

Satura rādītājs

I Izmantotie termini un saīsinājumi.....	1
II Ievads	1
III Piemērošanas joma	2
IV Informācija par pārvaldības pasākumiem	2
V Risku pārvaldības mērķi un politikas	4
VI Pašu kapitāls	11
VII Kapitāla prasības	17
VIII Kapitāla rezerves	19
IX Neapgrūtinātie aktīvi	21
X Sviras rādītājs	22
XI Informācijas atklāšanas prasības, kas neattiecas uz Koncernu	22

I Izmantotie termini un saīsinājumi

ALCO – Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja.

ĀKNI – ārējā kredītriska novērtēšanas iestāde.

Banka – Signet Bank AS.

Direktīva – Eiropas Parlamenta un Padomes regulas 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK.

EBI – Eiropas Banku iestāde.

Pamatnostādnes – EBI Pamatnostādnes par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu.

FKTK Noteikumi – FKTK normatīvie noteikumi „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

ICAA(P) – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas (process).

ILAA(P) – iekšējais likviditātes pietiekamības novērtēšanas (process).

Komerclikums – Latvijas Republikas Komerclikums.

Koncerns – Banka un tās meitas sabiedrība.

NILLTF(N) – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (novēršana).

Paziņojums – Koncerna Informācijas atklāšanas paziņojums par 2017. gadu.

PKRN – precikliskās kapitāla rezerves norma.

Regula – Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012.

RSA – riska svērtie aktīvi.

SP – standartizētā pieeja.

II Ievads

Paziņojums ir sagatavots, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 36.³ panta un Regulas astotās daļas prasībām, pēc iespējas/ pēc nepieciešamības ņemot vērā Pamatnostādnes, un ietver informāciju par Bankas un tās meitas sabiedrību „SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA” Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība (kopā saukti „Koncerns”). Informācija Paziņojumā ir sniegta par stāvokli uz **2017.**

gada 31.decembri, ja vien pie konkrētas informācijas atklāšanas prasības nav norādīts citādi. Koncerns, sagatavojot šo paziņojumu, nav piemērojis atbrīvojumus no informācijas atklāšanas, un paziņojums satur būtisku informāciju, kas nav konfidenciālā un/ vai aizsargājama.

Pirms publicēšanas Paziņojums tika izskatīts, novērtēts un apstiprināts Bankas Atbilstības komitejas sēdē.

III Piemērošanas joma

Paziņojums tiek sagatavots konsolidācijas grupas līmenī. Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu un konsolidācijas metodēm ir atspoguļota Koncerna Gada pārskatā par 2017. gadu, kas ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē www.signetbank.com → Par mums → Finanšu informācija → 2017 → Signet Bank AS 2017. gada pārskats (turpmāk – Gada pārskats) (sk. 1. piezīmi „Pamatinformācija par Banku” (14. lpp.) un 3. piezīmi „Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas” (15. lpp.)). Gada pārskata 3. piezīmē p) apakšpunktā (24. lpp.) ir aprakstīti jaunie Starptautiskie Finanšu pārskatu standarti un interpretācijas, kas varētu būtiski ietekmēt Koncernu, pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Bankas meitas sabiedrība tiek konsolidēta pēc pilnas konsolidācijas metodes un pakļauta konsolidācijas uzraudzībai.

Nepastāv nekādu esošo vai paredzamo būtisko praktisko vai juridisko šķēršļu tam, lai varētu veikt tūlītējo pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu starp Banku un tās meitas sabiedrību.

IV Informācija par pārvaldības pasākumiem

Bankas 2017. gada nozīmīgākais notikums bija vairākuma akcionāra maiņa – septembrī Eiropas Centrālā banka un Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisija starptautisku investoru grupai – *Signet Global Investors Ltd.*, *Hansalink* un *Fin.lv* - deva atļauju iegādāties Bankas akciju kontrolpaketi. Neskatoties uz akcionāru maiņu, Bankas biznesa modelis paliek nemainīgs - turīgu privātpersonu apkalpošana, maksimālu uzmanību pievēršot pakalpojumu kvalitātei un klientu kapitāla atdevei.

Pārskata periodā Bankas padome sāka darbu jaunā sastāvā, Bankas valdes sastāvā izmaiņas pārskata periodā nav bijušas. Uz 31.12.2017. Bankas pārvaldību nodrošināja 5 (pieci) padomes locekļi un 3 (trīs) valdes locekļi. Bankas valdes locekļi vienlaikus ieņēma šādus amatus: Bankas valdes priekšsēdētājs (*CEO*), Bankas Finanšu direktors (*CFO*) un Bankas *Private Banking* pārvaldes vadītājs (*CBO*). Papildu informāciju par Bankas padomes un valdes sastāvu sk. Gada pārskatā, sadaļā „Bankas padomes un valdes sastāvs” (5. lpp.).

Periodā no Gada pārskata apstiprināšanas un publicēšanas līdz Paziņojuma apstiprināšanas un publicēšanas Bankas valdes sastāvā ir notikušas šādas izmaiņas: valdes locekļu skaits tika paplašināts līdz 5 (pieciem) - 2018. gada jūnijā tika iecelts vēl 1 (viens) valdes loceklis, savukārt 1 (viena) valdes locekļa vieta paliek vakanta. Bankas valdes locekļi vienlaikus ieņem šādus amatus: Bankas valdes priekšsēdētājs (*CEO*), Bankas Galvenais finanšu kontrolieris, Risku direktors (*CFC*, *CRO*) (iepriekš - Bankas Finanšu direktors (*CFO*), Bankas valdes loceklis, atbildīgais par *Private Banking* pārvaldi, un Bankas Risku un atbilstības pārvaldes vadītājs (*CCO*).

Pārskata periodā Bankas meitas sabiedrības padome sāka darbu jaunā sastāvā, Bankas meitas sabiedrības valdes sastāvā izmaiņas pārskata periodā nav bijušas. Uz 31.12.2017. Bankas meitas sabiedrības pārvaldību nodrošina 3 (trīs) padomes locekļi un 3 (trīs) valdes locekļi. Bankas meitas sabiedrības valdes locekļi vienlaikus ieņēma šādus amatus Bankā: Bankas Operacionālais direktors (*COO*), Bankas Vecākais viceprezidents, Bankas Juridiskās daļas vadītājs. Bankas meitas sabiedrības padomes priekšsēdētājs vienlaikus bija Bankas valdes priekšsēdētājs (*CEO*), padomes priekšsēdētāja vietnieks - Bankas *Private Banking* pārvaldes vadītājs (*CBO*), padomes loceklis – Bankas Finanšu



direktors (CFO). Papildu informāciju par Bankas meitas sabiedrības padomes un valdes sastāvu sk. Bankas tīmekļa vietnē www.signetbank.com → Par mums → Signet Asset Management Latvia → Sabiedrības dokumenti Signet Asset Management Latvia finanšu pārskati un dokumenti → Signet Asset Management Latvia IPAS (iepriekš M2M Asset Management IPAS) 2017. gada finanšu pārskats (turpmāk – Sabiedrības finanšu pārskats), sadaļā „Vispārīga informācija” (3. lpp.).

Periodā no Sabiedrības finanšu pārskata apstiprināšanas un publicēšanas līdz Paziņojuma apstiprināšanas un publicēšanas darbu Meitas sabiedrības valdē ir atstājis 1 (viens) valdes loceklis. Bankas meitas sabiedrības valdes locekļi vienlaikus ieņem šādus amatus: Bankas Vecākais viceprezidents, Bankas Juridiskās daļas vadītājs. Bankas meitas sabiedrības padomes priekšsēdētājs vienlaikus ir Bankas valdes priekšsēdētājs (CEO), padomes priekšsēdētāja vietnieks - Bankas valdes loceklis, atbildīgais par *Private Banking* pārvaldi, padomes loceklis – Bankas Galvenais finanšu kontrolieris, Risku direktors (CFC, CRO) (iepriekš - Bankas Finanšu direktors (CFO)).

Bankas personāla, t.sk. vadības struktūras darbinieku atlase tiek veikta ar mērķi piesaistīt Koncernam profesionālus, motivētus darbiniekus, kuri veicina Koncerna stratēģisko mērķu sasniegšanu un efektīvu risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna vērtībām – izcilību, augsta līmeņa profesionalitāti, atbildību un partnerību.

Bankas padomes, valdes un personu, kas pilda pamatfunkcijas, kandidātu atlase, kompetenču un atbilstība pieredzes, reputācijas, pārvaldības kritērijiem novērtēšana notiek saskaņā ar FKTK ieteikumiem Nr. 166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai”, Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi”, kuru apstiprinājusi Bankas padome, kā arī ņemot vērā vadlīnijas, kas ietvertas EBI pamatnostādņēs EBA/GL/2017/12 „Pamatnostādnes par vadības struktūras locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu”. Regulāra piemērotības novērtēšana tiek veikta ne retāk kā 1 (vienu) reizi 3 (trīs) gados, kā arī izvirzot jaunu amata pārstāvi un nepieciešamības gadījumā atkārtoti, ja Bankai kļūtu zināma informācija vai apstākļi, kas radītu šaubas par personas piemērotību.

Ņemot vērā Koncerna izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Koncerna organizatorisko struktūru, Koncernā nav izveidotas atsevišķas Izvirzīšanās komiteja un Atalgojuma komiteja. Bankas amatpersonu piemērotību veic tabulā Nr. 1 norādītas personas/ koleģiālās institūcijas:

Tabula Nr. 1
„Bankas amatpersonu piemērotības novērtēšanas veicēju saraksts”

N.p.k.	Amats	Piemērotības novērtēšanas veicējs
1.	Padomes priekšsēdētājs	Akcionāri
2.	Padomes locekļi	
3.	Valdes priekšsēdētājs	
4.	Valdes locekļi (t. sk. par NILLTFN atbildīgais valdes loceklis)	Bankas padome
5.	Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgā persona	
6.	Iekšējā audita vadītājs	
7.	Risku direktors (turpmāk - CRO)	
8.	Par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona	Bankas valde
9.	Pārējās personas, kas pilda pamatfunkcijas	

Bankas padomes un valdes locekļu atbildību sadalījums nodrošina, ka katrs no vadības pārstāvjiem spēj veltīt pietiekamu laiku savu pienākumu pienācīgai izpildei, kā arī zināšanu un pieredzes kopsomas rezultātā kolektīvi Bankā tiek nodrošinātas nepieciešamās kompetences.

Informācija par Koncerna organizatorisko struktūru ir pieejama Bankas tīmekļa vietnē katra ceturkšņa un gada pārskatā (www.signetbank.com) → Par mums → Finanšu informācija).

Ar Bankas padomes un valdes locekļu izglītības un pieredzes galvenajiem faktiem var iepazīties Bankas tīmekļa vietnē (www.signetbank.com → Par mums → Vadība un akcionāri → Direktoru padome; www.signetbank.com → Par mums → Vadība un akcionāri → Valde).

Ņemot vērā Koncerna biznesa modeli, darbības specifiku, organizatorisko struktūru un darbinieku skaitu Bankā nav izstrādāta un apstiprināta atsevišķa daudzveidības politika; dažādības nodrošināšanas un dzimumu līdztiesības pamatnostādnes ir ietvertas citos Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos („Personāla politika”, „Atalgojuma politika”, „Profesionālās rīcības un ētikas standarti”), taču attīstot Koncerna korporatīvās pārvaldības sistēmu ir plānots izstrādāt un apstiprināt atsevišķu daudzveidības politiku.

Informācija par Koncerna un Bankas Atalgojuma politiku un praksi 2017. gadā ir sniegta Bankas tīmekļa vietnē (www.signetbank.com → Par mums → Finanšu informācija → 2017 → Atalgojuma politika un prakse).

V Risku pārvaldības mērķi un politikas

Koncerna risku pārvaldības sistēmas organizatoriskā struktūra ir izveidota, ņemot vērā Koncerna izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Koncerna organizatorisko struktūru, un nosaka koleģiālo institūciju, struktūrvienību un amatpersonu pienākumu (funkciju), tiesību (pilnvaru) un atbildības optimālo sadalījumu efektīvai risku pārvaldībai. Risku pārvaldība notiek Koncernā līmenī. Koncerna risku pārvaldības sistēmas organizatoriskās struktūras apraksts ir sniegts zemāk.

Bankas **padome** uzrauga risku pārvaldīšanu Koncernā, t.sk. apstiprina risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, pieprasa (saņem) informāciju par Koncerna darbībai piemītošo būtisko risku lielumu un pārvaldīšanu, nodrošina, ka Koncerns piešķir pietiekamus resursus risku pārvaldīšanai, kā arī vismaz reizi gadā novērtē risku pārvaldīšanas efektivitāti.

Ņemot vērā Koncerna izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Koncerna organizatorisko struktūru, Koncernā nav izveidota atsevišķa **risku pārvaldības komiteja** (ar risku pārvaldības komiteju tiek saprasta FKTK normatīvo noteikumu Nr. 233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” 38. punktā minētā risku komiteja, kas t. sk. ir atbildīga par padomes konsultēšanu saistībā ar iestādes esošo un nākotnes risku stratēģiju un palīdz padomei uzraudzīt tās īstenošanu), bet Bankas padome pilnā sastāvā pilda risku komitejas funkcijas risku pārvaldības jomā.

Bankas **valde** nodrošina Koncerna darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Bankas padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un apstiprina atbilstošas procedūras.

CRO ir neatkarīgs un kompetents Bankas darbinieks, kas veic visaptverošas risku kontroles funkciju, un piedalās un pauž savu viedokli savas kompetences ietvaros Koncerna darbībai būtisku lēmumu pieņemšanā, bet neveic pienākumus, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. CRO ir nodrošināts tiešs kontakts ar Bankas padomi, lai nepieciešamības gadījumā CRO varētu ziņot Bankas padomei par visiem pretēji CRO viedoklim Koncernā pieņemtajiem lēmumiem, kas krāsi ietekmē Koncerna riska profilu.

Bankā ir izveidotas vairākas valdes komitejas, kas veic atsevišķus uzdevumus risku pārvaldības jomā:

- **Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja** (turpmāk - ALCO) ir Bankas koleģiālā institūcija, kuras galvenie mērķi ir nodrošināt operatīvo lēmumu pieņemšanu par Bankas aktīvu un pasīvu kopējo struktūru, finanšu instrumentu portfeļu struktūru, limitiem riska darījumiem ar kontrahentiem, ieguldījumiem finanšu instrumentos, kā arī operatīvi uzraudzīt pieņemto limitu un ārējo normatīvu ievērošanu;
- **Atbilstības komiteja** ir Bankas koleģiāla institūcija, kura izveidota ar mērķi risināt Bankas atbilstības (Bankai saistošo ārējo tiesību aktu un labas prakses standartu ievērošanas)

nodrošinājuma un koordinācijas stratēģiskos un organizatoriskos jautājumus šādās jomās:

- NILTFN;
 - darījumu attiecību uzsākšana vai pārtraukšana ar paaugstināta riska klientiem;
 - plānoto fiduciāro kredītu darījumu izvērtēšana;
 - ieguldītāju interešu aizsardzība finanšu instrumentu tirgos (*MiFID*);
 - finanšu tirgus manipulāciju novēršana (*Market abuse*);
 - Bankas korporatīvās vadības attīstība (t. sk. interešu konfliktu novēršana vai mazināšana);
 - Bankas pārvaldes atbilstība;
 - konfidencialitāte un personas datu aizsardzība, noguldītāju interešu aizsardzība;
 - informācijas atklāšanas politikas izstrāde, īstenošana un atklājamās informācijas izvērtēšana.
- **Kredītu komiteja** ir Bankas koleģiāla institūcija, kura izveidota ar mērķi ir izskatīt (apstiprināt, grozīt vai noraidīt) priekšlikumus kredītesanas darījuma noslēgšanai un apstiprināt tā nosacījumus, kā arī veic citus uzdevumus kredītriska pārvaldīšanas jomā.

Bankas **Finanšu risku pārvaldības daļa** (turpmāk – FRPD) ir atbildīga par finanšu risku pārvaldību: kredītriska (t. sk. koncentrācijas riska, atlikušā riska), tirgus risku, likviditātes riska pārvaldību.

Bankas **Risku un atbilstības pārvalde** (turpmāk – RAP) ir atbildīga par nefinanšu risku pārvaldību: NILTF riska, darbības atbilstības riska, reputācijas riska, operacionālā riska, biznesa modeļa riska pārvaldību.

Bankas struktūrvienības, veicot/ izpildot/ apstrādājot/ grāmatojot darījumus (operācijas), ievēro Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos tām noteiktos pienākumus, t. sk. risku pārvaldīšanas jomā.

Bankas **Iekšējais audits** ir atbildīgs par iekšējās kontroles sistēmas (t. sk. risku pārvaldības sistēmas) neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu.

Koncerna darbības stratēģija tiek izstrādāta laika periodam, kas ir vienāds ar 3 (trim) gadiem, un t. sk. nosaka Koncerna uzņēmējdarbības profilu un vispārējo riska profilu. Koncerna darbības stratēģiju apstiprina Bankas padome un katru gadu tā tiek pārskatīta un, ja nepieciešams, aktualizēta. Bankas padome katru ceturksnī izskata informāciju par Koncerna darbības stratēģijas izpildi, katru gadu - *ICAAP* un *ILAAP* pārskatus un pārskatu par Koncerna iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējumu, kā arī CRO ziņojumus par pretēji CRO viedoklim Koncernā pieņemtajiem lēmumiem, kas krasi ietekmē Koncerna riska profilu (ja šādi ir), nepieciešamības gadījumā pieņemot lēmumus par veicamajiem pasākumiem risku pārvaldības jomā.

Ņemot vērā notikumus Latvijas finanšu industrijā 2018.gada sākumā, t.i., vienas Latvijas bankas darbības apturēšanu sakarā ar ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkla (*FinCEN*) ziņojuma priekšlikumu atbilstoši ASV *PATRIOT Act* 311 sekcijai, kā arī grozījumus Latvijas normatīvajos aktos NILTFN jomā, Koncerns iniciēja veikt grozījumus sava darbības stratēģijā attiecībā uz mērķa klientu ģeogrāfisko segmentu, kas paredz, ka Koncerna mērķa klienti ir *HNWI*¹ no Latvijas, ES, EEZ, *OECD* valstīm, kā arī pārtrauca sadarbību ar čaulas veidojumiem, sadarbība ar kuriem ir aizliegta saskaņā ar Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 21.¹ pantu.

¹ *High-net-worth individual.*

Koncerns uzskata, ka ņemot vērā Koncerna uzņēmējdarbības profilu – *butique* banka, kas sniedz pilnu pakalpojumu klāstu, vērstu uz *HNWI* klientu kapitāla pārvaldīšanu, to privāto un uzņēmējdarbības ikdienas operāciju apkalpošanu, Koncerna riska profils, t.i. visbūtiskākie riski, kas piemīt Koncerna izvēlētajam uzņēmējdarbības modelim, ir šāds (papildus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam):

- kredītrisks;
- tirgus risks (ieskaitot valūtas risku un procentu likmju risku);
- operacionālais risks;
- likviditātes risks;
- biznesa modeļa risks;
- reputācijas risks.

Reizi gadā, pirms kapitāla pietiekamības uz gada beigām novērtēšanas, ALCO identificē Koncerna darbībai būtiskos riskus. Tiek ņemti vērā gan tie riski, kurus Koncerns ir uzņēmusies, t.sk. riski, kuri ir saistīti ar Koncerna noslēgtajiem darījumiem, piedāvātajiem produktiem un pakalpojumiem, darbības reģioniem utt., gan riski, kuri ir saistīti ar Koncerna plānoto darbību, t.sk. jauniem produktiem un pakalpojumiem, darbības reģioniem, strauju darbības paplašināšanu, iespējamajām izmaiņām tiesību aktos u.tml.

Par kritēriju riska būtiskuma noteikšanai tiek izmantots iespējamo zaudējumu apmērs riska iestāšanās gadījumā, un Koncerns uzskata, ka jebkuri iespējamie zaudējumi, kas pārsniedz EUR 200 tūkst., ir būtiski no kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas viedokļa.

Veicot risku identificēšanu kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas par stāvokli uz 31.12.2017. ietvaros, kā būtiskie Koncerna darbībai tika identificēti šādi riski, kas atbilst Koncernā stratēģijā definētajam Koncerna riska profilam:

- kredītrisks saistībā ar Koncerna starpbanku prasībām un prasībām pret citiem darījumu partneriem, ieguldījumiem finanšu instrumentos un aizdevumiem klientiem, t.sk. koncentrācijas risks un atlikušais risks;
- tirgus/ cenas risks saistībā ar Koncerna ieguldījumiem finanšu instrumentos;
- likviditātes risks;
- operacionālais risks;
- biznesa modeļa, reputācijas un NILLTF riski.

Kredītrisks ir Koncerna iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās) Koncerna klientam, darījumu partnerim vai finanšu instrumentu, kas ir Koncerna īpašumā, emitentam pilnībā vai daļēji neizpildot savas saistības pret Koncernu, kā arī zaudējumi (peļņas samazināšanās) no Koncerna īpašumā esošo finanšu instrumentu cenas samazināšanās emitenta kredībspējas pasliktināšanās dēļ. Koncerna kredītriska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, „Kredītpolitika”, „Valsts riska pārvaldīšanas politika”, kurus apstiprina Bankas padome, kā arī Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas procedūra” un „Valsts riska pārvaldīšanas procedūra”.

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, kredītriska pārvaldīšanas pamatelementi ir:

- kredītriska identificēšana;
- kredītriska novērtēšana normālos un stresa apstākļos;
- kredītriska ierobežošana ar limitiem;
- kredītriska mazināšana.

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, Koncerns atsevišķi pārvalda kredītrisku, kas ir saistīts ar Koncerna aizdevumiem klientiem (izņemot *reverse repo* aizdevumus), un kredītrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām un Koncerna ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī *reverse repo* aizdevumiem).

Koncerna pamatnostādnes attiecībā uz klientu finansēšanas darījumiem (aizdevumiem klientiem) ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kreditpolitika”:

- klienta vēlamais kredīspējas un reputācijas profils;
- aizdevumu vēlamais termiņš;
- prasības aizdevumu nodrošinājumam un ierobežojumi/ nosacījumi *LTV (loan to value)* rādītājam;
- kreditēšanas procesa kārtība;
- kredītportfeļa pārvaldīšanas un uzraudzības kārtība;
- ierobežojumi kopējam aizdevumu īpatsvaram, nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram un ar nekustamo īpašumu nodrošināto aizdevumu īpatsvaram Bankas aktīvos.

Lēmumu par kredītu piešķiršanu Bankā pieņem Kredītu komiteja saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Bankas valde apstiprina Kredītu komitejas lēmumus par Kreditēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz EUR 500 000. Bankas padome apstiprina Kredītu komitejas lēmumus par kreditēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz EUR 1 000 000, izņemot Kreditēšanas darījumus, kuros par kredīta nodrošinājumu kalpo naudas noguldījums, kas atrodas Bankā, un kredīts izsniedzams tajā valūtā, kurā tiek nominēts naudas noguldījums, kā arī naudas noguldījuma summa un termiņš ir vienādi ar kredīta termiņu un summu vai pārsniedz tos. Bankas padome apstiprina jebkuru darījumu ar vienu klientu vai klientu grupu, kuram piemīt kredītrisks un kas pārsniedz EUR 100 000, ja aizņēmējs ir Bankas darbinieks.

Katra aizņēmēja kredīspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē Bankas Finanšu risku pārvaldības daļa Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kreditēšanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā kārtībā. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un sniedz savu atzinumu par darījuma juridiskajiem aspektiem. Bankas Drošības daļa veic klienta, ar klientu saistīto personu, klienta iesniegtās informācijas un dokumentu pārbaudi, izmantojot Bankai pieejamos informācijas avotus un resursus, tajā skaitā pārbauda klienta reputāciju, negatīvās informācijas par klientu un ar to saistītām personām esamību, sniedz savu atzinumu par iespēju slēgt kreditēšanas darījumu ar klientu.

Papildus augstākminētajam, lai nodrošinātu Koncernam pieņemamu kredītriska līmeni saistībā ar aizdevumu klientiem portfeli, ALCO nosaka limitus aizdevumu portfeļa koncentrācijai valstu/ reģionu, nozaru un citos griezumos.

Kredītrisku, ko Koncernam rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošajos kontos citās bankās, kā arī Bankas Finanšu tirgus pārvaldes veiktie ieguldījumi finanšu instrumentos un citi noslēgtie darījumi (starpbanku aizdevumi, *reverse repo* darījumi), Koncerns ierobežo ar limitiem maksimālajai prasību summai pret katru darījumu partneri, finanšu instrumentu portfeļu limitiem un citiem limitiem.

Limitus nosaka ALCO saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Noteikto limitu kontroli veic Bankas Finanšu risku pārvaldības daļa un Bankas operāciju daļa katru dienu, un informē Bankas Finanšu tirgus pārvaldi par konstatētajiem limitu pārkāpumiem, kā arī ALCO katru nedēļu izskata situāciju noteikto limitu ievērošanas jomā.

Katru ceturksni Bankas Finanšu risku pārvaldības daļa sagatavo kredītriska pārskatu, kurā tiek atspoguļota detalizēta informācija par Koncerna uzņemto kredītrisku saistībā ar visiem Koncerna noslēgtajiem darījumiem/ darījumu veidiem. Pārskatu izskata ALCO.

Tirgus riski ir Koncerna iespējamie zaudējumi valūtu kursu, finanšu instrumentu cenu vai procentu likmju izmaiņu rezultātā. Lielākos tirgus riskus Koncernam rada ieguldījumi tirdzniecības portfeļa un pieejamie pārdošanai finanšu instrumentos, galvenokārt – parāda un kapitāla vērtspapīros.

Koncerna tirgus risku pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Tirgus riska pārvaldīšanas politika” un „Tirdzniecības portfeļa politika”, kurus apstiprina Bankas padome, savukārt tirgus risku pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Valūtas riska pārvaldīšanas procedūra”, „Finanšu instrumentu cenu

riska pārvaldīšanas procedūra” un „Procentu likmju riska pārvaldīšanas procedūra”.

Tirgus risku pārvaldīšanas pamatā ir tirgus risku, ko Koncernam rada tās noslēgtie un plānotie darījumi, identificēšana, novērtēšana normālos tirgus apstākļos (ņemot vērā attiecīgo instrumentu un pozīciju cenu svārstīgumu) un stresa scenāriju apstākļos, kā arī limitu noteikšana katrai atvērtajai riska pozīcijai un tirgus riskam pakļautajiem portfeļiem.

Likviditātes risks ir Koncerna iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās no aktīvu realizēšanas vai resursu piesaistīšanas par Koncernam neizdevīgām procentu likmēm, lai Koncerns varētu izpildīt savas finanšu saistības pret noguldītājiem, darījumu partneriem un citiem kreditoriem.

Tā kā Koncerna darbība ir saistīta ar starptautisko klientu apkalpošanu, FKTK ir noteikusi paaugstinātas prasības Bankas likviditātes rādītājam – minimālais likviditātes rādītājs ir vienāds ar 60%.

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika” un „Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas politika”, kurus apstiprina Bankas padome, savukārt likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra”.

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no vairākiem elementiem: likviditātes riska agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmas, limitiem, ar kuru palīdzību tiek ierobežots Koncerna uzņemtais likviditātes risks, likviditātes riska stresa testēšanas, Koncerna bilances plānošanas un plāna „Likviditātes nodrošināšanas plāns krīzes apstākļos”.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir parādīt Koncerna uzņemtā likviditātes riska līmeni dažādos griezumos un operatīvi norādīt uz likviditātes riska palielināšanos. Likviditātes riska rādītāji tiek aprēķināti un kontrolēti katru dienu, un Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra” ir noteiktas darbības, kuras ir jāveic, rādītājiem sasniedzot noteiktos līmeņus.

Koncerna likviditātes riska stresa testēšana tiek veikta reizi ceturksnī ILAAP ietvaros, un tajā tiek noteikts likvīdo aktīvu pārpalikums vai deficīts stresa scenāriju iestāšanās gadījumā, kas pamatā paredz būtisku klientu noguldījumu aizplūšanu. Likviditātes riska stresa testu rezultātus izvērtē ALCO.

Lai ierobežotu likviditātes risku, ir noteikti limiti Bankas likviditātes neto pozīcijām, kā arī limits ieguldījumiem zemas likviditātes aktīvos – aizdevumiem klientiem. Likviditātes neto pozīciju limitu kontrole tiek veikta reizi mēnesī, savukārt limita aizdevumiem klientiem kontrole tiek veikta katru nedēļu.

Koncerns veic likviditātes plānošanu budžeta plānošanas ietvaros. Tiek plānoti likviditātes rādītājs un *LCR (liquidity coverage ratio)* rādītājs.

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus Bankai saistošo ārējo tiesību aktu un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Bankas darbinieku un sistēmas darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku, bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Koncerna operacionālā riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Operacionālā riska pārvaldīšanas politika”, kuru apstiprina Bankas padome.

Koncerna operacionālā riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no šādiem elementiem:

- operacionālo risku analīze pirms darbības uzsākšanas jaunās biznesa jomās vai, veicot izmaiņas esošajā darbības specifiskā, piemēram, piesaistot ārējos pakalpojumu sniedzējus vai ieviešot jaunus pakalpojumus un tehnoloģijas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana Koncerna uzņēmumos un visos Bankas darbības procesos, produktos un/ vai struktūrvienībās - iespējamo operacionāla riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroles sistēmu izvērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze, izmantojot pašnovērtēšanas anketas un/ vai specializētas

- aptaujas un apspriedes ar procesā iesaistītajiem darbiniekiem;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana - statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas;
- zaudējumu pieļaujamā līmeņa limiti - riska apetītes līmeņa noteikšana, kā arī šo limitu ievērošanas kontrole;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālo risku notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistīto būtisko informāciju;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana - tādu operacionālo risku pārvaldīšana, kuri var rasties tādu notikumu dēļ, kā, piemēram, negadījumi vai katastrofas, kuru cēloņi var būt ārpus Koncerna kontroles un kas var ietekmēt Koncernu tieši vai netieši, īpaši, ja to dēļ tiek bojāti vai kļūst nepieejami Koncerna materiālie vai finanšu aktīvi, informācijas tehnoloģiju vai telekomunikāciju infrastruktūra. Tādējādi tas var ietekmēt Koncerna dalībnieku spēju pildīt saistības vai nodarīt būtiskus zaudējumus Koncernam, vai pat izraisīt vispārēju finanšu / sistēmas darbības pārtraukšanu.

Galvenie līdzekļi, ar kuriem ierobežo operacionālo risku:

- funkciju nošķiršana;
- dokumentēta pilnvaru piešķiršana;
- pienākumu atdalīšana biznesa lēmumu pieņemšanas procesā;
- „četru acu” principa pielietošana darījumu izpildē (darījuma vai operācijas galīgā izpilde ir jāapstiprina vismaz diviem savstarpēji neatkarīgiem darbiniekiem vai struktūrvienībām);
- situācijas nepieļaušana, kad darbiniekam būtu iespēja (kļūdas vai apzinātas ļaunprātības rezultātā) vienpersoniski veikt biznesa darījumu vai operāciju no sākuma līdz galam neierobežotā apjomā;
- apdrošināšana (izvērtējot, vai šīs metodes lietošana operacionālā riska mazināšanai nerada jaunu risku, piemēram, juridisko vai darījumu partnera risku);
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās u.c.

NILLTF risks ir risks, ka Koncerns var tikt iesaistīts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā.

Koncerna NILLTF riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģija” un „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas, terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas politika”, kurus apstiprina Bankas padome.

Koncerna NILLTF riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no šādiem elementiem:

- NILLTF riska ekspozīcijas rādītāju un to robežvērtību noteikšana un ievērošanas kontrole;
- personāla pilnvarojuma sistēmas izveide un uzturēšana attiecībā uz lēmumiem, kas ietekmē NILLTF riska ekspozīciju;
- pietiekama un efektīva IT nodrošinājuma izmantošana NILLTF riska pārvaldīšanai;
- atturēšanās no darījuma attiecībām un darījumu veikšanas ar nevēlamiem klientiem, kas var kaitēt Koncerna reputācijai (tajā skaitā, bet ne tikai personām, kas ietilpst Latvijas un starptautisko kompetento iestāžu izdotajos sarakstos);
- starptautisko un nacionālo sankciju ievērošana;
- Klienta riska skaitliskā novērtējuma sistēmas izveide un uzturēšana;
- katra potenciālā klienta riska novērtēšana pirms darījuma attiecību nodibināšanas, ko veic Bankas Risku un atbilstības pārvalde. Bankas Atbilstības komiteja pieņem lēmumus par darījuma attiecību nodibināšanu vai pārtraukšanu ar klientiem, kas satur Bankai paaugstinātu NILLTF risku. Lēmumu par darījuma attiecību nodibināšanu ar PEP pieņem Bankas valde;
- klienta veikto darījumu pastāvīga uzraudzība darījuma attiecību laikā;
- uz risku novērtējumu balstīta klienta izpētes informācijas aktualizācija;
- ziņošana valsts institūcijām par konstatētajiem aizdomīgiem vai neparastiem darījumiem;
- Klientu identifikācijas un izpētes dokumentu/ informācijas uzglabāšana pēc darījuma attiecību



ar klientu izbeigšanas tiesību aktos noteiktajā kārtībā un termiņā;

- ikgadēja NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas, politikas un procedūru pārskatīšana un aktualizēšana;
- regulāra darbinieku apmācība un zināšanu pārbaude.

NILLTF riska mazināšanai Koncerns piemēro šādas metodes:

- regulāra (ne retāk kā reizi 18 (astoņpadsmit) kalendāro mēnešu laikā) NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbības neatkarīga vērtējuma veikšana;
- regulāra, bet ne retāk kā reizi 18 (astoņpadsmit) mēnešos neatkarīga IT sistēmas izvērtējuma (audita) nodrošināšana, piesaistot ārējo auditoru ar pietiekamu un pierādāmu kompetenci NILLTF riska pārvaldības IT sistēmu audita veikšanā;
- regulāra (ne retāk kā reizi 12 (divpadsmit) kalendārajos mēnešos) NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitātes vērtējuma veikšana.

Koncerns savā darbībā ir pakļauta arī atbilstības, reputācijas, biznesa modeļa un citiem riskiem.

Koncerns definē **atbilstības risku** kā risku, ka Bankai, neievērojot vai pārkāpjot tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties reputācija. Koncerna atbilstības riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Darbības atbilstības politika”, kuru apstiprina Bankas padome. Atbilstības riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas procedūra”, kuru apstiprina Bankas valde.

Koncerna **reputācijas riska** un **biznesa modeļa riska** definīcijas atbilst FKTK Noteikumu definīcijām. Koncerns novērtē tās uzņemtos reputācijas risku un biznesa modeļa risku, veicot savas dzīvotspējas un ilgtspējas novērtēšanu.

Papildus augstākminētajam, atbilstības, reputācijas un biznesa modeļa risku un to pārvaldīšana ietver šādus pasākumus:

- regulāru sekošanu izmaiņām tiesību aktos un savlaicīgu tiesību aktos noteikto prasību ieviešanu Koncerna iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvu līdzdalību Latvijas Komerbanku asociācijas komitejās un FKTK rīkotajās diskusijās/semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas kompetences;
- Koncerna iekšējo normatīvo dokumentu aktualizēšanu;
- regulāru sekošanu līdzī masu medijos publicētai informācijai par Koncernu;
- regulāru Koncerna plānoto un faktisko darbības rādītāju datu analīzi;
- klientu sūdzību analīzi.

Papildu informācija par Koncerna uzņemtajiem riskiem un to pārvaldīšanas kārtību ir pieejama Gada pārskata sadaļā „Risku vadība” (30. – 48. lpp.).

Koncerns vadības informācijas sistēmas ietvaros ir izveidojis un uztur iekšējo pārskatu sagatavošanas un ziņošanas sistēmu, ko Koncerna vadība izmanto risku pārvaldībai un lēmumu pieņemšanai (sk. tabulu Nr. 2 „Kopsavilkums par risku ziņošanas sistēmu”). Atkarībā no informācijas satura pārskatus saņem un izskata padome, valde, attiecīgā komitēja vai noteiktais darbinieku loks.

Tabula Nr. 2
„Kopsavilkums par risku ziņošanas sistēmu”

Pārskata nosaukums	Ziņošanas periodiskums
Koncerna attīstības stratēģijas izpilde (kopsavilkums par galvenajiem darbības rezultātiem)*	Reizi ceturksnī
NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas izpilde*	Reizi ceturksnī
Detalizēts darbības pārskats par finanšu stāvokli, finanšu rezultātu, galvenajiem riska rādītājiem un budžeta izpildi*	Reizi mēnesī
Iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtēšanas pārskats*	Reizi gadā
Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas (ICAAP) pārskats*	Reizi gadā
Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas (ICAAP) saīsināts pārskats	Reizi pusgadā
Likviditātes riska (ILAAP) pārskats*	Reizi gadā
Likviditātes riska saīsināts pārskats (informācija par Bankas likviditātes rādītāju dinamiku, rādītājus noteicošo faktoru dinamiku, noguldījumu struktūru un dinamiku dažādos griezumos un likviditātes riska stresa testēšanas rezultāti).	Reizi ceturksnī
Tirgus riska pārskats (detalizēta informācija par tirgus riska novērtēšanu – stresa testēšanas rezultāti, pozīciju analīze).	Reizi ceturksnī
Kreditriskā pārskats (detalizēta informācija par kreditriskā novērtēšanu - parametrisko modeļu novērtēšanas rezultāti, stresa testēšanas rezultāti, riska avotu (maksātspējas varbūtība, nodrošinājuma vērtība utt.) un pozīciju analīze).	Reizi ceturksnī
NILLTF riska pārskats (informācija par NILLTF riska novērtēšanu – klientu bāzes raksturojums, jaunas/ pārtrauktas darījuma attiecības ar klientiem, klientu izpētes pieprasījumi, konstatēti aizdomīgi un neparasti darījumi u. c.).	Reizi mēnesī
Darbības atbilstības riska pārskats (informācija par paredzētajiem jaunajiem atbilstības aktiem vai izmaiņām esošajos, to ietekmes novērtējums, priekšlikumi par darbībām to ieviešanai/ iestrādei, klientu sūdzību apskats u. c.).	Reizi mēnesī
Operacionālā riska pārskats (dati par operacionālā riska pārvaldības attīstību un galvenajām tendencēm, operacionālā riska zaudējumiem un notikumiem, apkopojums par operacionālā riska indikatoriem un neatkarīga novērtējuma par operacionālā riska līmeni Bankā un atsevišķās struktūrvienībās analīze, komentāri un rekomendācijas vadībai).	Reizi mēnesī
Pārskats par finanšu stāvokli un finanšu rezultātu	Katru dienu
Riska limitu kontrole, ārējo normatīvu izpilde	Katru dienu
Kopsavilkuma pārskats par riska rādītājiem par galvenajiem riska rādītājiem un limitu ievērošanu par iepriekšējo periodu	Reizi nedēļā
Iknedēļas kopsavilkuma pārskats par Bankas finanšu instrumentu portfeli	Reizi nedēļā

*pārskats tiek iesniegts arī padomei

VI Pašu kapitāls

Koncerns un Banka aprēķina pašu kapitāla apmēru un kapitāla rādītājus saskaņā ar Regulas prasībām un atklāj informāciju par pašu kapitālu, t. sk. izmantojot EBI īstenošanas tehniskos standartus (Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 1423/2013 (2013. gada 20. decembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz informācijas atklāšanu par iestādēm noteiktajām pašu kapitāla prasībām saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013), un Pamatnostādnes.

Detalizētāku informāciju par Koncerna/ Bankas kapitāla vadību var apskatīties Gada pārskata 5. piezīmē „Kapitāla vadība” (48. lpp.).



Koncernam pastāv šādas atšķirības starp pašu kapitāla apmēru un kapitāla rādītājiem, kas aprēķināti uzskaites vajadzībām un uzraudzības vajadzībām (sk. tabulu Nr. 3 „EU LII – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām”):

Tabula Nr. 3
 „EU LII – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu
 un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām”
 (EUR'000)

	Uzskaites vērtības, kas norādītas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības saskaņā ar regulatīvo konsolidāciju	Uzskaites vērtība			
			Kreditriskā regulējums	Darījuma partnera kreditriskā regulējums	Tirgus riskā regulējums	Neattiecas uz kapitāla prasībām vai kuru jāatskaita no kapitāla
Aktīvi						
Nauda un prasības pret centrālo banku	23 923	23 923	23 923			
Prasības pret finanšu iestādēm	64 790	64 790	64 790			
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 292	1 292	316	948	28	
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	21 072	21 072	21 072			
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	9 707	9 707	9 707			
Kredīti un prasības pret klientiem	45 386	45 990	45 990			
Ieguldījums meitas sabiedrībā	-	-	-			
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā	635	635	635			
Pamatlīdzekļi	1 995	1 995	1 995			
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	313	313	0			313
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-			-
Citi aktīvi	891	891	891			
Kopā aktīvi	170 004	170 608	169 319	948	28	313
Saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	304	304				
Saistības pret centrālo banku	-	-				
Saistības pret finanšu iestādēm	1	1				
Noguldījumi	135 114	135 114				
Subordinētie aizņēmumi	17 490	17 490				
Pārējās saistības	1 264	1 264				
Kopā saistības	154 173	154 173	-	-	-	-



Iepriekšminēto atšķirību starp pašu kapitāla apmēru un kapitāla rādītājiem, kas aprēķināti uzskaites vajadzībām un uzraudzības vajadzībām, iemesli ir atspoguļoti tabulā Nr. 4 „EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos”:

Tabula Nr. 4
„EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām
un uzskaites vērtību finanšu pārskatos”
(EUR'000)

	Kopā	Uzskaites vērtība		
		Kreditriskā regulējums	Darījuma partnera kreditriskā regulējums	Tirgus riskā regulējums
1. Aktīva bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā LII veidlapā)	170 295	169 319	948	28
2. Saistību bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā LII veidlapā)	-	-	-	-
3. Kopēja neto summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai	170 295	169 319	948	28
4. Ārpusbilances summas	2 587	2 587	-	-
5. Atšķirības vērtējumos	-	-	-	-
6. Atšķirības dažādu savstarpēju ieskaita noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-
7. Atšķirības uzkrājumu izskatīšanas dēļ	-	-	-	-
8. Atšķirības prudenciālo filtru dēļ	-	-	-	-
9. Palielinājums tirgus vērtības metode (pieņemot, ka nav savstarpējo prasījumu ieskaita vai kreditriskā mazināšanas) (atvasinātie instrumenti)	420	-	420	-
10. Riska darījumu summas, kas uzskatāmas saskaņā ar regulatora prasībām	173 302	171 906	1 368	28

Informācija par Koncerna pašu kapitālu ir sniegta tabulā Nr. 5 „Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”:

Tabula Nr. 5
„Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne
atbilstoši Regulai Nr. 1423/2013”
(EUR'000)

Pirmā līmeņa pamata kapitāls	
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	32 199
no kā: vārda akcijas	32 171
no kā: akciju emisiju uzcenojums	28
Nesadalītā peļņa	(16 724)
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	312
Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-
Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	
Nemateriālie aktīvi	(313)
Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(23)
Atlikta nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gušanas nākotnē un kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni) (negatīva summa)	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	(951)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(1 287)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	14 500
Pirmā līmeņa kapitāls	14 500
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti	11 344
Kapitāla instrumenti un subordinētie aizdevumi	11 344
Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(951)
Otrā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	(951)
Otrā līmeņa kapitāls	10 393
Kopējais kapitāls	24 893
Kopējie riska svērtie aktīvi	92 530
no kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-
Kapitāla rādītāji un rezerves	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	15,67%
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	15,67%
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	26,90%
Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība + kapitāla saglabāšanas rezervju prasība) kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību - prasības pēc likuma	7,01%
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2,50%
no kā: pretciklisko rezervju prasība	0,01%
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	15,67%
Atlikta nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gušanas nākotnē un kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni) (negatīva summa)	-
Atliktā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni)	-
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītās atbilstošās īsās pozīcijas)	-



Koncernam/ Bankai nav 1. līmeņa papildu kapitāla posteņu un 2. līmeņa papildu kapitāla posteņu. Pašu kapitāla aprēķināšanai tika pielietoti šādi atskaitījumi un ierobežojumi (sk. tabulu Nr. 6 „Pašu kapitāla apmēra korekcijas”):

Tabula Nr. 6
„Pašu kapitāla apmēra korekcijas”

Rindas	Postenis	EUR'000	Atsauces uz Regulas pantiem
290	(-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(23)	34. un 105. pants: Patiesās vērtības korekcijas riska darījumiem, kas iekļauti tirdzniecības portfeli vai netirdzniecības portfeli, saistībā ar 105. pantā noteiktiem stingrākiem standartiem attiecībā uz piesardzīgu vērtēšanu.
350	(-) Citi nemateriālie aktīvi pirms atliktā nodokļa saistību atskaitīšanas	(313)	4. panta 1. punkta 115. apakšpunkts un 36. panta 1. punkta b) apakšpunkts
524	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas 3. pantam	(951)	3. pants
974	(-) Otrā līmeņa kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas 3. pantam	(951)	3. pants
		(2 238)	

Bankas emitēto 1. līmeņa pamata kapitāla instrumentu galveno iezīmju apraksts ir sniegts tabulā Nr. 7 „Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”:

Tabula Nr. 7
„Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne
atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”

Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne		
1.	Izsniedzējs	Signet Bank AS, vienotais reģ. nr.40003076407
2.	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	N/A
3.	Tiesību akts (-i), kas reglamentē instrumentu <i>Regulatīvā procedūra</i>	Komerclikums
4.	KPR pārejas posma noteikumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
5.	KPR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
6.	Atbilstošs solo/ (sub-) konsolidēti/ solo un (sub-) konsolidēti	Solo
7.	Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Vārda akcijas
8.	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pedēja pārskata sniegšanas dienas)	EUR 32 170 740 (trīsdesmit divi miljoni viens simts septiņdesmit tūkstoši septiņi simti četrdesmit euro)
9.	Instrumenta nominālā summa	Katras akcijas nominālvērtība ir EUR 70 (septiņdesmit euro)
9.a	Emisijas cena	EUR 70 (septiņdesmit euro)
9.b	Dzēšanas cena	N/A
10.	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls
11.	Emisijas sākotnējais datums	Dažādi ¹
12.	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa
13.	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa
14.	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Nē
15.	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A
16.	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi <i>Kuponi/ dividendes</i>	N/A
17.	Fiksētas vai mainīgas dividendes/ kuponi	N/A
18.	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A
19.	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	Nē
20.a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Akcionāru sapulces kompetence
20.b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Akcionāru sapulces kompetence
21.	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	Nē
22.	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	N/A
23.	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējami
24.	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms (-i)	N/A
25.	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A
26.	Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A
27.	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A
28.	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A
29.	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A
30.	Samazināšanas iezīmes	Nē
31.	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms (-i)	N/A
32.	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A
33.	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A
34.	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	N/A
35.	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	N/A
36.	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	N/A
37.	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A
„N/A”, ja jautājums nav attiecināms		
(1) 2017.gadā Bankai nebija pamatkapitāla palielinājuma. Skatīt Gada pārskata 29.pielikumu 70.,71.lpp.		

VII Kapitāla prasības

Tabulā Nr. 8 „Kapitāla prasības” ir sniegts apkopojums par Koncerna pašu kapitāla prasībām saskaņā ar Regulu 575/2013:

Tabula Nr. 8
„Kapitāla prasības”
(EUR 000)

	Ekspozīcija pirms korekcijām/uzkrājumiem	Ekspozīcija pēc korekcijām/uzkrājumiem	Ekspozīcija pēc kredītriska mazināšanas	Kapitāla prasības riska svērtu aktīvu (RSA) izteiksmē	Kapitāla prasības kapitāla izteiksmē (RSA* 8%)
Kredītrisks (standartizētā pieeja)	173 982	173 274	172 381	75 473	6 038
Centrālās valdības un centrālās bankas	45 934	45 934	45 934	359	29
<i>riska svars 0%</i>	44 138	44 138	44 138	-	-
<i>20%</i>	1 797	1 797	1 797	359	29
Iestādes	64 400	64 400	64 400	12 880	1 050
<i>20%</i>	64 400	64 400	64 400	12 880	1 050
Komerccabiedrības	52 833	52 515	51 622	49 730	3 978
<i>0%</i>	1 560	1 560	1 560	-	-
<i>50%</i>	1 027	1 027	923	461	37
<i>100%</i>	49 987	49 669	48 880	48 880	3 910
<i>150%</i>	259	259	259	389	31
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu (KIU) daļas	1 039	1 039	1 039	1 039	83
<i>100%</i>	1 039	1 039	1 039	1 039	83
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	5 715	5 325	5 325	7 949	636
<i>100%</i>	405	77	77	77	6
<i>150%</i>	5 310	5 248	5 248	7 872	630
Pārējie riska darījumi/ ekspozīcijas	4 060	4 060	4 060	3 514	281
<i>0%</i>	546	546	546	-	-
<i>100%</i>	3 514	3 514	3 514	3 514	281
Tirgus riski (standartizētā pieeja)				1 932	155
Parāda vērtspapīri tirdzniecības portfeli, specifiskais risks				-	-
Parāda vērtspapīri tirdzniecības portfeli, vispārējais risks				1 135	91
Kapitāla vērtspapīri tirdzniecības portfeli, specifiskais risks				28	2
Kapitāla vērtspapīri tirdzniecības portfeli, vispārējais risks				28	2
Preču risks				158	13
Ārvalstu valūtas risks				582	47
Kredīta vērtības korekcijas risks (standartizētā metode)				67	5
Operacionālais risks (pamatrādītāja pieeja)				15 059	1 205
RISKI KOPĀ				92 530	7 402
				Pašu kapitāls (own funds)	24 893
				1.līmeņa pašu kapitāls	14 500
				Kopējā kapitāla rādītājs	26.9%
				1.līmeņa kapitāla rādītājs	15.7%

Kredītriska korekcijas

Gada pārskata ir pieejama informācija par:

- jēdzienu „kavēts kredīts” un „kredīts ar samazinātu vērtību” definīcijām (34. lpp.) un kredītu kvalitātes analīze (35.lpp.);
- aplēsēm attiecībā uz uzkrājumiem nedrošiem parādiem un finanšu instrumentu vērtības samazināšanos (49. lpp.);
- Koncerna un Bankas zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās, to izmaiņas, kā arī finanšu aktīvu klasifikācijas (53. - 61. lpp.).

Visu riska darījumu sadalījums pēc atlikušā termiņa, iedalījumā pa riska darījumu kategorijām, ir pieejams Gada pārskatā, tabulās, kas ietver Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīzi (40. – 41. lpp.).

ĀKNI izmantošana

Koncerns izmanto ĀKNI piešķirtos kredītreitingus ekspozīciju riska svāra noteikšanai.

Ekspozīcijām, kuru kapitāla prasību noteikšanai tiek izmantoti ĀKNI piešķirtie kredītreitingi, Koncerns izmanto vidējo reitingu no reitingu kompānijām *Standard & Poor's*, *Moody's* un *Fitch*, aprēķinot vidējo reitingu saskaņā ar Regulas sadaļas „Kredītriska novērtējuma atzīšana un attiecināšana” prasībām.

Koncerns izmanto ĀKNI reitingus kapitāla prasību noteikšanai šādām riska darījumu kategorijām (risku darījumu kategorijas atbilst Regulas 112. panta prasībām):

- riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām;
- riska darījumi ar iestādēm;
- riska darījumi ar komercsabiedrībām (ieguldījumi parāda vērtspapīros un prasības pret trešo valstu kredītiestādēm, kuras netiek uzskatītas par iestādēm Regulas izpratnē).

Koncerna risku darījumu sadalījums pēc ĀKNI ir iekļauts Gada pārskata 15., 17. un 18. piezīmēs (56., 60. – 61. lpp. attiecīgi).

Kredītriska mazināšana

31.12.2017. Koncerns kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām risku mazināšanai atzina no klientiem pieņemtus nodrošinājuma depozītus, kas kalpoja par nodrošinājumu Koncerna prasībām pret attiecīgajiem klientiem vai citiem klientiem, pilnā attiecīgo Koncerna prasību apmērā vai daļai no attiecīgajām prasībām. Lai nodrošinājuma depozītu varētu atzīt riska mazināšanai kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām, depozīta termiņam ir jābūt ne īsākam par prasību termiņu, kā arī naudas līdzekļiem ir jābūt nobloķētiem kontā un tie nevar būt pieejami klientam. 31.12.2017. kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām Koncerns neatzina citus kredītriska mazināšanas paņēmienus.

Kredītriska mazināšanas atzīšanas rezultātā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām risku darījumu summa ar komercsabiedrībām tika samazināta par EUR 893 tūkst., bet citām risku darījumu kategorijām risku mazināšana kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām nebija atzīta.

Operacionālais risks

Koncerns izmanto Regulas 315. pantā noteikto „pamatrādītāja pieeju” operacionālo risku kapitāla prasības aprēķināšanai.

Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli

Koncerna risku darījumu ar kapitāla vērtspapīriem, kas nebija iekļauti tirdzniecības portfeli, summa 31.12.2017. sastāvēja no ieguldījuma preču fonda daļās ar bilances vērtību EUR 0 (skat. Gada pārskata 17. piezīmi, 59. lpp.), ieguldījumiem 2 obligāciju fondu daļās ar EUR 213 tūkst. un EUR 510 tūkst. bilances vērtību un ieguldījuma uzņēmuma kapitāla daļās ar EUR 672 tūkst. bilances vērtību (skat. Gada pārskata 20. piezīmi, 63. lpp.). Mērķis ieguldījumiem fonda daļās bija kapitāla pieaugums.

Obligāciju fondu daļās bija iekļautas „pieejamie pārdošanai” portfeli un novērtētas patiesajā vērtībā, izmantojot daļu neto aktīvu vērtību (*net asset value*). Fondu daļu pārvērtēšanas rezerve uz 31.12.2017. bija EUR 72 tūkst. (EUR 27 tūkst. 31.12.2016.).

Tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju risku darījumi

Veicot risku identificēšanu kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas par stāvokli uz 31.12.2017. ietvaros, Koncerns novērtēja tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju risku kā nebūtisku, ņemot vērā to, ka bāzes procentu likmes Koncernam būtiskajās valūtās (EUR un USD) atradās zemā līmenī un bāzes procentu likmju pieaugums atstātu pozitīvu iespaidu uz Bankas tīrajiem procentu ieņēmumiem.

Savukārt Koncerna ekonomiskās vērtības samazinājuma rādītājs, aprēķināts saskaņā ar FKTK „Procentu likmju risku pārvaldīšanas, ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķināšanas un procentu likmju risku termiņstruktūras pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu” prasībām, 31.12.2017. bija EUR 409 tūkst.

Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas kārtība un rezultāti

ICAAP mērķis ir visu Koncerna uzņemto risku novērtēšana – risku kapitāla prasību noteikšana un to seguma ar kopējo kapitālu un 1. līmeņa kapitāla novērtēšana un nodrošināšana.

Uzņemto risku kapitāla prasību noteikšanai Koncerns izmanto gan FKTK Noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes, gan arī savas izstrādātās metodes, kā arī dažiem riskiem Koncerns neapņēma kapitāla prasības, bet izmanto citas novērtēšanas metodes:

- Koncerns izmanto FKTK Noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes kredītriskam (t.sk. kredītriska koncentrācijas riskam), tirgus riskiem (t.sk. procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli), operacionālajam riskam un „pārējiem” riskiem. FKTK Noteikumos noteikto vienkāršoto metožu izmantošana pamatā paredz to, ka risku kapitāla prasības tiek noteiktas saskaņā ar Regulas prasībām (riskiem, kuriem tiek noteiktas kapitāla prasības saskaņā ar Regulu) vai saskaņā ar FKTK Noteikumos noteiktu aprēķināšanas kārtību, un Bankai papildus ir jāveic šo risku stresa testēšana, un kā risku kapitāla prasības jāizmanto lielākā vērtība no minētajā kārtībā noteiktajām kapitāla prasībām un ar stresa testēšanu noteiktajiem iespējamajiem zaudējumiem;
- Koncerns izmanto savas metodes kredītriska atlikušā riska, likviditātes riska un NILLTF riska novērtēšanai;
- Koncerns neapņēma kapitāla prasības reputācijas riskam un biznesa modeļa riskam.

Veicot savas kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu par 31.12.2017., Koncerns ņēma vērā to, ka:

- Koncerna stratēģijā noteiktais minimālais līmenis Kopējā kapitāla rādītājam ir 20% (no RSA);
- saistībā ar 2017.gadā notikušajām izmaiņām Bankas akcionāru sastāvā un Bankas darbības licences pārreģistrāciju, FKTK Bankas darbības licences nosacījumos noteica, ka Grupai ir nepārtraukti jāuztur Kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs ne mazāk kā 20% līmeni līdz 20.09.2019.;
- FKTK ir noteikusi Koncernam paaugstinātas kapitāla prasības, jo Koncerna biznesa modelis pamatā paredz starptautisko klientu apkalpošanu. Saskaņā ar šīm prasībām minimālais individuālais līmenis Koncerna Kopējā kapitāla rādītājam periodā no 01.10.2017. līdz 31.12.2018. ir 12.95% (no RSA). Papildus tam, normālos darbības apstākļos Koncernam ir jānodrošina arī kapitāla saglabāšanas rezerves segums ar kapitālu (2.5% no RSA);
- saskaņā ar FKTK Noteikumiem Koncernam faktiski ir jāsedz 75% no savas minimālās individuālās prasības kopējam kapitālam ar 1. līmeņa kapitālu, kā arī papildus, normālos darbības apstākļos, jānodrošina augstākminētās kapitāla saglabāšanas rezerves segšana ar 1.līmeņa kapitālu 100% apmērā, kas 31.12.2017. kopā bija 12.2125% no Koncerna RSA;
- Koncerna kopējā kapitāla rādītāja vērtība un 1. līmeņa kapitāla vērtība 31.12.2017. bija attiecīgi 26.90% un 15.67%.

Ņemot vērā augstākminēto, Koncerns novērtēja savu kopējo kapitālu un 1. līmeņa kapitālu uz 31.12.2017. kā pietiekamu tā uzņemto risku segšanai.

VIII Kapitāla rezerves

Koncerns atklāj informāciju par kapitāla rezervēm, ievērojot Regulas, Kredītiestāžu likuma 35.8 panta, Eiropas Komisijas 2014. gada 4. jūnija Deleģētās regulas (ES) Nr. 1152/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu iestādes specifisko preciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai, Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/1555 (2015. gada 28. maijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informācijas atklāšanu attiecībā uz iestāžu atbilstību preciklisko kapitāla rezervju prasībām saskaņā ar 440. pantu, FKTK noteikumu Nr. 133 „Kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie



noteikumi” prasības, izmantojot EBI 2014. gada 23. decembra Regulējošos tehniskos standartus EBA/RTS/2014/17 par informācijas atklāšanu attiecībā uz prasību institūcijām par pretciklisko kapitāla rezervi saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 440. pantu.

Tabulā Nr. 9 „Kreditriskā darījumu ģeogrāfiskais sadalījums, kas attiecas uz pretcikliskā kapitāla bufera aprēķinu” ir apkopota informācija par kreditriskā darījumu, kas ir būtiski pretcikliskā kapitāla bufera aprēķināšanai, ģeogrāfisko sadalījumu:

Tabula Nr. 9
„Kreditriskā darījumu ģeogrāfiskais sadalījums,
kas attiecas uz pretcikliskā kapitāla bufera aprēķinu”
(EUR'000)

Rinda	Valstis ar PKRN:	Kreditriskā m pakļauto darījumu* riska vērtība (SP)	Tirdzniecības riskam pakļauto darījumu riska vērtība	Kopējās pašu kapitāla prasības			Kopējo pašu kapitāla prasību īpatsvars (%)	Pretcikliskās kapitāla rezerves norma (%)
			Garā un īso pozīciju kopsumma (SP)	t.sk. Vispārējie kreditu aktīvi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	Kopā		
010	Zviedrija	315	-	25	-	25	0,5%	2,0%
020	Kopā visās valstīs	60 814	28	4 978	5	4 983	100%	

* kreditriskā darījumi, kas definēti Direktīvas 140. panta 4. punkta a) apakšpunktā.

Koncerna specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms ir atspoguļots tabulā Nr. 10 „Koncerna specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms”:

Tabula Nr. 10
„Specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms”

Rinda		EUR'000
010	Kopējā riska darījumu* riska svērtā vērtība	62 290
020	Specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerves norma	0,01%
030	Specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	6

* kreditriskā darījumi, kas definēti Direktīvas 140. panta 4. punkta a) apakšpunktā.

IX Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par neapgrūtinājumiem ir sagatavota atbilstoši Regulas, Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2015/79 (2014. gada 18. decembris), ar kuru Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013, groza attiecībā uz aktīvu apgrūtinājumiem, vienoto datu punktu modeli un validācijas noteikumiem, kā arī EBI īstenošanas tehnisko standartu *EBA/GL/2014/03* „EBI pamatnostādnes attiecībā uz informācijas atklāšanu par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem” prasībām, pamatojoties uz Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem (sk. tabulu Nr. 11 „Aktīvi”, tabulu Nr. 12 „Saņemtais nodrošinājums”, tabulu Nr. 13 „Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu”).

 Tabula Nr. 11
A forma „Aktīvi”

EUR		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		10	40	60	90
10	Iestādes aktīvi kopā	2 108 984	X	166 833 564	X
30	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	1 363 831	1 363 831
40	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	32 724 021	32 724 021
120	t.sk. citi aktīvi	2 108 984	X	132 745 712	X

 Tabula Nr. 12
B forma „Saņemtais nodrošinājums”

EUR		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
		10	40
130	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	33 339 410	-
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	2 054 642	-
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	31 284 768	-
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

 Tabula Nr. 13
C forma „Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu”

EUR		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
		10	30
10	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	2 054 642

X Sviras rādītājs

Svira rādītājs (*Leverage Ratio*) – ir kapitāla pietiekamības rādītājs, kas tiek aprēķināts kā koncerna 1. līmeņa kapitāla attiecība pret Koncerna aktīvu un ārpusbilances saistību summu. Atšķirībā no 1. līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja, kas tiek aprēķināts, dalot 1. līmeņa kapitālu ar riska svērtajiem aktīviem, sviras rādītājs tiek aprēķināts, dalot 1. līmeņa kapitālu ar aktīvu (un ārpusbilances saistību) summu, kurai nav piemēroti riska svāri.

Saskaņā ar normatīvajām prasībām, Koncerns aprēķina sviras rādītāju kā vienkāršu aritmētisko vidējo rādītāju no ikmēneša sviras rādītājiem ceturksnī.

Koncerns pārvalda pārmērīgas sviras risku jeb risku, ka tā 1. līmeņa kapitāls attiecībā pret aktīviem (un ārpusbilances saistībām) var būt vai kļūt mazāks par normatīvajos aktos noteiktajiem 3 (trīs) %, veicot sviras rādītāja aprēķinu un monitoringu saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām:

- katru Bankas darba dienu veic sviras rādītāja operatīvo aprēķinu un kontrolē, lai tā līmenis nebūtu zemāks par noteiktajiem agrīnās brīdināšanas līmeņiem;
- katru nedēļu ALCO izskata sviras rādītāja dinamiku par iepriekšējo nedēļu un nepieciešamības gadījumā var ierosināt pasākumus sviras rādītāja uzlabošanai.

Pārskata periodā Koncerns uzturēja sviras rādītāju līmeni, kas vidēji nebija zemāks par 8 (astoņiem) % (normatīvajos aktos noteiktais robežlielums ir 3 (trīs) %). Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, sviras rādītājs uz 2017.gada beigām samazinājies gandrīz par 1%. Izmaiņas galvenokārt ietekmēja Koncerna 1. līmeņa kapitāla samazināšanās saistībā ar Koncerna pārskata gada zaudējumiem.

Koncerns atklāj informāciju par sviras rādītāju tabulā Nr. 14 „Informācija par sviras rādītāju”:

Tabula Nr. 14
„Informācija par sviras rādītāju”
(EUR' 000)

Pozīcijas nosaukums	
Kopējie bilances riska darījumi	170 978
Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	1 460
Citi ārpusbilances riska darījumi	13 743
Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	186 181
Kapitāla mērs, pirmā līmeņa kapitāls	14 500
Sviras rādītājs	7.79%

XI Informācijas atklāšanas prasības, kas neattiecas uz Koncernu

Uz doto brīdi uz Koncernu neattiecas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz:

- globālas sistēmiskas nozīmes rādītājiem, jo Banka nav globāli sistēmiski nozīmīga iestāde saskaņā ar Direktīvas 131. pantu;
- vērtspapīrošanas pozīciju riska darījumiem, jo Koncerns neizmanto vērtspapīrošanu;
- IRB pieejas izmantošanu attiecībā uz kredītrisku, jo Banka izmanto standartizēto pieeju;
- attīstīto mērīšanas pieeju izmantošanu attiecībā uz operacionālo risku, jo Banka izmanto pamatrādītāju metodi;
- iekšējo tirgus riska modeļu izmantošanu, jo Bankas neizmanto iekšējos tirgus riska modeļus.

* * * * *