

## Saturs

I Izmantotie termini	1
II Vispārīgie noteikumi	2
III Informācijas atklāšanas procesa pamatnostādnes	4
A. Vispārīgie noteikumi	4
B. Informācijas būtiskuma izvērtējums	4
C. Aizsargājamas vai Konfidenciālas informācijas izvērtējums	4
D. Izvērtējums par informācijas atklāšanas prasību piemērošanas regularitāti (periodiskumu)	4
E. Atbrīvojums no informācijas atklāšanas prasībām	5
E1. Vispārīgie noteikumi	5
E2. Nebūtiska informācija	5
E3. Aizsargājama un / vai Konfidenciāla informācija	5
IV Informācijas atklāšanas procesa organizēšana Grupā	6
A. Ikgadējā informācijas atklāšana	6
B. Informācijas atklāšana ārpus ikgadējā informācijas atklāšanas procesa	8
V Pielikumi	30

## I Izmantotie termini

- Aizsargājama informācija** – informācija, kuras publiska atklāšana (Grupā izpratnē) var vājināt tās konkurētspēju. Tā var ietvert informāciju par produktiem vai sistēmām, kas, ja kļūtu zināma konkurentiem, varētu mazināt Grupā ieguldījumu vērtību tajās.
- AK** – Bankas Atbilstības komiteja.
- ĀKNI** – ārējā kredītu novērtējuma institūcija.
- Banka** – Signet Bank AS.
- Būtiska informācija** – informācija, kuras neatklāšana vai nepareizs izklāsts varētu mainīt vai ietekmēt tāda lietotāja novērtējumu vai lēmumu, kurš šo informāciju izmanto ekonomiska lēmuma pieņemšanai.
- CCO** – Bankas valdes loceklis, par darbības atbilstības kontroli Grupā atbildīgā persona.
- CFC** – Bankas valdes loceklis; Galvenais finanšu kontrolieris (*Chief Financial Controller*).
- CRO** – Bankas Risku direktors (*Chief Risk Officer*).
- DD** – Bankas Drošības daļa.
- EBI** – Eiropas Banku iestāde.
- EKA** – eksporta kredīta aģentūra.
- FKTK** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
- FRVP** – Bankas Finanšu risku vadības pārvalde.
- GPD** – Bankas Grāmatvedības un pārskatu daļa.
- Grupā** – Banka un tās meitasuzņēmumi.
- ICAAP** – Grupā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.



17. **IKS\_Noteikumi** – FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”.
18. **ILAAP** – Grupas iekšējās likviditātes pietiekamības novērtēšanas process.
19. **JD** – Bankas Juridiskā daļa.
20. **KMD** – Bankas Komunikāciju un mārketinga daļa.
21. **Konfidenciāla informācija** – tāda informācija, attiecībā uz kuru Grupai pastāv saistības pret klientiem vai citiem darījuma partneriem, kas tai uzliek konfidencialitātes pienākumu.
22. **LR** – Latvijas Republika.
23. **Noteikumi** – FKTK normatīvie noteikumi Nr. 86 „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”.
24. **Pamatnostādnes** – EBI „Pamatnostādnes par būtisku, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par tās atklāšanas regularitāti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 432. panta 1. punktu, 432. panta 2. punktu un 433. pantu”.
25. **Pamatnostādnes\_Info\_atklāšana** – EBI „Pamatnostādnes par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu”.
26. **Pamatnostādnes\_LCR** – EBI „Pamatnostādnes par likviditātes seguma koeficienta atklāšanu papildus informācijas par likviditātes riska pārvaldību atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. pantu”.
27. **Pamatnostādnes\_NPL** – EBI „Pamatnostādnes par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu atklāšanu”.
28. **Pamatnostādnes\_SFPS\_9** – EBI „Pamatnostādnes par vienoto informācijas atklāšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantu attiecībā uz pārejas pasākumiem saistībā ar SFPS 9 par pašu kapitālu ieviešanas ietekmes mazināšanu”.
29. **Pamatnostādnes\_SFPS\_9\_COVID** - EBI „Pamatnostādnes, ar ko groza Pamatnostādnes EBA/GL/2018/01 par vienotu informācijas atklāšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 (KPR) 473.a pantu par pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu un nodrošinātu atbilstību KPR „ātrajiem labojumiem”, reaģējot uz Covid-19 pandēmiju”.
30. **PD** – Bankas personālvadības funkcija.
31. **Procedūra** – Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Informācijas atklāšanas procedūra”.
32. **RAP** – Bankas Risku un atbilstības pārvalde.
33. **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.

## II Vispārīgie noteikumi

34. Procedūra nosaka kārtību, kādā Grupa:
  - 34.1. izpilda informācijas atklāšanas prasības, kas noteiktas ārējos tiesību aktos, un veic



- informācijas atklāšanu;
- 34.2. nosaka, vai informācija ir Būtiska, Aizsargājama, Konfidenciāla;
  - 34.3. izvērtē informācijas atklāšanas regularitāti (periodiskumu);
  - 34.4. nepieciešamības gadījumā piemēro atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasībām;
  - 34.5. novērtē, vai atklātā informācija tirgus dalībniekiem dod pietiekami plašu pārskatu par Grupas riska profilu.
35. Procedūra ir izstrādāta, ievērojot Regulas, Pamatnostādņu un Noteikumu prasības, pēc iespējas/ pēc nepieciešamības ievērojot Pamatnostādņu\_Info\_atklāšana, Pamatnostādņu\_LCR, Pamatnostādņu\_NPL, Pamatnostādņu\_SFPS\_9 un Pamatnostādņu\_SFPS\_9\_COVID prasības, proporcionāli Grupas lielumam, operāciju un darbības apjomam, kā arī atbilstoši Grupas organizatoriskajai struktūrai.
  36. Procedūra ir piemērojama arī Grupas publiskajos ceturkšņa pārskatos atklājamās informācijas prasību izvērtējumam, izņemot informāciju, kas noteikta kā obligāti atklājamā saskaņā ar FKTK normatīvo noteikumu Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.
  37. Informācijas atklāšanas procesu Grupā kopumā koordinē RAP, t. sk.:
    - 37.1. nodrošina Grupas iekšējo normatīvo dokumentu, kas reglamentē informācijas atklāšanas procesu Grupā, izstrādi un aktualizāciju;
    - 37.2. uzrauga informācijas atklāšanas procesa īstenošanu Grupā;
    - 37.3. uzrauga, vai informācijas atklāšanas procesa ietvaros Grupā ir ievērotas prasības attiecībā uz informācijas atbilstības izvērtēšanu Būtiskas, Aizsargājamas un/ vai Konfidenciālas informācijas statusam, kā arī vai informācijas atklāšanas periodiskums ir vērtējams kā atbilstošs.
  38. Bankas struktūrvienību/ Grupas sabiedrību saskaņā ar Procedūras prasībām sagatavotas atklājamās informācijas atbilstību tiesību aktu prasībām un Grupas risku profilam pirms tās apstiprināšanas izvērtē RAP, JD un DD.
  39. Galīgo lēmumu par atbrīvojumiem no informācijas atklāšanas prasībām, kā arī to, vai informācijas atklāšanas periodiskums ir vērtējams kā atbilstošs, pieņem un dokumentē AK, apstiprinot atklājamo informāciju pirms tās publicēšanas.
  40. Grupa dokumentē atklājamās informācijas izskatīšanas un izvērtēšanas procesu AK protokolā un saskaņā ar Bankas Lietu nomenklatūru uzglabā izvērtējuma veikšanas rezultātus un pieņemtus lēmumus, lai nodrošinātu Grupās īstenotā informācijas atklāšanas procesa izsekojamību un pārredzamību.
  41. Informācija tiek atklāta par Bankas konsolidācijas grupu – Banku un tās meitasuzņēmumiem.
  42. Procedūru, kā arī tās grozījumus un papildinājumus apstiprina Bankas valde.
  43. Procedūra stājas spēkā ar tās apstiprināšanas brīdi un ar tās apstiprināšanu spēku zaudē 03.09.2020. apstiprināts Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Informācijas atklāšanas procedūra”.
  44. Procedūra ir saistoša RAP, FRVP, GPD, KMD, JD un DD darbiniekiem, kā arī CFC, CRO, CCO un PD.



### III Informācijas atklāšanas procesa pamatnostādnes

#### A. Vispārīgie noteikumi

45. Grupa publicē atklājamo informāciju vismaz 1 (vienu) reizi gadā.
46. Reizi gadā atklājamo informāciju Grupa sagatavo, pamatojoties uz tās gada pārskatā publicēto informāciju, kā arī ICAAP, ILAAP un Darbības atjaunošanas plāna rezultātiem.
47. Grupa publicē atklājamo informāciju elektroniski Bankas tīmekļa vietnē [www.signetbank.com](http://www.signetbank.com). Grupa nodrošina publiskotās informācijas brīvu pieejamību vismaz 5 (piecus) gadus kopš tās publiskošanas.
48. Grupa uzskata par informācijas atklāšanas prasību izpildi līdzvērtīgu informācijas atklāšanu, ko Grupa veic atbilstoši grāmatvedības, regulētā tirgus vai citām prasībām. Ja atklājamā informācija netiek sniegta finanšu pārskatos, Grupa atklājamajā informācijā nepārprotami norāda, kur tā ir pieejama (iekļauj atsauci).
49. Grupa atklāj informāciju, ievērojot principus, kas ir noteikti pielikumā Nr. 1 „Informācijas atklāšanas principi”.
50. **Grupas atklājamajā informācijā iekļauj Būtisku informāciju, kā arī tādu informāciju, kura nav Aizsargājama vai Konfidenciāla.**

#### B. Informācijas būtiskuma izvērtējums

51. Grupa izvērtē atklājamās informācijas būtiskumu regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā. Vienlaikus Grupa izvērtē, vai tai nav jāatklāj informācija tādā apmērā, kas pārsniedz Regulā noteikto.
52. Izvērtējot, vai informācija ir būtiska, Grupas darbinieks/ koleģiālā institūcija ņem vērā faktoros un kritērijus, kas izklāstīti pielikumā Nr. 2 „Faktori un kritēriji informācijas būtiskuma izvērtējumam”.
53. Grupa var piemērot atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasībām par vienu vai vairākiem Regulā minētajiem jautājumiem, ja šī informācija ir nebūtiska (izņemot informāciju, kura jāatklāj saskaņā ar Regulas 435. panta 2. punkta c) apakšpunktu, 437. un 450. pantu).

#### C. Aizsargājamas vai Konfidenciālas informācijas izvērtējums

54. Gadījumi, kad informācija tiek uzskatīta par aizsargājamu vai konfidenciālu, **ir izņēmuma situācijas.**
55. Grupa var piemērot atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasībām par vienu vai vairākiem Regulā minētajiem jautājumiem, ja šī informācija ir aizsargājama vai konfidenciāla (izņemot informāciju, kura jāatklāj saskaņā ar Regulas 437. un 450. pantu).
56. Izvērtējot, vai informācija ir aizsargājama vai konfidenciāla, Grupas darbinieks/ koleģiālā institūcija ņem vērā apsvērumus, kas izklāstīti pielikumā Nr. 3 „Apsvērumi par Aizsargājamas vai Konfidenciālas informācijas atklāšanas izvērtējumu”.
57. Nepieciešamības gadījumā, ja Grupas darbiniekam rodas neskaidrības/ jautājumi, izvērtējot, vai informācija ir konfidenciāla, viņš var vērsties pie JD un/vai DD konsultācijas saņemšanai.

#### D. Izvērtējums par informācijas atklāšanas prasību piemērošanas regularitāti



*(periodiskumu)*

58. Grupa izvērtē nepieciešamību atklāt visu vai daļu no Regulā pieprasītas informācijas biežāk nekā reizi gadā, ņemot vērā Grupas:

- 58.1. operāciju apjomu;
- 58.2. operāciju dažādību;
- 58.3. darbību dažādās valstīs;
- 58.4. darbību dažādos finanšu sektoros;
- 58.5. dalību starptautiskajos finanšu tirgos;
- 58.6. dalību maksājumu, norēķinu un tīrvērtes sistēmās.

59. Grupa, ņemot vērā informācijas apjomu, kas publiskajos ceturkšņa pārskatos noteikts kā obligāti atklājama, izvērtē nepieciešamību biežāk nekā reizi gadā atklāt informāciju par pašu kapitālu, kapitāla prasībām, riska darījumiem un citiem posteņiem, kuriem raksturīgas straujas vērtības izmaiņas.

*E. Atbrīvojums no informācijas atklāšanas prasībām*

*E1. Vispārīgie noteikumi*

60. Izvērtēšana, vai atklājamā informācija ir būtiska, aizsargājama un/ vai konfidenciāla, kā arī vai informācijas atklāšanas periodiskums ir vērtējams kā atbilstošs, Grupā notiek vairākos līmeņos:

- 60.1. Grupas darbiniekam sagatavojot atklājamo informāciju;
- 60.2. citam Grupas darbiniekam pārbaudot sagatavoto atklājamo informāciju;
- 60.3. RAP, sadarbībā ar JD un DD sagatavojot izvērtējumu, vai sagatavotā atklājamā informācija ir būtiska, aizsargājama un/ vai konfidenciāla, kā arī vai informācijas atklāšanas periodiskums ir vērtējams kā atbilstošs, un akceptējot atklājamo informāciju;
- 60.4. AK pieņemot galīgo lēmumu par atbrīvojuma no informācijas atklāšanas prasībām attiecībā uz informācijas būtiskumu, Aizsargājamu un/ vai Konfidenciālu informāciju, un par to, vai informācijas atklāšanas periodiskums ir vērtējams kā atbilstošs pirms atklājamās informācijas apstiprināšanas.

*E2. Nebūtiska informācija*

61. Ja AK pieņem lēmumu piemērot atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasībām attiecībā uz kādu noteiktu informāciju vai uz informācijas kopumu, kas atzīts par **nebūtisku**, Grupa norāda šo faktu atklājamajā informācijā.

*E3. Aizsargājama un / vai Konfidenciāla informācija*

62. Ja AK pieņem lēmumu piemērot atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasībām attiecībā uz **Aizsargājamu vai Konfidenciālu** informāciju, Grupa atklāj:

- 62.1. informācijas veidu vai informācijas atklāšanas prasību, kas tiek atzīta par aizsargājamu vai konfidenciālu saskaņā ar AK lēmumu;
- 62.2. pamatojumu piemērot atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasības, t. i., pamatojumu informācijas klasificēšanai par aizsargājamu vai konfidenciālu;
- 62.3. vispārīgas ziņas par informācijas atklāšanas prasību, no kuras piemēro atbrīvojumu. Grupa izmanto metodes, kas ļauj atklāt informāciju, vienlaikus



ievērojot konfidencialitātes vai Aizsargājamas informācijas būtību, piemēram, neatklājot atsevišķu klientu nosaukumus vai piemērojot atbilstošu apkopojuma līmeni.

63. Ja AK informācijai piemēro Aizsargājamas vai Konfidenciālas informācijas statusu, Grupa atklāj pietiekami detalizētu informāciju un skaidrojumu, lai informācijas lietotāji spētu pilnībā izprast risku izmaiņas pārskata periodā. Lai izpildītu informācijas atklāšanas prasības un atklātu būtisku informāciju, kura ir novērtēta kā konfidenciāla vai aizsargājama, Grupa var piemērot apkopojuma vai anonimitātes paņēmienus.

#### **IV Informācijas atklāšanas procesa organizēšana Grupā**

##### **A. Ikgadējā informācijas atklāšana**

64. Ikgadējās informācijas atklāšanas process Grupā tiek uzsākts pēc Grupas gada pārskata apstiprināšanas un tiek pabeigts 1 (viena) mēneša laikā pēc ICAAP pārskata, ILAAP pārskata un Darbības atjaunošanas plāna apstiprināšanas. Informācija par atalgojuma politiku un praksi ir atklājama saskaņā ar FKTK noteikumu „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem” 20. punkta prasībām un publiskojama Grupas tīmekļa vietnē, ievērojot normatīvos aktus fizisko personu datu aizsardzības jomā, līdz pārskata gadam sekojošā gada 1. maijam.
65. Bankas struktūrvienības/ darbinieki/ Grupas uzņēmumu darbinieki, kas norādīti tabulas Nr. 1 „Atklājamās informācijas sagatavošana, pārbaude un sākotnējā izvērtēšana” 3. kolonnā:
- 65.1. sagatavo saskaņā ar Regulas prasībām atklājamo informāciju, ievērojot tabulā noteikto pienākumu sadalījumu starp Bankas struktūrvienībām/ Grupas uzņēmumiem;
- 65.2. ja, ņemot vērā pielikumā Nr. 2 un pielikumā Nr. 3 sniegtos apsvērumus, konstatē, ka kāda no atklājamās informācijas prasībām var būt nebūtiska, aizsargājama un/ vai konfidenciāla, vai arī atklāšanas periodiskums (regularitāte) ir neatbilstošs, dokumentē šo apsvērumu un tā pamatojumu un, izmantojot e-pastu, nosūta RAP;
- 65.3. iesniedz saskaņā ar Procedūras 65.1. – 65.2. apakšpunktu prasībām sagatavoto informāciju turpmākai pārbaudei.
66. Bankas struktūrvienības/ darbinieki/ Grupas uzņēmumu darbinieki, kas norādīti tabulas Nr. 1 „Atklājamās informācijas sagatavošana, pārbaude un sākotnējā izvērtēšana” 4. kolonnā:
- 66.1. pārbauda iesniegtās informācijas pareizību un, ja nepieciešams, veic korekcijas;
- 66.2. ja, ņemot vērā pielikumā Nr. 2 un pielikumā Nr. 3 sniegtos apsvērumus, konstatē, ka kāda no atklājamās informācijas prasībām var būt nebūtiska, aizsargājama un/ vai konfidenciāla, vai arī atklāšanas periodiskums (regularitāte) ir neatbilstošs, dokumentē šo apsvērumu un tā pamatojumu un, izmantojot e-pastu, nosūta RAP;
- 66.3. iesniedz saskaņā ar Procedūras 66.1. – 66.2. apakšpunktu prasībām pārbaudīto/ sagatavoto informāciju apkopošanai un turpmākai izvērtēšanai RAP.
67. RAP apkopo saņemto informāciju un, piesaistot JD un DD, veic tās izskatīšanu un izvērtēšanu.
68. RAP, JD un DD:



- 68.1. dokumentē atklājamās informācijas izvērtējumu, t. sk.:
    - 68.1.1. informācijas būtiskuma kontekstā izvērtē:
      - 68.1.1.1. vai Regulā noteiktās prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu ir izpildītas;
      - 68.1.1.2. vai Grupai nav jāatklāj informācija tādā apmērā, kas pārsniedz Regulā noteikto;
      - 68.1.1.3. būtiskumu atsevišķi katrai individuālai informācijas atklāšanas prasībai;
    - 68.1.2. būtiskumu informācijas atklāšanas prasību kopumam;
    - 68.1.3. informācijas, kas atsevišķi tiek uzskatīta par nebūtisku (ja šāda ir), neatklāšanas kumulatīvo ietekmi;
    - 68.1.4. vai konkrētās informācijas neatklāšana (ja ir plānots neatklāt kādu informāciju kā nebūtisku) nerada informācijas iztrūkumu, kas varētu ietekmēt informācijas lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu;
    - 68.1.5. vai informācijas atklāšanas brīdī tiek ņemta vērā ekonomiskā un politiskā vide;
    - 68.1.6. vai atklājamās informācijas apjoms ir pielāgots informācijas lietotāju vajadzībām, ņemot vērā lietotāju izpratni par Koncerna un tās riska profilu;
    - 68.1.7. Aizsargājamās informācijas kontekstā izvērtē, vai atklājamā informācija varētu mazināt Grupas konkurētspēju;
    - 68.1.8. Konfidenciālās informācijas kontekstā izvērtē, vai atklājamā informācija spēj ietekmēt Grupas klientu vai darījumu partneru tiesības vai rada tiesību aktos noteiktā konfidencialitātes pienākuma apdraudējumu;
    - 68.1.9. vai atklātā informācija dos tirgus dalībniekiem pietiekami plašu pārskatu par Grupas riska profilu.
  - 68.2. pamatojoties uz veikto izvērtējumu, sagatavo priekšlikumu AK, kurā iekļauj informāciju:
    - 68.2.1. par korekcijām sagatavotajā atklājamajā informācijā (ja šādas ir nepieciešamas);
    - 68.2.2. par atbrīvojuma (-u) no informācijas atklāšanas prasībām attiecībā uz informācijas būtiskumu, Aizsargājamu un/ vai Konfidenciālu informāciju piemērošanu (ja šāds (-i) ir nepieciešams (-i));
    - 68.2.3. vai informācijas atklāšanas periodiskums ir vērtējams kā atbilstošs;
    - 68.2.4. vai atklātā informācija tirgus dalībniekiem dod pietiekami plašu pārskatu par Grupas riska profilu;
  - 68.3. iesniedz AK izskatīšanai, izvērtēšanai un galīgā lēmuma pieņemšanai sagatavoto atklājamo informāciju, veikto izvērtējumu un no tā izrietošos priekšlikumus.
69. AK:
- 69.1. izskata sagatavoto atklājamo informāciju, veikto izvērtējumu un no tā izrietošos priekšlikumus;



- 69.2. pamatojoties uz augstāk minētās informācijas izvērtēšanu, pieņem un dokumentē protokolā galīgo lēmumu:
- 69.2.1. par korekcijām sagatavotajā atklājamajā informācijā (ja šādas ir nepieciešamas);
  - 69.2.2. par atbrīvojuma (-u) no informācijas atklāšanas prasībām attiecībā uz informācijas būtiskumu, Aizsargājamu un/ vai Konfidenciālu informāciju piemērošanu (ja šāds (-i) ir nepieciešams (-i));
  - 69.2.3. vai informācijas atklāšanas periodiskums ir vērtējams kā atbilstošs;
  - 69.2.4. vai atklātā informācija tirgus dalībniekiem dod pietiekami plašu pārskatu par Grupas riska profilu;
- 69.3. apstiprina atklājamās informācijas gala redakciju publicēšanai Bankas tīmekļa vietnē.

70. KMD nodrošina atklājamās informācijas vizuālo noformēšanu, tulkošanu (ja tas ir nepieciešams), kā arī izvieto apstiprināto atklājamo informāciju Bankas tīmekļa vietnē.

*B. Informācijas atklāšana ārpus ikgadējā informācijas atklāšanas procesa*

71. Gadījumā, ja Grupai rodas nepieciešamība atklāt Regulā noteikto informāciju vai citu informāciju, kas ļautu informācijas lietotājiem pilnīgāk izprast Grupas riska profilu, biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā, CFC organizē šīs informācijas atklāšanas procesu, un attiecībā uz informācijas sagatavošanu, pārbaudi, izvērtēšanu, apkopošanu, akceptēšanu, apstiprināšanu un publicēšanu tiek ievērota tāda pati kārtība, kā attiecībā uz ikgadējo informācijas atklāšanu (Procedūras 64.– 70. punkti).
72. Grupa atklāj Procedūras 71. punktā minēto informāciju vienlaikus ar publisko ceturkšņa pārskatu, to attiecīgi papildinot, vai citām informācijas publikācijām, publicējot to Bankas tīmekļa vietnē.





Tabula Nr. 1

„Atklājamās informācijas sagatavošana, pārbaude un sākotnējā izvērtēšana”

Regulas pants/ punkts/ apakšpunkts vai Noteikumu punkts	Nosaukums	Atbildīgais par informācijas/ aprēķinu sagatavošanu un sākotnējo izvērtēšanu <sup>1</sup>	Atbildīgais par sagatavotās/ - o informācijas/ aprēķinu pareizības un sākotnējās izvērtēšanas pārbaudi <sup>2</sup>	Piezīmes Atklājot informāciju, var izmantot veidnes, kas sniegtas Komisijas Īstenošanas regulā (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295), kā arī Pamatnostādnēs Info_atklāšana sniegtas veidnes.
1	2	3	4	5
435.	Riska pārvaldības mērķi un politikas			
1. a) – d)	a) risku pārvaldības stratēģija un procesi; b) attiecīgā riska pārvaldības funkcijas struktūra un organizācija, šīs funkcijas pilnvaras; c) attiecīgā riska ziņošanas un mērīšanas sistēmu tvērums un būtība; d) attiecīgā riska ierobežošanas un mazināšanas politikas, stratēģijas un procesi riska ierobežošanas pozīciju un riska mazinātāju pastāvīgas efektivitātes kontrolei;	FRVP	CFC, CCO, CRO	Riski, kas ir identificēti kā būtiskie attiecīgā gada ICAAP ietvaros.
1. e) – f)	e) Bankas padomes apstiprināts ziņojums par Bankas riska pārvaldības pasākumu atbilstību, lai pārliecinātu, ka	CFC, CCO, CRO	----	Informācija tiek sagatavota, pamatojoties uz CRO un CCO sagatavoto un Bankas padomes izskatīto un apstiprināto Grupas iekšējās kontroles sistēmas un tās efektivitātes

<sup>1</sup> Izvērtē, vai informācija ir būtiska, kā arī nav Aizsargājama un/ vai Konfidenciāla.

<sup>2</sup> Tas pats.



	ievieš riska pārvaldības sistēmas atbilst iestādes profilam un stratēģijai; f) riska ziņojuma kopsavilkums, ko apstiprinājusi Bankas padome, īsumā aprakstot Grupas vispārējo riska profilu, kurš saistīts ar uzņēmējdarbības stratēģiju. Ietver galvenos rādītājus un datus, kas ieinteresētām pusēm sniedz vispusīgu skatījumu par Grupas īstenoto riska pārvaldību, tostarp to, kā Grupas riska profils mijiedarbojas ar Bankas padomes noteikto riska pieļaujamo līmeni.			novērtēšanas pārskatu, kā arī ICAAP pārskatu, ILAAP pārskatu un Darbības atjaunošanas plānu.
Informācija par pārvaldības pasākumiem				
2. a) – c)	a) direktora amatu skaits, ko ieņem vadības struktūras locekļi; b) darbā pieņemšanas politika vadības struktūras locekļu atlasei un viņu faktiskās zināšanas, prasmes un kompetence; c) informācija, vai Grupai ir daudzveidības politika attiecībā uz vadības struktūras locekļu atlasi, mērķi un visi attiecīgie uzdevumi, kas noteikti šajā politikā, kā arī tas, kādā mērā šie mērķi un uzdevumi ir sasniegti;	PD	RAP	Šī panta 2. punkta b) un c) apakšpunktā pieprasīto informāciju sagatavo, izmantojot IKS_Noteikumu 55. – 59. punktus, FKTK normatīvo noteikumu Nr. 94 „Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi”, EBI pamatnostādņēs EBA/GL/2017/12 „Pamatnostādnes par vadības struktūras locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu” un Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi” definētās prasības un no tām izrietošos praktiskos pasākumus. Atklājamajā informācijā iekļauj atsauci uz tīmekļa vietnē esošajiem CV. Attiecībā uz šī panta 2. punkta c) apakšpunktu Grupa nevar piemērot atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasībām Būtiskas informācijas kontekstā. Informāciju atklāj, ievērojot Pamatnostādņu_Info_atklāšana 4.3. daļas C iedaļā noteikto.
2. d) – e)	d) vai Banka ir vai nav izveidojusi atsevišķu riska pārvaldības komiteju, un	CFC, CCO, CRO	----	Procedūrā jēdziens „riska pārvaldības komiteja” tiek saprasts tādā pašā nozīmē, kā „risku komiteja”



	cik reizu šī riska pārvaldības komiteja ir tikusies; e) apraksts par informācijas par riska pārvaldību plūsmu vadības struktūrai.			IKS_Noteikumos 79. - 86. punktos. Informāciju atklāj, ievērojot Pamatnostādņu_Info_atklāšana 4.3. daļas C iedaļā noteikto.
436.	Piemērošanas joma			
a) – e)	a) iestādes nosaukums; b) ziņas par atšķirībām konsolidācijā uzskaites un prudenciālām vajadzībām, sniedzot apkopojošu aprakstu par savām struktūrām, paskaidrojot, vai tās ir: pilnībā konsolidētas/ proporcionāli konsolidētas/ atskaitītas no pašu kapitāla/ nav ne konsolidētas, ne atskaitītas; c) jebkuri esoši vai paredzami būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi tam, lai varētu veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu starp mātesuzņēmumu un tā meitasuzņēmumiem; d) kopējā summa, par kuru faktiskais pašu kapitāls ir mazāks nekā prasītais kapitāls visās meitasuzņēmumos, kas nav iekļautas konsolidācijā, un šādu meitasuzņēmumu nosaukumi; e) ja nepieciešams, apstākļi, kādos ir izmantoti Regulas 7. (prudenciālo prasību individuālas piemērošanas izņēmumi) un 9. (individuālas konsolidēšanas metode) pantā minētie noteikumi.	GPD	CFC	Informāciju atklāj saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES prasībām. Var aizvietot ar atsauci uz Grupas gada pārskata attiecīgo sadaļu.
437.	Pašu kapitāls			
a) – e)	a) 1. līmeņa pamata kapitāla posteņu, 1.	GPD	CFC	Attiecībā uz šiem punktiem Grupa:



	<p>līmeņa papildu kapitāla posteņu, 2. līmeņa papildu kapitāla posteņu, piemēroto filtru un atskaitījumu pilnīga saskaņošana ar Bankas pašu kapitālu un Bankas revidēto finanšu pārskatu bilanci;</p> <p>b) Bankas emitēto 1. līmeņa pamata kapitāla, 1. līmeņa papildu kapitāla un 2. līmeņa papildu kapitāla instrumentu galveno iezīmju apraksts;</p> <p>c) visi noteikumi un nosacījumi par visiem 1. līmeņa pamata kapitāla, 1. līmeņa papildu kapitāla un 2. līmeņa papildu kapitāla instrumentiem;</p> <p>d) atsevišķa informācija par būtību un apmēriem saistībā ar katru piemēroto prudenciālo filtru/ atskaitījumu/ posteņiem, kas neatskaita;</p> <p>e) apraksts par visiem ierobežojumiem, ko piemēro pašu kapitāla aprēķināšanai saskaņā ar Regulu, un instrumentiem, prudenciālajiem filtriem un atskaitījumiem, kuriem šos ierobežojumus piemēro;</p>			<ol style="list-style-type: none"> <li>1. nevar piemērot atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasībām (gan Būtiskas informācijas kontekstā, gan Aizsargājamas un/ vai Konfidenciālas informācijas kontekstā);</li> <li>2. izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā;</li> <li>3. atklājot informāciju par 1. punkta a), b), d) un e) apakšpunktu, var izmantot veidnes, kas izstrādātas saskaņā ar EBI īstenošanas tehniskajiem standartiem (Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295), kā arī Pamatnostādnes_Info_atklāšana sniegtas veidnes.</li> </ol> <p>Informāciju atklāj, ievērojot Pamatnostādņu_Info_atklāšana 4.5. daļas noteikto.</p>
f)	<p>f) ja Grupa atklāj informāciju par kapitāla rādītājiem, kas aprēķināti, izmantojot pašu kapitāla elementus, kuri noteikti citādi nekā Regulā noteikts – vispusīgs paskaidrojums, kā aprēķināti kapitāla rādītāji.</p>	-	-	<p>Šobrīd uz Grupu neattiecas, jo Grupa aprēķina kapitāla rādītājus saskaņā ar Regulas prasībām. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos pielietot citu kapitāla rādītāju aprēķina metodi.</p> <p>Attiecībā uz šo punktu Grupa:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. nevar piemērot atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasībām (gan Būtiskas informācijas kontekstā, gan Aizsargājamas un/ vai</li> </ol>



				Konfidenciālas informācijas kontekstā); 2. izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.
438.	Kapitāla prasības			
1. a) – b)	a) kopsavilkums par to, kā Grupa novērtē iekšējā kapitāla pietiekamību pašreizējās un plānotās darbības nodrošināšanai; b) informācija par to, kādi ir rezultāti saistībā ar iekšējā kapitāla pietiekamības novērtējumu, tostarp papildu pašu kapitāla prasību sastāvu, pamatojoties uz Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā minēto uzraudzības pārbaudes procesu;	FRVP	CFC	Atklājot informāciju, var izmantot Pamatnostādnēs_Info_atklāšana sniegtās veidnes.
1. c)	c) iestādēm, kuras aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, 8 % no riska darījumu riska svērtajām vērtībām visām riska darījumu kategorijām, kas norādītas Regulas 112. pantā;	GPD	CFC	Riska svērtie aktīvi sadalījumā pēc darījuma partneriem. Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā. Atklājot informāciju, var izmantot Pamatnostādnēs_Info_atklāšana sniegtās veidnes.
1. d)	d) iestādēm, kuras aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar Trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu, 8 % no riska darījumu riska svērtajām vērtībām visām riska darījumu kategorijām, kas norādītas Regulas 147. pantā;	-	-	Šobrīd uz Grupu neattiecas, jo Grupa aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, un Grupa uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos pielietot šo aprēķina metodi. Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.
1. e) – f)	e) pašu kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas 92.	GPD	CFC	Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.



	panta 3. punkta b) (attiecībā uz iestādes tirdzniecības portfeļa darījumiem) un c) apakšpunktu (attiecībā uz valūtas risku, norēķinu risku, preču risku); f) pašu kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas Trešās daļas III sadaļas 2., 3. un 4. nodaļu un par ko informāciju atklāj atsevišķi (attiecībā uz operacionālo risku).			Atklājot informāciju, var izmantot Pamatnostādņēs_Info_atklāšana sniegtās veidnes.
2.	Informācija par riska darījumiem, kas iedalīti katrā kategorijā atbilstīgi 1. tabulai Regulas 153. panta 5. punktā, vai katrai riska pakāpei, kura minēta Regulas 155. panta 2. punktā.	-	-	Tikai iestādēm, kas aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar Regulas 153. panta 5. punktu vai 155. panta 2. punktu ( <i>IRB</i> pieeja). Šobrīd uz Grupu neattiecas, jo Grupa neizmanto <i>IRB</i> pieeju, un Grupa uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos pielietot <i>IRB</i> pieeju.
439.	Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku			
a) – c); e) – f)	a) apraksts par metodiku, ko izmanto, lai piešķirtu iekšējo kapitālu un kredītlimitus darījuma partnera kredītriska darījumiem; b) apraksts par politikām nodrošinājuma piesaistei un kredītrezervju izveidei; c) politikas apraksts attiecībā uz korelācijas riska darījumiem; e) līgumu bruto pozitīvā patiesā vērtība, ieguvumi no savstarpējo prasījumu ieskaita, neto pašreizējā kredītriska darījumu vērtība, saņemtā nodrošinājuma vērtība un atvasināto instrumentu kredītriska darījumu neto	FRVP	<i>CFC, CRO</i>	Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā. Atklājot informāciju, var izmantot Pamatnostādņēs_Info_atklāšana sniegtās veidnes.



	vērtība <sup>3</sup> ; f) riska darījumu vērtības noteikšanas kārtība saskaņā ar Regulas Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 3. līdz 6. iedaļā izklāstītajām metodēm, atkarībā no tā, kura no tām ir piemērojama;			
d)	d) aprakstu par ietekmi, kādu radītu nodrošinājums, kas Grupai būtu jāsniedz tās kreditreitinga pazemināšanās gadījumā;	-	-	Šobrīd uz Grupu neattiecas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz šo pantu, jo Grupai nav piešķirts kreditreitinga, un Banka uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos saņemt kreditreitingu. Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.
g) – h)	g) kredītu atvasināto instrumentu veidoto riska ierobežošanas pozīciju nosacītā vērtība un pašreizējās kredītriska darījumu vērtības sadalījums pa kredītriska darījumu veidiem; h) nosacītās summas kredītu atvasināto instrumentu darījumiem, nošķirot izmantošanu Grupas paša kredītportfelim, kā arī tās starpniecības darījumiem, tostarp izmantoto kredītu atvasināto instrumentu produktu sadalījums, kas tālāk iedalīts pēc nopirktās un pārdotās aizsardzības katrā produktu grupā;	-	-	Šobrīd uz Grupu neattiecas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz šo pantu, jo Grupa neizmanto kredītu atvasinātos instrumentus, un Grupa uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos izmantot kredītu atvasinātos instrumentus. Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.
i)	i) $\alpha$ aplēse, ja Grupa ir saņēmusi kompetento iestāžu atļauju aplēst $\alpha$ .	-	-	Šobrīd uz Grupu neattiecas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz šo pantu, jo Grupa neizmanto $\alpha$ aplēsi,

<sup>3</sup> Atvasināto instrumentu kredītriska darījumu neto vērtība ir kredītriska darījumu vērtība atvasināto instrumentu darījumiem pēc tam, kad atskaitīti ieguvumi no tiesiski īstenojamiem savstarpējo prasījumu ieskaita līgumiem un nodrošinājuma līgumiem.



				<p>un Banka uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos izmantot <math>\alpha</math> aplēsi. Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.</p>
440.	Kapitāla rezerves			
a) – b)	<p>a) to Grupas kreditriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai; b) Grupas specifisko pretciklisko kapitāla rezervju summa.</p>	GPD	CFC, CRO	<p>Attiecīgā kreditriska darījuma ģeogrāfisko atrašanās vietu nosaka saskaņā ar Eiropas Komisijas 2014. gada 4. jūnija Deleģēto regulu (ES) Nr. 1152/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par attiecīgo kreditriska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai.</p> <p>Atklājot informāciju var izmantot veidnes, kas izstrādātas saskaņā ar EBI īstenošanas tehniskajiem standartiem (EBA/RTS/2014/17 EBA FINAL draft Regulatory Technical Standards on disclosure of information in relation to the compliance of institutions with the requirement for a countercyclical capital buffer under Article 440 of Regulation (EU) No 575/2013), Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295, kā arī Pamatnostādņēs_Info_atklāšana sniegtās veidnes.</p> <p>Informāciju attiecībā uz Grupas atbilstību pretciklisko kapitāla rezervju prasībām atklāj, ievērojot Pamatnostādņu_Info_atklāšana 4.7. daļas noteikto.</p>





441.	Globālas sistēmiskas nozīmes rādītāji			
	<p>Šobrīd uz Grupu neattiecas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz šo pantu, jo Banka nav globāli sistēmiski nozīmīga iestāde saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 131. pantu, un Grupa uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā.</p> <p>FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa iegūs globāli sistēmiski nozīmīgas iestādes statusu.</p> <p>Informācija ir atklājama, izmantojot veidnes, kas izstrādātas saskaņā ar EBI īstenošanas tehniskajiem standartiem.</p>			
442.	Kredītriska korekcijas			
a) – e); g) – h)	<p>a) definīcijas, ko uzskaites vajadzībām piemēro jēdzieniem „kavēts” un „ar samazinātu vērtību”;</p> <p>b) apraksts par pieejām un metodēm, ko izmanto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju noteikšanai;</p> <p>c) kopējais riska darījumu apmērs pēc ieskaita uzskaites vajadzībām un neņemot vērā kredītriska mazināšanas ietekmi, kā arī riska darījumu vidējais apmērs periodā, iedalīts dažādās riska darījumu kategorijās;</p> <p>d) riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums, sadalot nozīmīgākajos reģionos pa būtiskākajām riska darījumu kategorijām, norādot sīkāku informāciju, ja nepieciešams;</p> <p>e) riska darījumu sadalījums pa nozarēm vai darījuma partnera veidiem, iedalījumā pa riska darījumu kategorijām, tostarp norādot riska darījumus ar maziem un vidējiem uzņēmumiem, un sīkāku informāciju, ja nepieciešams;</p> <p>g) iedalījums pa būtiskām nozarēm vai darījuma partneru veidiem (riskā darījumi ar samazinātu vērtību un</p>	GPD	CFC, CRO	<p>Var aizvietot ar atsauci uz gada pārskata attiecīgo punktu.</p> <p>Informāciju par specifiskajām kredītriska korekcijām un atgūtiem līdzekļiem, kas atzīti tieši peļņas un zaudējumu aprēķinā, atklāj atsevišķi.</p>



	<p>kavēti riska darījumi, norādot atsevišķi/specifiskās un vispārējās kredītriska korekcijas/ to prasības pārskata periodā);</p> <p>h) riska darījumu ar samazinātu vērtību un kavētu riska darījumu apmērs, norādot atsevišķi, sadalījumā pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem, ietverot, ja tas ir lietderīgi, specifiskās un vispārējās kredītriska korekcijas, kas saistītas ar katru ģeogrāfisko reģionu;</p> <p>i) specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņu sabalansēšana riska darījumiem ar samazinātu vērtību, norādot atsevišķi (specifisko un vispārējo kredītriska korekciju veidu apraksts/ sākuma atlikumi/ summas attiecībā pret specifiskajām un vispārējām kredītriska korekcijām pārskata periodā/ pārskata perioda atliktās summas vai reversās summas saistībā ar paredzamiem iespējamiem zaudējumiem riska darījumos, un visas citas korekcijas, arī tās, kuras izriet no valūtas maiņas kursa starpībām, uzņēmējdarbības apvienošanas, meitasuzņēmumu iegādes un pārdošanas, kā arī pārvedumi starp kredītriska korekcijām/ beigu atlikumi);</p>			
f)	f) visu riska darījumu sadalījums pēc atliktās termiņa, iedalījumā pa riska darījumu kategorijām, norādot sīkāku	GPD	CFC, CRO	Var aizvietot ar atsauci uz gada pārskatā iekļauto „Terminstrukturā pārskatu”.



	informāciju, ja nepieciešams.			
443.	Neapgrūtinātie aktīvi			
		GPD	CFC, CRO	Atklājot informāciju, var izmantot veidnes, kas izstrādātas saskaņā ar EBI īstenošanas tehniskajiem standartiem EBA/GL/2014/03 „EBI pamatnostādnes attiecībā uz informācijas atklāšanu par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem” un Bankas iekšējā normatīvā dokumenta „Ārējo pārskatu par aktīvu apgrūtinājumiem ( <i>Asset encumbrance</i> ) sagatavošanas procedūra” prasības. Informāciju atklāj atbilstoši Komisijas Īstenošanas regulā (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295, noteiktajam.
444.	ĀKNI izmantošana			
a) – c); e)	a) norikotu ĀKNI vai EKA nosaukumi, kā arī to izmaiņu iemesli; b) riska darījumu kategorijas, kurās izmanto ĀKNI vai EKA; c) apraksts par procedūru, ko izmanto, lai attiecinātu emitenta un emisijas kredītvērtējumu uz citiem posteņiem, kuri nav iekļauti tirdzniecības portfeli; e) riska darījumu vērtības un riska darījumu vērtības pēc kredītriska mazināšanas, kas saistītas ar katru kredītkvalitātes pakāpi, kura paredzēta Regulas Trešās daļas II sadaļas 2.	FRVP	CFC, CRO	Var aizvietot ar atsauci uz gada pārskata attiecīgo punktu.



	nodaļā, kā arī tās, kas atskaitītas no pašu kapitāla;			
d)	d) katras norīkotas ĀKNI vai EKA piešķirtā ārējā reitinga sasaiste ar Regulas Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļā paredzētajām kredītkvalitātes pakāpēm, ņemot vērā, ka šī informācija nav jāatklāj, ja Grupa atbilst EBI publicētajai standarta sasaistei.			Šobrīd uz Grupu neattiecas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz šo pantu, jo Grupa atbilst EBI publicētajai standarta sasaistei, un Grupa uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja situācija mainīsies.
445.	Riska darījumi ar tirgus risku			
	Grupa aprēķina savas pašu kapitāla prasības saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punkta b) un c) apakšpunktu, un atklāj informāciju par šīm prasībām atsevišķi par katru minētajos noteikumos paredzēto risku. Informāciju par pašu kapitāla prasībām attiecībā uz vērtspapīrošanas pozīciju specifisko procentu likmju risku atklāj atsevišķi.	FRVP	<i>CFC, CRO</i>	Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.
446.	Operacionālais risks			
	Grupa atklāj informāciju par tās pieejām operacionālā riska pašu kapitāla prasību novērtējumam, kuru prasībām Koncerns atbilst.	FRVP	<i>CFC, CRO, CCO</i>	
447.	Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli			
a) – e)	a) riska darījumu diferenciācija, pamatojoties uz to mērķiem, tostarp kapitāla pieauguma mērķiem un stratēģiskiem apsvērumiem, izmantoto uzskaites metožu un vērtēšanas metodiku apraksts, tostarp galvenie pieņēmumi un prakse, kas ietekmē vērtēšanu, kā arī būtiskas izmaiņas šajā	FRVP	<i>CFC, CRO</i>	Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.



	<p>praksē;</p> <p>b) bilances vērtība, patiesā vērtība un – biržā tirgoto kapitāla vērtspapīru gadījumā – salīdzinājums ar tirgus cenu, ja tā būtiski atšķiras no patiesās vērtības;</p> <p>c) biržā tirgoto riska darījumu, regulētā tirgū netirgoto kapitāla vērtspapīru riska darījumu, kuru portfelis ir pietiekami diversificēts, un citu riska darījumu veidi, būtība un summas;</p> <p>d) kumulatīvi realizētā peļņa vai zaudējumi, kas rodas no pārdošanas un likvidācijas attiecīgajā periodā;</p> <p>e) kopējā nerealizētā peļņa vai zaudējumi, kopējā nerealizētā pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi un jebkuras no šīm summām, kas ir iekļautas sākotnējā vai papildu pašu kapitālā.</p>			
448.	Tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju riska darījumi			
a) – b)	<p>a) procentu likmju riska būtība un galvenie pieņēmumi (tostarp pieņēmumi attiecībā uz aizdevumu priekšatmaksu un beztermiņa noguldījumu attīstību), kā arī procentu likmju riska mērīšanas regularitāte;</p> <p>b) svārstības ieņēmumos, ekonomiskajā vērtībā vai citos būtiskos mēros, ko vadība izmanto augšupējiem vai lejupējiem likmju šokiem saskaņā ar vadības procentu likmju riska mērīšanai izmantoto metodi, sadalījumā pa</p>	FRVP	CFC, CRO	Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.



	valūtām.			
449.	Vērtspapīrošanas pozīciju riska darījumi			
	Šobrīd uz Grupu neattiecas, jo Banka neizmanto vērtspapīrošanu, un Grupa uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos pielietot vērtspapīrošanu. Grupa izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.			
450.	Atalgojuma politika			
	<p>Atalgojuma politika un prakse attiecībā uz tām darbinieku kategorijām, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas/ Grupas riska profilu. Attiecībā uz šo pantu Grupa nevar piemērot atbrīvojumu no informācijas atklāšanas prasībām (gan Būtiskas informācijas kontekstā, gan Aizsargājamas un/ vai Konfidenciālas informācijas kontekstā), bet Grupa ievēro šā panta prasības atbilstīgi Grupas izmēram, iekšējai organizācijas un tās darbību būtībai, jomai un sarežģītībai, kā arī neskarot Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula).</p> <p>Saskaņā ar FKTK noteikumu „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem” 20. punkta prasībām Grupa iesniedz Regulas 450. pantā pieprasīto informāciju FKTK un publisko to Bankas tīmekļa vietnē, ievērojot normatīvos aktus fizisko personu datu aizsardzības jomā, līdz pārskata gadam sekojošā gada 1. maijam. Kopējā informācijas atklāšanas pārskatā ietver atsauci uz šo informāciju.</p> <p>Informāciju atklāj, ņemot vērā EBI pamatnostādnes „Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 74. panta 3. punktu un 75. panta 2. punktu un atklājamo informāciju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 450. pantu”.</p> <p>Informāciju atklāj, ievērojot Pamatnostādņu Info_atklāšana 4.14. daļas noteikto.</p>			
a) – c); e) – f)	a) informācija par lēmumu pieņemšanas procedūru atalgojuma politikas noteikšanai, kā arī par finanšu gada laikā galvenās atalgojumu pārraugošās struktūras noturēto sanāksmju skaitu,	PD	RAP	Informācija tiek atklāta, pamatojoties uz Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Atalgojuma politika” un „Atalgojuma mainīgās daļas un priekšrocību sistēmas noteikumi” definēto.



	<p>tostarp, attiecīgā gadījumā, informācija par atalgojuma komitejas sastāvu un pilnvarām, par ārējo konsultantu, kura pakalpojumi izmantoti atalgojuma politikas noteikšanas procesā, un nozīmīgo ieinteresēto pušu lomu;</p> <p>b) informācija par saikni starp atalgojumu un darbības rezultātiem;</p> <p>c) svarīgākās atalgojuma sistēmas izstrādes iezīmes, tostarp informācija par darbības rezultātu novērtēšanas kritērijiem un riska korekcijām, atalgojuma mainīgās daļas atlikšanas politiku un neatsaucamo tiesību piešķiršanas kritērijiem;</p> <p>e) informācija par darbības rezultātu kritērijiem, pamatojoties uz kuriem iegūst tiesības uz akcijām, izvēles līgumiem vai atalgojuma mainīgās daļas lielumiem;</p> <p>f) galvenie parametri un loģiskais pamatojums jebkādai atalgojuma mainīgās daļas shēmai un jebkādiem ar naudu nesaistītiem atalgojuma elementiem;</p>			
d)	d) attiecība starp atalgojuma fiksēto un mainīgo daļu;	GPD - aprēķins	PD, RAP, CFC – aprēķina pārbaude	Attiecība starp atalgojuma fiksēto un mainīgo daļu tiek aprēķināta šādi: mainīgā daļa/ fiksētā daļa * 100 %. Tā nedrīkst pārsniegt Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta g) apakšpunktā noteikto lielumu.
g) – h)	g) apkopoti skaitliskie dati par atalgojumu, sadalījumā pa darbības veidiem; h) apkopoti skaitliskie dati par	GPD - aprēķins	PD, RAP, CFC – aprēķina pārbaude	Izmantojot FKTK noteikumu „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem” pielikumā Nr. 1 ietvertās tabulas.



	atalgojumu, sadalījumā starp augstāko vadību un tiem darbiniekiem, kas ar savu darbību būtiski ietekmē iestādes riska profilu;			
i)	i) to personu skaits, kas finanšu gada laikā atalgojumā saņēmušas EUR 1 miljonu un vairāk;	GPD – datu sniegšana	PD, RAP, CFC – datu pārbaude	
j)	j) pēc pieprasījuma – katra vadības struktūras vai augstākās vadības locekļa kopējā atalgojuma summa.	GPD – datu sniegšana	PD, RAP, CFC – datu pārbaude	Šobrīd FKTK nepieprasa atklāt šo informāciju.
451.	Svira			
a) – e)	a) sviras rādītājs un tas, kā Grupa ir piemērojusi Regulas 499. panta 2. (sviras aprēķins, balstoties vai nu tikai uz vienu, vai abām kapitāla mēra definīcijām) un 3. punktu (vai Grupai ir atļauts aprēķināt ceturkšņa beigu sviras rādītāju, nevis sviras rādītāju, kas ir ikmēneša sviras rādītāju vidējais aritmētiskais rādītājs ceturkšņa laikā); b) kopējās riska darījumu vērtības mēra sadalījums, kā arī informācijas par kopējā riska darījumu vērtību saskaņošana ar attiecīgo informāciju, kas publicēta finanšu pārskatos; c) neatzīto fiduciāro posteņu apmērs saskaņā ar Regulas 429. panta 11. punktu (ja valsts vispārpieņemtajos grāmatvedības principos fiduciāros aktīvus atzīst bilancē saskaņā ar Padomes Direktīvas 86/635/EEK 10. pantu); d) apraksts par procedūrām, ko izmanto,	GPD	CFC, CRO	Attiecībā uz šo pantu Grupa: 1. izvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā; 2. atklājot informāciju, var izmantot veidnes, kas izstrādātas saskaņā ar EBI īstenošanas tehniskajiem standartiem (Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295 ).  Informāciju atklāj, ievērojot Pamatnostādņu_Info_atklāšana 4.15. daļā noteikto.





	lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku; e) apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas sniegtais sviras rādītājs.			
452.	IRB pieejas izmantošana attiecībā uz kredītrisku			
	Šobrīd uz Grupu neattiecas, jo Grupa neizmanto IRB pieeju, un Grupa uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos pielietot IRB pieeju. Attiecībā uz d) – f) punktiem jāizvērtē, vai informācija nav jāatklāj biežāk nekā 1 (vienu) reizi gadā.			
453.	Kredītriska mazināšanas paņēmieni izmantošana			
a) – g)	a) bilances un ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita politikas un procedūras, kā arī informācija par to, kādā mērā Grupa tās izmanto; b) nodrošinājuma novērtēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras; c) apraksts par galvenajiem Grupas pieņemtā nodrošinājuma veidiem; d) garantijas devēju un darījuma partneru darījumos ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem galvenie veidi un to kredīspēja; e) informācija par tirgus riska vai kredītriska koncentrācijām saistībā ar pielietoto kredītriska mazināšanu; f) iestādes, kas riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina saskaņā ar standartizēto pieeju vai IRB pieeju, bet nesniedzot LGD vai korekcijas pakāpju pašu aplēses attiecīgo riska darījumu kategorijai, par katru riska darījuma kategoriju atsevišķi sniedz informāciju par kopējo riska darījumu vērtību (pēc,	FRVP	<i>CFC, CRO</i>	



	<p>ja tādu piemēro, bilances vai ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita), kura pēc svārstību korekciju piemērošanas ir segta ar atbilstošu finanšu nodrošinājumu vai citu atbilstošu nodrošinājumu;</p> <p>g) iestādes, kas riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina saskaņā ar standartizēto pieeju vai IRB pieeju, par katru riska darījuma kategoriju atsevišķi sniedz informāciju par kopējo riska darījumu vērtību (pēc, ja tādu piemēro, bilances vai ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita), kura ir segta ar garantijām vai kredītu atvasinātajiem instrumentiem. Kapitāla vērtspapīru riska darījumu kategorijai šo prasību piemēro katrai no pieejām, kas paredzēta Regulas 155. pantā.</p>			
454.	Attīstīto mērīšanas pieeju izmantošana attiecībā uz operacionālo risku			
	Šobrīd uz Grupu neattiecas, jo Grupa neizmanto attīstītās mērīšanas pieejas attiecībā uz operacionālo risku, un Grupa uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. RAP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos pielietot attīstītās mērīšanas pieejas.			
455.	Iekšējo tirgus riska modeļu izmantošana			
	Šobrīd uz Grupu neattiecas, jo Grupa neizmanto iekšējos tirgus riska modeļus, un Grupa uzrāda šo faktu atklājamajā informācijā. FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos pielietot iekšējos tirgus riska modeļus.			
28. <sup>3</sup>	Informācija par likviditātes seguma rādītāju	GPD	CFC, CRO	Informāciju atklāj atbilstoši Pamatnostādnes_LCR II pielikuma 21., 22. un 23. rindā norādītajam, ņemot vērā III pielikumā sniegtos komentārus.
473.a; 38.	Informācija par Regulas 473.a pantā noteiktās kārtības piemērošanu pārejas periodam, lai mazinātu 9. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta „Finanšu	GPD	CFC, CRO	Norāda, atklājot informāciju par pārskata periodiem no 2018. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim. Ja Grupa izvēlas piemērot Regulas 473.a pantā noteikto kārtību pārejas periodam, tad tas atklāj informāciju



	instrumenti” ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu			<p>saskaņā ar Pamatnostādnes_SFPS_9 1. pielikumā norādīto veidni un sniegtajiem skaidrojumiem; ja Grupa izvēlas nepiemērot Regulas 473.a pantā noteikto kārtību pārejas periodam, tad tas sniedz skaidrojošu komentāru saskaņā ar Pamatnostādnes_SFPS_9 1. pielikumā norādīto.</p> <p>Pašlaik Grupa nepiemēro pārejas periodam noteikto kārtību.</p> <p>GPD ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos piemērot pārejas periodam noteikto kārtību.</p>
468.; 38. <sup>1</sup>	Informācija par Regulas 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, piemērošanu	GPD	CFC, CRO	<p>Norāda, atklājot informāciju par pārskata periodiem no 2020. gada 31. decembra līdz 2022. gada 31. decembrim, ievērojot Noteikumus un Pamatnostādnes_SFPS_9_COVID.</p> <p>Ja Grupa izvēlas piemērot Regulas 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, (tālāk - pagaidu režīms), atklāj informāciju saskaņā ar Pamatnostādnes_SFPS_9_COVID 1. pielikumā norādīto veidni un sniegtajiem skaidrojumiem; ja Grupa izvēlas nepiemērot Regulas 468. pantā noteikto pagaidu režīmu, Grupa sniedz skaidrojošu komentāru saskaņā ar Pamatnostādnes_SFPS_9_COVID 1. pielikumā norādīto.</p> <p>Pašlaik Grupa nepiemēro pagaidu režīmu.</p> <p>GPD ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa plānos piemērot pagaidu režīmu.</p>
37.	Informācija par ieņēmumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem	GDP	FRVP	<p>Informāciju atklāj atbilstoši Pamatnostādnes_NPL:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ņemot vērā 15. pantā noteikto periodiskumu;</li> <li>2. atbilstoši Pamatnostādnes_NPL pārskata formai Nr. 1 („Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte”), Nr. 3 („Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus</li> </ol>



				<p>nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām”), Nr. 4 („Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”) un Nr. 9 („Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums”);</p> <p>3. gadījumā, ja Grupa atbilst vismaz vienam Pamatnostādnes_NPL 12. punktā minētajam kritērijam par nozīmīgumu un ieņēmumus nenesošo aktīvu rādītājs, kas aprēķināts saskaņā ar FKTK normatīvajiem noteikumiem „Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi”, pārsniedz 5 (piecus) procentus, – atbilstoši Pamatnostādnes_NPL pārskata formai Nr. 1 („Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte”), Nr. 2 („Pārskatīšanas pasākumu kvalitāte”), 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. 5 („Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte, iedalot ģeogrāfiski”), Nr. 6 („Kredītu un avansa maksājumu kredītkvalitāte pa nozarēm”), Nr. 7 („Nodrošinājuma analīze – kredīti un avansa maksājumi”), Nr. 8 („Izmaiņas ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumos”), Nr. 9 („Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums”) un Nr. 10 („Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums – iepriekšējais iedalījums”).</p> <p>Procedūras apstiprināšanas brīdī Koncerns neatbilst nevienam no Pamatnostādnes_NPL 12. punktā minētajiem kritērijiem par nozīmīgumu, tāpēc Grupa reizi gadā atklāj</p>
--	--	--	--	---



				<p>informāciju atbilstoši Pamatnostādnes_NPL pārskata formām Nr. 1, Nr. 3, Nr. 4 un Nr. 9.</p> <p>FRVP ir atbildīga par grozījumu veikšanas Procedūrā iniciēšanu, gadījumā, ja Grupa vienlaicīgi atbildīs kādam no Pamatnostādnes_NPL 12. punktā minētajiem kritērijiem par nozīmīgumu un ieņēmumus nenesošo aktīvu rādītājs, kas aprēķināts saskaņā ar FKTK normatīvajiem noteikumiem „Kreditriskā pārvaldīšanas normatīvie noteikumi”, pārsniegs 5 (piecus) procentus.</p>
--	--	--	--	--



### V Pielikumi

<b>N. p. k.</b>	<b>Nosaukums</b>
1.	Informācijas atklāšanas principi.
2.	Faktori un kritēriji informācijas būtiskuma izvērtējumam.
3.	Apsvērumi par Aizsargājamas vai Konfidenciālas informācijas atklāšanas izvērtējumu.

\* \* \* \* \*