumu procentu likmju robežām; sistemātiski (ne retāk kā reizi mēnesī) pārbauda kredītportfeļa kvalitāti.

Kredītu novērtēšanas komiteja izstrādā noteiktās procedūras kredīta kvalitātes pasliktināšanas savlaicīgai identificēšanai, t.i., novērtēšanas un klasifikācijas galvenos kritērijus; regulāri pārskata izstrādātās procedūras un, nepieciešamības gadījumā, veic tajās izmaiņas; regulāri, bet ne retāk kā vienu

reizi ceturksnī, veic Bankas kredītu kvalitātes novērtēšanu un klasifikāciju atbilstoši noteiktajai kredītriska pakāpei un pamatojoties uz izstrādātajiem novērtēšanas un klasifikācijas kritērijiem.

Kontroles komiteja regulāri veic Bankas iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai saskaņā ar izstrādātajiem un apstiprinātajiem plāniem.

Darbības atbilstības kontroles komiteja - Bankas izveidota struktūrvienība, kas ir atbildīga par darbības atbilstības riska identificēšanu, novērtēšanu un pārvaldīšanu. Darbības atbilstības risks ir 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, ja Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Risku novērtēšanas ekspertu darba grupa - iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros veic būtisko risku identificēšanu; identificē riskus, kuri tiks iekļauti iekšējā kapitāla pietiekamības novērtējumā, aprēķina risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru/ minimālo iekšējā kapitāla pietiekamības līmeni.

Iekšējā audita nodaļas galvenais uzdevums ir Bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes neatkarīgs un objektīvs novērtējums un uzraudzība, lai palīdzētu Bankas Padomei, Valdei un struktūrvienībām efektīvāk pildīt savas funkcijas. Iekšējā audita nodaļa veic savu darbu saskaņā ar Padomē apstiprināto darbības plānu. Par katru veikto pārbaudi Iekšējā audita nodaļa sagatavo ziņojumu Bankas vadībai par atklātajiem faktiem un iekšējās kontroles sistēmas trūkumiem, politiku un procedūru pārkāpumiem, nepietiekami identificētiem vai pārvaldītiem riskiem un iesniedz ieteikumus atklāto trūkumu novēršanai.

Pārskata periodā Banka ir veikusi būtisko risku identificēšanu un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu. Identificētie būtiskie riski, salīdzinot ar iepriekšējo periodu, nav mainījušies.

Bankas darbība pakļauta šādiem riskiem:

- [kredītrisks;](#)
- [tirgus risks;](#)
- [likviditātes risks;](#)
- [valsts risks;](#)
- [operacionālais risks;](#)
- [koncentrācijas risks;](#)
- [reputācijas risks;](#)
- [noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks;](#)
- [stratēģijas un biznesa risks.](#)

PAŠU KAPITĀLS

FKTK nosaka un uzrauga Banka kapitāla pietiekamības prasības. Saskaņā ar FKTK noteiktajam kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem virs noteiktā minimuma līmeņa. 2010. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%.

Tabulā apkopota informācija par regulējošās minimālās kapitāla prasības ievērošanu un par pašu kapitāla elementiem, un Grupas un Bankas pozīciju 2010. gada 31.decembrī (tūkst.latu):

2010

GRUPA

BANKA

PAŠU KAPITĀLS	28 192	28 878
<i>Pirmā līmeņa kapitāls</i>	<i>27 950</i>	<i>28 636</i>

Atbilstošs kapitāls	7 160	7 160
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>	7 049	7 049
<i>Akciju emisijas uzcelojums</i>	111	111
Atbilstošas rezerves	21 150	21 836
<i>Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, pārvērtēšanas rezerves un iepriekšējo gadu revidētā nesadalītā peļņa vai zaudējumi</i>	25 770	26 209
<i>Mazākuma līdzdalība</i>	-	-
<i>Kārtējā darbības gada revidētā peļņa vai kārtējā darbības gada revidētie (zaudējumi)</i>	(4 614)	(4 367)
<i>Pārdošanai pieejamo citu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve</i>	(6)	(6)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi (-)	(360)	(360)
<i>Nemateriālie aktīvi</i>	(360)	(360)
Otrā līmeņa kapitāls	3 404	3 404
Otrā līmeņa kapitāla 2. grupa	3 404	3 404
<i>Subordinētais kapitāls</i>	3 404	3 404
Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla samazinājums	(3 162)	(3 162)
Tiesību aktos noteiktais specifiskais pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla samazinājums ¹	(3 162)	(3 162)

KAPITĀLA PRASĪBU APRĒĶINA KOPSAVILKUMS	16 345	15 996
<i>Kredītriska, darījumu partnera kredītriska, atgūstamās vērtības samazinājuma riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību kopsumma saskaņā ar standartizēto pieeju</i>	12 212	12 385
Valsts institūcijas	48	48
Iestādes	1 262	1 262
Komerscābiedrības	6 547	6 753
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	50	50
Kavētie riska darījumi	1 753	1 735
Citi posteņi	2 552	2 537
<i>Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma saskaņā ar standartizēto pieeju</i>	377	320
Tirgojamie parāda instrumenti	98	98
Kapitāla instrumenti	153	153
Ārvalstu valūta	126	69
<i>Operacionālā riska kapitāla prasība saskaņā ar pamatrādītāja pieeju</i>	3 756	3 291
KAPITĀLA PRASĪBU SEGUMS AR PAŠU KAPITĀLU (PĀRPALIKUMS (+) VAI IZTRŪKUMS (-))	11 847	12 882
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS (%)	13,80	14,44

¹ Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Bankas kredītu novērtējumu, Bankai pārskatā gadā ir nepieciešams izveidot papildus uzkrājumus 3 452 tūkstošu latu apmērā (2009: 3 357 tūkstošu latu).

KAPITĀLA PRASĪBU IEVĒROŠANA UN IEKŠĒJĀ KAPITĀLA NOVĒRTĒŠANA.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas nolūkā un saskaņā ar pašu kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju, Banka noteica kapitāla definīciju kā kapitāla, rezervju un saistību elementu kopumu, kas ir brīvi pieejams Bankai ar parastiem darbības riskiem saistītu, bet vēl neidentificētu iespējamo zaudējumu segšanai. Kapitāla pietiekamības novērtējumā Banka izmanto „Pirmais pilārs+” pieeju. Par pamatu ņemot regulējošās minimālās kapitāla prasības, kas ir noteiktas 8% apmērā no riska darījumu riska svērto vērtību kopsummas, un iekļaujot sekojošus riskus un vērtējuma metodes:

- ✓ kredītriska kapitāla prasībai - *standartizēto pieeju*;
- ✓ tirgus risku kapitāla prasībai - *standartizēto pieeju*;
- ✓ operacionālā riska kapitāla prasībai - *pamatrādītāju pieeju*.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa mērķis ir nodrošināt, ka Bankas kapitāls apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošu un varbūtēju risku segšanai.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros Banka:

- ✓ izvērtē, vai aprēķinātās regulējošās minimālās kapitāla prasības kredīriskam, operacionālajam riskam un tirgus riskiem ir pietiekamas un Bankas darbībai atbilstošas;

- ✓ izvērtē riskus, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības un aprēķina būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru;
- ✓ nosaka kapitāla rezervi;
- ✓ nosaka kopējā risku segšanai nepieciešamā iekšējā kapitāla apmēru;
- ✓ nosaka iekšējo nepieciešamā kapitāla agrīnas brīdināšanas līmeni, kuru sasniedzot tiek iedarbināts pasākumu plāns kapitāla pietiekamības uzturēšanai.

Papildus obligātajām regulējošām minimālā kapitāla prasībām kredītriska, tirgus risku un operacionālā riska segšanai, Banka uztur papildu kapitālu sekojošu būtisko risku segšanai:

- koncentrācijas riski (kreditportfeļa koncentrācija, prasību pret kredītiestādēm koncentrācija, t.sk. valstu griezumā);
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (AML);
- reputācijas risks,
- stratēģijas un biznesa risks.

Saskaņā ar kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, risku segšanai nepieciešamais kapitāls ir:

Riski	Nepieciešamais kapitāls (tūkst.latu)
Kredītrisks	13 545
Tirgus riski	845
Operacionālais risks	3 482
Koncentrācijas riski	1 571
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks	1 919
Pārējie riski	869
Kopā:	22 231

Veicot iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu par 2010.gadu Banka noteica iekšējā kapitāla pietiekamības līmeni ne mazāk kā 11.04% (2009: 10%) .

Pārskata perioda Bankas kapitāla faktiskā rādītāja analīze tiek sniegta zemāk tabulā:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	%	%
31. decembrī	14,44	15,08
Vidējais par periodu	15,50	16,55
Augstākais līmenis	16,84	17,52
Zemākais līmenis	14,50	14,83

Iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process Bankā tiek veikts regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā. Ja laika posmā starp diviem kapitāla pietiekamības novērtējumiem Bankas darbībā vai Bankas darbību ietekmējošajos apstākļos notikušas būtiskas pārmaiņas (piemēram, mainījušies Bankas darbības virzieni vai darbības veidi, notikušas būtiskas izmaiņas Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, Banka ieviesusi jaunus risku pārvaldīšanas vai risku mērīšanas modeļus vai metodes u.tml.) un tā rezultātā var būtiski mainīties kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultāti (t.sk. Bankas novērtējums par tās risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, kapitāla rezervi, kopējo nepieciešamā kapitāla apmēru un Bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru, kapitāla pietiekamības mērķi, kapitāla pietiekamības novērtējuma secinājumi, pasākumu programma kapitāla pietiekamības nodrošināšanai un citi lēmumi, kas pieņemti kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā), Banka nekavējoties, bet ne vēlāk kā viena mēneša laikā, pārskata tās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus un, ja nepieciešams, veic jaunu kapitāla pietiekamības novērtējumu.

Kapitāla plānošana Bankā tiek veikta budžeta sastādīšanas procesa ietvaros. Budžeta sagatavošanas procesā Banka izstrādā arī plānotā kapitāla palielināšanas plānu, kura avoti var būt:

- pamatkapitāla palielināšana ar akciju emisiju palīdzību;
- subordinētā kapitāla piesaiste;
- darbības attīstības rezervju fondu veidošana no bankas peļņas;
- iepriekšējā darbības gada nesadalītā peļņa;
- kārtējā gada auditētā peļņa (saņemot FKTK atļauju).

Bankā ir izstrādāts "Iekšējā kapitāla pietiekamības uzturēšanas plāns", kurš iekļauj detalizētus pasākumus kapitāla pietiekamības uzturēšanai ārkārtas gadījumos (kad iestājās kapitāla pietiekamības rādītāja samazināšanas draudi zem noteiktā kapitāla pietiekamības agrīnas brīdināšanas rādītāja). Papildus iepriekš aprakstītajiem kapitāla palielināšanas avotiem plāns paredz:

- ✓ aktīvu kvalitātes uzlabošanu;
- ✓ aktīvu restrukturizāciju ar mērķi samazināt augsto risku grupu aktīvu īpatsvaru ;
- ✓ trešā līmeņa kapitāla elementu izmantošanu (saņemot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju).

Bankas vadība nodrošina ikdienas kapitāla pietiekamības uzraudzību. Attiecīgās struktūrvienības regulāri sniedz informāciju ALCO komitejai un Valdei par iekšējā kapitāla pietiekamības līmeņa un minimālo regulējošo prasību ievērošanu, kā arī kapitāla pietiekamības scenāriju analīzi. Valde vismaz vienu reizi gadā sniedz ziņojumu Padomei par kapitāla stāvokli.

ATALGOJUMA POLITIKA UN PRAKSE

Ievērojot fizisko personu datu aizsardzības principus, AS „TRASTA KOMERCBANKA” sniedz informāciju par atalgojuma politiku un praksi.

Bankā tika izveidota atalgojuma sistēmas struktūra:

- ✓ Padome nosaka un apstiprina Atalgojuma politikas pamatprincipus, uzrauga Atalgojuma politikas īstenošanu, nosaka atalgojumu Bankas Valdes locekļiem, Iekšējā audita nodaļai, kā arī amatiem, kuru atalgojums ir vienāds vai lielāks par zemāko atalgojumu, kas noteikts kādam no Valdes locekļiem. Regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, pārskata Atalgojuma politikas pamatprincipus, lai nodrošinātu to atbilstību Bankas esošajai darbībai un tās attīstības stratēģijai, kā arī pārmaiņām ārējos faktoros.
- ✓ Valde ir atbildīga par Bankas Padomes noteikto Atalgojuma politikas pamatprincipu ievērošanu, atbilstošas atalgojuma sistēmas un ar to saistītu dokumentu izstrādi.
- ✓ Personāla komiteja atbilstoši noteiktajiem Atalgojuma politikas pamatprincipiem izstrādā personāla politiku, organizatorisko struktūru un darba samaksas un prēmēšanas sistēmu, kā arī risina citus ar personālu un atalgojumu saistītus jautājumus.
- ✓ Personāla nodaļa ikdienā seko Padomes, Valdes un Personāla komitejas uzdevumu un noteikto pamatprincipu ievērošanai Bankā, kā arī to aktualitātei. Ja nepieciešams, ierosina izmaiņas Atalgojuma politikā, kā arī citos ar personālu un atalgojumu saistītajos dokumentos.

Bankas atalgojuma politika atbilst bankas darbības stratēģijai un vērtībām, tā ir vienkārša un dinamiska, un tās mērķis ir noteikt Bankas darbinieku atalgojuma pamatprincipus, kuru pamatā būtu Bankas attīstības stratēģija un darbības rezultāti, un kuri atbilstu Bankas darbības specifikai un riska profilam. Pamatprincipi nosaka dažādus atalgojuma sistēmas elementus, kas regulē atalgojuma noteikšanas kārtību, atalgojumu veidus, rezultātu novērtēšanu un izmaksas kārtību. Bankā izstrādātā atalgojuma sistēma ir vērsta uz to, lai motivētu personālu un veicinātu darbinieku attīstību, kā arī paredzētu atbilstošu novērtējumu darbiniekiem par sasniegtajiem darba rezultātiem un nodrošinātu atbilstošu atalgojumu par kvalitatīvi paveiktu darbu.

Bankā ir noteikti šādi atalgojuma veidi: pamatalga, kura tiek veidota, nosakot konkurētspējīgu ikmēneša amatalgas likmi (atalgojuma nemainīgo daļu) katram darbiniekam atbilstoši amatam; atalgojuma mainīgā daļa, kuru veido prēmijas, kas tiek izmaksātas visiem darbiniekiem atkarībā no Bankas darbības rezultātiem un katra darbinieka individuālā ieguldījuma, un bonusi, kas tiek noteikti par atsevišķiem sasniegtiem darba rezultātiem pēc izstrādātām metodoloģijām; atvieglojumi un labumi.

Bankā ir noteiktas riska profilu ietekmējošu amatu saimes, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu. Šo riska profilu ietekmējošo/neietekmējošo amatu sarakstu un izmaiņas apstiprina Bankas Valde.

Nosakot darbinieku mainīgo atalgojuma daļu, par pamatu tiek ņemtas profesionālās iemaņas, saskarsmes iemaņas, orientācija uz darba procesa efektivitātes paaugstināšanu un problēmu risināšanu, vadības kompetences, biznesa mērķi, Bankas pārstāvēšana.

Jebkura darbinieka darba rezultāti tiek novērtēti ne retāk kā 2 reizes gadā, ņemot vērā arī iepriekšējo gadu darba rezultātus.

Bankā atalgojuma nemainīgā daļa ir pietiekami liela, lai Banka varētu īstenot elastīgu atalgojuma politiku attiecībā uz atalgojuma mainīgo daļu.

Bankā tiek noteikta mainīgās daļas izmaksājamā augstākā robeža, lai Banka varētu izmantot iespēju neizmaksāt atalgojuma mainīgo daļu, piemēram, Bankas finansiālā stāvokļa un tās maksāspējas pasliktināšanās gadījumā, ņemot vērā ilgtermiņa kapitāla pietiekamības nodrošināšanas apsvērumus. Būtiskas atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas gadījumā ne mazāk kā 40 procentus (īpaši augstas atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas gadījumā – ne mazāk kā 60 procentus) no tās atliek uz periodu, kas nav mazāks par trīs gadiem, atkarībā no riska amata vai atbildības līmeņa, un kura laikā var izvērtēt atalgojuma mainīgās daļas noteikšanā izmantotos darbības rezultātus .

2010. gadā Bankā tika izmaksāta atalgojuma mainīgā daļa tikai monetārā formā.

2010. gadā citu labumu izmaksa nemonetārā formā netika veikta.

2010. gadā nebija neizmaksātu atalgojuma mainīgās daļas atlikumu.

Bankas apkopota informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām 2010. gadā

(tūkst. LVL)

2010. gads	Atalgojuma nemainīgā daļa		Atalgojuma mainīgā daļa	
	Summa	skaits	Summa	Skaits
Valde	397	5	0	0
Risku profila amatu darbinieki , kuriem mainīgas daļa aprēķināta atkarībā no darbības rezultātiem	110	6	32	6
Pārējais personāls	3 708	222	0	0