

# Informācijas atklāšanas paziņojums par 2019. gadu

## 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 .....	17
VIII Kapitāla rezerves .....	20
IX Neapgrūtinātie aktīvi .....	21
X Sviras rādītājs .....	22
XI Likviditātes seguma koeficients ( <i>LCR</i> ).....	23
XII Informācija par ieņēmumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem .....	23
XIII Informācijas atklāšanas prasības, kas neattiecas uz Koncernu .....	27

## 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 sabiedrības.

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

**Paziņojums** – Koncerna Informācijas atklāšanas paziņojums par 2019. 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.<sup>3</sup> panta un Regulas astotās daļas prasībām, ņemot vērā FKTK Noteikumus Informācijas Atklāšanai un Pamatnostādnes, un ietver informāciju par Bankas un tās meitas sabiedrībām SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS un AS „Primero Finance” (kopā saukti „Koncerns”). Informācija Paziņojumā ir sniegta par stāvokli uz **2019. 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 konfidenciāla 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 2019. gadu, kas ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē [www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Finanšu informācija → 2019 → Signet Bank 2019. 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 2019. gada 1. janvārī.

Bankas meitas sabiedrības tiek konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes un pakļautas konsolidācijas uzraudzībai.

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

## IV Informācija par pārvaldības pasākumiem

Pārskata periodā Bankas padomes un valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas. Uz 31.12.2019. 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*; par *NILLTPFN* atbildīgais Bankas valdes loceklis). Papildu informāciju par Bankas padomes un valdes sastāvu sk. Gada pārskatā, sadaļā „Bankas padomes un valdes sastāvs” (6. lpp.), kā arī [www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Vadība un akcionāri → Vadības komanda/ Akcionāri/ Direktoru padome.

Pārskata periodā Bankas meitas sabiedrības SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS padomes sastāvā izmaiņas nav bijušas. 07.10.2019. darbu Bankas meitas sabiedrības valdē ir uzsākuši jauns valdes priekšsēdētājs un jauns valdes loceklis. Uz 31.12.2019. Bankas meitas sabiedrības pārvaldību nodrošināja 3 (trīs) padomes locekļi un 4 (četri) valdes locekļi (no tiem – 1 (viens) valdes priekšsēdētājs). Bankas meitas sabiedrības valdes locekļi vienlaikus ieņēma šādus amatus Bankā: Bankas *Private Banking* pārvaldes vadītājs, Vecākais viceprezidents; Bankas Juridiskās daļas

vadītājs; valdes priekšsēdētājs - Bankas Vērtspapīru darījumu pārvaldes 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](http://www.signetbank.com) → Par mums → Signet Asset Management Latvia → Sabiedrības dokumenti Signet Asset Management Latvia finanšu pārskati un dokumenti → Signet Asset Management Latvia IPS 2019. gada finanšu pārskats (turpmāk - Sabiedrības finanšu pārskats), sadaļā „Vispārīga informācija” (3. lpp.), kā arī [www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Signet Asset Management Latvia → Valde.

2019. gada 26.septembrī Banka iegādājās kapitāldaļas AS „Primero Finance” (iepriekš Loango AS), kas sniedz finanšu un atgriezeniskā līzings pakalpojumus Latvijā. Veicot iemaksu pamatkapitālā 239 tūkstoši EUR apmērā, Banka ieguva uzņēmumā 51% līdzdalību. Uz 31.12.2019. Bankas meitas sabiedrības pārvaldību nodrošināja 4 (četri) padomes locekļi un 2 (divi) valdes locekļi. Viens no Bankas meitas sabiedrības valdes locekļiem vienlaikus ieņēma Bankā Biznesa attīstības daļas vadītāja amatu. Bankas meitas sabiedrības padomes priekšsēdētājs vienlaikus bija Bankas valdes priekšsēdētājs (*CEO*), padomes priekšsēdētāja vietnieks - Bankas Galvenais finanšu kontrolieris, Risku direktors (*CFC, CRO*).

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 atbilstības novērtēšana atbilstoši pieredzes, reputācijas, pārvaldības kritērijiem notiek saskaņā ar FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 186 „Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi”, 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 pamatnostādņēs „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 Izvirzīšanas komiteja un Atalgojuma komiteja. Bankas amatpersonu piemērotības novērtēšanu 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 (turpmāk – CCO)	
9.	Pārējās personas, kas pilda pamatfunkcijas	Bankas valde

Bankas padomes un valdes locekļu atbildības 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 ceturkšņa un gada pārskatā ([www.signetbank.com](http://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](http://www.signetbank.com) → Par mums → Vadība un akcionāri → Direktoru padome; [www.signetbank.com](http://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 2019. gadā ir sniegta Bankas tīmekļa vietnē ([www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Finanšu informācija → 2019 → 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 Koncerna 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/ amatpersona, 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 krasi ietekmē Koncerna riska profilu.

**CCO** ir neatkarīgs un kompetents Bankas darbinieks/ amatpersona, kas ir par darbības atbilstības kontroli Koncernā atbildīgā persona, un piedalās un pauž savu viedokli savas kompetences ietvaros Koncerna darbībai būtisku lēmumu pieņemšanā, bet neveic pienākumus, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Līdzīgi kā CRO, CCO ir nodrošināts tiešs kontakts ar Bankas padomi, lai nepieciešamības gadījumā CCO varētu ziņot Bankas padomei par visiem pretēji CCO viedoklim Koncernā pieņemtajiem lēmumiem, kas krasi 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;
  - sankciju riska pārvaldīšana;
  - 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 izskatīt (apstiprināt, grozīt vai noraidīt) priekšlikumus kredītēšanas darījuma noslēgšanai un apstiprināt tā nosacījumus, kā arī veikt 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 riska, likviditātes riska pārvaldību.

Bankas **Risku un atbilstības pārvalde** (turpmāk – RAP) ir atbildīga par nefinanšu risku pārvaldību: NILTPF 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 ceturksni 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/ CCO ziņojumus par pretēji CRO/ CCO viedoklim Koncernā pieņemtajiem lēmumiem, kas krasi ietekmē Koncerna riska profilu (ja tādi ir), nepieciešamības gadījumā pieņemot lēmumus par veicamajiem pasākumiem risku pārvaldības jomā.

2018. gadā Koncerns veica savas stratēģijas pārskatīšanu un 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 2019. gada beigās lielākā daļa Bankas biznesa (67% no noguldījumiem un 64% no ieņēmumiem) bija no Eiropas Savienības rezidentiem, savukārt 44% no noguldījumiem un 37% no ieņēmumiem bija no Latvijas rezidentiem. Koncerns gan klientu piesaistīšanā, gan kreditēšanā turpinās par lielāko prioritāti noteikt biznesa apjomu palielināšanu Latvijas un citu Eiropas Savienības valstu tirgos.

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;
- NILTPF 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 uzņēmies, 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 31.12.2019. ietvaros, kā būtiskie Koncerna darbībai tika identificēti šādi riski, kas atbilst Koncerna 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), ņemot vērā „Covid krīzes” ietekmi;
- 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. Kredītriskam ir pakļauti Bankas izsniegtie aizdevumi, veiktie ieguldījumi parāda vērtspapīros, finanšu prasības pret citām bankām un finanšu kompānijām saistībā ar pie šiem darījuma partneriem turētajiem naudas līdzekļiem un ar šiem darījuma partneriem veiktajiem darījumiem un savstarpējiem norēķiniem, finanšu prasības pret klientiem saistībā ar klientiem veiktajiem darījumiem un savstarpējiem norēķiniem, Bankas izsniegtās finanšu garantijas, Bankas debitoru parādi. 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”, kuras 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”, 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).

Banka izveidotajām meitas sabiedrībām, kuru pamatdarbība ir aizdevumu izsniegšana, nodrošina Kredītriska pārvaldīšanu konsolidētajā Koncerna līmenī, kā arī nodrošina, lai katrai meitas sabiedrībai tiktu izveidota atbilstoša iekšējā kontroles sistēma individuālā līmenī.

Koncerna kredītportfeļa plānotais apjoms un struktūra tiek noteikta Koncerna stratēģijā 3 (trīs) gadu periodam. Savukārt Koncerna pamatnostādnes attiecībā uz klientu finansēšanas darījumiem (aizdevumiem klientiem) ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītpolitika”:

- klienta vēlamais kredītpējas un reputācijas profils;
- aizdevumu vēlamais termiņš un procentu likme;
- piešķiramā finansējuma prioritārie mērķi;
- prasības aizdevumu nodrošinājumam un ierobežojumi/ nosacījumi *LTV (loan-to-value)* rādītājam;
- patērētāju kreditēšanas vadlīnijas;
- kreditēšanas procesa kārtība;
- piedāvāto kredītu produktu pamatnosacījumi;
- atbildības sadale ar klientu finansēšanas darījumiem saistīto lēmumu pieņemšanā;
- kredītportfeļa pārvaldīšanas un uzraudzības kārtība;

- ierobežojumi nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram.

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.

Lēmumu par kredītu piešķiršanu Bankā pieņem Kredītu komiteja saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Bankas valde apstiprina Kredītu komitejas lēmumus par Kredītēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz EUR 500 tūkst. Bankas padome apstiprina Kredītu komitejas lēmumus par kredītēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz EUR 1 milj., izņemot Kredītēšanas 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 kredītpēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRVP Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītēšanas 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 kredītēšanas darījumu ar klientu. Tāpat RAP sniedz atzinumu par piedāvātā kredītēšanas darījuma noslēgšanas iespējamību, ņemot vērā kredītēšanas darījuma un tajā iesaistīto personu NILTPF un sankciju riska novērtēšanas rezultātus.

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.

Papildus kredītriska, kas ir saistīts ar atsevišķiem darījumiem un ekspozīcijām, pārvaldīšanai, Banka pārvalda uzņemtā kredītriska kopējo līmeni, izmantojot šādas metodes un pasākumus:

- kopējā uzņemtā kredītriska novērtēšana;
- bilances/ aktīvu struktūras un kredītriska plānošana;
- limitu noteikšana dažādiem Bankas darījumu veidiem un prasību koncentrācijai dažādos griezumos un limitu ievērošanas kontroles un nodrošināšana.

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”, 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.

FKTK ir noteikusi, ka Bankas likviditātes rādītāja (kas tiek aprēķināts, dalot Bankas likvīdo aktīvu summu ar Bankas saistību, kuru termiņš līdz dzēšanai ir līdz 30 (trīsdesmit) dienām, summu) minimālais līmenis ir 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”, 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”.

Grupās likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība un rezultāti ir detalizēti aprakstīti ziņojumā par Bankas likviditātes novērtēšanas procesu – „Ziņojumā par Bankas likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu” (*ILAAP* ziņojums).

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, LSR (likviditātes seguma rādītājs) un NSFR (neto stabila finansējuma 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 specifikā, 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 izpildē 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 un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģija” un „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas, terorisma un proliferācijas 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 sliekšņa 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;
- NILLTPF riska mazināšanai – regulāra neatkarīga Bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējuma veikšana.

Koncerns savā darbībā ir pakļauts 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 tā 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 Finanšu nozares 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 „Riskā vadība” (30.–51. 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 noteikti darbinieki.

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 sliekšņa 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
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 par finanšu stāvokli un finanšu rezultātu	Katru dienu
Riska limitu kontrole, ārējo normatīvu izpilde	Katru dienu
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” (52. 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			
			Kreditriskā regulējums	Darījuma partnera kreditriskā regulējums	Tirgus riskā regulējums	Neattiecas uz kapitāla prasībām vai kuru jāatskaita no kapitāla
<b>Aktīvi</b>						
Nauda un prasības pret centrālo banku	40 931	40 931	40 931	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	11 484	11 484	11 484	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 097	1 097	394	703	-	-
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20 442	20 442	20 442	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	108 084	108 084	108 084	-	-	-
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	1 895	1 895	1 895	-	-	-
Pamatlīdzekļi	2 787	2 787	2 787	-	-	-
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	210	210	-	-	-	210
Citi aktīvi	2 279	2 279	2 279	-	-	-
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>189 209</b>	<b>189 209</b>	<b>188 296</b>	<b>703</b>	<b>-</b>	<b>210</b>
<b>Saistības</b>						
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	549	549	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	166 059	166 059	-	-	-	-
Uzkrājumi	8	8	-	-	-	-
Pārējās saistības	5 522	5 522	-	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>172 138</b>	<b>172 138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 riska regulējums
1.	Aktīva bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā <i>LII</i> veidlapā)	188 999	188 296	703	-
2.	Saistību bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā <i>LII</i> veidlapā)	-	-	-	-
3.	<b>Kopēja neto summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai</b>	<b>188 999</b>	<b>188 296</b>	<b>703</b>	-
4.	Ārpusbilances summas	4 318	4 318	-	-
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)	1 421	-	1 421	-
10.	Riska darījumu summas, kas uzskaitāmas saskaņā ar regulatora prasībām	<b>194 738</b>	<b>192 614</b>	<b>2 124</b>	-



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	31.12.2019.
	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļuma konti	32 199
1.a	no kā: vārda akcijas	32 171
1.b	no kā: akciju emisiju uzceļojums	28
2	Nesadalītā peļņa	(15 756)
3	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	312
<b>6</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>	<b>16 755</b>
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(24)
8	Nemateriālie aktīvi	(210)
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	(408)
<b>28</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>(642)</b>
<b>29</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>16 113</b>
<b>45</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>16 113</b>
	<b>Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti</b>	
46	Kapitāla instrumenti un subordinētie aizdevumi	4 549
<b>51</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>4 549</b>
<b>58</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>4 549</b>
<b>59</b>	<b>Kopējais kapitāls</b>	<b>20 662</b>
<b>60</b>	<b>Kopējie riska svērtie aktīvi</b>	<b>88 810</b>
	no kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-
	<b>Kapitāla rādītāji un rezerves</b>	
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.14%
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.14%
63	Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	23.27%
64	Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība + kapitāla saglabāšanas rezervju prasība) kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību - prasības pēc likuma	7.07%
65	no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%
66	no kā: preciklisko rezervju prasība	0.07%
68	Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.14%

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	31.12.2019.	Atsauces uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucēs pantiem
7	(-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(24)	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	(210)	4. panta 1. punkta 115. apakšpunkts un 36. panta 1. punkta b) apakšpunkts
9	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas 3. pantam	(408)	3. pants
	<b>Kopā atskaitījumi un ierobežojumi</b>	<b>(642)</b>	

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, <i>CUSIP</i> , <i>ISIN</i> vai <i>Bloomberg</i> 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 <i>euro</i> )
9	Instrumenta nominālā summa	Katras akcijas nominālvērtība ir EUR 70 (septiņdesmit <i>euro</i> )
9.a	Emisijas cena	EUR 70 (septiņdesmit <i>euro</i> )
9.b	Dzēšanas cena	N/A
10	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls
11	Emisijas sākotnējais datums	Dažādi <sup>1</sup>
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	Atsaušanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaušanas datumi un dzēšanas summa	N/A
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaušanas 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) 2019. gadā Bankai nebija pamatkapitāla palielinājuma. Skatīt Gada pārskata 28. pielikumu 78. 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 kredītriska mazināšanas	Kapitāla prasības riska svērtu aktīvu (RSA) izteiksmē	Kapitāla prasības kapitāla izteiksmē (RSA* 8%)
<b>Kredītrisks (standartizētā pieeja)</b>	<b>195 622</b>	<b>194 738</b>	<b>194 738</b>	<b>73 442</b>	<b>5 875</b>
Centrālās valdības un centrālās bankas	74 987	74 986	74 986	926	74
<i>riska svars 0%</i>	<i>70 357</i>	<i>70 357</i>	<i>70 357</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>20%</i>	<i>4 630</i>	<i>4 630</i>	<i>4 630</i>	<i>926</i>	<i>74</i>
Iestādes	43 702	43 701	43 701	8 740	699
<i>20%</i>	<i>43 702</i>	<i>43 701</i>	<i>43 701</i>	<i>8 740</i>	<i>699</i>
Komerccabiedrības	36 217	36 026	35 745	33 918	2 713
<i>100%</i>	<i>35 627</i>	<i>35 437</i>	<i>35 155</i>	<i>33 034</i>	<i>2 643</i>
<i>150%</i>	<i>589</i>	<i>589</i>	<i>589</i>	<i>884</i>	<i>71</i>
Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	22 968	22 960	22 960	8 911	713
<i>35%</i>	<i>17 133</i>	<i>17 125</i>	<i>17 125</i>	<i>5 994</i>	<i>479</i>
<i>50%</i>	<i>5 836</i>	<i>5 836</i>	<i>5 836</i>	<i>2 918</i>	<i>233</i>
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	7 216	7 212	6 445	9 668	773
<i>150%</i>	<i>7 216</i>	<i>7 212</i>	<i>6 445</i>	<i>9 668</i>	<i>773</i>
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	2 194	1 895	1 895	1 895	152
<i>100%</i>	<i>2 194</i>	<i>1 895</i>	<i>1 895</i>	<i>1 895</i>	<i>152</i>
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	4 291	3 922	3 922	5 734	459
<i>100%</i>	<i>485</i>	<i>298</i>	<i>298</i>	<i>298</i>	<i>24</i>
<i>150%</i>	<i>3 806</i>	<i>3 624</i>	<i>3 624</i>	<i>5 436</i>	<i>435</i>
Pārējie riska darījumi/ ekspozīcijas	4 046	4 037	5 085	3 650	292
<i>0%</i>	<i>387</i>	<i>387</i>	<i>1 435</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>100%</i>	<i>3 659</i>	<i>3 650</i>	<i>3 650</i>	<i>3 650</i>	<i>292</i>
<b>Tirgus riski (standartizētā pieeja)</b>				<b>304</b>	<b>24</b>
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				304	24
<b>Kredīta vērtības korekcijas risks (standartizētā metode)</b>				<b>484</b>	<b>39</b>
<b>Operacionālais risks (pamatrādītāja pieeja)</b>				<b>14 581</b>	<b>1 166</b>
<b>RISKI KOPĀ</b>				<b>88 810</b>	<b>7 105</b>
				<b>Pašu kapitāls (own funds)</b>	<b>20 662</b>
				<b>1. līmeņa pašu kapitāls</b>	<b>16 113</b>
				<b>Kopējā kapitāla rādītājs</b>	<b>23.27%</b>
				<b>1. līmeņa kapitāla rādītājs</b>	<b>18.14%</b>

### 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 (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 (44.–45. 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 „Kreditriskā novērtējuma atzišana un attiecināšana” prasībām.

Koncerns izmanto ĀKNI reitingus kapitāla prasību noteikšanai šādām riska darījumu kategorijām (riskā 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 riska darījumu sadalījums pēc ĀKNI ir iekļauts Gada pārskata 15., 17. un 18. piezīmēs (attiecīgi – 61., 68.–69. lpp.).

### **Kreditriskā mazināšana**

31.12.2019. 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. 31.12.2019. kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām Koncerns neatzina citus kreditriskā mazināšanas paņēmienus.

Kreditriskā mazināšanas atzišanas rezultātā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām riska darījumu summa ar komercsabiedrībām tika samazināta par EUR 281 tūkst., riska darījumu summa posteņiem, kas saistīti ar īpaši augstu risku – par EUR 767 tūkst., bet citām riska darījumu kategorijām riska 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 portfelī**

Koncerna riska darījumu ar kapitāla vērtspapīriem, kas nebija iekļauti tirdzniecības portfelī, summa 31.12.2019. (EUR 2,353 tūkst.) sastāvēja no ieguldījumiem divu radniecīgu sabiedrību kapitālā – EUR 880 tūkst. apmērā ar kapitāla pieauguma mērķi un 1,473 tūkst. apmērā, kas izveidojās klientu kredītsaistību restrukturizācijas rezultātā.

### **Tirdzniecības portfelī neiekļauto pozīciju procentu likmju riska darījumi**

Veicot risku identificēšanu kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas par stāvokli uz 31.12.2019. ietvaros, Koncerns novērtēja tirdzniecības portfelī neiekļauto pozīciju procentu likmju risku kā nebūtisku, ņemot vērā to, ka Koncerns neparedzēja būtiskus zaudējumus vai peļņas samazināšanos bāzes procentu likmju Koncernam būtiskajās valūtās (EUR, USD) iespējamo izmaiņu gadījumā. Savukārt Koncerna ekonomiskās vērtības samazinājuma rādītājs (aprēķināts saskaņā ar FKTK „Procentu likmju riska pārvaldīšanas, ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķināšanas un

procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu” prasībām) 31.12.2019. 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*<sup>1</sup>, 1. pīlāra un 2. pīlāra risku kapitāla prasību noteikšanai Koncerns izmanto gan FKTK Noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes, gan savas akceptētās metodes, kā arī Koncerns neapņēma 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 noteikto 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 neapņēma 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 31.12.2019., Koncerns ņēma vērā to, ka:

- 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 26.02.2019. līdz 20.04.2020 bija 13.5%, un faktiski noteica 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*<sup>2</sup> 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.
- 2020. gada martā pasaulē sākās koronavīrusa SARS-CoV-2 izraisītās slimības COVID-19 pandēmija (Covid krīze), kā rezultātā Latvijā un citās valstīs tika ieviesti vīrusa izplatības ierobežošanas pasākumi, un ekonomiskā aktivitāte krasi samazinājās, bet atsevišķās nozarēs

<sup>1</sup> Kopējais risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs, *total capital requirement*.

<sup>2</sup> Vispārējais nepieciešamā kapitāla apmērs (*overall capital requirement*) iekļauj *TSCR*, kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5% no riska svērtajiem aktīviem un pretciklisko rezervi (nebija būtiska Koncerna gadījumā 31.12.2019.).



(viesmīlība, tūrisms, pasažieru aviopārvadājumi u. c.) darbība pilnībā apstājās. 2020. gada trešajā ceturksnī, līdz ar vīrusa izplatības samazināšanos, Latvijā un citās Eiropas valstīs vīrusa ierobežošanas pasākumi tika mīkstināti, kā rezultātā ekonomiskā aktivitāte pieauga, un Eiropas Savienības valstīm, pēc būtiska krituma 2020. gadā, tika prognozēts būtisks iekšzemes kopprodukta pieaugums 2021. gadā. Lai tiktu ņemts vērā ar “Covid krīzi” saistītais pieaugums, veicot kredītriska stresa testēšanu, Koncerns izmantoja ievērojami nelabvēlīgākus kredītriska stresa testa pieņēmumus kredītiem no Covid krīzes tieši cietušajiem aizņēmējiem. Ņemot vērā to, ka 31.12.2019. 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 31.12.2019. kā pietiekamu Koncerna uzņemto un plānoto risku segšanai un secināja, ka nebija nepieciešams veikt papildu pasākumus Koncerna kapitāla pietiekamības stāvokļa uzlabošanai.

### VIII Kapitāla rezerves

Koncerns atklāj informāciju par kapitāla rezervēm, ievērojot Regulas, Kredītiestāžu likuma 35.<sup>8</sup> 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 preciklisko kapitāla rezervju saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 440. pantu.

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

Tabula Nr. 9  
„Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums,  
kas attiecas uz precikliskā 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 (%)
			Garo un iso pozīciju kopsumma (SP)	t. sk. Vispārējie kredītu aktīvi	t. sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	Kopā		
010	Valstīs ar PKRN:							
	Zviedrija	386	-	31	-	31	0.60%	2.50%
	Apvienotā Karaliste	110	-	9	-	9	0.18%	1.00%
	Lietuva	4 817	-	262	-	262	5.14%	1.00%
020	Kopā visās valstīs	73 892	-	5 102	-	5 102	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	31.12.2019.
010	Kopējā riska darījumu* riska svērtā vērtība	63 776
020	Specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerves norma	0.07%
030	Specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	45

\* 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 apgrūtinājumiem, 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 apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem, 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'000)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		10	40	60	90
10	Iestādes aktīvi kopā	1 148	X	162 273	X
30	t. sk. kapitāla instrumenti	-	-	178	178
40	t. sk. parāda vērtspapīri	-	-	52 060	52 060
120	t. sk. citi aktīvi	1 148	X	110 035	X

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

Rinda	Pozīcijas nosaukums	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	2 276	-
150	t. sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t. sk. parāda vērtspapīri	2 276	-
230	t. sk. cits saņemtais nodrošinājums	-	-

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	-	2 276

## X Svīras rādītājs

Svīras 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, svīras rādītājs tiek aprēķināts, dalot 1. līmeņa kapitālu ar aktīvu (un ārpusbilances saistību) summu, kurai nav piemēroti riska svāri.

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

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

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

Pārskata periodā Koncerns uzturēja svīras rādītāju līmeni, kas vidēji nebija zemāks par 8 (astoņiem) % (normatīvajos aktos noteiktais robežlielums ir 3%). Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, svīras rādītājs uz 2019. gada beigām samazinājās par 1.82%, kas bija saistīts ar Koncerna aktīvu summas palielināšanos.

Informācija par svīras rādītāju ir atklāta, 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 svīras rādītājiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013. Koncerns atklāj informāciju par svīras rādītāju tabulā Nr. 14 „Informācija par svīras rādītāju”:

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

Rinda	Pozīcijas nosaukums	31.12.2019.
3	Kopējie bilances riska darījumi	188 296
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	703
19	Citi ārpusbilances riska darījumi	5 739
21	<b>Svīras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs</b>	<b>194 738</b>
20	<b>Kapitāla mērs, pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>16 113</b>
22	<b>Svīras rādītājs</b>	<b>8.27%</b>



## 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			
		31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
21	Likviditātes rezerves	63 665	61 038	62 839	71 654
22	Izejošas neto naudas plūsma kopā	7 688	14 004	28 445	15 850
23	Likviditātes seguma koeficients	828%	436%	221%	452%

## XII Informācija par ieņēmumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem

Pārskata publicēšanas brīdī Koncerns neatbilst nevienam no EBI „Pamatnostādņu par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu atklāšanu” 12. punktā minētajiem kritērijiem par nozīmīgumu, tāpēc Koncerns atklāj informāciju par ieņēmumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem atbilstoši šo Pamatnostādņu pārskata formām Nr. 1 („Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte”), Nr. 3 („Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām”), Nr. 4 („Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”) ar periodiskumu reizi gadā. Formu Nr. 9 („Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums”) Koncerns neaizpilda, jo nav atklājamās informācijas.



1.veidne  
„Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte”  
(EUR ‘000) 31.12.2019.

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Riska darījumu, kam piemēroti pārskatīšanas pasākumi, bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ		Saņemtais nodrošinājums un saņemtās finanšu garantijas par pārskatītiem riska darījumiem	
		Ieņēmumus nesoši pārskatīti	Ieņēmumus nesoši pārskatīti			Par ieņēmumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības
			a)	b)	c)				
1	Kredīti un avansa maksājumi	-	471	-	471	-	-	-	-
6	Nefinanšu sabiedrības	-	471	-	471	-	-	-	-
10	<b>Kopā</b>	-	<b>471</b>	-	<b>471</b>	-	-	-	-





3.veidne  
 „Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām”  
 (EUR ‘000) 31.12.2019.

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Bruto uzskaites vērtība/ nominālvērtība											
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi								
		Nav kavēts vai kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	
a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)		
1	<b>Kredīti un avansa maksājumi</b>	133 500	133 491	9	4 765	502	-	4 263	-	-	-	-	4 263
2	<i>Centrālās bankas</i>	40 544	40 544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Kreditīestādes</i>	31 953	31 953	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	9 921	9 921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	28 867	28 867	-	4 734	471	-	4 263	-	-	-	-	4 263
8	<i>Mājsaimniecības</i>	22 215	22 206	9	31	31	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Parāda vērtspapīri</b>	20 414	20 414	-	28	-	-	-	28	-	-	-	-
11	<i>Vispārējā valdība</i>	16 925	16 925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	901	901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	2 588	2 588	-	28	-	-	-	28	-	-	-	-
15	<b>Ārpusbilances riska darījumi</b>	4 292			-								-
20	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	3 272			-								-
21	<i>Mājsaimniecības</i>	1 047			-								-
22	<b>Kopā</b>	158 206	153 905	9	4 793	502	-	4 263	28	-	-	-	4 263



4.veidne  
 „Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”  
 (EUR ‘000) 31.12.2019.

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem
		a)	Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	d)	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes	g)	Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	j)	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes			
			b)	c)		e)	f)		h)	i)		k)	l)			
<b>1</b>	<b>Kredīti un avansa maksājumi</b>	<b>133 500</b>	<b>133 434</b>	<b>66</b>	<b>4 765</b>	<b>-</b>	<b>4 765</b>	<b>(184)</b>	<b>(82)</b>	<b>(6)</b>	<b>(390)</b>	<b>-</b>	<b>(390)</b>	<b>-</b>	<b>46 636</b>	<b>3 596</b>
2	Centrālās bankas	40 544	40 544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kredītiestādes	31 953	31 953	-	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-
5	Citas finanšu sabiedrības	9 921	9 921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nefinanšu sabiedrības	28 867	28 867	-	4 734	-	4 734	(97)	-	-	(370)	-	(370)	-	28 756	3 596
8	Mājsaimniecības	22 215	22 149	66	31	-	31	(85)	(80)	(6)	(20)	-	(20)	-	17 880	-
<b>9</b>	<b>Parāda vērtspapīri</b>	<b>42 835</b>	<b>42 347</b>	<b>488</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11	Vispārējā valdība	34 417	34 417	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
12	Kredītiestādes	4 929	4 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Citas finanšu sabiedrības	901	901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nefinanšu sabiedrības	2 588	2 100	488	28	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15</b>	<b>Ārpusbilances riska darījumi</b>	<b>4 319</b>	<b>4 319</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>
20	Nefinanšu sabiedrības	3 272	3 272	-	-	-	-	(8)	(8)	-	-	-	-	-	-	26
21	Mājsaimniecības	1 047	1 047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>22</b>	<b>Kopā</b>	<b>180 654</b>	<b>180 100</b>	<b>554</b>	<b>4 793</b>	<b>-</b>	<b>4 793</b>	<b>(193)</b>	<b>(91)</b>	<b>(6)</b>	<b>(390)</b>	<b>-</b>	<b>(390)</b>	<b>-</b>	<b>46 636</b>	<b>3 622</b>



### **XIII Informācijas atklāšanas prasības, kas neattiecas uz Koncernu**

Šobrīd 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.

\* \* \* \* \*