

Informācijas atklāšanas paziņojums par 2020. 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	5
VI Pašu kapitāls	16
VII Kapitāla prasības	20
VIII Kapitāla rezerves	23
IX Neapgrūtinātie aktīvi	24
X Sviras rādītājs	25
XI Likviditātes seguma koeficients (<i>LCR</i>).....	26
XII Informācija par ieņēmumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem	27
XIII Informācijas atklāšanas prasības, kas neattiecas uz Grupu	30

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.

FAPV – Bankas Finanšu analīzes un plānošanas vadītājs.

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”.

Grupa – Banka un tās meitas sabiedrības.

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

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

Komerclikums – Latvijas Republikas Komerclikums.

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

Paziņojums – Koncerna Informācijas atklāšanas paziņojums par 2020. 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 sabiedrībām SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS, AS „Primero Finance”, UAB Primero Finance un Citra Development SIA (kopā saukti „Grupa”). Informācija Paziņojumā ir sniegta par stāvokli uz **2020. gada 31.decembri**, ja vien pie konkrētas informācijas atklāšanas prasības nav norādīts citādi. Grupa, 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 Grupas Gada pārskatā par 2020. gadu, kas ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē www.signetbank.com → Par mums → Signet Bank finanšu informācija → 2020 → Signet Bank 2020. gada pārskats (turpmāk – Gada pārskats) (sk. 1. piezīmi „Pamatinformācija par Banku” (17. lpp.), 3. piezīmi „Finanšu pārskatu apstiprināšana” (18. lpp.) un 4. piezīmi „Svarīgākās grāmatvedības uzskaites metodes” (18. lpp.)). Gada pārskata 4. piezīmes c) apakšpunktā „Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana” (19. lpp.) ir aprakstīti jaunie vai grozītie Starptautiskie Finanšu pārskatu standarti vai interpretācijas; Grupas vadība ir izvērtējusi to ietekmi uz Grupu un Grupas finanšu pārskatiem.

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 sastāvā ir bijušas izmaiņas. Izmaiņas Bankas valdes sastāvā nav bijušas. Uz 31.12.2020. Bankas pārvaldību nodrošināja 4 (četri) (iepriekš – 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 → Par mums → Vadība un akcionāri → Vadības komanda/ Akcionāri/ Direktoru padome.

Saskaņā ar Grupas veikto klasifikāciju, ievērojot Regulas Nr. 2016/1075 7. pantu, FKTK normatīvo noteikumu „Normatīvie noteikumi par darbības atjaunošanas plānā papildus iekļaujamās

informācijas saturu un plāna iesniegšanas kārtību” 9. -20. pantu, EBI rekomendācijām „Rekomendācijas par Grupas atveseļošanas plānā iekļaujamo subjektu aptvērumu” meitas sabiedrības SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS un AS „Primero Finance” ir Grupai nozīmīgas vienības, savukārt UAB Primero Finance un Citra Development SIA ir nenozīmīgas vienības, līdz ar to turpmāk šajā sadaļā informācija tiks sniegta par SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS un AS „Primero Finance”.

Pārskata periodā Bankas meitas sabiedrības SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS padomes un valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas. Uz 31.12.2020. 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 → Par mums → Signet Asset Management Latvia → Sabiedrības dokumenti Signet Asset Management Latvia finanšu pārskati un dokumenti → Signet Asset Management Latvia IPS 2020. gada finanšu pārskats (turpmāk – Sabiedrības finanšu pārskats), sadaļā „Vispārīga informācija” (3. lpp.), kā arī www.signetbank.com → Par mums → Signet Asset Management Latvia → Valde.

Pārskata periodā Bankas meitas sabiedrības AS „Primero Finance” bija izmaiņas padomes sastāvā – 2 (divus) padomes locekļus nomainīja citi 2 (divi) padomes locekļi. Valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas. Uz 31.12.2020. 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).

Grupā personāla, t. sk. vadības struktūras darbinieku atlase tiek veikta ar mērķi piesaistīt Grupai profesionālus, motivētus darbiniekus, kuri veicina Grupas stratēģisko mērķu sasniegšanu un efektīvu risku pārvaldību saskaņā ar Grupas 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. 94 „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 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 Grupai kļūtu zināma informācija vai apstākļi, kas radītu šaubas par personas piemērotību.



Ņemot vērā Grupas izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Grupas organizatorisko struktūru, Grupā 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 (turpmāk - IA) vadītājs	
7.	Risku direktors (turpmāk – CRO)	
8.	Par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona (turpmāk – CCO)	Bankas valde
9.	Pārējās personas, kas pilda pamatfunkcijas	

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 Grupā tiek nodrošinātas nepieciešamās kompetences.

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

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

Ņemot vērā Grupas biznesa modeli, darbības specifiku, organizatorisko struktūru un darbinieku skaitu, Grupā 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”, „Korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standarti”. Grupa apzinās, ka, lai veicinātu neatkarīgus viedokļus un kritisku pieeju problēmu risināšanai, Grupas vadības struktūrām jābūt pietiekami daudzveidīgām attiecībā uz vecumu, dzimumu, ģeogrāfisko izcelsmi, izglītību, profesionālo pieredzi, lai pārstāvētu dažādus viedokļus, zināšanas, kompetences un ekspertīzi. Grupas vadības struktūrās ir pārstāvēti abi dzimumi.

Informācija par Grupas un Bankas Atalgojuma politiku un praksi 2020. gadā ir sniegta Bankas tīmekļa vietnē (www.signetbank.com → Par mums → Finanšu informācija → 2020 → Atalgojuma politika un prakse).

V Risku pārvaldības mērķi un politikas

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

Bankas **padome** uzrauga risku pārvaldīšanu Grupā, t. sk. apstiprina risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, pieprasa (saņem) informāciju par Grupas darbībai piemītošo būtisko risku lielumu un pārvaldīšanu (t.sk. risku, kuri saistīti ar makroekonomiskajiem faktoriem un ekonomisko ciklu), nodrošina, ka Grupa piešķir pietiekamus resursus risku pārvaldīšanai, kā arī vismaz reizi gadā novērtē risku pārvaldīšanas efektivitāti.

Ņemot vērā Grupas izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Grupas organizatorisko struktūru, Grupā nav izveidota atsevišķa **risku pārvaldības komiteja** (ar risku pārvaldības komiteju tiek saprasta FKTK normatīvo noteikumu Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” 79. punktā minētā risku komiteja, kas t. sk. ir atbildīga par padomes konsultēšanu un atbalsta sniegšanu saistībā ar iestādes esošo un nākotnes risku stratēģiju, t.sk. izmaiņām tajā, ņemot vērā iestādes darbības veida izmaiņas un ārējo faktoru izmaiņas, un palīdz padomei uzraudzīt tās īstenošanu), bet Bankas padome pilnā sastāvā pilda risku komitejas funkcijas risku pārvaldības jomā.

Bankas **valde** nodrošina Grupas 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, kā arī nodrošina šo politiku un procedūru pārskatīšanu un pilnveidošanu.

CRO ir neatkarīgs un kompetents Bankas darbinieks/ amatpersona, kura ir atbildīga par visaptverošas risku kontroles funkcijas veikšanu Grupā, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu struktūrvienību darbības, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu. CRO ir nodrošināts tiešs kontakts ar Bankas padomi, lai nepieciešamības gadījumā CRO varētu ziņot Bankas padomei par visiem pretēji CRO viedoklim Grupā pieņemtajiem lēmumiem, kas krasi ietekmē Grupas riska profilu.

CCO ir neatkarīgs un kompetents Bankas darbinieks/ amatpersona, kas ir par darbības atbilstības kontroli Grupā atbildīgā persona, un piedalās un pauž savu viedokli savas kompetences ietvaros Grupas 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 Grupā pieņemtajiem lēmumiem, kas krasi ietekmē Grupas 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 galvenais mērķis ir efektīvas aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodrošināšana Grupas līmenī, t.sk. pielietojot uz riskiem balstīto pieeju, kā arī ar to saistīto politiku un procedūru piemērotības izvērtēšana un īstenošanas uzraudzība;

- **Atbilstības komiteja** ir Bankas koleģiāla institūcija, kura izveidota ar mērķi risināt Grupas atbilstības (Grupai 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, turpināšana vai pārtraukšana ar paaugstināta riska klientiem, t. sk. ar tādiem klientiem, kas var rādīt Grupai paaugstinātu reputācijas risku;
 - klientu aktīvu izvietojuma darījumu izvērtēšana aktīvu turēšanas, uzticības (trasta), starpniecības un fiduciāro pakalpojumu sniegšanas ietvaros;
 - ieguldītāju interešu aizsardzība finanšu instrumentu tirgos (*MiFID*);
 - finanšu tirgus manipulāciju novēršana (*Market abuse*);
 - Grupas korporatīvās vadības attīstība (t. sk. interešu konfliktu novēršana un/ vai mazināšana);
 - Grupas 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.
- **Kredītu komiteja** ir Bankas koleģiāla institūcija, kura izveidota ar mērķi izskatīt (apstiprināt, grozīt vai noraidīt) priekšlikumus kredītešanas darījuma noslēgšanai un apstiprināt tā nosacījumus, vai Kredītešanas darījuma nosacījumu grozījumiem, kā arī veikt citus uzdevumus kredītriska pārvaldīšanas jomā.

Bankas **Vadības komanda** ir Bankas izveidotā koleģiālā institūcija, kuras galvenais mērķis ir informācijas apmaiņas, viedokļu dažādības un lēmumu pieņemšanas efektīvas kārtības nodrošināšana Grupas līmenī, t. sk. par jautājumiem, kas saistīti ar risku pārvaldīšanu Grupā. Vadības komandā ietilpst Bankas valdes locekļi (ar balsis tiesībām), kā arī Bankas Private Banking pārvaldes vadītājs, Vecākais viceprezidents (vienlaicīgi Bankas meitas uzņēmuma SIGNET ASSET MANAGEMENT IPS valdes loceklis) (ar padomdevēja tiesībām) un Bankas Juridiskās pārvaldes vadītājs (vienlaicīgi Bankas meitas uzņēmuma SIGNET ASSET MANAGEMENT IPS valdes loceklis) (ar padomdevēja tiesībām).

Bankas **Finanšu risku vadības pārvalde** (turpmāk – FRVP) ir atbildīga par uzņemto un plānoto finanšu risku identificēšanu, novērtēšanu un pārvaldīšanu (atbilstoši/ saskaņā ar ES, LV un FKTK normatīvo dokumentu prasībām) atsevišķu darījumu līmenī un kopējā (portfeļu) līmenī, t. sk. par kredītriska (t. sk. koncentrācijas riska, atlikušā riska), tirgus riska, likviditātes riska pārvaldību.

Bankas Risku un atbilstības pārvalde (turpmāk – RAP) ir atbildīga par nefinanšu risku (ietverot: NILLTPF risku; sankciju risku; operacionālo risku; darbības atbilstības risku; ar finanšu instrumentu tirgus pakalpojumu saistīto risku (*MiFID*, *market abuse*)) pārvaldības sistēmas izveidošana un uzturēšana, nolūkā pasargāt Banku/ Grupu no riska, ka tai var rasties zaudējumi, var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas vai var pasliktināties tās reputācija.

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

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

2020. gadā Grupa 2 (divas) reizes ir precizējusi savu stratēģiju:

- 2020. gada jūnijā - precizējot prognozēto bilanci, peļņas / zaudējumu aprēķinu, galvenos prudenciālos un izaugsmes rādītājus nākamajam trīs gadu periodam, kā arī papildinot likviditātes riska tolerances līmeni ar rādītājiem LCR un NSFR;
- 2020. gada decembrī – aktualizējot Grupas darbības stratēģiju 2021. – 2023. gadiem, pārskatot NILLTPF riska apetītes paziņojums, kā arī papildinot stratēģiju ar citiem noteikumiem attiecībā uz Grupas darbību.

Grupas riska profils, t. i., visbūtiskākie riski, kas piemīt Grupas izvēlētajam uzņēmējdarbības modelim, ir šāds:

- kredītrisks saistībā ar Grupas 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.

Reizi gadā, pirms kapitāla pietiekamības uz gada beigām novērtēšanas, ALCO identificē Grupas darbībai būtiskos riskus. Tiek ņemti vērā gan tie riski, kurus Grupa ir uzņēmusies, t. sk. riski, kuri ir saistīti ar Grupas noslēgtajiem darījumiem, piedāvātajiem produktiem un pakalpojumiem, darbības reģioniem utt., gan riski, kuri ir saistīti ar Grupas 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 Grupa 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 31.12.2020. ietvaros, kā būtiskie Grupas darbībai tika identificēti šādi riski:

- kredītrisks saistībā ar Grupas 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 Grupas ieguldījumiem finanšu instrumentos;
- likviditātes risks;

- operacionālais risks;
- biznesa modeļa, reputācijas un NILLTPF riski.

Kreditrisks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja Grupas darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas līguma nosacījumiem atbilstošās finanšu saistības pret Grupu. Kreditriskam ir pakļauti Grupas 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, Grupas izsniegtās finanšu garantijas, Grupas debitoru parādi. Kreditrisks iekļauj valsts risku.

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

Grupas kreditriskā pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kreditriskā pārvaldīšanas politika”, „Kreditpolitika”, „Valsts riskā pārvaldīšanas politika”, „Investīciju politika”, kurus apstiprina Bankas padome, kā arī Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kreditriskā pārvaldīšanas procedūra” un „Valsts riskā pārvaldīšanas procedūra”.

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kreditriskā pārvaldīšanas politika” Grupa atsevišķi pārvalda kreditrisku, kas ir saistīts ar Grupas aizdevumiem klientiem (izņemot aizdevumus pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), un kreditrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām un Grupas ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī ar aizdevumiem pret finanšu instrumentu nodrošinājumu).

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

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

- klienta vēlamais kredītpējas un reputācijas profils;
- aizdevumu vēlamais termiņš un procentu likmes;
- 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;
- kreditportfeļa pārvaldīšanas un uzraudzības kārtība;
- ierobežojumi nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram.

Papildus augstākminētajam, lai nodrošinātu Grupai 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 Kreditēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz EUR 500 000. Bankas padome apstiprina Kredītu komitejas lēmumus par kreditēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz EUR 1 000 000, izņemot kreditēšanas darījumus, kuros par kredīta nodrošinājumu kalpo naudas noguldījums, kas atrodas Bankā, un kredīts izsniedzams tajā valūtā, kurā tiek nominēts naudas noguldījums, kā arī naudas noguldījuma summa un termiņš ir vienādi ar kredīta termiņu un summu vai pārsniedz tos. Bankas padome apstiprina jebkuru darījumu ar vienu klientu vai klientu grupu, kuram piemīt kredītrisks un kas pārsniedz EUR 100 000, ja aizņēmējs ir Bankas darbinieks. Katra aizņēmēja kredīspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRVP Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kreditēšanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā kārtībā. Bankas Drošības daļa (turpmāk - DD) 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. Bankas Risku un atbilstības pārvalde sniedz atzinumu par piedāvātā kreditēšanas darījuma noslēgšanas iespējamību, ņemot vērā kreditēšanas darījuma un tajā iesaistīto personu NILLTPF riska un sankciju riska novērtēšanas rezultātus.

Kredītrisku, ko Grupai 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), Grupa 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 (turpmāk - GPD) 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, pārvaldišanai, 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 Grupas uzņemto kredītrisku saistībā ar visiem Grupas noslēgtajiem darījumiem/ darījumu veidiem. Pārskatu izskata ALCO.

Tirgus riski ir Grupas iespējamie zaudējumi valūtu kursu, finanšu instrumentu cenu vai procentu likmju izmaiņu rezultātā. Lielākos tirgus riskus Grupai 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.

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

Grupas tirgus risku pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā 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 Grupai 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 risks, ka Banka nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta Bankas ikdienas darbība vai Bankas kopējais finansiālais stāvoklis.

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%.

Grupas likviditātes riska tolerance ir noteikta Grupas 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.

Grupas 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”.

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

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

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus Grupai saistošo ārējo tiesību aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Grupas 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. Grupas operacionālā riska tolerance ir noteikta Grupas stratēģijā, ņemot vērā Grupas risku segšanas kapacitātes novērtējumu, savukārt Grupas plānotā operacionālā riska apetīte tiek iekļauta Bankas budžeta aprēķinos nākamā gada un nākamo 3 (trīs) gadu periodiem, un nedrīkst pārsniegt operacionālā riska tolerances līmeni.

Grupas operacionālā riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Operacionālā riska pārvaldīšanas politika”, kuru apstiprina Bankas padome.

Grupas 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 Grupas uzņēmumos un visos Grupas darbības procesos, produktos un/ vai struktūrvienībās - iespējamo operacionāla riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroles sistēmu izvērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze, izmantojot pašnovērtēšanas anketas un/ vai specializētas aptaujas un apspriedes ar procesā iesaistītajiem darbiniekiem;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana - statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas;
- zaudējumu pieļaujamā līmeņa limiti - riska apetītes līmeņa noteikšana, kā arī šo limitu ievērošanas kontrole;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālo risku notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistīto būtisko informāciju;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana - tādu operacionālo risku pārvaldīšana, kuri var rasties tādu notikumu dēļ, kā, piemēram, negadījumi vai katastrofas, kuru cēloņi var būt ārpus Grupas kontroles un kas var ietekmēt Grupu tieši vai netieši, īpaši, ja to dēļ tiek bojāti vai kļūst nepieejami Grupas materiālie vai finanšu aktīvi, informācijas tehnoloģiju vai telekomunikāciju infrastruktūra. Tādējādi tas var ietekmēt Grupas dalībnieku spēju pildīt saistības vai nodarīt būtiskus zaudējumus Grupai, 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 Grupa var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā.

Grupā 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.

Grupā 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 Grupas reputācijai (tajā skaitā, bet ne tikai - personām, kas ietilpst Latvijas un starptautisko kompetento iestāžu izdotajos sarakstos);
- starptautisko un nacionālo sankciju ievērošana;
- Klienta riska skaitliskā novērtējuma sistēmas izveide un uzturēšana;
- katra potenciālā klienta riska novērtēšana pirms darījuma attiecību nodibināšanas, ko veic Bankas Risku un atbilstības pārvalde. Bankas Atbilstības komiteja pieņem lēmumus par darījuma attiecību nodibināšanu vai pārtraukšanu ar klientiem, kas satur Bankai paaugstinātu NILLTPF risku. Lēmumu par darījuma attiecību nodibināšanu ar PEP pieņem Bankas valde;
- klienta veikto darījumu pastāvīga uzraudzība darījuma attiecību laikā;
- uz risku novērtējumu balstīta klienta izpētes informācijas aktualizācija;
- ziņošana valsts institūcijām par konstatētajiem aizdomīgiem vai 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;
- regulāra neatkarīga Bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējuma veikšana.

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

Grupa definē **atbilstības risku** kā risku, ka Grupai, neievērojot vai pārkāpjot tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties reputācija. Grupas 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.

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

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

- regulāru sekošanu izmaiņām tiesību aktos un savlaicīgu tiesību aktos noteikto prasību ieviešanu Grupā iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvu līdzdalību Finanšu nozares asociācijas komitejās un FKTK rīkotajās diskusijās/ semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas kompetences;



- Grupas iekšējo normatīvo dokumentu aktualizēšanu;
- regulāru sekošanu līdzī masu medijos publicētai informācijai par Grupu;
- regulāru Grupas plānoto un faktisko darbības rādītāju datu analīzi;
- klientu sūdzību analīzi.

Papildu informācija par Grupas uzņemtajiem riskiem un to pārvaldīšanas kārtību ir pieejama Gada pārskata sadaļā „Risku vadība” (31.–52. lpp.).

Grupa vadības informācijas sistēmas ietvaros ir izveidojis un uztur iekšējo pārskatu sagatavošanas un ziņošanas sistēmu, ko Grupas 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	Atbildīgais par sagatavošanu	Ziņošanas periodiskums	Komiteja/ Amatpersona	Valde	Padome
Grupas gada pārskats	GPD	Reizi gadā	-	X	X
Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas (ICAAP) pārskats	FRVP	Reizi gadā	ALCO	X	X
Likviditātes riska (ILAAP) pārskats	FRVP	Reizi gadā	ALCO	X	X
Iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtēšanas pārskats	CRO; CCO; DD	Reizi gadā	-	X	X
Darbības atjaunošanas plāns	FRVP; RAP; CFC	Reizi gadā	-	X	X
Iekšējā audita darba plāns, budžets un risku novērtēšanas rezultāti	IA	Reizi gadā	-	X; tikai informēšanas nolūkiem	X
Ziņojums, kurā apkopota informācija par veiktajām pārbaudēm un galvenie konstatējumi, un atzinums par iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti	IA	Reizi gadā	-	-	X
Darbības atbilstības funkcijas darba plāns un darbības rezultāti	CCO	Reizi gadā	Atbilstības komiteja	-	-
Grupas apmācības plāns un tā izpildes rezultāti	Personālvadības funkcija (koordinācija)	Reizi gadā	-	X	-
Kapitāla pietiekamības iekšējā novērtēšana (ICAAP) uz 30. jūniju	FRVP	Reizi pusgadā	ALCO	X	-
Iekšējā audita darba plāna pārskatīšana un risku novērtēšanas rezultāti	IA	Reizi pusgadā	-	X; tikai informēšanas nolūkiem	X
Grupas apmācības plāna pārskatīšana	Personālvadības funkcija (koordinācija)	Reizi pusgadā	-	X	-
Grupas attīstības stratēģijas izpilde (kopsavilkums par galvenajiem darbības rezultātiem)	CEO; CRO	Reizi ceturksnī	-	X	X
NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas izpilde	CCO	Reizi ceturksnī	Atbilstības komiteja	X	X
Iekšējā audita darba plāna izpilde, veikto pārbažu rezultāti, rekomendāciju izpildes statuss	IA	Reizi ceturksnī	-	X	X
Ārējo pārbažu rezultātu un atklāto nepilnību kopsavilkums	CRO; CCO	Reizi ceturksnī	-	X	X



Tabula Nr. 2 (turpinājums)
„Kopsavilkums par risku ziņošanas sistēmu”

Pārskata nosaukums	Atbildīgais par sagatavošanu	Ziņošanas periodiskums	Komiteja/ Amatpersona	Valde	Padome
Likviditātes riska saīsināts pārskats (informācija par likviditātes rādītāju dinamiku, rādītājus noteicošo faktoru dinamiku, noguldījumu struktūru un dinamiku dažādos griezumos un likviditātes riska stresa testēšanas rezultāti)	FRVP	Reizi ceturksnī	ALCO	X	-
Tirgus riska pārskats (detalizēta informācija par tirgus riska novērtēšanu – stresa testēšanas rezultāti, pozīciju analīze)	FRVP	Reizi ceturksnī	ALCO	X	-
Kreditriskā pārskats (detalizēta informācija par kreditriskā novērtēšanu – parametrisko modeļu novērtēšanas rezultāti, stresa testēšanas rezultāti, riska avotu (maksātspējas varbūtība, nodrošinājuma vērtība utt.) un pozīciju analīze)	FRVP	Reizi ceturksnī	ALCO	-	-
IS drošības pārskats	DD	Reizi ceturksnī	-	X	-
Vadības kopsavilkuma pārskats par Grupas darbību (detalizēts darbības pārskats par finanšu stāvokli, finanšu rezultātu, galvenajiem riska rādītājiem un budžeta izpildi)	CEO; CRO; FAPV	Reizi mēnesī	-	X	X
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.)	CCO	Reizi mēnesī/ Reizi ceturksnī	Atbilstības komiteja (Reizi mēnesī)	X (Reizi mēnesī)	X (Reizi ceturksnī)
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.)	CCO	Reizi mēnesī/ Reizi ceturksnī	Atbilstības komiteja (Reizi mēnesī)	X (Reizi mēnesī)	X (Reizi ceturksnī)
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 un atsevišķās struktūrvienībās analīze, komentāri un rekomendācijas vadībai)	CCO	Reizi mēnesī/ Reizi ceturksnī	Atbilstības komiteja (Reizi mēnesī)	X (Reizi ceturksnī)	X (Reizi ceturksnī)
Atvērto audita rekomendāciju izpildes statuss	IA	Reizi mēnesī	-	X	-
Kopsavilkuma pārskats par riska rādītājiem par galvenajiem riska rādītājiem un limitu ievērošanu par iepriekšējo periodu	FRVP	Reizi nedēļā	ALCO	-	-
Iknedējas kopsavilkuma pārskats par Bankas finanšu instrumentu portfeli	FRVP	Reizi nedēļā	ALCO	-	-



Tabula Nr. 2 (turpinājums)
„Kopsavilkums par risku ziņošanas sistēmu”

Pārskata nosaukums	Atbildīgais par sagatavošanu	Ziņošanas periodiskums	Komiteja/ Amatpersona	Valde	Padome
Īss pārskats par finanšu stāvokli un finanšu rezultātu	FAPV	Katru dienu	Pa e-pastu Resursu pārvaldes vadītājam, FRVP vadītājam, IA, GPD.	X	-
Pārskats par finanšu stāvokli un finanšu rezultātu	FAPV	Katru dienu	Pa e-pastu CEO, CRO, CCO, FRVP vadītājam, IA, GPD.	-	-
Riska limitu kontrole, ārējo normatīvu izpilde	GPD	Katru dienu	Pa e-pastu CEO, CRO, CCO, FRVP, FAPV, GPD, Vecākajam viceprezidentam.	-	-
Citi pārskati/ atskaites/ informācija	-	Pēc nepieciešamības/ pēc pieprasījuma	-	-	-

*pārskats tiek iesniegts arī padomei

VI Pašu kapitāls

Grupa 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 un Pamatnostādnes.

Detalizētāku informāciju par Grupas/ Bankas kapitāla vadību var apskatīties Gada pārskata 6. piezīmē „Kapitāla vadība” (53. lpp.).

Grupai 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
Aktīvi						
Nauda un prasības pret centrālo banku	12 196	12 196	12 196	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	8 418	8 418	8 418	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 235	5 235	4 717	518	-	-
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 949	15 949	15 949	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	150 496	150 496	150 496	-	-	-
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	1 758	1 758	1 758	-	-	-
Pamatlīdzekļi	2 433	2 433	2 433	-	-	-
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	523	523	-	-	-	523
Citi aktīvi	6 355	6 356	6 356	-	-	-
Kopā aktīvi	203 363	203 364	202 323	518	-	523
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	604	604	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	243	243	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	179 499	179 499	-	-	-	-
Uzkrājumi	438	438	-	-	-	-
Pārējās saistības	4 259	4 259	-	-	-	-
Kopā saistības	185 043	185 043	-	-	-	-

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)	202 841	202 323	518	-
2.	Saistību bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā <i>LII</i> veidlapā)	-	-	-	-
3.	Kopēja neto summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai	202 841	202 323	518	-
4.	Ārpusbilances summas	7 611	7 611	-	-
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)	169	-	169	-
10.	Riska darījumu summas, kas uzskaitāmas saskaņā ar regulatora prasībām	210 621	209 934	687	-

Informācija par Grupas pašu kapitālu ir sniegta tabulā Nr. 5 „Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013”¹:

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

Rinda	Pozīcijas nosaukums	31.12.2020.
	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	16 573
1.a	no kā: vārda akcijas	16 545
1.b	no kā: akciju emisiju uzcenojums	28
2	Nesadalītā peļņa	1 207
3	Rezerves kapitāls un pārejas rezerves	271
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	18 051
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(23)
8	Nemateriālie aktīvi	(523)
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	(330)
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(876)
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	17 175
45	Pirmā līmeņa kapitāls	17 175
	Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti	
46	Kapitāla instrumenti un subordinētie aizdevumi	3 525
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	3 525
58	Otrā līmeņa kapitāls	3 525
59	Kopējais kapitāls	20 700
60	Kopējie riska svērtie aktīvi	112 385
	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)	15.28%
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	15.28%
63	Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.42%
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)	15.28%

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

Grupai/ 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”²
(EUR 000)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	31.12.2020.	Atsauces uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsauces pantiem
7	(-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(23)	34. un 105. pants: Patiesās vērtības korekcijas riska darījumiem, kas iekļauti tirdzniecības portfeli vai netirdzniecības portfeli, saistībā ar 105. pantā noteiktiem stingrākiem standartiem attiecībā uz piesardzīgu vērtēšanu.
8	(-) Citi nemateriālie aktīvi pirms atliktā nodokļa saistību atskaitīšanas	(523)	4. panta 1. punkta 115. apakšpunkts un 36. panta 1. punkta b) apakšpunkts
9	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas 3. pantam	(330)	3. pants
	Kopā atskaitījumi un ierobežojumi	(876)	

¹ Bija spēkā līdz 27.06.2021.

² Bija spēkā līdz 27.06.2021.

Bankas emitēto 1. līmeņa pamata kapitāla instrumentu galveno iezīmju apraksts ir sniegts tabulā Nr. 7 „Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013³”:

Tabula Nr. 7

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

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 pēdēja pārskata sniegšanas dienas)	EUR 16 544 952 (sešpadsmit miljoni pieci simti četrdesmit četri tūkstoši deviņi simti piecdesmit divi 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	Jā konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms (-i)	N/A
25	Jā konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A
26	Jā konvertējami, konvertācijas likme	N/A
27	Jā konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A
28	Jā konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A
29	Jā konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A
30	Samazināšanas iezīmes	Nē
31	Jā samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms (-i)	N/A
32	Jā samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A
33	Jā samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A
34	Jā 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	Jā jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A

„N/A”, ja jautājums nav attiecināms

(1) 2020. gada 11. jūnijā Uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta Signet Bank akciju nominālvērtības samazināšana, saskaņā ar 2020. gada 31. marta akcionāru pilnsapulces lēmumu. Skatīt Gada pārskata 29. pielikumu 82. lpp.

³ Bija spēkā līdz 27.06.2021.



VII Kapitāla prasības

Tabulā Nr. 8 „Kapitāla prasības” ir sniegts apkopojums par Grupas 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)	211 918	210 621	210 621	94 080	7 526
Centrālās valdības un centrālās bankas	76 375	76 292	76 292	2 683	215
<i>riska svars 0%</i>	62 939	62 876	62 876	-	-
20%	13 436	13 416	13 416	2 683	215
Iestādes	27 302	27 301	27 301	5 643	451
20%	26 692	26 691	26 691	5 358	427
50%	610	610	610	305	24
Komerccabiedrības	53 992	53 818	51 825	42 810	3 424
50%	409	409	409	205	15
100%	53 308	53 134	51 141	42 194	3 376
150%	275	275	275	412	33
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	10 100	9 917	9 917	7 438	595
75%	10 100	9 917	9 917	7 438	595
Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	19 734	19 725	19 637	8 200	656
35%	15 655	15 654	15 595	5 458	437
50%	2 101	2 101	2 101	800	64
100%	1 978	1 970	1 942	1 942	155
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	10 828	10 828	10 044	14 732	1 178
150%	10 828	10 828	10 044	14 732	1 178
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	2 557	2 557	2 557	2 557	205
100%	2 557	2 557	2 557	2 557	205
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	2 191	1 758	1 758	1 758	141
100%	2 191	1 758	1 758	1 758	141
150%	1 451	1 039	1 039	1 345	108
Pārējie riska darījumi/ ekspozīcijas	837	425	425	425	34
0%	614	614	614	920	74
100%	7 388	7 386	10 251	6 914	553
Tirgus riski (standartizētā pieeja)				827	66
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				827	66
Kredīta vērtības korekcijas risks (standartizētā metode)				119	10
Operacionālais risks (pamatrādītāja pieeja)				17 359	1 389
RISKI KOPĀ				112 385	8 991
			Pašu kapitāls (own funds)		20 700
			1. līmeņa pašu kapitāls		17 175
			Kopējā kapitāla rādītājs		15.28%
			1. līmeņa kapitāla rādītājs		18.42%

* ņemot vērā korekciju riskā svērtajiem riska darījumiem ar MVU, kam nav iestājusies saistību neizpilde

Kreditriskā korekcijas

Gada pārskata ir pieejama informācija par:

- jēdzienu „kavēts kredīts” un „kredīts ar samazinātu vērtību” definīcijām (35. lpp.) un kredītu kvalitātes analīze (36. lpp.);
- aplēsēm attiecībā uz uzkrājumiem nedrošiem parādiem un finanšu instrumentu vērtības samazināšanos (54. lpp.);
- Grupas un Bankas zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās, to izmaiņas, kā arī finanšu aktīvu klasifikācijas (54.–71. lpp.).

Visu riska darījumu sadalījums pēc atlikušā termiņa, iedalījumā pa riska darījumu kategorijām, ir pieejams Gada pārskatā, tabulās, kas ietver Grupas un Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīzi (45.–46. lpp.).

ĀKNI izmantošana

Grupa izmanto ĀKNI piešķirtos kredītreitingus ekspozīciju riska svāra noteikšanai.

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

Grupa 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).

Grupā riska darījumu sadalījums pēc ĀKNI ir iekļauts Gada pārskata 16., 18. un 19. piezīmēs (attiecīgi – 62., 70.–71. lpp.).

Kreditriskā mazināšana

31.12.2020. Grupā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām risku mazināšanai atzina no klientiem pieņemtās nodrošinājuma depozītus, kas kalpoja par nodrošinājumu Grupā prasībām pret attiecīgajiem klientiem vai citiem klientiem, pilnā attiecīgā Grupā 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. 31.12.2020. kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām Grupa neatzina citus kreditriskā mazināšanas paņēmienus.

Kreditriskā mazināšanas atzīšanas rezultātā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām riska darījumu summa ar komercsabiedrībām tika samazināta par EUR 1 993 tūkst., riska darījumu summa posteņiem, kas bija pilnībā nodrošināti ar nekustamo īpašumu ES Regulas 575/2013 izpratnē – par EUR 87 tūkst., riska darījumu summa posteņiem, kas saistīti ar īpaši augstu risku – par EUR 784 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

Grupas riska darījumu ar kapitāla vērtspapīriem, kas nebija iekļauti tirdzniecības portfelī, summa 31.12.2020. (EUR 2 327 tūkst.) sastāvēja no ieguldījumiem divu radniecīgu sabiedrību kapitālā – EUR 880 tūkst. apmērā ar kapitāla pieauguma mērķi un 1 447 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 31.12.2020. ietvaros, Grupa novērtēja tirdzniecības portfelī neiekļauto pozīciju procentu likmju risku kā nebūtisku, ņemot vērā to, ka Grupa neparedzēja būtiskus zaudējumus vai peļņas samazināšanos bāzes procentu likmju Grupai būtiskajās valūtās (EUR, USD) iespējamo izmaiņu gadījumā.

Savukārt Grupas 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) 31.12.2020. bija EUR 2 763 tūkst.

Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas kārtība un rezultāti

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

Lai noteiktu TSCR⁴, 1. pīlāra un 2. pīlāra risku kapitāla prasību noteikšanai Grupa izmanto gan FKTK Noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes, gan savas akceptētās metodes, kā arī Grupa neaprēķina kapitāla prasības dažiem riskiem, kuriem Grupa izmanto citas novērtēšanas metodes:

- Grupa izmanto FKTK Noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes kredītriskam (t. sk. kredītriska koncentrācijas riskam), tirgus riskiem (izņemot 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 Grupai 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;
- Grupa izmanto savas metodes procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī, likviditātes riska un NILLTPF riska novērtēšanai;
- metodes, kuras Grupa izmanto risku kapitāla prasību noteikšanai, ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- Grupa neaprēķina kapitāla prasības reputācijas riskam un biznesa modeļa riskam;
- Grupa uzskata, ka reputācijas risks var galvenokārt izpausties kā klientu noguldījumu aizplūšana un komisijas ieņēmumu samazināšanās. Grupa 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 Grupas biznesa modeļa dzīvotspēju un ilgtspēju;

⁴ Kopējais risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs, *total capital requirement*.

- Grupas biznesa modeļa risks tiek novērtēts, novērtējot Grupas biznesa modeļa dzīvotspēju un ilgtspēju.

Veicot savas kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu par 31.12.2020., Grupa ņēma vērā to, ka:

- ņemot vērā FKTK veikto Grupas 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 Grupas minimālais Kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs no 21.04.2020. bija 11.1%, un noteica Koncerna *TSCR* līmeni;
- saskaņā ar FKTK Noteikumu prasībām Grupai 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 Grupai ir jānodrošina *OCR*⁵ 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 (viesmīlība, tūrisms, pasažieru aviopārvadājumi u. c.) darbība pilnībā apstājās. 2021. gadā Latvijā un citās Eiropas ekonomiskā aktivitāte atjaunojās, un, pēc būtiska krituma 2020. gadā, bija vērojams straujš iekšzemes kopprodukta pieaugums. Taču, lai tiktu ņemts vērā Covid krīzes radītais negatīvais efekts, veicot kredītriska stresa testēšanu, Grupa izmantoja ievērojami nelabvēlīgākus kredītriska stresa testa pieņēmumus kredītiem no Covid krīzes tieši cietušajiem aizņēmējiem.

Ņemot vērā to, ka 31.12.2020. Grupa izpildīja augstākminētās prasības Kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja minimālajam līmenim normālos darbības apstākļos un 1. līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja minimālajam līmenim normālos darbības apstākļos, Grupa novērtēja savu kapitālu 31.12.2020. kā pietiekamu Grupas uzņemto un plānoto risku segšanai un secināja, ka nebija nepieciešams veikt papildu pasākumus Grupas kapitāla pietiekamības stāvokļa 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 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. pantu⁶, FKTK noteikumu Nr. 137 „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

⁵ Vispārējais nepieciešamā kapitāla apmērs (*overall capital requirement*) iekļauj *TSCR*, kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5% no riska svērtajiem aktīviem un preciklisko rezervi (nebija būtiska Grupas gadījumā 31.12.2019.).

⁶ Bija spēkā līdz 27.06.2021.

kapitāla rezervi saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 440. pantu.

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

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

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Kreditriskam pakļauto darījumu* riska vērtība (SP)	Tirdzniecības riskam pakļauto darījumu riska vērtība	Kopējās pašu kapitāla prasības			Kopējo pašu kapitāla prasību īpatsvars (%)	Pretcikliskās kapitāla rezerves norma (%)
			Garā un īsā pozīciju kopsumma (SP)	t. sk. Vispārējie kredītu aktīvi	t. sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	Kopā		
010	Valstīs ar PKRN:							
	Čehija	409	-	16	-	16	0.22%	0.50%
	Luksemburga	375	-	41	-	41	0.56%	0.25%
020	Kopā visās valstīs	103 222	-	7 355	-	7 355	100%	-

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

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

Tabula Nr. 10
„Specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms”
(EUR'000)

Rinda	Pozīcijas nosaukums	31.12.2020.
010	Kopējā riska darījumu* riska svērtā vērtība	91 934
020	Specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerves norma	0.0025%
030	Specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	2

* kreditriskā 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 noteikumiem⁷, 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 aktīviem⁸, 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

⁷ Bija spēkā līdz 27.06.2021.

⁸ Bija spēkā līdz 27.06.2021.

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	3 834	X	202 268	X
30	t. sk. kapitāla instrumenti	-	-	1 858	1 858
40	t. sk. parāda vērtspapīri	-	-	59 504	59 504
120	t. sk. citi aktīvi	3 834	X	140 906	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	15 059	-
150	t. sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t. sk. parāda vērtspapīri	2 147	-
230	t. sk. cits saņemtais nodrošinājums	12 912	-

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

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		10	30
10	Finanšu saistību uzskaites vērtība	3 162	3 541

X Sviras rādītājs

Sviras rādītājs (*Leverage Ratio*) ir kapitāla pietiekamības rādītājs, kas tiek aprēķināts kā Grupas 1. līmeņa kapitāla attiecība pret Grupas 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 sviri.

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

Grupa 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%, 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 Grupa uzturēja sviras rādītāju līmenī, kas vidēji nebija zemāks par 8 (astoņiem) % (normatīvajos aktos noteiktais robežlielums ir 3%). Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, sviras rādītājs uz 2020. gada beigām samazinājās par 1.82%, kas bija saistīts ar Grupas aktīvu summas palielināšanos.

Informācija par sviras 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 sviras rādītājiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013⁹. Grupa atklāj informāciju par sviras rādītāju tabulā Nr. 14 „Informācija par sviras rādītāju”:

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

Rinda	Pozīcijas nosaukums	31.12.2020.
3	Kopējie bilances riska darījumi	202 323
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	688
19	Citi ārpusbilances riska darījumi	7 611
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	210 622
20	Kapitāla mērs, pirmā līmeņa kapitāls	17 175
22	Sviras rādītājs	8.15%

XI Likviditātes seguma koeficients (LCR)

Grupa 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”. Grupa 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			
		31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
21	Likviditātes rezerves	64 619	90 733	80 221	81 502
22	Izejošās neto naudas plūsma kopā	61 204	77 674	48 191	46 960
23	Likviditātes seguma koeficients	215%	195%	268%	231%

⁹ Bija spēkā līdz 27.06.2021.

XII Informācija par ieņēmumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem

Pārskata publicēšanas brīdī Grupa neatbilst nevienam no EBI „Pamatnostādņu par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu atklāšanu” 12. punktā minētajiem kritērijiem par nozīmīgumu, tāpēc Grupa atklāj informāciju par ieņēmumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem atbilstoši šo Pamatnostādņu pārskata veidnēm 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”), Nr. 9 („Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums”) ar periodiskumu reizi gadā.

1.veidne
„Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte”
(EUR ‘000) 31.12.2020.

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 nenesoši pārskatīti			Par ieņēmumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Tostarp par ienākumu s nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	Tostarp par ienākumu s nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas
			a)	b)	c)				
1	Kredīti un avansa maksājumi	4 336	477	477	477	(42)	(2)	3 999	-
6	Nefinanšu sabiedrības	4 243	472	472	472	(36)	-	3 999	-
7	Mājsaimniecības	93	5	5	5	(6)	(2)	-	-
10	Kopā	4 336	477	477	477	(42)	(2)	3 999	-



3.veidne
„Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām”
(EUR ‘000) 31.12.2020.

Rinda	Pozicijas 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	Kredīti un avansa maksājumi	86 173	86 173	-	1 225	618	59	57	491	-	-	-	1 225
4	<i>Kredītiestādes</i>	3 261	3 261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	13 303	13 303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	35 499	35 499	-	957	472	-	-	485	-	-	-	957
7	<i>Tostarp MVU</i>	19 749	19 749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<i>Mājsaimniecības</i>	34 110	34 110	-	268	146	59	57	6	-	-	-	268
9	Parāda vērtspapīri	79 718	79 718	-	142	116	-	26	-	-	-	-	142
11	<i>Vispārējā valdība</i>	64 596	64 596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>Kredītiestādes</i>	7 832	7 832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	3 025	3 025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	4 265	4 265	-	142	116	-	26	-	-	-	-	142
15	Ārpusbilances riska darījumi	7 614			-								-
19	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	1 000			-								-
20	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	5 946			-								-
21	<i>Mājsaimniecības</i>	668			-								-
22	Kopā	173 505	165 891	-	1 367	734	59	57	517	-	-	-	1 367


 4.veidne
 „Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”
 (EUR '000) 31.12.2020.

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 samazinājums, uzkrātās 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)			
1	Kredīti un avansa maksājumi	86 173	80 156	6 017	1 225	-	1 225	(362)	(293)	(69)	(367)	-	(367)	-	59 173	-
4	Kredītiestādes	3 261	3 261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Citas finanšu sabiedrības	13 303	13 303	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
6	Nefinanšu sabiedrības	35 499	29 751	5 748	957	-	957	(122)	(86)	(36)	(137)	-	(137)	-	35 377	-
7	Tostarp MVU	19 749	14 001	5 748	-	-	-	(71)	(35)	(36)	-	-	-	-	19 678	-
8	Mājsaimniecības	34 110	33 841	269	268	-	268	(239)	(206)	(33)	(230)	-	(230)	-	23 796	-
9	Parāda vērtspapīri	79 718	79 449	269	142	-	142	(84)	(84)	-	-	-	-	-	-	-
11	Vispārējā valdība	64 596	64 596	-	-	-	-	(83)	(83)	-	-	-	-	-	-	-
12	Kredītiestādes	7 832	7 832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Citas finanšu sabiedrības	3 025	3 025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nefinanšu sabiedrības	4 265	3 996	269	142	-	142	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
15	Ārpusbilances riska darījumi	7 614	7 614	-	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	-	-	-
19	Citas finanšu sabiedrības	1 000	1 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nefinanšu sabiedrības	5 946	5 946	-	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	-	-	-
21	Mājsaimniecības	668	668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kopā	173 505	167 219	6 286	1 367	-	1 367	(450)	(381)	(69)	(367)	-	(367)	-	59 173	-

9.veidne
 „Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums”
 (EUR ‘000) 31.12.2020.

Rinda	Pozīcijas nosaukums	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
		a)	b)
1	Materiālie pamatlīdzekļi (PP&E)	-	-
2	Izņemot PP&E	3 996	-
4	Komerčiālais nekustamais īpašums	3 777	-
5	Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)	26	-
7	Citi	193	-
8	Kopā	3 996	-

XIII Informācijas atklāšanas prasības, kas neattiecas uz Grupu

Šobrīd uz Grupu 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 Grupa neizmanto vērtspapīrošanu;
- *IRB* pieejas izmantošanu attiecībā uz kredītrisku, jo Grupa izmanto standartizēto pieeju;
- attīstīto mērīšanas pieeju izmantošanu attiecībā uz operacionālo risku, jo Grupa izmanto pamatrādītāju metodi;
- Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto pārejas periodu 9.starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanai, jo Grupa to nepiemēro;
- Regulas (ES) Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, lai reaģētu uz COVID-19 pandēmiju, jo Grupa to nepiemēro;
- iekšējo tirgus riska modeļu izmantošanu, jo Grupa neizmanto iekšējos tirgus riska modeļus.

* * * * *