

Satura rādītājs

I Izmantotie termini un saīsinājumi	1
II Ievads	2
III Piemērošanas joma	2
IV Informācija par pārvaldības pasākumiem	2
V Risku pārvaldības mērķi un politikas	4
VI Pašu kapitāls	12
VII Kapitāla prasības	16
VIII Kapitāla rezerves	19
IX Neapgrūtinātie aktīvi	19
X Sviras rādītājs	20
XI Likviditātes seguma koeficients (LCR)	21
XII 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”.

FKTK Noteikumi Informācijas Atklāšanai - FKTK normatīvie noteikumi „Normatīvie noteikumi par precizējošām prasībām informācijas atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr.575/2013 astotajā daļā noteikto, par informācijas būtiskumu, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par informācijas atklāšanas periodiskumu”.

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

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

Komerclikums – Latvijas Republikas Komerclikums.

Koncerns – Banka un tās meitas sabiedrība.

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

Paziņojums – Koncerna Informācijas atklāšanas paziņojums par 2018. 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, ņemot vērā FKTK Noteikumus Informācijas Atklāšanai un 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 **2018. 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 2018. gadu, kas ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē www.signetbank.com → Par mums → Finanšu informācija → 2018 → Signet Bank 2018. gada pārskats (turpmāk – Gada pārskats) (sk. 1. piezīmi „Pamatinformācija par Banku” (16. lpp.) un 3. piezīmi „Svarīgākās grāmatvedības uzskaites metodes” (17. lpp.)). Gada pārskata 3. piezīmes c) apakšpunktā „Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana” (17. lpp.) ir aprakstīti jaunie vai grozītie Starptautiskie Finanšu pārskatu standarti vai interpretācijas, kuras Koncerns ir piemērojis, sagatavojot Gada pārskatu. Tie stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī.

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

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā izmaiņas nav bijušas, 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 (viens) valdes locekļa vieta paliek vakanta. Uz 31.12.2018. Bankas pārvaldību nodrošināja 5 (pieci) padomes locekļi un 4 (četri) valdes locekļi. Bankas valdes locekļi vienlaikus ieņēma šādus amatus: Bankas valdes priekšsēdētājs (*CEO*); Bankas Galvenais finanšu kontrolieris, Risku direktors (*CFC, CRO*); Bankas valdes loceklis, atbildīgais par *Private Banking* pārvaldi; un Bankas Risku un atbilstības pārvaldes vadītājs (*CCO*). Papildu informāciju par Bankas padomes un valdes sastāvu sk. Gada pārskatā, sadaļā „Bankas padomes un valdes sastāvs” (6. lpp.).

Pārskata periodā Bankas meitas sabiedrības padomes sastāvā izmaiņas nav bijušas, darbu Bankas meitas sabiedrības valdē ir atstājis valdes priekšsēdētājs. Uz 31.12.2018. Bankas meitas sabiedrības pārvaldību nodrošina 3 (trīs) padomes locekļi un 2 (divi) valdes locekļi. Bankas meitas sabiedrības valdes locekļi vienlaikus ieņēma šādus amatus Bankā: Bankas *Private Banking* pārvaldes vadītājs, Vecākais viceprezidents, Bankas Juridiskās daļas vadītājs. Bankas meitas sabiedrības padomes priekšsēdētājs vienlaikus bija 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*). 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 2018. gada finanšu pārskats (turpmāk – Sabiedrības finanšu pārskats), sadaļā „Vispārīga informācija” (3. lpp.).

Koncerna 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 un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes apvienotajās pamatnostādnes „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 Koncernam 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 NILLTPFN atbildīgais valdes loceklis)	Bankas padome
5.	Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgā persona	
6.	Iekšējā audita vadītājs	
7.	Risku direktors (turpmāk - CRO)	
8.	Par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona	
9.	Pārējās personas, kas pilda pamatfunkcijas	Bankas valde

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 kopsummas rezultātā kolektīvi Koncernā tiek nodrošinātas nepieciešamās kompetences.

Informācija par Koncerna organizatorisko struktūru ir pieejama Bankas tīmekļa vietnē katra ceturksņa 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, Koncernā nav izstrādāta un apstiprināta atsevišķa daudzveidības politika; dažādības nodrošināšanas un dzimumu līdztiesības pamatnostādnes ir ietvertas citos Bankas padomes apstiprinātos iekšējos normatīvajos dokumentos, tādos kā „Iekšējās pārvaldības politika”, „Personāla politika”, „Atalgojuma politika”, „Profesionālās rīcības un ētikas standarti”. Koncerns apzinās, ka lai veicinātu neatkarīgus viedokļus un kritisku pieeju problēmu risināšanai, Koncerna vadības struktūrām jābūt pietiekami daudzveidīgām attiecībā uz vecumu, dzimumu, ģeogrāfisko

izcelsmi, izglītību, profesionālo pieredzi, lai pārstāvētu dažādus viedokļus, zināšanas, kompetences un ekspertīzi. Koncerna vadības struktūrās ir pārstāvēti abi dzimumi.

Informācija par Koncerna un Bankas Atalgojuma politiku un praksi 2018. gadā ir sniegta Bankas tīmekļa vietnē (www.signetbank.com → Par mums → Finanšu informācija → 2018 → 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 Koncerna atbilstības (Koncernam saistošo ārējo tiesību aktu un labas prakses standartu ievērošanas) nodrošinājuma un koordinācijas stratēģiskos un organizatoriskos jautājumus šādās jomās:
 - NILLTPFN;
 - darījumu attiecību uzsākšana vai pārtraukšana ar paaugstināta riska klientiem;
 - klientu aktīvu izvietojuma darījumos izvērtēšana aktīvu turēšanas, uzticības (trasta) un fiduciāro pakalpojumu sniegšanas ietvaros;
 - ieguldītāju interešu aizsardzība finanšu instrumentu tirgos (*MiFID*);

- finanšu tirgus manipulāciju novēršana (*Market abuse*);
 - Koncerna korporatīvās vadības attīstība (t. sk. interešu konfliktu novēršana vai mazināšana);
 - Koncerna pārvaldes atbilstība;
 - konfidencialitāte un personas datu aizsardzība, noguldītāju interešu aizsardzība;
 - informācijas atklāšanas politikas izstrāde, īstenošana un atklājamās informācijas izvērtēšana;
 - citi ar darbības atbilstības jomu saistītie jautājumi.
- **Kreditu komiteja** ir Bankas koleģiāla institūcija, kura izveidota ar mērķi ir izskatīt (apstiprināt, grozīt vai noraidīt) priekšlikumus kredītēšanas darījuma noslēgšanai un apstiprināt tā nosacījumus, kā arī veic citus uzdevumus kredītriska pārvaldīšanas jomā.

Bankas **Finanšu risku vadības pārvalde** (turpmāk – FRVP) 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: NILLTPF riska, darbības atbilstības riska, reputācijas riska, operacionālā riska, biznesa modeļa riska pārvaldību.

Koncerna uzņēmumu struktūrvienības, veicot/ izpildot/ apstrādājot/ grāmatojot darījumus (operācijas), ievēro attiecīgā Koncerna uzņēmuma 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.

2018. gadā Koncerns veica savas stratēģijas pārskatīšanu un 2018.gada jūlijā iesniedza savu pārskatīto stratēģiju FKTK. Stratēģija paredz, ka Koncerns turpinās specializēties uz investīcijas banku un kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumiem turīgām privātpersonām un viņiem piederošajiem uzņēmumiem un ņem vērā pēdējos grozījumus Latvijas normatīvajos aktos, kā arī Latvijas valdības nostāju būtiski samazināt biznesa apjomu ar augsta riska klientiem. Koncerns ir uzsācis klientu noguldījumu un klientu bāzes diversifikāciju, lai samazinātu klientu īpatsvaru, kas rada palielinātus reputācijas riskus Koncernam (galvenokārt klienti no Krievijas un citām NVS valstīm). Šāda diversifikācija tiek panākta, galvenokārt orientējoties uz tirgiem, kurus pārstāv Koncerna lielākie akcionāri – Latvija, Apvienotā Karaliste, Eiropas Savienības valstis. Šo pasākumu rezultātā jau 2018.gada beigās lielāka daļa Bankas klientu (45% no noguldījumiem) bija no Latvijas nodokļu maksātājiem. Koncerns gan klientu piesaistīšanā, gan kredītēšanā turpinās par lielāko prioritāti noteikt biznesa apjomu palielināšanu Latvijas un citu Eiropas Savienības valstu tirgos.

2019. gada maijā Bankas padome apstiprināja aktualizēto Koncerna stratēģiju 2019. – 2021. gadiem. Stratēģija paredz, ka Koncerns turpinās specializēties uz investīcijas banku un kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumiem turīgām privātpersonām un viņiem piederošajiem uzņēmumiem, būtiski samazinot biznesa apjomu ar augsta riska klientiem. Stratēģija papildināta ar mērķa kredītriska līmeni un kapacitāti, kā arī tika aktualizēti 2019.- 2021.gada finanšu radītāji.

Koncerns uzskata, ka ņemot vērā Koncerna uzņēmējdarbības profilu – *boutique* banka, kas sniedz

pilnu pakalpojumu klāstu, vērstu uz *HNWI*¹ 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:

- kredītrisks saistībā ar Koncerna starpbanku prasībām un prasībām pret citiem darījumu partneriem, ieguldījumiem finanšu instrumentos un aizdevumiem klientiem (t. sk. koncentrācijas risks un valsts risks);
- tirgus risks (ieskaitot valūtas risku un procentu likmju risku);
- operacionālais risks (ieskaitot atlikušo risku, kas ir risks, ka Koncerna izmantotie kredītriska mazināšanas pasākumi var nebūt efektīvi);
- likviditātes risks;
- biznesa modeļa (stratēģijas) risks;
- reputācijas risks;
- NILLTPF 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 uzņēmis, 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 31.12.2018. 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;
- tirgus/ cenas risks saistībā ar Koncerna ieguldījumiem finanšu instrumentos;
- likviditātes risks;
- operacionālais risks;
- biznesa modeļa, reputācijas un NILLTPF riski.

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja Koncerna darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas līguma nosacījumiem atbilstošās finanšu saistības pret Koncernu. Kredītrisks iekļauj valsts risku.

Koncerna kredītriska tolerance ir noteikta Koncerna stratēģijā, ņemot vērā Koncerna Risku segšanas kapacitātes novērtējumu, savukārt Koncerna plānotā Kredītriska apetīte tiek iekļauta Koncerna budžeta aprēķinos nākamā gada un nākamo 3 (trīs) gadu periodiem, un nedrīkst pārsniegt Koncerna Kredītriska tolerances līmeni.

Koncerna kredītriska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, „Kredītpolitika”, „Valsts riska pārvaldīšanas politika”, „Investīciju politika” (ar 29.04.2019.), 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;

¹ *High-net-worth individual.*

- 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 aizdevumus pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), un kredītrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām un Koncerna ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī ar aizdevumiem pret finanšu instrumentu nodrošinājumu).

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 nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram.

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 tūkst. Bankas padome apstiprina Kredītu komitejas lēmumus par kreditēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz EUR 1 milj., 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 tūkst., ja aizņēmējs ir Bankas darbinieks.

Katra aizņēmēja kredīspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRVP Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kreditēšanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā kārtībā. 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 Resursu pārvaldes, Investīciju pārvaldes un Vērtspapīru darījumu pārvaldes veiktie ieguldījumi finanšu instrumentos un citi noslēgtie darījumi (starpbanku aizdevumi, aizdevumi pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), 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 FRVP un Bankas Grāmatvedības un pārskatu daļa katru dienu, un informē Bankas Resursu pārvaldes, Investīciju pārvaldes vai Vērtspapīru darījumu pārvaldes vadību par konstatētajiem limitu pārkāpumiem, kā arī ALCO katru nedēļu izskata situāciju noteikto limitu ievērošanas jomā.

Katru ceturksni FRVP 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 finanšu instrumentos, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (*FVOCI*) vai kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (*FVTPL*), galvenokārt – parāda un kapitāla vērtspapīros.

Koncerna tirgus risku tolerance ir noteikta Koncerna stratēģijā, ņemot vērā Koncerna Risku segšanas kapacitātes novērtējumu, savukārt Koncerna plānotā tirgus risku apetīte tiek iekļauta Koncerna budžeta aprēķinos nākamā gada un nākamo 3 (trīs) gadu periodiem, un nedrīkst pārsniegt stratēģijā noteikto tolerances līmeni.

Koncerna tirgus risku pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Tirgus riska pārvaldīšanas politika” un „Investīciju politika” (ar 29.04.2019.), 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% (līdz 20.09.2019; tad – 40%).

Koncerna likviditātes riska tolerance ir noteikta Koncerna stratēģijā un paredz, ka Banka plāno un veic ieguldījumus ierobežotas likviditātes aktīvos tādā apmērā, lai būtiskas klientu noguldījumu aizplūšanas gadījumā spētu izpildīt tai noteiktās minimālās prasības likviditātes jomā.

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika” un „Investīciju politika” (ar 29.04.2019.), 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 noteiktus 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 limiti ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos – aizdevumiem klientiem, u.c. aktīviem. Likviditātes neto pozīciju limitu kontrole tiek veikta reizi mēnesī, savukārt limitu ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos 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 Koncernam saistošo ārējo tiesību aktu un Koncerna iekšējo normatīvo dokumentu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Koncerna 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 tolerance ir noteikta Koncerna stratēģijā, ņemot vērā Koncerna Risku segšanas kapacitātes novērtējumu, savukārt Koncerna plānotā operacionālā riska apetīte tiek iekļauta Koncerna budžeta aprēķinos nākamā gada un nākamo 3 (trīs) gadu periodiem, un nedrīkst pārsniegt operacionālā riska tolerances līmeni.

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 pakalpojumus sniedzējus vai ieviešot jaunus pakalpojumus un tehnoloģijas;
- operacionālā riska pašnovērtēšana Koncerna uzņēmumos un visos Koncerna 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 operacionālā 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;
- „četrus 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.

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

Koncerna NILLTPF 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 NILLTPF riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no šādiem elementiem:

- NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju un to robežvērtību noteikšana un ievērošanas kontrole;
- personāla pilnvarojuma sistēmas izveide un uzturēšana attiecībā uz lēmumiem, kas ietekmē NILLTPF riska ekspozīciju;
- pietiekama un efektīva IT nodrošinājuma izmantošana NILLTPF 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 RAP. Bankas Atbilstības komiteja pieņem lēmumus par darījuma attiecību nodibināšanu vai pārtraukšanu ar klientiem, kas satur Bankai paaugstinātu NILLTPF risku. Lēmumu par darījuma attiecību nodibināšanu ar politiski nozīmīgām personām 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 NILLTPF 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) NILLTPF 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 NILLTPF riska pārvaldības IT sistēmu audita veikšanā;
- regulāra (ne retāk kā reizi 12 (divpadsmit) kalendārajos mēnešos) NILLTPF 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 Koncernam, 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 ilgspējas 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 Finanšu nozares asociācijas (iepriekš - Latvijas Komercbanku asociācijas) komitejās un FKTK rīkotajās diskusijās/ semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas kompetences;
- Koncerna iekšējo normatīvo dokumentu aktualizēšanu;
- regulāru sekošanu līdzīgu 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. – 47. 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 komiteja vai noteiktais darbinieku loks.

Tabula Nr. 2
„Kopsavilkums par risku ziņošanas sistēmu”

Pārskata nosaukums	Ziņošanas periodiskums
Koncerna gada pārskats*	Reizi gadā
Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas (ICAAP) pārskats*	Reizi gadā
Likviditātes riska (ILAAP) pārskats*	Reizi gadā
Iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtēšanas pārskats*	Reizi gadā
Darbības atjaunošanas plāns*	Reizi gadā
Iekšējā audita darba plāns, budžets un risku novērtēšanas rezultāti*	Reizi gadā
Darbības atbilstības funkcijas darba plāns un darbības rezultāti	Reizi gadā
Koncerna apmācības plāns un tā izpildes rezultāti	Reizi gadā
Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas (ICAAP) saīsināts pārskats	Reizi pusgadā
Iekšējā audita darba plāna pārskatīšana un risku novērtēšanas rezultāti*	Reizi pusgadā
Koncerna apmācības plāna pārskatīšana	Reizi pusgadā
Koncerna attīstības stratēģijas izpilde (kopsavilkums par galvenajiem darbības rezultātiem)*	Reizi ceturksnī
NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas izpilde*	Reizi ceturksnī
Iekšējā audita darba plāna izpilde, veikto pārbaūžu rezultāti, rekomendāciju izpildes statuss*	Reizi ceturksnī
Ārējo pārbaūžu rezultātu un atklāto nepilnību kopsavilkums*	Reizi ceturksnī
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
IS drošības pārskats	Reizi ceturksnī
Detalizēts darbības pārskats par finanšu stāvokli, finanšu rezultātu, galvenajiem riska rādītājiem un budžeta izpildi*	Reizi mēnesī
NILLTPF riska pārskats (informācija par NILLTPF 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
Citi pārskati/ atskaites/ informācija	Pēc nepieciešamības/ pēc pieprasījuma

*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 LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām”):

Tabula Nr. 3
„EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu
un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām”
(EUR 000)

Pozīcijas nosaukums	Uzskaites vērtības, kas norādītas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības saskaņā ar regulatīvo konsolidāciju	Uzskaites vērtība			Neattiecas uz kapitāla prasībām vai kuru jāatskaita no kapitāla
			Kreditriskā regulējums	Darījuma partnera kreditriskā regulējums	Tirgus riskā regulējums	
Aktīvi						
Nauda un prasības pret centrālo banku	25 658	25 658	25 658	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	18 282	18 282	18 282	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 030	1 030	503	527	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	33 711	33 711	33 711	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	54 080	54 080	54 080	-	-	-
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	1 718	1 718	1 718	-	-	-
Pamatlīdzekļi	1 755	1 755	1 755	-	-	-
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	181	181		-	-	181
Citi aktīvi	1 126	1 126	1 126	-	-	-
Kopā aktīvi	137 541	137 541	136 833	527	-	181
Saistības						
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	258	258	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	120 130	120 130	-	-	-	-
Pārējās saistības	1 431	1 431	-	-	-	-
Kopā saistības	121 819	121 819	-	-	-	-



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)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uzskaites vērtība		
			Kreditriskā regulējums	Darījuma partnera kreditriskā regulējums	Tirgus riskā regulējums
1.	Aktīva bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā <i>LII</i> veidlapā)	137 360	136 833	527	-
2.	Saistību bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā <i>LII</i> veidlapā)	-	-	-	-
3.	Kopēja neto summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai	137 360	136 833	527	-
4.	Ārpusbilances summas	836	836	-	-
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)	239	-	239	-
10.	Riska darījumu summas, kas uzskatāmas saskaņā ar regulatora prasībām	138 435	137 669	766	-

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)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	31.12.2018.
	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenotuma konti	32 199
1.a	no kā: vārda akcijas	32 171
1.b	no kā: akciju emisiju uzcenotums	28
2	Nesadalītā peļņa	(16 702)
3	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	225
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	15 722
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(37)
8	Nemateriālie aktīvi	(181)
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	(1 539)
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(1 757)
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	13 965
45	Pirmā līmeņa kapitāls	13 965
	Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti	
46	Kapitāla instrumenti un subordinētie aizdevumi	8 208
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	8 208
58	Otrā līmeņa kapitāls	8 208
59	Kopējais kapitāls	22 173
60	Kopējie riska svērtie aktīvi	71 406
	no kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-
	Kapitāla rādītāji un rezerves	
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	19.56%
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	19.56%
63	Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	31.05%
64	Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība + kapitāla saglabāšanas rezervju prasība) kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību - prasības pēc likuma	7,04%
65	no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2,50%
66	no kā: preciklisko rezervju prasība	0,04%
68	Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	19.56%

Aprēķini ir veikti, balstoties uz prudenciālo konsolidācijas grupu saskaņā ar Regulas (ES) Nr.575/2013 19. panta prasībām.

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 veidne atbilstoši regulai Nr.1423/2013”
(EUR'000)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	31.12.2018.	Atsauces uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucis pantiem
7	(-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(37)	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.
8	(-) Citi nemateriālie aktīvi pirms atliktā nodokļa saistību atskaitīšanas	(181)	4. panta 1. punkta 115. apakšpunkts un 36. panta 1. punkta b) apakšpunkts
9	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas 3. pantam	(1 539)	3. pants
	Kopā atskaitījumi un ierobežojumi	(1 557)	

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		
Rinda	Pozīcijas nosaukums	Apraksts
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 pēdējā 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	Atsaukušanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukušanas datumi un dzēšanas summa	N/A
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukušanas 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) 2018.gadā Bankai nebija pamatkapitāla palielinājuma. Skatīt Gada pārskata 27.pielikumu 71.lpp.

VII Kapitāla prasības

Tabulā Nr. 8 „Kapitāla prasības” ir sniegts apkopojums par Koncerna pašu kapitāla prasībām:

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

	Ekspozīcija pirms korekcijām/ uzkrājumiem	Ekspozīcija pēc korekcijām/ uzkrājumiem	Ekspozīcija pēc kreditriskā mazināšanas	Kapitāla prasības riskā svērtu aktīvu (RSA) izteiksmē	Kapitāla prasības kapitāla izteiksmē (RSA* 8%)
Kreditrisks (standartizētā pieeja)	139 091	138 435	138 017	56 483	4 519
Centrālās valdības un centrālās bankas	57 493	57 475	57 475	379	30
<i>riska svars 0%</i>	55 599	55 582	55 582	0	0
<i>20%</i>	1 894	1 894	1 894	379	30
Iestādes	31 449	31 449	31 449	6 290	503
<i>20%</i>	31 449	31 449	31 449	6 290	503
Komerccabiedrības	41 370	41 254	40 317	40 317	3 225
<i>100%</i>	41 370	41 254	40 317	40 317	3 225
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu (KIU) daļas	317	317	317	317	25
<i>100%</i>	317	317	317	317	25
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	3 171	3 171	3 088	4 632	371
<i>150%</i>	3 171	3 171	3 088	4 632	371
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	2 018	1 719	1 719	1 719	138
<i>100%</i>	2 018	1 719	1 719	1 719	138
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	778	566	566	836	67
<i>100%</i>	56	26	26	26	2
<i>150%</i>	722	540	540	810	65
Pārējie riska darījumi/ ekspozīcijas	2 496	2 485	3 086	1 992	159
<i>0%</i>	492	492	1 093	0	0
<i>100%</i>	2 004	1 992	1 992	1 992	159
Tirgus riski (standartizētā pieeja)				96	8
Parāda vērtspapīri tirdzniecības portfeli, specifiskais risks				-	-
Parāda vērtspapīri tirdzniecības portfeli, vispārējais risks				-	-
Kapitāla vērtspapīri tirdzniecības portfeli, specifiskais risks				-	-
Kapitāla vērtspapīri tirdzniecības portfeli, vispārējais risks				-	-
Preču risks				-	-
Ārvalstu valūtas risks				96	8
Kredīta vērtības korekcijas risks (standartizētā metode)				4	0
Operacionālais risks (pamatrādītāja pieeja)				14 823	1,186
RISKI KOPĀ				71 406	5,712
			Pašu kapitāls (own funds)		22 173
			1.līmeņa pašu kapitāls		13 965
			Kopējā kapitāla rādītājs		31.05%
			1.līmeņa kapitāla rādītājs		19.56%

Kreditriskā 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 (53. lpp.);
- Koncerna un Bankas zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās, to izmaiņas, kā arī finanšu aktīvu klasifikācijas (53. - 69. 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 (57., 60. – 62. lpp. attiecīgi).

Kredītriska mazināšana

31.12.2018. 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. 31.12.2018. 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 936 tūkst., risku darījumu summa posteņiem, kas saistīti ar īpaši augstu risku – par EUR 83 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.

Risku darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli

Koncerna risku darījumu ar kapitāla vērtspapīriem, kas nebija iekļauti tirdzniecības portfeli, summa 31.12.2018. (EUR 2,018 tūkst.) sastāvēja no ieguldījumiem divu radniecīgu sabiedrību kapitālā – EUR 694 tūkst. apmērā ar kapitāla pieauguma mērķi un 1,324 tūkst. apmērā, kas izveidojās klientu kredītsaistību restrukturizācijas rezultātā.

Tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju risku darījumi

Veicot risku identificēšanu kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas par stāvokli uz 31.12.2018. 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, 31.12.2018. bija EUR 131 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.

Lai noteiktu *TSCR*², 1. pīlāra un 2. pīlāra risku kapitāla prasību noteikšanai Koncerns izmanto gan FKTK Noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes, gan savas akceptētās metodes, kā arī Koncerns neaprēķina kapitāla prasības dažiem riskiem, kuriem Koncerns 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 portfelī), 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 Koncernam 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 likviditātes riska un NILLTPF riska novērtēšanai;
- metodes, kuras Koncerns izmanto risku kapitāla prasību noteikšanai, ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- Koncerns neaprēķina kapitāla prasības reputācijas riskam un biznesa modeļa riskam;
- Koncerns uzskata, ka reputācijas risks var galvenokārt izpausties kā klientu noguldījumu aizplūšana un komisijas ieņēmumu samazināšanās. Koncerns ņem vērā iespējamo noguldījumu aizplūšanu, kuru tajā skaitā var izraisīt reputācijas riska notikums, savā likviditātes riska stresa testā. Komisijas ieņēmumu samazināšanās risks tiek novērtēts, novērtējot Koncerna biznesa modeļa dzīvotspēju un ilgtspēju;
- Koncerna biznesa modeļa risks tiek novērtēts, novērtējot Koncerna biznesa modeļa dzīvotspēju un ilgtspēju.

Veicot savas kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu par 31.12.2018., Koncerns ņēma vērā to, ka:

- saistībā ar 2017.gadā notikušajām izmaiņām Bankas akcionāru sastāvā un Bankas darbības licences pārreģistrāciju FKTK Bankas darbības licences nosacījumos noteica, ka Koncernam ir nepārtraukti jāuztur Kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs ne mazāk kā 20% līmenī līdz 20.09.2019.;
- ņemot vērā FKTK veikto Koncerna 2. pīlāra risku vērtības novērtējumu un banku uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa (UPNP) rezultātus, kurā FKTK novērtē, vai kredītiestāžu stratēģija, procedūras un īstenotie pasākumi nodrošina pietiekamu risku pārvaldību un vai kredītiestāžu pašu kapitāls ir pietiekams to darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai, FKTK noteiktais Koncerna minimālais Kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs laika periodā no 01.12.2017. līdz 25.02.2019. bija 12.95%, bet no 26.02.2019. ir 13.5%, un faktiski nosaka Koncerna *TSCR* līmeni;
- saskaņā ar FKTK Noteikumu prasībām Koncernam ir jānodrošina *TSCR* segums ar pašu kapitālu, t.sk. jānosedz 75% no *TSCR* ar 1.līmeņa kapitālu;
- saskaņā ar FKTK Noteikumu prasībām normālas darbības apstākļos Koncernam ir jānodrošina *OCR*³ segums ar pašu kapitālu, t.sk. jānosedz 75% no *TSCR* ar 1.līmeņa kapitālu un 100% no Kopējo kapitāla rezervju prasības un Ieteicamās kapitāla rezerves ar 1.līmeņa kapitālu.

Ņemot vērā to, ka 31.12.2018. Koncerns izpildīja augstākminētās prasības Kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja minimālajam līmenim normālos darbības apstākļos un 1.līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja minimālajam līmenim normālos darbības apstākļos, Koncerns novērtēja savu kapitālu 31.12.2018. kā pietiekamu Koncerna uzņemto un plānoto risku segšanai un secināja, ka nebija nepieciešams veikt papildu pasākumus Koncerna kapitāla pietiekamības stāvokļa

² Kopējais risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs, *total capital requirement*

³ Vispārējais nepieciešamā kapitāla apmērs, *overall capital requirement*

uzlabošanai.

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 pretciklisko 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 pretciklisko kapitāla rezervju prasībām saskaņā ar 440. pantu, FKTK noteikumu Nr. 133 „Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās 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 „Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums, kas attiecas uz pretcikliskā kapitāla bufera aprēķinu” ir apkopota informācija par kredītriska darījumu, kas ir būtiski pretcikliskā kapitāla bufera aprēķināšanai, ģeogrāfisko sadalījumu:

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

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Kredītriskam pakļauto darījumu* riska vērtība (SP)	Tirdzniecības riskam pakļauto darījumu riska vērtība	Kopējās pašu kapitāla prasības			Kopējo pašu kapitāla prasību īpatsvars (%)	Pret-cikliskās kapitāla rezerves norma (%)
			Garā un īso pozīciju kopsumma (SP)	t.sk. Vispārējie kredītu aktīvi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	Kopā		
010	Valstis ar PKRN:							
	Zviedrija	686	-	55	-	55	1.38%	2.0%
	Apvienotā Karaliste	568	-	45	-	45	1.13%	1.0%
	Lietuva	15	-	1	-	1	0.05%	0.5%
020	Kopā visās valstīs	49 093	-	3 985	-	3 985	100%	-

* kredītriska 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”
(EUR 000)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	31.12.2018.
010	Kopējā riska darījumu* riska svērtā vērtība	49 814
020	Specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerves norma	0.04%
030	Specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	20

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

IX Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par neapgrūtinātajiem aktīviem 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 aprūtinājumiem, vienoto datu punktu modeli un validācijas noteikumiem, Komisijas 2017. gada 4. septembra Deleģētās regulas (ES) Nr.2017/2295, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informācijas atklāšanu attiecībā uz aprūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem, kā arī EBI īstenošanas tehnisko standartu *EBA/GL/2014/03* „EBI pamatnostādnes attiecībā uz informācijas atklāšanu par aprūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem” prasībām, pamatojoties uz Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem (sk. tabulu Nr. 11 „Aktīvi”, tabulu Nr. 12 „Saņemtais nodrošinājums”, tabulu Nr. 13 „Aprūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu”):

 Tabula Nr. 11
 A forma „Aktīvi”
 (EUR'000)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Aprūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Aprūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		10	40	60	90
10	Iestādes aktīvi kopā	12 993	X	138 773	X
30	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	421	421
40	t.sk. parāda vērtspapīri	11 727	11 727	30 077	30 077
120	t.sk. citi aktīvi	1 266	X	108 275	X

 Tabula Nr. 12
 B forma „Saņemtais nodrošinājums”
 (EUR'000)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir aprūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami aprūtinājumam, patiesā vērtība
		10	40
130	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	26 066	-
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	837	-
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	25 229	-

 Tabula Nr. 13
 C forma „Aprūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums,
 kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu”
 (EUR'000)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aprūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		10	30
10	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	837

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 9 (deviņiem) % (normatīvajos aktos noteiktais robežlielums ir 3 (trīs) %). Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, sviras rādītājs uz 2018.gada beigām palielinājies par 2.30%. Izmaiņas galvenokārt ietekmēja Koncerna kopējo riska darījumu vērtības samazināšanās, kas sastādīja EUR 47,7 milj. vai 25.6 % salīdzinājumā pret iepriekšējo periodu.

Informācija par sviras rādītāju ir atklātā, ievērojot EBI īstenošanas tehniskos standartus - Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 (2016. gada 15. februāris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz informācijas atklāšanu par iestādēm noteiktajiem sviras rādītājiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013. Koncerns atklāj informāciju par sviras rādītāju tabulā Nr. 14 „Informācija par sviras rādītāju”:

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

Rinda	Pozīcijas nosaukums	31.12.2018.
3	Kopējie bilances riska darījumi	136 833
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	766
19	Citi ārpusbilances riska darījumi	836
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	138 435
20	Kapitāla mērs, pirmā līmeņa kapitāls	13 965
22	Sviras rādītājs	10.09%

XI Likviditātes seguma koeficients (LCR)

Koncerns atklāj informāciju par galvenajiem LCR rādītājiem, ievērojot EBI „Pamatnostādnes par likviditātes seguma koeficienta atklāšanu papildus informācijas par likviditātes riska pārvaldību atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr.575/2013 435. pantu”. Koncerns atklāj kvantitatīvu informāciju par LCR tabulā Nr.15 „LCR atklāšanas veidne”:

Tabula Nr. 15
„LCR atklāšanas veidne”
(EUR '000)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Kopējā koriģētā vērtība			
		31.03.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
21	Likviditātes rezerves	51 656	61 409	57 553	56 680
22	Izejošās neto naudas plūsma kopā	11 033	10 650	8 097	6 879
23	Likviditātes seguma koeficients	468.20%	576.62%	710.77%	823.95%



XII 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 Koncerns izmanto standartizēto pieeju;
- attīstīto mērīšanas pieeju izmantošanu attiecībā uz operacionālo risku, jo Koncerns izmanto pamatrādītāju metodi;
- Koncerns nepiemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto pārejas periodu 9.starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanai;
- iekšējo tirgus riska modeļu izmantošanu, jo Koncerns neizmanto iekšējos tirgus riska modeļus.

* * * * *