



# Informācijas atklāšanas paziņojums par 2022. gadu

## Satura rādītājs

|                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I Izmantotie termini un saīsinājumi.....                                                                       | 1  |
| II Ievads .....                                                                                                | 2  |
| III Piemērošanas joma .....                                                                                    | 2  |
| IV Informācijas atklāšana par galvenajiem rādītājiem un pārskats par riska darījumu riska svērto vērtību ..... | 4  |
| V Informācija par pārvaldības pasākumiem .....                                                                 | 6  |
| VI Risku pārvaldības mērķi un politikas .....                                                                  | 8  |
| VII Pašu kapitāls .....                                                                                        | 20 |
| VIII Kapitāla prasības.....                                                                                    | 29 |
| IX Kapitāla rezerves .....                                                                                     | 33 |
| X Neapgrūtinātie aktīvi.....                                                                                   | 35 |
| XI Sviras rādītājs .....                                                                                       | 37 |
| XII Likviditātes seguma koeficients ( <i>LCR</i> ).....                                                        | 41 |
| XIII Informācija par ieņēmumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem.....                                | 48 |
| XIV Informācijas atklāšana par vērtspapīrošanas riska darījumiem .....                                         | 53 |
| XV Informācijas atklāšanas prasības, kas neattiecas uz Grupu.....                                              | 55 |

## 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 Direktīva 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** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija; sākot ar 01.01.2023. – Latvijas Banka (**LB**).

**FKTK Noteikumi** – FKTK 2020. gada 3.novembra normatīvie noteikumi Nr.209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

**FKTK Noteikumi Informācijas Atklāšanai** – FKTK 2020. gada 14. jūlija normatīvie noteikumi Nr.86 „Normatīvie noteikumi par precizējošām prasībām informācijas atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto un 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** – Grupas Informācijas atklāšanas paziņojums par 2022. gadu.

**PKRN** – pretcikliskās kapitāla rezerves norma.

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

**Regula 2021/637** - 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.

**RSA** – riska svērtie aktīvi.

**SP** – standartizētā pieeja.

## II Ievads

Paziņojums ir sagatavots, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 36.<sup>5</sup> panta un Regulas astotās daļas prasībām, ņemot vērā FKTK Noteikumus Informācijas Atklāšanai, Pamatnostādnes un Regulu 2021/637, un ietver informāciju par Bankas, tās meitas sabiedrībām SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS, AS „Primero Holding” un Citra Development SIA, un meitas sabiedrības meitas sabiedrībām AS „Primero Finance”, Primero SV1 OU, UAB Primero Finance (kopā saukti „Grupa”). Informācija Paziņojumā ir sniegta par stāvokli uz **2022. gada 31. decembri tūkstošos EUR**, ja vien pie konkrētas informācijas atklāšanas prasības nav norādīts citādi. Grupa, sagatavojot šo Paziņojumu, nav piemērojusi 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 limenī. Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu un konsolidācijas metodēm ir atspoguļota Grupas Gada pārskatā par 2022. gadu, kas ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē [www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Signet Bank finanšu informācija → 2022 → Signet Bank 2022. gada pārskats (turpmāk – Gada pārskats) (sk. 1. piezīmi „Pamatinformācija par Banku” (17. lpp.), 3. piezīmi „Finanšu pārskatu apstiprināšana” (19. lpp.) un 4. piezīmi „Svarīgākās grāmatvedības uzskaites metodes” (19. lpp.)). Gada pārskata 4. piezīmes c) apakšpunktā „Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana” (20. lpp.) ir aprakstīti jaunie vai grozītie Starptautiskie Finanšu pārskatu standarti vai interpretācijas; Grupas vadība ir izvērtējusi to ietekmi uz Grupu un Grupas finanšu pārskatiem. Svarīgs notikums Bankas darbībā 2022. gadā bija apvienošanas darījums, kura ietvaros Signet Bank AS (reģistrācijas numurs 40003076407) nodeva biznesu AS Expobank (reģistrācijas numurs 40003043232) un AS Expobank mainīja nosaukumu uz Signet Bank AS (reģistrācijas numurs 40003043232). Pateicoties šim darījumam Banka ieguva infrastruktūru turpmākai attīstībai, papildu iespējas audzēt biznesa apjomus, kā arī vēl vairāk nostiprināja savas pozīcijas vietējā tirgū. Ja Paziņojumā ir informācija par stāvokli uz 2021. gada 31. decembri vai par 2021. gadu, tad tā ir atspoguļota par Signet Bank AS (reģistrācijas numurs 40003076407).



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

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



## IV Informācijas atklāšana par galvenajiem rādītājiem un pārskats par riska darījumu riska svērtu vērtību

Banka atklāj informāciju par galvenajiem rādītājiem, izmantojot galveno rādītāju Veidni *EU KM1* — „Galveno rādītāju veidne”:

Tabula Nr. 1  
„Veidne *EU KM1* - Galveno rādītāju veidne”

| Rinda   | Pozīcijas nosaukums                                                                                                                                          | a)             | e)             |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|         |                                                                                                                                                              | T              | T-4            |
|         |                                                                                                                                                              | 31.12.2022.    | 31.12.2021.    |
|         | <b>Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)</b>                                                                                                                   |                |                |
| 1       | Pirmā līmeņa pamata kapitāls ( <i>CET1</i> )                                                                                                                 | 21 359         | 16 575         |
| 2       | Pirmā līmeņa kapitāls                                                                                                                                        | 23 359         | 16 575         |
| 3       | Kopējais kapitāls                                                                                                                                            | 26 282         | 19 607         |
|         | <b>Riska darījumu riska svērtās vērtības</b>                                                                                                                 |                |                |
| 4       | Kopējā riska darījumu vērtība                                                                                                                                | 156 049        | 124 610        |
|         | <b>Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>                                                                 |                |                |
| 5       | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)                                                                                                                    | 13,69%         | 13.30%         |
| 6       | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)                                                                                                                           | 14,97%         | 13.30%         |
| 7       | <b>Kopējais kapitāla rādītājs (%)</b>                                                                                                                        | <b>16,84%</b>  | <b>15.73%</b>  |
|         | <b>Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b> |                |                |
| EU 7.a  | Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)                                                                        | 3.60%          | 3.10%          |
| EU 7.b  | tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)                                                                                               | 2.03%          | 1.74%          |
| EU 7.c  | tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)                                                                                                      | 2.70%          | 2.32%          |
| EU 7.d  | Kopējās <i>SREP</i> pašu kapitāla prasības (%)                                                                                                               | 11,60%         | 11.10%         |
|         | <b>Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>                                     |                |                |
| 8       | Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)                                                                                                                           | 2,50%          | 2.50%          |
| EU 8.a  | Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makropru denciālo vai sistēmisko risku (%)                                                   |                |                |
| 9       | Iestādes specifiskās precikliskās kapitāla rezerves (%)                                                                                                      | 0,013%         | 0.003%         |
| EU 9.a  | Sistēmiskā riska rezerves (%)                                                                                                                                |                |                |
| 10      | Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)                                                                                                          |                |                |
| EU 10.a | Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)                                                                                                             |                |                |
| 11      | Apvienoto rezervju prasība (%)                                                                                                                               | 2.51%          | 2.50%          |
| EU 11.a | Vispārējās kapitāla prasības (%)                                                                                                                             | 11.60%         | 11.10%         |
| 12      | Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo <i>SREP</i> pašu kapitāla prasību izpildes (%)                                                         | 4.652000%      | 4.553600%      |
|         | <b>Svīras rādītājs</b>                                                                                                                                       |                |                |
| 13      | Kopējās riska darījumu vērtības mērs                                                                                                                         | 414 114        | 371 754        |
| 14      | <b>Svīras rādītājs (%)</b>                                                                                                                                   | <b>5,64%</b>   | <b>4.46%</b>   |
|         | <b>Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>                 |                |                |
| EU 14.a | Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (%)                                                                                        | 3%             | 3%             |
| EU 14.b | tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)                                                                                               | 3%             |                |
| EU 14.c | Kopējās <i>SREP</i> svīras rādītāja prasības (%)                                                                                                             | 3%             |                |
|         | <b>Svīras rādītāja rezerves un vispārējā svīras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>                     |                |                |
| EU 14.d | Svīras rādītāja rezervju prasība (%)                                                                                                                         | 3%             |                |
| EU 14.e | Vispārējā svīras rādītāja prasība (%)                                                                                                                        | 3%             |                |
|         | <b>Likviditātes seguma rādītājs</b>                                                                                                                          |                |                |
| 15      | Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)                                                                       | 223 049        | 192 877        |
| EU 16.a | Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība                                                                                                              | 170 092        | 115 934        |
| EU 16.b | Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība                                                                                                             | 11 622         | 20 117         |
| 16      | Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība)                                                                                                      | 351 872        | 329 816        |
| 17      | <b>Likviditātes seguma koeficients (%)</b>                                                                                                                   | <b>140.82%</b> | <b>201.30%</b> |
|         | <b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>                                                                                                                     |                |                |
| 18      | Kopējais pieejamais stabils finansējums                                                                                                                      | 218 647        | 244 204        |
| 19      | Kopējais vajadzīgais stabils finansējums                                                                                                                     | 109 151        | 90 718         |
| 20      | <b>NSFR rādītājs (%)</b>                                                                                                                                     | <b>200.32%</b> | <b>269.47%</b> |



Banka atklāj informāciju par kopējām riska darījumu vērtībām, izmantojot Veidni EU OV1 – „Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām”

Tabula Nr. 2

„Veidne EU OV1 - Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām”

| Rinda     | Pozīcijas nosaukums                                                                                         | Kopējās riska darījumu vērtības<br>(TREA) |                | Kopējās<br>pašu<br>kapitāla<br>prasības |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|
|           |                                                                                                             | A                                         | b              | c                                       |
|           |                                                                                                             | T                                         | T-1            | T                                       |
|           |                                                                                                             | 31.12.2022.                               | 31.12.2021.    | 31.12.2022.                             |
| <b>1</b>  | <b>Kreditrisks (izņemot CCR)</b>                                                                            | <b>398 388</b>                            | <b>365 149</b> | <b>119 384</b>                          |
| 2         | Tostarp standartizētā pieeja                                                                                | 398 388                                   | 365 149        | 119 384                                 |
| 3         | Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja                                                                            |                                           |                |                                         |
| 4         | Tostarp grupēšanas pieeja                                                                                   |                                           |                |                                         |
| EU 4.a    | Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju                                    |                                           |                |                                         |
| 5         | Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja                                                                        |                                           |                |                                         |
| <b>6</b>  | <b>Darījuma partnera kreditrisks – CCR</b>                                                                  | <b>1 674</b>                              | <b>955</b>     | <b>1 588</b>                            |
| 7         | Tostarp standartizētā pieeja                                                                                | 1 666                                     | 943            | 1 487                                   |
| 8         | Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)                                                                         |                                           |                |                                         |
| EU 8.a    | Tostarp riska darījumi ar CCP                                                                               |                                           |                |                                         |
| EU 8b     | Tostarp kredīta vērtības korekcija – CVA                                                                    | 8                                         | 12             | 101                                     |
| 9         | Tostarp cits CCR                                                                                            |                                           |                |                                         |
| 10        | Neattiecas                                                                                                  |                                           |                |                                         |
| 11        | Neattiecas                                                                                                  |                                           |                |                                         |
| 12        | Neattiecas                                                                                                  |                                           |                |                                         |
| 13        | Neattiecas                                                                                                  |                                           |                |                                         |
| 14        | Neattiecas                                                                                                  |                                           |                |                                         |
| 15        | Norēķinu risks                                                                                              |                                           |                |                                         |
| <b>16</b> | <b>Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)</b> | <b>5 032</b>                              |                | <b>4 081</b>                            |
| 17        | Tostarp SEC-IRBA pieeja                                                                                     |                                           |                |                                         |
| 18        | Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)                                                                            |                                           |                |                                         |
| 19        | Tostarp SEC-SA pieeja                                                                                       | 5 032                                     |                | 4 081                                   |
| EU 19.a   | Tostarp 1 250 % / atskaitījums                                                                              |                                           |                |                                         |
| <b>20</b> | <b>Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)</b>                                | <b>35</b>                                 | <b>11</b>      | <b>431</b>                              |
| 21        | Tostarp standartizētā pieeja                                                                                |                                           |                |                                         |
| 22        | Tostarp IMA                                                                                                 |                                           |                |                                         |
| EU 22.a   | Lieli riska darījumi                                                                                        |                                           |                |                                         |
| <b>23</b> | <b>Operacionālais risks</b>                                                                                 |                                           |                |                                         |
| EU 23.a   | Tostarp pamatrādītāja pieeja                                                                                | 2 445                                     | 1 733          | 30 565                                  |
| EU 23.b   | Tostarp standartizētā pieeja                                                                                |                                           |                |                                         |
| EU 23.c   | Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja                                                                         |                                           |                |                                         |
| <b>24</b> | <b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)</b>                       |                                           |                |                                         |
| 25        | Neattiecas                                                                                                  |                                           |                |                                         |
| 26        | Neattiecas                                                                                                  |                                           |                |                                         |
| 27        | Neattiecas                                                                                                  |                                           |                |                                         |
| 28        | Neattiecas                                                                                                  |                                           |                |                                         |
| <b>29</b> | <b>Kopā</b>                                                                                                 | <b>407 574</b>                            | <b>367 848</b> | <b>156 049</b>                          |



## V Informācija par pārvaldības pasākumiem

Pārskata periodā Bankas padomes un valdes sastāvā notika izmaiņas. Detalizēti informācija par izmaiņām ir atklāta Gada pārskatā (sk. 7. lpp. „Bankas padomes un valdes sastāvs”).

Uz 2022. gada 31. decembri Bankas pārvaldību nodrošināja 4 (četri) 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 klientu attiecībām un apkalpošanu; 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” (7. lpp.), kā arī [www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Vadība un akcionāri → Vadības komanda/ Akcionāri/ Padome.

Saskaņā ar Grupas veikto klasifikāciju, ievērojot Regulas Nr. 2016/1075 7. pantu, FKTK 2022. gada 1. novembra normatīvo noteikumu Nr. 194 „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” Grupas sabiedrības SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS un AS „Primero Finance” ir Grupai nozīmīgas vienības, savukārt UAB Primero Finance, Primero SV1 OU un Citra Development SIA ir nenoīmīgas vienības, līdz ar to turpmāk šajā sadaļā informācija tiks sniegta par SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS un AS AS „Primero Finance”.

Pārskata periodā Bankas meitas sabiedrības SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS padomes un valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas. Uz 2022. gada 31. decembri 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 Klientu attiecību un apkalpošanas pārvaldes vadītājs, Vecākais viceprezidents; Bankas Juridiskās daļas vadītājs; valdes priekšsēdētājs – Bankas Vērtspapīru darījumu pārvaldes vadītājs. Viens no Bankas meitas sabiedrības padomes locekļiem vienlaicīgi ir Bankas valdes loceklis, atbildīgais par klientu attiecībām un apkalpošanu, turklāt vēl viens padomes loceklis – Bankas Galvenais finanšu kontrolieris, Risku direktors (CFC, CRO). Papildu informāciju par Bankas meitas sabiedrības padomes un valdes sastāvu sk. Bankas tīmekļa vietnē [www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Signet Asset Management Latvia → Signet Asset Management Latvia dokumenti → Signet Asset Management Latvia finanšu pārskati → Signet Asset Management Latvia IPS 2022. gada finanšu pārskats, sadaļā „Vispārīga informācija” (3. lpp.), kā arī [www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Signet Asset Management Latvia → Valde.

Pārskata periodā Bankas meitas sabiedrības meitas sabiedrības AS „Primero Finance” padomes sastāvā izmaiņas nav bijušas, bet bijušas izmaiņas valdes sastāvā. Uz 2022. gada 31. decembri sabiedrības pārvaldību nodrošināja 4 (četri) padomes locekļi un 2 (divi) valdes locekļi. Viens no sabiedrības valdes locekļiem vienlaikus ieņēma Bankā Biznesa attīstības daļas vadītāja amatu; 2022. gada novembrī notika izmaiņas valdes sastāva un šo pārstāvi nomainīja cits valdes loceklis, kurš vienlaicīgi Bankas Finanšu risku pārvaldības daļas vadītājs. 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 individuālās piemērotības novērtēšana atbilstoši reputācijas, godprātības, atbilstības Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, zināšanu, prasmju un pieredzes, neatkarības (Bankas padomes un valdes locekļiem), spējas veltīt pietiekami daudz laika savu amata pienākumu izpildei (Bankas padomes un valdes locekļiem) kritērijiem notiek saskaņā ar FKTK 2020. gada 14. jūlija normatīvajiem noteikumiem Nr. 94 „Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi”, Grupas 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 pamatnostādnēs „Pamatnostādnēs par vadības struktūras locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu”. Regulāra piemērotības novērtēšana tiek veikta ne retāk kā 1 (vienu) reizi gadā, kā arī izvirzot jaunu amata pārstāvi un nepieciešamības gadījumā atkārtoti, ja Grupai kļūtu zināma informācija vai apstākļi, kas radītu šaubas par personas piemērotību. Banka veic Bankas padomes un valdes locekļu individuālo un kolektīvo piemērotības novērtējumu, kā arī personu, kuras pilda pamatfunkcijas, individuālo piemērotības novērtējumu.

Ņemot vērā Grupas izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Grupas organizatorisko struktūru, Grupā nav izveidotas atsevišķas Izvirzīšanas komiteja un Atalgojuma komiteja. Par Piemērotības novērtējuma veikšanu Bankā ir atbildīga Bankas Atbilstības komiteja. Par veiktajiem amatpersonu individuālās piemērotības novērtēšanas rezultātiem informē tabulā Nr. 3 norādītas koleģiālās institūcijas, kuras izmanto/ var izmantot šo informāciju dažādu lēmumu pieņemšanai (piemēram, par amatpersonas iecelšanu amatā):

Tabula Nr. 3  
„Informācijas par amatpersonas individuālās piemērotības rezultātiem saņēmēju saraksts”

| N.p.k. | Amats                                                                                                                         | Informācijas par amatpersonas individuālās piemērotības rezultātiem saņēmējs |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1.     | Padomes priekšsēdētājs                                                                                                        | Akcionāri                                                                    |
| 2.     | Padomes locekļi                                                                                                               |                                                                              |
| 3.     | Valdes priekšsēdētājs                                                                                                         |                                                                              |
| 4.     | Valdes locekļi (t. sk. par NILLTPFN atbildīgais valdes loceklis)                                                              | Bankas padome                                                                |
| 5.     | Iekšējā audita vadītājs                                                                                                       |                                                                              |
| 6.     | CRO                                                                                                                           |                                                                              |
| 7.     | CCO                                                                                                                           | Bankas valde                                                                 |
| 8.     | Pārējās personas, kas pilda pamatfunkcijas (ieskaitot par NILLTPFN prasību izpildi atbildīgo personu un Sankciju kontrolieri) |                                                                              |

Par veiktajiem Bankas padomes/ valdes kolektīvās piemērotības novērtēšanas rezultātiem informē tabulā Nr. 4 norādītas koleģiālās institūcijas, kuras izmanto/ var izmantot šo informāciju dažādu lēmumu pieņemšanai (piemēram, par amatpersonas iecelšanu amatā):

Tabula Nr. 4  
„Informācijas par Bankas padomes/ valdes kolektīvās Piemērotības rezultātiem saņēmēju saraksts”

| N.p.k. | Koleģiālā institūcija | Informācijas par koleģiālās institūcijas kolektīvās piemērotības rezultātiem saņēmējs |
|--------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.     | Bankas padome         | Akcionāri                                                                             |
| 2.     | Bankas valde          | Bankas padome                                                                         |





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 kopsomas 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](http://www.signetbank.com) → Par mums → Signet Bank finanšu informācija).

Ar Bankas padomes un valdes locekļu izglītības un pieredzes galvenajiem faktiem var iepazīties Bankas tīmekļa vietnē ([www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Signet Bank vadība un akcionāri → Padome; [www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Signet Bank vadība un akcionāri → Vadības komanda).

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”, „Amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi”. 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 2022. gadā ir sniegta Bankas tīmekļa vietnē ([www.signetbank.com](http://www.signetbank.com) → Par mums → Signet Bank finanšu informācija → 2022 → Atalgojuma politika un prakse).

## VI Risku pārvaldības mērķi un politikas

Grupas 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. Banka/ Grupa veic vides, sociālo un pārvaldības (*environmental, social and governance*, tālāk tekstā – ESG) riska faktoru integrēšanu Bankas/ Grupas risku pārvaldības sistēmā, ņemot vērā to ietekmi uz Bankai/ Grupai piemītošajiem būtiskajiem riskiem. Grupas risku pārvaldības sistēmas organizatoriskās struktūras apraksts ir sniegts zemāk.

Bankas **padome** uzrauga risku pārvaldīšanu Bankā/ Grupā, *ESG* risku integrāciju kopējā risku pārvaldības ietvarā, 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 2020. gada 1. decembra 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, *ESG* risku integrāciju kopējā risku pārvaldības ietvarā, t. sk. mērišanu, 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:
  - NILTPFN;
  - 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 izvietošanas 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;

- operacionālā riska pārvaldīšana;
  - citi ar darbības atbilstības jomu saistītie jautājumi.
- **Kreditu komiteja** ir Bankas koleģiāla institūcija, kura izveidota ar mērķi izskatīt (apstiprināt, grozīt vai noraidīt) priekšlikumus kredītēšanas darījuma noslēgšanai un apstiprināt tā nosacījumus, vai kredītēšanas 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 loceklis (ar balss tiesībām), kā arī Bankas Klientu attiecību un apkalpošanas pārvaldes vadītājs, Vecākais viceprezidents (vienlaicīgi Bankas meitas uzņēmuma SIGNET ASSET MANAGEMENT IPS valdes loceklis) (ar padomdevēja tiesībām) un Bankas Juridiskās daļas 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/ LB 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 izveidošanu un uzturēšanu, 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.

2022. gadā Grupa 3 (trīs) reizes ir precizējusi savu stratēģiju:

- 2022. gada maijā - ir precizēta sadaļa par Grupas klientiem un Grupas NILLTPF riska apetītes paziņojums (mērķa klienti, Bankas klientu kategoriju mērķa svars, atturīga nostāja pret klientiem, kuru galvenās aktivitātes ir saistītas ar Krieviju/ Baltkrieviju);



- 2022. gada jūnijā – papildināts ar Grupas plāniem atvērt pārstāvniecības Lietuvā un Igaunijā. Grupa precizēja savu nostāju attiecībā uz jaunu kredītu izsniegšanu, kuru risks ir saistīts ar NVS, tajā skaitā Krieviju. Precizētas normas, kas attiecas uz atalgojuma noteikšanu;
- 2022. gada augusts – ir precizēta sadaļa par riska vadību un precizēts Grupas Finanšu risku apetītes paziņojums. Pamatojoties uz ICAAP un ILAAP 2021 gada rezultātiem, precizēti galvenie prudenciālie un izaugsmes rādītāji nākamajam trīs gadu periodam.

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);
- tirgus/ cenas risks saistībā ar Grupas ieguldījumiem finanšu instrumentos;
- procentu likmju risks netirdzniecības portfeli (*IRRBB*);
- 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 2022.gada 31.decembri 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);
- tirgus/ cenas risks saistībā ar Grupas ieguldījumiem finanšu instrumentos;
- procentu likmju risks netirdzniecības portfeli (*IRRBB*);
- likviditātes risks;
- operacionālais risks;
- biznesa modeļa, reputācijas un NILLTPF riski.

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



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

Grupas kredītriska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Grupas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, „Kredītpolitika”, „Valsts riska pārvaldīšanas politika”, „Investīciju politika”, kurus apstiprina Bankas padome, kā arī Grupas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas procedūra” un „Valsts riska pārvaldīšanas procedūra”.

Saskaņā ar Grupas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika” Grupa atsevišķi pārvalda kredītrisku, kas ir saistīts ar Grupas aizdevumiem klientiem (izņemot aizdevumus pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), kredītrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām un Grupas ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī ar aizdevumiem pret finanšu instrumentu nodrošinājumu) un kredītrisku, kas ir saistīts ar Grupas sabiedrības, kas darbojas patērētāju kredītešanas jomā, darbību.

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

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

- 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 kredītešanas vadlīnijas;
- kredītešanas procesa kārtība;
- piedāvāto kredītu produktu pamatnosacījumi;
- atbildības sadale ar klientu finansēšanas darījumiem saistīto lēmumu pieņemšanā;
- kredītportfeļa pārvaldīšanas un uzraudzības kārtība;
- ierobežojumi nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram.

Papildus augstākminētajam, lai nodrošinātu 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 Kredītešanas darījumiem:

- vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz EUR 500 000 (piecus simtus tūkstošus);
- kuri tiek noslēgti ar ar Banku saistīto personu un to summa pārsniedz 0,1 procentu no Bankas pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska darījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES Regulu Nr. 575/2013, vai EUR 50 000, atkarībā no tā, kura summa ir mazāka. Lēmuma pieņemšanai ir nepieciešams Bankas valdes vienbalsīgs lēmums;
- kuros Kredītam ir noteikts iekšējais kredītriska reitings „*sat poor*” vai „*poor*”.



Bankas padome apstiprina Kredītu komitejas lēmumus par kredītēšanas darījumiem:

- vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz EUR 1 000 000 (vienu miljonu), izņemot kredītēšanas darījumus, kuros par kredīta nodrošinājumu kalpo naudas noguldījums, kas atrodas Bankā, un kredīts izsniedzams tajā valūtā, kurā tiek nominēts naudas noguldījums, kā arī naudas noguldījuma summa un termiņš ir vienādi ar kredīta termiņu un summu vai pārsniedz tos;
- ar vienu klientu vai klientu grupu, kuram piemīt kredītrisks un kas pārsniedz EUR 100 000 (simts tūkstošus), ja aizņēmējs ir Bankas darbinieks.

Katra aizņēmēja kredīspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRVP Grupas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītēšanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā kārtībā. Bankas Drošības daļa (turpmāk – DD) veic klienta, ar klientu saistīto personu, klienta iesniegtās informācijas un dokumentu pārbaudi, izmantojot Grupai pieejamos informācijas avotus un resursus, tajā skaitā pārbauda klienta reputāciju, negatīvās informācijas par klientu un ar to saistītām personām esamību, sniedz savu atzinumu par iespēju slēgt kredītēšanas darījumu ar klientu. RAP sniedz atzinumu par piedāvātā kredītēšanas darījuma noslēgšanas iespējamību, ņemot vērā kredītēšanas 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, *Investment Banking* 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, *Investment Banking* pārvaldes vai Vērtspapīru darījumu pārvaldes vadību par konstatētajiem limitu pārkāpumiem, kā arī ALCO katru nedēļu izskata situāciju noteikto limitu ievērošanas jomā.

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

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

Katru ceturksni FRVP sagatavo kredītriska pārskatu, kurā tiek atspoguļota detalizēta informācija par Grupas uzņemto kredītrisku saistībā ar visiem Grupas noslēgtajiem darījumiem/ darījumu veidiem, Kredītriska novērtēšanas rezultātiem, Kredītriska dinamiku dažādos griezumos, Kredītriska agrīnās brīdināšanas rādītāju līmeni un dinamiku, Aizdevumu klientiem portfeļa kvalitāti un Kredītriska ierobežojumu un limitu ievērošanu. Pārskatu izskata un apstiprina ALCO, Bankas valde un Bankas padome.

**Tirgus risks** ir Grupas iespējamie zaudējumi vai Grupas peļņas samazināšanās valūtu kursu, finanšu instrumentu cenu vai procentu likmju izmaiņu rezultātā. Galvenokārt tirgus risku 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 riska tolerance ir noteikta Grupas stratēģijā uz Bankas kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas rezultātu pamata, 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 riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Grupas iekšējā normatīvajā dokumentos „Tirgus riska pārvaldīšanas politika” un „Investīciju politika”, kurus apstiprina Bankas padome, savukārt tirgus riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Grupas iekšējos normatīvajos dokumentos „Valūtas riska pārvaldīšanas procedūra”, „Finanšu instrumentu cenu riska pārvaldīšanas procedūra” un „Procentu likmju riska pārvaldīšanas procedūra”.

Tirgus riska 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 portfeliem.

**Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli (*IRRBB*)** nozīmē Bankas iespējamus zaudējumus vai peļņas samazināšanos procentu likmju, par kurām Banka aizņemas un izvieto resursus, izmaiņu rezultātā. Procentu likmju risks veidojas, jo Bankas aktīviem, no kuriem Banka saņem procentu ienākumus, un saistībām, par kurām Banka maksā procentus, atšķiras bāzes procentu likmes un procentu likmju pārskatīšanas datumi, kas ietekmētu Bankas kapitāla un peļņas rādītājus.

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

Grupas procentu likmju riska netirdzniecības portfeli (*IRRBB*) pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentos „Tirgus riska pārvaldīšanas politika” un „Investīciju politika”, kurus apstiprina Bankas padome, savukārt procentu likmju riska netirdzniecības portfeli (*IRRBB*) pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajās dokumentā „Procentu likmju riska pārvaldīšanas procedūra”.

**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.

Normālos darbības apstākļos Banka nodrošina, lai tās Likviditātes rādītājs būtu ne zemāks par 60 (sešdesmit) %, Likviditātes seguma rādītājs – ne zemāks par 120 (vienu simti divdesmit) %, Neto stabila finansējuma rādītājs – ne zemāks par 120 (vienu simtu divdesmit) %.

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 Grupas iekšējos normatīvajos dokumentos „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika” un „Investīciju politika”, kuras apstiprina Bankas padome, savukārt likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Grupas 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 likviditātes novērtēšanas procesu – „Ziņojumā par 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 Grupas 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 izpildē ir jāapstiprina vismaz diviem savstarpēji neatkarīgiem darbiniekiem vai struktūrvienībām);
- situācijas nepieļaušana, kad darbiniekam būtu iespēja (kļūdas vai apzinātas ļaunprātības rezultātā) vienpersoniski veikt biznesa darījumu vai operāciju no sākuma līdz galam neierobežotā apjomā;
- apdrošināšana (izvērtējot, vai šīs metodes lietošana operacionālā riska mazināšanai nerada jaunu risku, piemēram, juridisko vai darījumu partnera risku);
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās u.c.

**NILLTPF risks** ir risks, ka Grupa var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā.

Grupas NILLTPF riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Grupas 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.

Grupas NILLTPF riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no šādiem elementiem:

- Grupas NILLTPF riska un sankciju riska apetītes noteikšana Stratēģijā;
- Bankas/ Grupas NILLTPF riska un sankciju riska novērtējuma veikšana;
- 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 RAP. Bankas Atbilstības komiteja pieņem lēmumus par darījuma attiecību nodibināšanu vai pārtraukšanu ar klientiem, kas satur Bankai paaugstinātu NILLTPF risku. Lēmumu par darījuma attiecību nodibināšanu ar politiksi nozīmīgajām personām pieņem Bankas valde;
- klienta veikto darījumu pastāvīga uzraudzība darījuma attiecību laikā;
- uz risku novērtējumu balstīta klienta izpētes informācijas aktualizācija;
- ziņošana valsts institūcijām par konstatētajiem aizdomīgiem vai sliekšņa darījumiem;
- klientu identifikācijas un izpētes dokumentu/ informācijas uzglabāšana pēc darījuma attiecību ar klientu izbeigšanas tiesību aktos noteiktajā kārtībā un termiņā;
- ikgadēja NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas, politikas un procedūru pārskatīšana un aktualizēšana;



- regulāra darbinieku apmācība un zināšanu pārbaude;
- anonīmas ziņošanas iespēja par NILLTPFN likuma prasību pārkāpumiem un Sankciju prasību pārkāpumiem jeb iespēja celt trauksmi (*whistleblowing*);
- kvalitātes kontroles pārbaūžu veikšana;
- regulāra neatkarīga Grupas 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 Grupas iekšējā normatīvajā dokumentā „Darbības atbilstības politika”, kuru apstiprina Bankas padome. Atbilstības riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Grupas iekšējā normatīvajā dokumentā „Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas procedūra”, kuru apstiprina Bankas valde.

Grupas **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 Grupas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvu līdzdalību Finanšu nozares asociācijas komitejās un LB 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” (33.– 51. 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. 5 „Kopsavilkums par risku ziņošanas sistēmu”). Atkarībā no informācijas satura pārskatus saņem un izskata padome, valde, attiecīgā komiteja vai noteikti darbinieki.

Tabula Nr. 5  
„Kopsavilkums par risku ziņošanas sistēmu”

| Pārskata nosaukums                                                                                                                                                                                                                  | Atbildīgais par sagatavošanu            | Ziņošanas periodiskums | Komiteja/<br>Amatpersona | Valde                          | Padome |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------|
| Grupas gada pārskats                                                                                                                                                                                                                | GPD                                     | Reizi gadā             | -                        | X                              | X      |
| Kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas (ICAAP) pārskats                                                                                                                                                                       | FRVP                                    | Reizi gadā             | ALCO                     | X                              | X      |
| Ziņojums par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (ILAAP)                                                                                                                                                                | 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                              | 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      |
| 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                              | X      |
| Tirgus riska pārskats (detalizēta informācija par tirgus riska novērtēšanu – stresa testēšanas rezultāti, pozīciju analīze)                                                                                                         | FRVP                                    | Reizi ceturksnī        | ALCO                     | X                              | X      |
| Kreditriskā pārskats (detalizēta informācija par kreditriskā novērtēšanu – parametrisko modeļu novērtēšanas rezultāti, stresa testēšanas rezultāti, riska avotu (maksātnespējas varbūtība, nodrošinājuma vērtība utt.) un pozīciju  | FRVP                                    | Reizi ceturksnī        | ALCO                     | X                              | X      |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                          |                                                                       |                     |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| analīze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                |                                          |                                                                       |                     |                     |
| 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/<br>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/<br>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/<br>Reizi ceturksnī         | Atbilstības komiteja (Reizi mēnesī)                                   | X (Reizi ceturksnī) | X (Reizi ceturksnī) |
| Atvērto audita rekomendāciju izpildes statuss                                                                                                                                                                                                                                                                                             | IA             | Reizi mēnesī/<br>Reizi ceturksnī         | -                                                                     | X (Reizi mēnesī)    | X (Reizi ceturksnī) |
| Kopsavilkuma pārskats par riska rādītājiem par galvenajiem riska rādītājiem un limitu ievērošanu par iepriekšējo periodu                                                                                                                                                                                                                  | FRVP           | Reizi nedēļā                             | ALCO                                                                  | -                   | -                   |
| Iknedēļas kopsavilkuma pārskats par Bankas finanšu instrumentu portfeli                                                                                                                                                                                                                                                                   | FRVP           | Reizi nedēļā                             | ALCO                                                                  | -                   | -                   |
| 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/<br>pēc pieprasījuma | -                                                                     | -                   | -                   |



## VII 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 Regulā 2021/637 sniegtās veidnes, EBI īstenošanas tehniskos standartus un Pamatnostādnes.

Detalizētāku informāciju par Grupas/ Bankas kapitāla vadību var apskatīties Gada pārskata 6. piezīmē „Kapitāla vadība” (52. lpp.).

Grupai pastāv šādas atšķirības starp pašu kapitāla apmēru un kapitāla rādītājiem, kas aprēķināti uzskaites vajadzībām un uzraudzības vajadzībām, informācija atspoguļota Veidnē *EU LI1* – „Atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām”:

Tabula Nr. 6  
„Veidne *EU LI1* – Atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām”

| Pozīcijas nosaukums                                                                                 | Uzskaites vērtības, kas norādītas publicētajos finanšu pārskatos | Uzskaites vērtības saskaņā ar regulatīvo konsolidāciju | Posteņu uzskaites vērtības         |                            |                                         |                                     |                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                     |                                                                  |                                                        | kam piemēro kredītriska regulējumu | kam piemēro CCR regulējumu | kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu | kam piemēro tirgus riska regulējumu | kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla |
|                                                                                                     | a                                                                | b                                                      | c                                  | d                          | e                                       | f                                   | g                                                                              |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                       |                                                                  |                                                        |                                    |                            |                                         |                                     |                                                                                |
| Nauda un prasības pret centrālo banku                                                               | 2 988                                                            | 2 988                                                  | 2 988                              |                            |                                         |                                     |                                                                                |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                        | 8 068                                                            | 8 068                                                  | 8 068                              |                            |                                         |                                     |                                                                                |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 11 657                                                           | 11 657                                                 | 11 298                             | 359                        |                                         |                                     |                                                                                |
| Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 18 080                                                           | 18 080                                                 | 14 772                             |                            | 3 308                                   |                                     |                                                                                |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                          | 342 834                                                          | 342 834                                                | 341 111                            |                            | 1 723                                   |                                     |                                                                                |
| Ieguldījums asociētajās sabiedrībās                                                                 | 1 829                                                            | 1 829                                                  | 1 829                              |                            |                                         |                                     |                                                                                |
| Pamatlīdzekļi                                                                                       | 2 218                                                            | 2 218                                                  | 2 218                              |                            |                                         |                                     |                                                                                |
| Nemateriālie aktīvi                                                                                 | 1 055                                                            | 1 055                                                  |                                    |                            |                                         |                                     | 1 055                                                                          |
| Citi aktīvi                                                                                         | 3 232                                                            | 3 232                                                  | 3 232                              |                            |                                         |                                     |                                                                                |
| Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                     | 3 845                                                            | 3 845                                                  | 3 845                              |                            |                                         |                                     |                                                                                |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                                  | <b>395 806</b>                                                   | <b>395 806</b>                                         | <b>389 361</b>                     | <b>359</b>                 | <b>5 031</b>                            |                                     | <b>1 055</b>                                                                   |
| <b>Saistības</b>                                                                                    |                                                                  |                                                        |                                    |                            |                                         |                                     |                                                                                |
| Saistības pret centrālo banku                                                                       | 3 859                                                            | 3 859                                                  |                                    |                            |                                         |                                     |                                                                                |



|                                                                                               |                |                |  |            |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--|------------|--|--|--|
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                 | 183            | 183            |  |            |  |  |  |
| Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 278            | 278            |  | 278        |  |  |  |
| Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā                                | 362 732        | 362 732        |  |            |  |  |  |
| Uzkrājumi                                                                                     | 47             | 47             |  |            |  |  |  |
| Pārējās saistības                                                                             | 5 873          | 5 873          |  |            |  |  |  |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         | <b>372 972</b> | <b>372 972</b> |  | <b>278</b> |  |  |  |

Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām ir atspoguļotas Veidnē *EU LI3* – „Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)”:

Tabula Nr. 7  
„Veidne *EU LI3* – Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)”

| Sabiedrības nosaukums              | Grāmatvedības konsolidācijas metode | Prudenciālās konsolidācijas metode |                             |                      |                                     |            | Sabiedrības apraksts                                                                     |
|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    |                                     | Pilnīga konsolidācija              | Proporcionāla konsolidācija | Pašu kapitāla metode | Nav ne konsolidētas, ne atskaitītas | Atskaitīts |                                                                                          |
| a                                  | b                                   | c                                  | d                           | e                    | f                                   | g          | h                                                                                        |
| Signet Asset Management Latvia IPS | Pilnīga konsolidācija               | X                                  |                             |                      |                                     |            | Finanšu pakalpojumi                                                                      |
| AS Primero Holding                 | Pilnīga konsolidācija               | X                                  |                             |                      |                                     |            | Finanšu pakalpojumi                                                                      |
| AS "Primero Finance"               | Pilnīga konsolidācija               |                                    | X                           |                      |                                     |            | Finanšu pakalpojumi                                                                      |
| UAB Primero Finance                | Pilnīga konsolidācija               |                                    | X                           |                      |                                     |            | Finanšu pakalpojumi                                                                      |
| Primero SV1 OU                     | Pilnīga konsolidācija               |                                    | X                           |                      |                                     |            | Finanšu pakalpojumi                                                                      |
| Citra Development SIA              | Pilnīga konsolidācija               | X                                  |                             |                      |                                     |            | Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana                                              |
| SIA "LS Medical Property"          | Pašu kapitāla metode                |                                    |                             | X                    |                                     |            | Nekustamā īpašuma attīstība slimnīcas darbības mērķiem                                   |
| SIA "Citra Kaļķu"                  | Pašu kapitāla metode                |                                    |                             | X                    |                                     |            | Darījumi ar nekustamo īpašumu, sava nekustamā īpašuma attīstība, izīrēšana un iznomāšana |



Iepriekšminēto atšķirību starp pašu kapitāla apmēru un kapitāla rādītājiem, kas aprēķināti uzskaites vajadzībām un uzraudzības vajadzībām, iemesli ir atspoguļoti Veidnē *EU LI2* – „Galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos”:

Tabula Nr. 8  
„Veidne *EU LI2* – Galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                                                                                                          | Kopā           | Posteņi, kam piemērojams |                             |                |                         |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|----------------|-------------------------|
|       |                                                                                                                                              |                | Kreditriskā regulējums   | Vērtspapīrošanas regulējums | CCR regulējums | Tirgus riskā regulējums |
|       |                                                                                                                                              | a              | B                        | c                           | d              | e                       |
| 1.    | Aktīva bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā <i>LII</i> veidlapā)                                        | 394 750        | 389 360                  | 5 031                       | 359            |                         |
| 2.    | Saistību bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā <i>LII</i> veidlapā)                                      | 278            | 278                      |                             | 278            |                         |
| 3.    | <b>Kopēja neto summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai</b>                                                                       | <b>395 306</b> | <b>389 638</b>           | <b>5 031</b>                | <b>637</b>     |                         |
| 4.    | Ārpusbilances summas                                                                                                                         | 18 062         | 18 062                   |                             |                |                         |
| 5.    | Atšķirības vērtējumos                                                                                                                        |                |                          |                             |                |                         |
| 6.    | Atšķirības dažādu savstarpēju ieskaita noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā                                                |                |                          |                             |                |                         |
| 7.    | Atšķirības uzkrājumu izskatīšanas dēļ                                                                                                        | (6)            | (6)                      |                             |                |                         |
| 8.    | Atšķirības prudenciālo filtru dēļ                                                                                                            |                |                          |                             |                |                         |
| 9.    | Palielinājums tirgus vērtības metode (pieņemot, ka nav savstarpējo prasījumu ieskaita vai kreditriskā mazināšanas) (atvasinātie instrumenti) | 1 029          |                          |                             | 1 029          |                         |
| 10.   | <b>Riska darījumu summas, kas uzskaitāmas saskaņā ar regulatora prasībām</b>                                                                 | <b>414 391</b> | <b>407 694</b>           | <b>5 031</b>                | <b>1 666</b>   |                         |

Veidnē *EU LIA* ir sniegts paskaidrojums par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām:

Tabula Nr. 9  
„Veidne *EU LIA* – Paskaidrojums par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām”

| Juridiskais pamats              | Rindas numurs | Kvalitatīva informācija brīvā formātā                                                                                                          |
|---------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>CRR 436. panta b) punkts</b> | a)            | Atšķirības starp a) un b) aili veidnē <i>EU LII</i> nav.                                                                                       |
| <b>CRR 436. panta d) punkts</b> | b)            | Uzskaites vērtības saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo jomu atšķiras no grāmatvedības konsolidācijas summām regulatīvo prasību atšķirību dēļ. |



Bankas emitēto 1. līmeņa pamata kapitāla instrumentu galveno iezīmju apraksts ir sniegts Veidnē EU CCA - „Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes”:

Tabula Nr. 10

„Veidne EU CCA - Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes”

| Rinda   | Pozīcijas nosaukums                                                                                                                                  | Kvalitatīva vai kvantitatīva informācija                                       |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|         |                                                                                                                                                      |                                                                                |
| 1       | Emitents                                                                                                                                             | Signet Bank AS, vienotais reģ. nr.40003043232                                  |
| 2       | Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)                                                  | N/A                                                                            |
| 2.a     | Publisks vai privāts izvietojums                                                                                                                     | Privāts                                                                        |
| 3       | Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu                                                                                                         | Komerclikums                                                                   |
| 3.a     | Noregulējuma iestāžu norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru ligumiska atzišana                                                                      |                                                                                |
|         | <i>Regulatīvā procedūra</i>                                                                                                                          |                                                                                |
| 4       | Pašreizējais režīms, attiecīgā gadījumā ņemot vērā pārejas CRR noteikumus                                                                            | Pirmā līmeņa pamata kapitāls                                                   |
| 5       | CRR 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 vai atbilstīgajās saistībās (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas) | EUR 11 644 000 (vienpadsmit miljoni seši simti četrdesmit četri tūkstoši euro) |
| 9       | Instrumenta nominālā summa                                                                                                                           | Katras akcijas nominālvērtība ir EUR 14.20 (četrpadsmit euro 20 centi)         |
| EU-9.a  | Emisijas cena                                                                                                                                        | EUR 14.20 (četrpadsmit euro 20 centi)                                          |
| ES-9.b  | Izpiršanas cena                                                                                                                                      | N/A                                                                            |
| 10      | Uzskaites klasifikācija                                                                                                                              | Akcionāru pašu kapitāls                                                        |
| 11      | Emisijas sākotnējais datums                                                                                                                          | Dažādi <sup>1</sup>                                                            |
| 12      | Beztermiņa vai ar termiņu                                                                                                                            | Beztermiņa                                                                     |
| 13      | Sākotnējā termiņa datums                                                                                                                             | Beztermiņa                                                                     |
| 14      | Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums                                                   | Nē                                                                             |
| 15      | Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa                                                                      | N/A                                                                            |
| 16      | Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi                                                                                                         | N/A                                                                            |
|         | <i>Kuponi/dividendes</i>                                                                                                                             |                                                                                |
| 17      | Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi                                                                                                              | N/A                                                                            |
| 18      | Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss                                                                                                       | N/A                                                                            |
| 19      | Dividenžu bloķēšanas noteikumu esība                                                                                                                 | Nē                                                                             |
| EU-20.a | Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)                                                                        | Akcionāru sapulces kompetence                                                  |
| EU-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                                                                            |
| 34.a    | Subordinācijas veids (tikai atbilstīgām saistībām)                                                                                                   |                                                                                |



|                |                                                                                                                                         |     |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>ES-34.b</b> | Instrumenta prioritāte parastajā maksātnespējas procedūrā                                                                               |     |
| <b>35</b>      | Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nāka mais virs instrumenta) | N/A |
| <b>36</b>      | Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes                                                                                                     | N/A |
| <b>37</b>      | Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes                                                                                           | N/A |
| <b>37.a</b>    | Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)                                                                 |     |

„N/A”, ja jautājums nav attiecināms

(1) Skatīt 2022. gada pārskata 31. pielikumu 81. lpp.

Informācija par regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvu ir sniegta Veidnē *EU CC1* — „Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs”:

Tabula Nr. 11

„Veidne *EU CC1* - Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs”

| Rinda                                                | Pozīcijas nosaukums                                                                                                                                                                                                                                                           | a)                    | b)                                                                                                                |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                               | Summas,<br>tūkst. EUR | Avots, kas balstīts uz atsaucē<br>numuriem/burtiem bilancē<br>atbilstoši regulatīvajam<br>konsolidācijas tvērumam |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves |                                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |                                                                                                                   |
| 1                                                    | Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas<br>uzcenojuma konti                                                                                                                                                                                                 | 18 004                |                                                                                                                   |
|                                                      | tostarp: Parastās akcijas                                                                                                                                                                                                                                                     | 11 644                | Veidne EU CC2 E1 rinda                                                                                            |
|                                                      | tostarp: Akciju emisiju uzcenojums                                                                                                                                                                                                                                            | 6 360                 |                                                                                                                   |
| 2                                                    | Nesadalītā peļņa                                                                                                                                                                                                                                                              | 4 464                 | Veidnes EU CC2 E3                                                                                                 |
| 3                                                    | Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)                                                                                                                                                                                                                      | 24                    | Veidnes EU CC2 E2 rinda                                                                                           |
| EU-3.a                                               | Rezerves vispārējiem banku riskiem                                                                                                                                                                                                                                            |                       |                                                                                                                   |
| 4                                                    | CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar<br>tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas<br>pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla                                                                               |                       |                                                                                                                   |
| 5                                                    | Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā<br>pirmā līmeņa pamata kapitālā)                                                                                                                                                                                 |                       |                                                                                                                   |
| 6                                                    | Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām                                                                                                                                                                                                                   | 22 492                |                                                                                                                   |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas  |                                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |                                                                                                                   |
| 7                                                    | Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)                                                                                                                                                                                                                                  | (32)                  |                                                                                                                   |
| 8                                                    | Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva<br>summa)                                                                                                                                                                                               | (1 055)               | Veidnes EU CC2 A7 rinda                                                                                           |
| 9                                                    | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |                                                                                                                   |
| 10                                                   | Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas<br>gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas<br>pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir<br>izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa) |                       |                                                                                                                   |
| 11                                                   | Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem<br>no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu<br>instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības                                                                            |                       |                                                                                                                   |
| 12                                                   | Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas<br>aprēķiniem                                                                                                                                                                                                    |                       |                                                                                                                   |
| 13                                                   | Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem<br>aktīviem (negatīva summa)                                                                                                                                                                                    |                       |                                                                                                                   |
| 14                                                   | Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām<br>saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītvoklī                                                                                                                                                       |                       |                                                                                                                   |
| 15                                                   | Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)                                                                                                                                                                                                                       |                       |                                                                                                                   |
| 16                                                   | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā<br>līmeņa pamata kapitāla instru- mentos (negatīva summa)                                                                                                                                                     |                       |                                                                                                                   |
| 17                                                   | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora<br>sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar<br>iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi<br>palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)             |                       |                                                                                                                   |
| 18                                                   | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora<br>sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās<br>iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni                                                                            |                       |                                                                                                                   |



|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |         |                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                              | un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)                                                                                                                                                                                                                           |         |                                                                                                                                               |
| 19                                                           | Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)                      |         |                                                                                                                                               |
| 20                                                           | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                                                               |         |                                                                                                                                               |
| EU-20.a                                                      | Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1 250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu                                                                                                                                              |         |                                                                                                                                               |
| EU-20.b                                                      | tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)                                                                                                                                                                                                                     |         |                                                                                                                                               |
| EU-20.c                                                      | tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)                                                                                                                                                                                                                                     |         |                                                                                                                                               |
| ES-20.d                                                      | tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)                                                                                                                                                                                                                                          |         | Daļa veidnes EU CC2 A2 rindas summa                                                                                                           |
| 21                                                           | Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)                                                           |         |                                                                                                                                               |
| 22                                                           | Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                                                                                                                               |
| 23                                                           | tostarp: iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums                                                                                                           |         |                                                                                                                                               |
| 24                                                           | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                                                               |         |                                                                                                                                               |
| 25                                                           | tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības                                                                                                                                                                                               |         |                                                                                                                                               |
| EU-25.a                                                      | Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)                                                                                                                                                                                                                                          |         |                                                                                                                                               |
| ES-25.b                                                      | Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa) |         |                                                                                                                                               |
| 26                                                           | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                                                               |         |                                                                                                                                               |
| 27                                                           | Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)                                                                                                                                                             |         |                                                                                                                                               |
| 27.a                                                         | Citas regulatīvās korekcijas                                                                                                                                                                                                                                                             | (46)    | Daļa veidnes EU CC2 A9 rindas summa, kas saistīta ar avansā veiktajiem maksājumiem par nemateriālajiem aktīviem (Regulas NR.575/2013 3.pants) |
| 28                                                           | Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas                                                                                                                                                                                                                              | (1 133) |                                                                                                                                               |
| 29                                                           | Pirmā līmeņa pamata kapitāls                                                                                                                                                                                                                                                             | 21 359  |                                                                                                                                               |
| <b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |         |                                                                                                                                               |
| 30                                                           | Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti                                                                                                                                                                                                               | 2 000   |                                                                                                                                               |
| 31                                                           | tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem                                                                                                                                                                                                   | 2 000   |                                                                                                                                               |
| 32                                                           | tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem                                                                                                                                                                                                       |         |                                                                                                                                               |
| 33                                                           | CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla                                                                                                   |         |                                                                                                                                               |
| EU-33.a                                                      | CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla                                                                                                                                                        |         |                                                                                                                                               |
| ES-33.b                                                      | CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla                                                                                                                                                        |         |                                                                                                                                               |
| 34                                                           | Meitasuzņēmumu emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)                                                                               |         |                                                                                                                                               |
| 35                                                           | tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana                                                                                                                                                                                                   |         |                                                                                                                                               |
| 36                                                           | <b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>                                                                                                                                                                                                                      | 2 000   |                                                                                                                                               |
| <b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |         |                                                                                                                                               |



|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |        |  |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--|
| 37                                                  | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instru- mentos (negatīva summa)                                                                                                                                                         |        |  |
| 38                                                  | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)                       |        |  |
| 39                                                  | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas) (negatīva summa)                    |        |  |
| 40                                                  | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbil- stošās isās pozīcijas) (negatīva summa)                                                |        |  |
| 41                                                  | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                                                      |        |  |
| 42                                                  | Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (nega- tīva summa)                                                                                                                                                                    |        |  |
| 42.a                                                | Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas                                                                                                                                                                                                                      |        |  |
| 43                                                  | Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas                                                                                                                                                                                                                    |        |  |
| 44                                                  | Pirmā līmeņa papildu kapitāls                                                                                                                                                                                                                                                   | 2 000  |  |
| 45                                                  | Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)                                                                                                                                                                    | 23 359 |  |
| <b>Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |        |  |
| 46                                                  | Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti                                                                                                                                                                                                      | 2 923  |  |
| 47                                                  | CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā                                                           |        |  |
| EU-47.a                                             | CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla                                                                                                                                                        |        |  |
| ES-47.b                                             | CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla                                                                                                                                                       |        |  |
| 48                                                  | Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)                       |        |  |
| 49                                                  | tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana                                                                                                                                                                                          |        |  |
| 50                                                  | Kreditriskā korekcijas                                                                                                                                                                                                                                                          |        |  |
| 51                                                  | Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām                                                                                                                                                                                                                             | 2 923  |  |
| <b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |        |  |
| 52                                                  | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)                                                                                                                                         |        |  |
| 53                                                  | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)     |        |  |
| 54                                                  | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas) (negatīva summa) |        |  |
| 54.a                                                | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                                                      |        |  |
| 55                                                  | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās isās pozīcijas) (negatīva summa)                                |        |  |
| 56                                                  | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                                                      |        |  |
| EU-56.a                                             | Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)                                                                                                                                                               |        |  |
| ES-56.b                                             | Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas                                                                                                                                                                                                                               |        |  |



|                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                             |           |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--|
| 57                                                                                                                                                          | Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas                                                                                                                                                                                         |           |  |
| 58                                                                                                                                                          | Otrā līmeņa kapitāls                                                                                                                                                                                                                        | 2 923     |  |
| 59                                                                                                                                                          | Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)                                                                                                                                                        | 26 282    |  |
| 60                                                                                                                                                          | Kopējā riska darījumu vērtība                                                                                                                                                                                                               | 156 049   |  |
| <b>Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves</b>                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                             |           |  |
| 61                                                                                                                                                          | Pirmā līmeņa pamata kapitāls                                                                                                                                                                                                                | 13,69%    |  |
| 62                                                                                                                                                          | Pirmā līmeņa kapitāls                                                                                                                                                                                                                       | 14,97%    |  |
| 63                                                                                                                                                          | Kopējais kapitāls                                                                                                                                                                                                                           | 16,84%    |  |
| 64                                                                                                                                                          | Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības                                                                                                                                                                          | 9,03%     |  |
| 65                                                                                                                                                          | tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība                                                                                                                                                                                             | 2,50%     |  |
| 66                                                                                                                                                          | tostarp: preciklisko kapitāla rezervju prasība                                                                                                                                                                                              | 0,013194% |  |
| 67                                                                                                                                                          | tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība                                                                                                                                                                                                  |           |  |
| EU-67.a                                                                                                                                                     | tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība                                                                                                                          |           |  |
| ES-67.b                                                                                                                                                     | tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks                                                                                                                                               |           |  |
| 68                                                                                                                                                          | Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes                                                                                                    | 7,174%    |  |
| <b>Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)</b>                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                             |           |  |
| 69                                                                                                                                                          | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                  |           |  |
| 70                                                                                                                                                          | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                  |           |  |
| 71                                                                                                                                                          | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                  |           |  |
| <b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svērums)</b>                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                             |           |  |
| 72                                                                                                                                                          | Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)                  |           |  |
| 73                                                                                                                                                          | Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) |           |  |
| 74                                                                                                                                                          | Neattiecas                                                                                                                                                                                                                                  |           |  |
| 75                                                                                                                                                          | Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)                          |           |  |
| <b>Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā</b>                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                             |           |  |
| 76                                                                                                                                                          | Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)                                                                 |           |  |
| 77                                                                                                                                                          | Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju                                                                                                                               |           |  |
| 78                                                                                                                                                          | Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)                                               |           |  |
| 79                                                                                                                                                          | Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju                                                                                                            |           |  |
| <b>Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)</b> |                                                                                                                                                                                                                                             |           |  |
| 80                                                                                                                                                          | Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana                                                                                                        |           |  |
| 81                                                                                                                                                          | Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)                                                                                      |           |  |
| 82                                                                                                                                                          | Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi                                                                                           |           |  |
| 83                                                                                                                                                          | Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)                                                                                     |           |  |



|    |                                                                                                                                                |  |  |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| 84 | Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana                   |  |  |
| 85 | Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām) |  |  |

Informācija par regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošanu ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos ir sniegta Veidnē EU CC2— „Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos”:

Tabula Nr. 12

„Veidne EU CC2 - Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos”

| Rinda                                                                                             | Pozīcijas nosaukums                                                                             | a)                                                       | c)                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                   |                                                                                                 | Balances, kā tās publicētas 2022. gada finanšu pārskatos | Atsauce                            |
| Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši balancei publicētajos finanšu pārskatos      |                                                                                                 |                                                          |                                    |
| A.1                                                                                               | Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām                                       | 2 988                                                    |                                    |
| A.2                                                                                               | Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                    | 8 068                                                    | Daļa no EU CC1 ES-20.d rindas      |
| A.3                                                                                               | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | 11 657                                                   |                                    |
| A.4                                                                                               | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 18 080                                                   |                                    |
| A.5                                                                                               | Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                      | 342 834                                                  |                                    |
| A.5.1                                                                                             | Finanšu institūcijām, uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi                         | 107 596                                                  |                                    |
| A.5.2                                                                                             | Centrālajā bankā izvietots īstermiņa noguldījums                                                | 77 709                                                   |                                    |
| A.5.3                                                                                             | Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi                                                | 10 738                                                   |                                    |
| A.5.4                                                                                             | Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi                                                 | 3 371                                                    |                                    |
| A.5.5                                                                                             | Parāda instrumenti                                                                              | 143 420                                                  |                                    |
| A.6                                                                                               | Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās                         | 1 829                                                    |                                    |
| A.7                                                                                               | Materiālie aktīvi                                                                               | 2 218                                                    |                                    |
| A.8                                                                                               | Nemateriālie aktīvi                                                                             | 1 055                                                    | Veidnes EU CC1 8.rinda             |
| A.9                                                                                               | Nodokļu aktīvi                                                                                  | 29                                                       |                                    |
| A.10                                                                                              | Citi aktīvi                                                                                     | 3 203                                                    | Daļa no veidnes EU CC1 27.a rindas |
| A.11                                                                                              | Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                 | 3 845                                                    |                                    |
| A.12                                                                                              | Kopā aktīvi                                                                                     | 395 806                                                  |                                    |
| Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši balancei publicētajos finanšu pārskatos |                                                                                                 |                                                          |                                    |
| L.1                                                                                               | Saistības pret centrālo banku                                                                   | 3 859                                                    |                                    |
| L.2                                                                                               | Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                   | 183                                                      |                                    |
| L.3                                                                                               | Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā   | 278                                                      |                                    |
| L.4                                                                                               | Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā                                  | 362 732                                                  |                                    |
| L.4.1                                                                                             | Noguldījumi                                                                                     | 355 242                                                  | Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1     |
| L.4.2                                                                                             | Subordinētie aizņēmumi                                                                          | 5 453                                                    |                                    |
| L.4.3                                                                                             | Emitētās parādzīmes                                                                             | 2 037                                                    | Daļēji 30. rinda veidnē EU CC1     |
| L.5                                                                                               | Uzkrājumi                                                                                       | 47                                                       |                                    |
| L.6                                                                                               | Pārējās saistības                                                                               | 5 873                                                    |                                    |
| L.7                                                                                               | Kopējās saistības                                                                               | 372 972                                                  |                                    |
| Akcionāru pašu kapitāls                                                                           |                                                                                                 |                                                          |                                    |
| E.1                                                                                               | Pamatkapitāls                                                                                   | 11 644                                                   | Veidnes EU CC1 1.rinda             |
| E.2                                                                                               | Akciju emisijas uzcelojums                                                                      | 6 360                                                    |                                    |
| E.3                                                                                               | Pārējās rezerves                                                                                | 25                                                       |                                    |
| E.4                                                                                               | Patiesās vērtības rezerve                                                                       | 53                                                       | Veidnes EU CC1 3.rinda             |
| E.5                                                                                               | Uzkrātā peļņa                                                                                   | 4 464                                                    | Veidnes EU CC1 2. Rinda            |





|     |                                  |        |  |
|-----|----------------------------------|--------|--|
| E.6 | Nekontrolējošā līdzdalība        | 288    |  |
| E.7 | Akcionāru kopējais pašu kapitāls | 22 834 |  |

## VIII Kapitāla prasības

### **Kreditriskā korekcijas**

Gada pārskatā ir pieejama informācija par:

- jēdzienu „kavēts kredīts” un „kredīts ar samazinātu vērtību” definīcijām (36. lpp.) un kredītu kvalitātes analīze (37. lpp.);
- aplēsēm attiecībā uz uzkrājumiem nedrošiem parādiem un finanšu instrumentu vērtības samazināšanos (53. lpp.);
- Grupas un Bankas zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās, to izmaiņas, kā arī finanšu aktīvu klasifikācijas (58.–74. 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 (44.–45. 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 (attiecināmi – 61., 67.–68. lpp.).

### **Kreditriskā mazināšana**

Uz 2022. gada 31. decembri Grupā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām risku mazināšanai atzina no klientiem pieņemtos nodrošinājuma depozītus, kas kalpoja par nodrošinājumu Grupā prasībām pret attiecīgajiem klientiem vai citiem klientiem, pilnā attiecīgo 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. Uz 2022. gada 31. decembri kapitāla pietiekamības aprēķināšanas vajadzībām Grupa neatzina citus kreditriskā mazināšanas paņēmienus.

Sk. zemāk Veidni *EU CR3* — „Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm. Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu”:

Tabula Nr. 13  
„Veidne *EU CR3* - Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm. Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                              | Nenodrošinātā uzskaites vērtība | Nodrošinātā uzskaites vērtība |                                      |                                           |                                                             |
|-------|--------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|       |                                                  |                                 | Kopā                          | Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu | Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām | Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem |
|       |                                                  | a                               | b                             | c                                    | D                                         | e                                                           |
| 1     | Aizdevumi un avansi                              | 193 126                         | 6 288                         | 6 288                                |                                           |                                                             |
| 2     | Parāda vērtspapīri                               | 166 833                         |                               |                                      |                                           |                                                             |
| 3     | Kopā                                             | 359 959                         | 6 288                         | 6 288                                |                                           |                                                             |
| 4     | <i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i> | 754                             |                               |                                      |                                           |                                                             |
| EU-5  | <i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>         | 754                             |                               |                                      |                                           |                                                             |

Veidnē *EU CR4* ir apkopota informācija par kredītriska darījumiem un kredītriska mazināšanas ietekmi:

Tabula Nr. 14  
„Veidne *EU CR4* — standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme”

| Rinda | Riska darījumu kategorijas                                           | Riska darījumi pirms kredīta pārreķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas |                              | Riska darījumi pēc kredīta pārreķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas |                              | Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars |                                   |
|-------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|       |                                                                      | Bilances riska darījumi                                                                               | Ārpusbilances riska darījumi | Bilances riska darījumi                                                                           | Ārpusbilances riska darījumi | Riska svērtie aktīvi                                  | Riska svērto aktīvu īpatsvars (%) |
|       |                                                                      | a                                                                                                     | b                            | c                                                                                                 | d                            | e                                                     | f                                 |
| 1     | Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām        | 224 096                                                                                               |                              | 224 096                                                                                           |                              | 223                                                   | <b>0,10%</b>                      |
| 2     | Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm |                                                                                                       |                              |                                                                                                   |                              |                                                       |                                   |
| 3     | Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām                        |                                                                                                       |                              |                                                                                                   |                              |                                                       |                                   |
| 4     | Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām                     |                                                                                                       |                              |                                                                                                   |                              |                                                       |                                   |
| 5     | Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām                       |                                                                                                       |                              |                                                                                                   |                              |                                                       |                                   |
| 6     | Riska darījumi ar iestādēm                                           | 28 407                                                                                                |                              | 23 720                                                                                            |                              | 4 971                                                 | <b>20,96%</b>                     |
| 7     | Riska darījumi ar komercsabiedrībām                                  | 72 642                                                                                                | 15 154                       | 71 344                                                                                            | 7 241                        | 66 537                                                | <b>84,67%</b>                     |
| 8     | Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU                             | 16 687                                                                                                |                              | 16 687                                                                                            |                              | 12 515                                                | <b>75,00%</b>                     |
| 9     | Riska darījumi, kas nodrošināti ar                                   | 27 467                                                                                                |                              | 27 172                                                                                            |                              | 9 510                                                 | <b>35,00%</b>                     |



|    |                                                                                              |                |               |                |              |                |                |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
|    | nekustamā īpašuma hipotēku                                                                   |                |               |                |              |                |                |
| 10 | Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības                                              | 850            |               | 849            |              | 1 023          | 120,49%        |
| 11 | Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku                                           | 9 776          | 2 902         | 9 769          | 1 449        | 16 828         | 150,01%        |
| 12 | Riska darījumi segto obligāciju veidā                                                        |                |               |                |              |                |                |
| 13 | Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums |                |               |                |              |                |                |
| 14 | Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu aplie- cību veidā         | 4 096          |               | 4 096          |              | 2 717          | 66,33%         |
| 15 | Kapitāla vērtspapīru riska darījumi                                                          | 1 829          |               | 1 829          |              | 1 829          | 100,00%        |
| 16 | Citi posteņi                                                                                 | 3 510          |               | 9 798          | 338          | 3 231          | 31,88%         |
| 17 | <b>KOPĀ</b>                                                                                  | <b>389 360</b> | <b>18 056</b> | <b>389 360</b> | <b>9 028</b> | <b>119 384</b> | <b>29,967%</b> |

### Tirgus risks

Informācija par tirgus risku ir atklāta Veidnē *EU MR1* — „Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju”:

Tabula Nr. 15

„Veidne *EU MR1* — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju”

| Rinda           | Pozīcijas nosaukums                                      | A                                     |
|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                 |                                                          | Riska darījumu riska svērtās vērtības |
| Tiešie produkti |                                                          |                                       |
| 1               | Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)      |                                       |
| 2               | Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais) |                                       |
| 3               | Ārvalstu valūtu risks                                    | 432                                   |
| 4               | Preču risks                                              |                                       |
| Iespējas līgumi |                                                          |                                       |
| 5               | Vienkāršotā pieeja                                       |                                       |
| 6               | Delta+ metode                                            |                                       |
| 7               | Scenāriju pieeja                                         |                                       |
| 8               | Vērtspapīrošana (specifiskais risks)                     |                                       |
| 9               | Kopā                                                     | 432                                   |

### Operacionālais risks

Grupa izmanto Regulas 315. pantā noteikto „pamatrādītāja pieeju” operacionālo risku kapitāla prasības aprēķināšanai. Veidnē *EU OR1* ir atklāta informācija par operacionālā riska pašu kapitāla prasībām un riska darījumu riska svērtajām vērtībām:

Tabula Nr. 16

„Veidne *EU OR1* — operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības, tūkst. EUR”

| Rinda | Banku darbības                                                                            | a                    | b          | c          | d                      | e                      |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|------------|------------------------|------------------------|
|       |                                                                                           | Attiecīgais rādītājs |            |            | Pašu kapitāla prasības | Riska darījumu vērtība |
|       |                                                                                           | 2020. gads           | 2021. gads | 2022. gads |                        |                        |
| 1     | Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja                                    | 14 749               | 17 318     | 16 837     | 2 445                  | 30 565                 |
| 2     | Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja |                      |            |            |                        |                        |
| 3     | Standartizētā pieeja:                                                                     |                      |            |            |                        |                        |
| 4     | Alternatīvā standartizētā pieeja:                                                         |                      |            |            |                        |                        |
| 5     | Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērīšanas pieeja                             |                      |            |            |                        |                        |

### **Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli**

Grupas riska darījumu ar kapitāla vērtspapīriem, kas nebija iekļauti tirdzniecības portfeli, summa uz 2022. gada 31. decembri (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 kredītaistību restrukturizācijas rezultātā. Sīkāka informācija par šiem Grupas riska darījumiem ir iekļauta Gada pārskatā.

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

Veicot risku identificēšanu kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas par stāvokli uz 2022. gada 31. decembri ietvaros, Grupa novērtēja tirdzniecības portfeli 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) 2022. gada 31. decembri bija EUR 3 906 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 *TSCR*<sup>1</sup>, 1. pīlāra un 2. pīlāra risku kapitāla prasību noteikšanai Grupa izmanto gan FKTK Noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes, gan savas akceptētās metodes, kā arī Grupa neapreķina 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 portfeli), operacionālajam riskam un „pārējiem” riskiem. FKTK Noteikumos noteikto vienkāršoto metožu izmantošana pamatā paredz to, ka risku kapitāla prasības tiek noteiktas saskaņā ar Regulas prasībām (riskiem, kuriem tiek noteiktas kapitāla prasības saskaņā ar Regulu) vai saskaņā ar FKTK Noteikumos 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 portfeli, likviditātes riska un NILLTPF riska novērtēšanai;
- metodes, kuras Grupa izmanto risku kapitāla prasību noteikšanai, ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- Grupa neapreķina 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;

<sup>1</sup> 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 31.12.2022., Grupa ņēma vērā to, ka:

- ņemot vērā FKTK veikto Grupas 2. pilāra 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 15.03.2022 ir 11.6%, un nosaka Grupas 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 un 50% no TSCR ar 1. līmeņa pamata kapitālu;
- saskaņā ar FKTK Noteikumu prasībām normālas darbības apstākļos Grupai ir jānodrošina OCR<sup>2</sup> segums ar pašu kapitālu, t. sk. jānosedz 75% no TSCR ar 1. līmeņa kapitālu, 50% no TSCR ar 1. līmeņa pamata kapitālu un 100% no Kopējo kapitāla rezervju prasības un Ieteicamās kapitāla rezerves ar 1.līmeņa pamata kapitālu.

Ņemot vērā to, ka uz 31.12.2022. Grupa izpildīja augstākminētās prasības Kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja minimālajam līmenim normālos darbības apstākļos un 1. līmeņa kapitāla un 1. līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītāju minimālajam līmenim normālos darbības apstākļos, Grupa novērtēja savu kapitālu uz 31.12.2022. kā pietiekamu Grupas uzņemto un plānoto risku segšanai un secināja, ka nebija nepieciešams veikt papildu pasākumus Grupas kapitāla pietiekamības stāvokļa uzlabošanai.

## IX Kapitāla rezerves

Grupa atklāj informāciju par kapitāla rezervēm, ievērojot Regulas, Kredītiestāžu likuma 35.<sup>8</sup> panta, Eiropas Komisijas 2014. gada 4. jūnija Deleģētās regulas (ES) Nr. 1152/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai, Komisijas Īstenošanas regulas (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, FKTK 2020. gada 25. augusta noteikumu Nr. 137 „Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumi” prasības, izmantojot EBI 2014. gada 23. decembra Regulējošos tehniskos standartus EBA/RTS/2014/17 par informācijas atklāšanu attiecībā uz prasību institūcijām par pretciklisko kapitāla rezervi saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 440. pantu.

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



Veidnē *EU CCyB1* „Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums” ir apkopota informācija par kredītriska darījumu, kas ir būtiski pretcikliskā kapitāla bufera aprēķināšanai, ģeogrāfisko sadalījumu:

Tabula Nr. 17

„Veidne *EU CCyB1* - Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums            | a                                                      | b                                                   | c                                                                                            | d                                                                | e                               | f                             | g                                             | h                                                     | i                                                                                     | j      | k                                     | L                                | m                                |
|-------|--------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|       |                                | Vispārīgi kredītriska darījumi                         |                                                     | Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks                                        |                                                                  | Vērtspāpīrošanas riska darījumi | Kopējā riska darījumu vērtība | Pašu kapitāla prasības                        |                                                       |                                                                                       |        | Riska darījumu riska svērtās vērtības | Pašu kapitāla prasību svērti (%) | Pretciklisko rezervju normas (%) |
|       |                                | Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju | Riska darījumu vērtība saskaņā ar <i>IRB</i> pieeju | Tirdzniecības riska darījumu garo un īso pozīciju kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju | Tirdzniecības riska darījumu vērtība (iekšējā modeļu vajadzībām) |                                 |                               | Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks | Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks | Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspāpīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfeli | Kopā   |                                       |                                  |                                  |
| 010   | Sadalījums pa valstīm ar PKRN: |                                                        |                                                     |                                                                                              |                                                                  |                                 |                               |                                               |                                                       |                                                                                       |        |                                       |                                  |                                  |
|       | Luksemburga                    | 462                                                    |                                                     |                                                                                              |                                                                  |                                 | 462                           | 37                                            |                                                       |                                                                                       | 37     | 462                                   | 0,36%                            | 0,001803 %                       |
|       | Igaunija                       | 2 330                                                  |                                                     |                                                                                              |                                                                  |                                 | 2 330                         | 1168                                          |                                                       |                                                                                       | 1 168  | 1 460                                 | 1,14%                            | 0,011387 %                       |
| 020   | Kopā                           | 152 460                                                |                                                     |                                                                                              |                                                                  |                                 | 152 460                       | 10 257                                        |                                                       |                                                                                       | 10 257 | 128 218                               | 100%                             |                                  |

Grupas specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms ir atspoguļots Veidnē *EU CCyB2* „Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms”:

Tabula Nr. 18

„Veidne *EU CCyB2* - Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                         | A        |
|-------|-------------------------------------------------------------|----------|
| 1     | Kopējā riska darījumu vērtība                               | 156 049  |
| 2     | Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma    | 0.0100 % |
| 3     | Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības | 21       |



## X Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par neapgrūtinātajiem aktīviem ir sagatavota atbilstoši Regulas, Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 (2020. gada 17. decembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014, Komisijas Īstenošanas regulas (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 EBI īstenošanas tehnisko standartu *EBA/GL/2014/03* „EBI pamatnostādnes attiecībā uz informācijas atklāšanu par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem” prasībām, pamatojoties uz Grupas konsolidētajiem finanšu pārskatiem:

Tabula Nr. 19

„Veidne EU AE1 - apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi”

|     |                                         | Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība |                                                               | Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība |                                                              | Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība |                                           | Neapgrūtinātu aktīvu patiesā vērtība |                                          |
|-----|-----------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                         |                                      | tai skaitā nosacīti atbilstīgie <i>E HQLA</i> un <i>H QLA</i> |                                    | tai skaitā nosacīti atbilstīgie <i>EHQ LA</i> un <i>HQLA</i> |                                        | tai skaitā <i>EHQ LA</i> un <i>HQLA</i> A |                                      | tai skaitā <i>EH QLA</i> un <i>H QLA</i> |
|     |                                         | 010                                  | 030                                                           | 040                                | 050                                                          | 060                                    | 080                                       | 090                                  | 100                                      |
| 010 | Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi  | 10 855                               | 7 454                                                         |                                    |                                                              | 384 951                                | 2 699                                     |                                      |                                          |
| 030 | Kapitāla vērtspapīru instrumenti        |                                      |                                                               |                                    |                                                              | 5 965                                  |                                           | 5 965                                |                                          |
| 040 | Parāda vērtspapīri                      | 3 936                                |                                                               | 3 936                              |                                                              | 162 897                                |                                           | 162 897                              |                                          |
| 050 | tai skaitā segtās obligācijas           |                                      |                                                               |                                    |                                                              |                                        |                                           |                                      |                                          |
| 060 | tai skaitā vērtspapīrošanas             |                                      |                                                               |                                    |                                                              |                                        |                                           |                                      |                                          |
| 070 | tai skaitā vispārējo valdību emitēti    | 3 936                                |                                                               | 3 936                              |                                                              | 139 713                                |                                           | 139 713                              |                                          |
| 080 | tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti   |                                      |                                                               |                                    |                                                              | 15 083                                 |                                           | 15 083                               |                                          |
| 090 | tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti |                                      |                                                               |                                    |                                                              | 8 101                                  |                                           | 8 101                                |                                          |
| 120 | Citi aktīvi                             |                                      |                                                               |                                    |                                                              | 12 816                                 |                                           |                                      |                                          |





Tabula Nr. 20

„Veidne EU AE2 - saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri”

|     |                                                                                        | Saņemta apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība | Neapgrūtināti                                                                                     |                          |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|     |                                                                                        |                                                                                       | Apgrūtināšanai pieejama saņemta nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība |                          |
|     |                                                                                        |                                                                                       | tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA                                                     | tai skaitā EHQLA un HQLA |
|     |                                                                                        | 010                                                                                   | 030                                                                                               | 040                      |
| 130 | Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums                                |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 140 | Aizdevumi pēc pieprasījuma                                                             |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 150 | Kapitāla vērtspapīru instrumenti                                                       |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 160 | Parāda vērtspapīri                                                                     |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 170 | tai skaitā segtās obligācijas                                                          |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 180 | tai skaitā vērtspapīrošanas                                                            |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 190 | tai skaitā vispārējo valdību emitēti                                                   |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 200 | tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti                                                  |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 210 | tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti                                                |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 220 | Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma                                |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 230 | Cits saņemtais nodrošinājums                                                           |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 240 | Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 241 | Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav ieķīlātas      |                                                                                       |                                                                                                   |                          |
| 250 | SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ                       | 10 855                                                                                | 3 517                                                                                             |                          |

Tabula Nr. 21

„Veidne EU AE3 - apgrūtinājumu avoti”

|     |                                             | Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri | Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu kapitāls emitētie parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtinātas vērtspapīrošanas |
|-----|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                             | 010                                                                 | 030                                                                                                                                       |
| 010 | Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība | 3 900                                                               | 3 936                                                                                                                                     |

## XI Sviras rādītājs

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

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

Grupa pārvalda pārmērīgas svira 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 svira rādītāja aprēķinu un monitoringu saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām:

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

Pārskata periodā Grupa uzturēja svira rādītāju līmeni, kas vidēji nebija zemāks par 5 (pieci) % (normatīvajos aktos noteiktais robežlielums ir 3%). Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, svira rādītājs uz 2022. gada beigām palielinājās par 1.95 %, kas bija saistīts ar Grupas aktīvu summas palielināšanos.

Informācija par svira rādītāju ir atklāta, ievērojot EBI īstenošanas tehniskos standartus, 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.

Tabula Nr. 22

„Veidne EU LRI – LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un svira rādītāja riska darījumu saskaņošanu”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                                                                                                                                                                              | a                 |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|       |                                                                                                                                                                                                                  | Piemērojamā summa |
| 1     | Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos                                                                                                                                                                   | 395 806           |
| 2     | Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenā konsolidācija                                                                                                 | -                 |
| 3     | (Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)                                                                                     | -                 |
| 4     | (Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))                                                                                                                            | -                 |
| 5     | (Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu) | -                 |
| 6     | Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti                                                                                | -                 |
| 7     | Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem                                                                                                                                                   | -                 |
| 8     | Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija                                                                                                                                                         | 1 307             |
| 9     | Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija                                                                                                                                                    | -                 |



|         |                                                                                                                                        |                |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 10      | Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)             | 18 056         |
| 11      | (Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)      | -              |
| EU-11.a | (Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu) | -              |
| ES-11.b | (Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu)               | -              |
| 12      | Citas korekcijas                                                                                                                       | (1 055)        |
| 13      | <b>Kopējās riska darījumu vērtības mērs</b>                                                                                            | <b>414 114</b> |

Tabula Nr. 23  
„Veidne EU LR2 — LRCOM: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju”

| Rinda                                                             | Pozīcijas nosaukums                                                                                                                                                     | CRR sviras rādītāja riska darījumi |             |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------|
|                                                                   |                                                                                                                                                                         | a                                  | b           |
|                                                                   |                                                                                                                                                                         | T                                  | T-1         |
|                                                                   |                                                                                                                                                                         | 31.12.2022.                        | 31.12.2021. |
| Balances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD) |                                                                                                                                                                         |                                    |             |
| 1                                                                 | Balances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)                                                                                   | 394 392                            | 357 601     |
| 2                                                                 | Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu         |                                    |             |
| 3                                                                 | (Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgai gājai drošības rezervei)                                   |                                    |             |
| 4                                                                 | (Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvi)                                                                        |                                    |             |
| 5                                                                 | (Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)                                                                                                                  |                                    |             |
| 6                                                                 | (Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)                                                                                                         |                                    |             |
| 7                                                                 | Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)                                                                                               | 394 392                            | 357 601     |
| Atvasināto instrumentu darījumi                                   |                                                                                                                                                                         |                                    |             |
| 8                                                                 | Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)                         | 359                                |             |
| EU-8.a                                                            | Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju                                        |                                    |             |
| 9                                                                 | Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem                                                    | 1 307                              |             |
| EU-9.a                                                            | Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: Iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju                             |                                    | 94          |
| ES-9.b                                                            | Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi                                                                                       |                                    | 850         |
| 10                                                                | (Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)                                                               |                                    |             |
| EU-10.a                                                           | (Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja) |                                    |             |
| ES-10.b                                                           | (Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērtē, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)                                           |                                    |             |
| 11                                                                | Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa                                                                                                 |                                    |             |
| 12                                                                | (Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)                               |                                    |             |
| 13                                                                | Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi                                                                                                                           | 1 666                              | 944         |
| Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi            |                                                                                                                                                                         |                                    |             |
| 14                                                                | Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem                                                                |                                    |             |
| 15                                                                | (Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)                                                                          |                                    |             |
| 16                                                                | Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem                                                                                                        |                                    |             |



|                                                                          |                                                                                                                                            |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| EU-16.a                                                                  | Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kreditriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu                         |         |         |
| 17                                                                       | Starpnieka darījumu riska darījumi                                                                                                         |         |         |
| EU-17.a                                                                  | (Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tirvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)                                      |         |         |
| 18                                                                       | Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi                                                                                   |         |         |
| Citi ārpusbilances riska darījumi                                        |                                                                                                                                            |         |         |
| 19                                                                       | Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa                                                                                  | 18056   | 13209   |
| 20                                                                       | (Kreditekivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)                                                                                    |         |         |
| 21                                                                       | (Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem) |         |         |
| 22                                                                       | Ārpusbilances riska darījumi                                                                                                               | 18 056  | 13 209  |
| Izslēgtie riska darījumi                                                 |                                                                                                                                            |         |         |
| EU-22.a                                                                  | (Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)                 |         |         |
| ES-22.b                                                                  | (Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)                     |         |         |
| ES-22.c                                                                  | (Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)                                          |         |         |
| ES-22.d                                                                  | (Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)                                         |         |         |
| ES-22.e                                                                  | (Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepubliskas attīstības bankas (vai vienības))                |         |         |
| ES-22.f                                                                  | (Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)                                                              |         |         |
| EU-22.g                                                                  | (Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)                                                            |         |         |
| ES-22.h                                                                  | (Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)                                   |         |         |
| ES-22.i                                                                  | (Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakš punktu)                           |         |         |
| ES-22.j                                                                  | (Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)                                                       |         |         |
| ES-22.k                                                                  | (Kopējie atbrīvotie riska darījumi)                                                                                                        |         |         |
| Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs                         |                                                                                                                                            |         |         |
| 23                                                                       | Pirmā līmeņa kapitāls                                                                                                                      | 23 359  | 16 575  |
| 24                                                                       | Kopējās riska darījumu vērtības mērs                                                                                                       | 414 114 | 371 754 |
| Sviras rādītājs                                                          |                                                                                                                                            |         |         |
| 25                                                                       | Sviras rādītājs (%)                                                                                                                        | 5,64%   | 4,46%   |
| EU-25                                                                    | Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)                       |         |         |
| 25.a                                                                     | Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvo jums) (%)                       |         |         |
| 26                                                                       | Regulatīvā minimālā sviras rādītāja prasība (%)                                                                                            | 3%      | 3%      |
| EU-26.a                                                                  | Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)                                                                      |         |         |
| ES-26.b                                                                  | tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls                                                                                             |         |         |
| 27                                                                       | Sviras rādītāja rezervju prasība (%)                                                                                                       | 3%      |         |
| EU-27.a                                                                  | Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)                                                                                                      | 3%      |         |
| Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem |                                                                                                                                            |         |         |
| ES-27.b                                                                  | Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai                                                                                          |         |         |
| Vidējo vērtību atklāšana                                                 |                                                                                                                                            |         |         |



|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| 28   | Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas                                                                                                                                      |  |  |
| 29   | Bruto VFD aktīvu vērtība ceturkšņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas                                                                                                                                              |  |  |
| 30   | Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbri vājuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas) |  |  |
| 30.a | Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbri vājuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)   |  |  |
| 31   | Sviras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)                       |  |  |
| 31.a | Sviras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)                         |  |  |

Tabula Nr. 24  
„Veidne EU LR3 – LRSpl: Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                                                                                             | a                                  |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|       |                                                                                                                                 | CRR sviras rādītāja riska darījumi |
| EU-1  | Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp: | 394 392                            |
| EU-2  | Tirdzniecības portfeļa riska darījumi                                                                                           |                                    |
| EU-3  | Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:                                                                          |                                    |
| EU-4  | Riska darījumi segto obligāciju veidā                                                                                           |                                    |
| EU-5  | Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti                                                                          | 224 096                            |
| EU-6  | Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti                |                                    |
| EU-7  | Riska darījumi ar iestādēm                                                                                                      | 28 408                             |
| EU-8  | Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku                                                                                       | 27 467                             |
| EU-9  | Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU                                                                                        | 16 687                             |
| EU-10 | Riska darījumi ar komercsabiedrībām                                                                                             | 72 642                             |
| EU-11 | Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības                                                                                 | 850                                |
| EU-12 | Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)                | 24 242                             |

## XII 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”, kā arī 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.

Tabula Nr. 25  
„Tabula EU LIQA – Likviditātes riska pārvaldība”

| Rindas numurs | Kvalitatīva informācija brīvā formātā                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a)            | Stratēģijas un procesi likviditātes rīcībā, tostarp politika attiecībā uz diversifikāciju plānotā finansējuma avotos un termiņos | <p>Grupas likviditātes riska tolerance ir noteikta Grupas stratēģijā un paredz, ka Grupa 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 rādītāji būtiski neatšķiras no Bankas individuālajiem likviditātes rādītājiem.</p> <p>Papildus tam, normālos darbības apstākļos Grupa nodrošina, lai tās Likviditātes rādītājs būtu ne zemāks par 60 (sešdesmit) %, Likviditātes seguma rādītājs – ne zemāks par 120 (vienu simti divdesmit) %, Neto stabila finansējuma rādītājs – ne zemāks par 120 (vienu simtu divdesmit) %.</p> <p>Grupas stratēģijā ir arī noteikts ierobežojums noguldījumu proporcijai, kurus Grupa var piesaistīt ar "noguldījumu platformu" starpniecību.</p> <p>Grupas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Grupas iekšējos normatīvajos dokumentos „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika” un „Investīciju politika”, kurus apstiprina Bankas padome, savukārt likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Grupas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra”.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| b)            | Likviditātes riska pārvaldības funkcijas struktūra un organizācija (pilnvaras, noteikumi, citi pasākumi).                        | <p>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”.</p> <p>Ņemot vērā Grupas stratēģijā un Grupas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika”, kuras apstiprina Bankas padome, noteikto likviditātes riska tolerances līmeni un citus ierobežojumus un prasības, lēmumus par Grupas likviditātes riska uzņemšanu, t.sk. par dažādu limitu, kas paredzēti likviditātes riska ierobežošanai, pieņemšanu un pārskatīšanu, pieņem Bankas ALCO. Bankas ALCO regulāri seko Bankas likviditātes rādītāju izmaiņām.</p> <p>Bankas Grāmatvedības un pārskatu daļa regulāri (katru dienu) aprēķina Bankas likviditātes rādītājus, savukārt Finanšu risku vadības pārvalde regulāri apkopo datus par likviditātes rādītāju tendencēm un izmaiņu iemesliem, veic noteikto limitu likviditātes riska ierobežošanai kontroli, veic likviditātes riska stresa testēšanu un citus ar likviditātes riska novērtēšanu saistītus aprēķinus, kā arī gatavo regulārus pārskatus par likviditātes risku.</p> <p>Bankas Resursu pārvalde veic naudas līdzekļu piesaistīšanas un izvietošanas pasākumus ievērojot ALCO noteiktos limitus un uzstādījumus.</p> <p>Bankas ikceturkšņa likviditātes riska pārskatus izskata Bankas padome.</p> |
| c)            | Apraksts par to, cik centralizēta ir likviditātes                                                                                | Skat. aprakstu punktā b).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |



|    |                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | pārvaldība, un par grupas struktūrvienību sadarbību                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| d) | Likviditātes riska ziņošanas un mērīšanas sistēmu tvērums un būtība.                                                                                                         | <p>Grupas likviditātes riska mērīšanas sistēma ietver visus Grupas uzņemtā likviditātes riska aspektus no piesaistīto noguldījumu un citu finansējuma veidu struktūras līdz Grupas aktīvu struktūrai un likviditātes rādītāju un to komponentu dinamikai. Grupas likviditātes riska mērīšanas sistēma iekļauj arī pagātnes periodus ļaujot analizēt likviditātes rādītāju dinamiku un izmaiņu iemeslus. Savukārt Grupas likviditātes riska ziņošanas sistēma paredz regulāru ziņošanu par Grupas uzņemtā likviditātes riska lielumu - ikdienas ziņošanu, iknedēļas ziņošanu, ceturkšņa un gada pārskatus par Grupas uzņemto likviditātes risku.</p> <p>Grupas likviditātes mērīšanas/ rādītāju un ziņošanas sistēmas ir veidota, lai ļautu Grupai operatīvi novērtēt tās uzņemtā likviditātes riska lielumu un būtiskajiem likviditātes riska faktoriem, kuri nosaka likviditātes rādītāju lielumu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| e) | Likviditātes riska ierobežošanas un mazināšanas politika, kā arī stratēģijas un procesi riska ierobežošanas pozīciju un riska mazinātāju pastāvīgas efektivitātes kontrolei. | <p>Grupa iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika” ir noteikusi: likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes, likviditātes riska pārvaldīšanas kārtību ikdienā, likviditātes riska pārvaldīšanas kārtību vidējā termiņā, veicamās darbības likviditātes stresa scenāriju iestāšanās gadījumā, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus likviditātes riska pārvaldīšanā.</p> <p>Grupas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika” ir noteikts, ka, ņemot vērā to, ka Bankai ir ierobežotas iespējas aizņemties līdzekļus starpbanku tirgū, Banka orientējas uz konservatīvu pieeju savā likviditātes riska pārvaldīšanā.</p> <p>Attiecībā uz Grupas likviditātes riska pārvaldīšanas kārtību ikdienā, Bankai ir noteikti agrīnās brīdināšanas līmeņi likviditātes rādītājiem - „dzeltenais”, „oranžais” un „sarkanais”, kurus sasniedzot, ir paredzēts veikt noteiktus pasākumus likviditātes situācijas uzlabošanai. Banka izmanto naudas plūsmas prognozi, lai nodrošinātu savu finanšu saistību izpildīšanu īstermiņa perspektīvā, tajā skaitā – dienas laikā.</p> <p>Likviditātes riska pārvaldīšanai vidējā termiņā Grupa izmanto šādas metodes un pasākumus: likviditātes riska stresa testēšana un iespējamā likviditātes rezervju deficīta segšanas avotu identificēšana; limitu ieguldījumiem aktīvos ar ierobežotu likviditāti noteikšana, ņemot vērā Grupas stratēģijā noteiktos ierobežojumus ieguldījumiem un balstoties uz stresa testēšanas rezultātiem; aktīvu un pasīvu termiņstruktūras novērtēšana un limiti neto likviditātes pozīcijām; finansējuma struktūras novērtēšana un finansējuma koncentrācijas limiti; bilances aktīvu - pasīvu struktūras novērtēšana un plānošana.</p> <p>Attiecībā uz Grupas likviditātes riska pārvaldīšanas sistēmas efektivitātes kontroli, Banka regulāri (reizi gadā) pārskata un aktualizē savu likviditātes riska pārvaldīšanas sistēmu un dokumentus, kā arī veic testēšanu noteiktiem likviditātes nodrošināšanas pasākumiem.</p> |
| f) | Izklāsts par bankas plāniem neparedzētiem gadījumiem finansējuma jomā.                                                                                                       | Bankas „Likviditātes nodrošināšanas plāns krīzes apstākļos” nosaka kārtību, kādā Banka veic likviditātes pārvaldīšanu likviditātes krīzes iestāšanās gadījumā - ja Bankas likviditātes rādītāji samazinās zem Bankai pieļaujama līmeņa. Dokuments arī nosaka iespējamās pasākumus Bankas likviditātes rādītāju uzlabošanai un identificētos likvīdo līdzekļu piesaistīšanas avotus, kā arī iekšbankas un ārējās komunikācijas kārtību.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| g) | Paskaidrojums par to, kā tiek izmantots spriedzes tests.                                                                                                                     | Savā likviditātes riska stresa testā Grupa aprēķina savu likviditātes rādītāju iespējamo līmeni likviditātes riska stresa scenāriju/ pieņēmumu iestāšanās gadījumā, kas tajā skaitā paredz ļoti būtisku klientu noguldījumu aizplūšanu. Kā minēts punktā a), Grupa plāno un veic ieguldījumus ierobežotas likviditātes aktīvos tādā apmērā, lai būtiskas klientu noguldījumu aizplūšanas gadījumā (ar identificētajiem likviditātes uzlabošanas pasākumiem) spētu izpildīt tai noteiktās minimālās prasības likviditātes jomā. Balstoties uz likviditātes riska stresa testa rezultātiem, Bankas ALCO nosaka limitus                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |





|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Bankas ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos - t.i., Grupa plāno/ veic ieguldījumus ierobežotas likviditātes aktīvos tikai tādā apmērā, lai spētu nodrošināt likviditātes rādītāju minimālo prasību ievērošanu arī stresa scenāriju/ pieņēmumu iestāšanās gadījumā.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>h)</b> | Vadības struktūras apstiprināts ziņojums par iestādes likviditātes riska pārvaldības pasākumu atbilstību ar mērķi apliecināt, ka ieviestās likviditātes riska pārvaldības sistēmas atbilst iestādes profilam un stratēģijai.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Katru gadu Bankas valde akceptē, un Bankas padome apstiprina Ziņojumu par Bankas likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, kurā, tajā skaitā, ir aprakstīts Grupas likviditātes riska pārvaldīšanas process. Bankas padome apstiprināja Ziņojumu par Bankas likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu par 2022. gadu, un ziņojums tika iesniegts izskatīšanai regulatoram normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>i)</b> | <p>Likviditātes riska ziņojuma kopsavilkums, kuru apstiprinājusi vadības struktūra un kurā īsi aprakstīts iestādes vispārējais likviditātes riska profils, kas saistīts ar uzņēmējdarbības stratēģiju. Šajā ziņojumā ietver galvenos rādītājus un datus (izņemot tos, kas jau norādīti šo ĪTS veidnē EU LIQ1), kas ārējām ieinteresētām personām sniedz vispusīgu skatījumu par iestādes īstenoto likviditātes riska pārvaldību, tostarp par to, kā iestādes likviditātes riska profils mijiedarbojas ar vadības struktūras noteikto riska pieļaujamo līmeni.</p> <p>Šie rādītāji var būt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— koncentrācijas limiti nodrošinājuma portfeliem un finansējuma avotiem (gan produkti, gan darījuma partneri);</li> <li>— pielāgoti novērtēšanas instrumenti vai parametri, pēc kuriem novērtē bankas bilances struktūru vai prognozē naudas plūsmas un nākotnes likviditātes pozīcijas, ņemot vērā ārpusbilances riskus, kas ir bankas specifiskie riski;</li> <li>— likviditātes riska darījumi un finansējuma vajadzības individuālu juridisku personu,</li> </ul> | <p>Grupā uzņemtais Likviditātes riska līmenis (saskaņā ar Grupas stratēģiju) 31.12.2022. atbilda Grupas Likviditātes riska tolerances līmenim – modelētais konsolidētais Likviditātes rādītājs bija 69.6%, konsolidētais <i>LSR</i> - 144%, modelētais konsolidētais <i>NSFR</i> - 200%. Bankas Likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība un metodes 2022. gada laikā nemainījās.</p> <p>Bankas piesaistīto klientu pieprasījuma noguldījumu un termiņnoguldījumu ar atlikušo termiņu līdz 30 (trīsdesmit) dienām apjoms 2022. gada laikā palielinājās par 16.5%, savukārt piesaistīto termiņnoguldījumu (neskaitot depozītu piesaistīšanas platformas) ar atlikušo termiņu virs 30 (trīsdesmit) dienām apjoms 2022. gadā palielinājās par 185.7%, tajā pašā laikā piesaistīto termiņnoguldījumu (ieskaitot depozītu piesaistīšanas platformas) ar atlikušo termiņu virs 30 (trīsdesmit) dienām apjoms 2022. gadā samazinājās par 19.6%, depozītu piesaistīšanas platformās piesaistīto termiņnoguldījumu ar atlikušo termiņu virs 30 (trīsdesmit) dienām apjoms 2022. gadā samazinājās par 41.5%. Bankai nebija nepieciešamības piesaistīt papildu noguldījumus, jo visi likviditātes rādītāji bija augstā līmenī, nekrītot zem „dzeltenā” agrīnās brīdināšanas līmeņa. Sīkāk dalījums par Grupas aktīvu un pasīvu termiņstruktūru ir iekļauts Grupas gada pārskatā.</p> <p>Bankas Likviditātes rādītājs 2022. gada laikā svārstījās no 66.5% līdz 78.4% (lielākoties ap un virs 70%), ar nebūtisku lejupslīdes tendenci. Savukārt Bankas Likviditātes seguma rādītāja (<i>LSR</i>) vērtība 2022.gadā bija aptuveni vienā līmenī (virs 140%) – ievērojami virs 100% līmeņa (saskaņā ar ES Regulas 575/2013 prasībām), kā arī virs dzeltenā agrīnās brīdināšanas līmeņa (120%). Izskatot Likviditātes riska stresa testa par 31.12.2022. rezultātus, ņemot vērā identificētos avotus likviditātes situācijas uzlabošanai nepieciešamības gadījumā, ALCO novērtēja Grupas Likviditātes situāciju kā „apmierinošu”, un noteica, ka nebija nepieciešams veikt pasākumus Grupas likviditātes uzlabošanai.</p> <p>Ņemot vērā situāciju ar FED (<i>ASV Federal Reserve System</i>) un ECB procentu likmju regulāru paaugstināšanu, sākot no 2022.gada 2.pusgada, ALCO nolēma paaugstināt termiņnoguldījumu procentu likmes, lai Bankas procentu likmes termiņnoguldījumiem būtu adekvātas un konkurētspējīgas tirgū.</p> <p>2022. gadā bija globālās inflācijas palielinājums un resursu cenu pieaugums, taču jūtamu ietekmi uz Grupas likviditātes rādītājiem tas neatstāja, un Grupas piesaistīto klientu noguldījumu apjoms 2022. gadā palielinājās un sasniedza augstāko līmeni kopš Bankas darbības sākuma.</p> <p>Grupā Finansējuma risks jeb risks, ka Banka vidēja termiņa perspektīvā vai ilgtermiņa perspektīvā varētu nespēt piesaistīt „ilgtermiņa” finansējumu ieguldījumu ierobežotas likviditātes aktīvos finansēšanai, uz 31.12.2022. bija vērtējams kā zems. Lai arī 31.12.2022. Grupas „ilgtermiņa” finansējuma avoti (bilances pašu kapitāls, subordinētais kapitāls, klientu termiņnoguldījumi) pilnībā nenosedza Bankas ieguldījumus ierobežotas likviditātes aktīvos (ilgtermiņa ieguldījumus, kredītus klientiem, ieguldījumus ierobežotas likviditātes vērtspapiros), Grupas likviditātes rādītāji (Likviditātes rādītājs,</p> |



|  |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>ārvalstu filiāļu un meitasuzņēmumu līmenī, ņemot vērā juridiskos, regulatīvos un operatīvos ierobežojumus likviditātes pārnēsāšanai;</p> <p>— bilances un ārpusbilances posteņi sadalījumā pa termiņa grupām un izrietošajiem likviditātes trūkumiem.</p> | <p><i>LSR un NSFR</i>) ievērojami pārsniedza minimālos līmeņus, kā arī Grupa spēja nodrošināt minēto Likviditātes rādītāju minimālo līmeni Likviditātes riska stresa scenāriju pieņēmumu iestāšanās gadījumā, ņemot vērā papildus identificētus avotus.</p> <p>Grupas finansējuma plāni tiek sagatavoti Grupas budžeta sagatavošanas procesā. Grupa plāno uzturēt augstu likviditāti, ko nodrošinās Bankas ieguldījumu limiti ierobežotas likviditātes aktīvos. Grupa plāno pakāpeniski palielināt kredītportfeli, palielinot Grupas pašu kapitālu un noguldījumus, līdz ar ko likviditātes rādītājiem būs tendence nedaudz samazināties, taču likviditātes rādītāji tiek plānoti pietiekami augstu virs minimālo prasību un agrīnās brīdināšanas līmeņiem.</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

„Tabula *EU LIQB*, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni *EU LIQ1*”

| Rindas numurs | Kvalitatīva informācija brīvā formātā                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a)            | Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājfaktoriem un to, kā laika gaitā attīstās ieguldījums likviditātes seguma rādītāja aprēķinā                               | <p>Grupas <i>LSR</i> rādītāja un tā galveno komponentu dinamika pa ceturkšņiem ir sniegta paziņojuma formā <i>EU LIQ1</i>. 2022.gada laikā Grupas <i>LSR</i> rādītājs samazinājās no 201% 31.12.2021 līdz 144% 31.12.2022.</p> <p>Lai arī Grupas piesaistīto noguldījumu apjoms 2022.gadā palielinājās par 12%, gada laikā par 35% samazinājās Grupas piesaistīto privātpersonu un MVU (<i>retail</i>) noguldījumu apmērs (pārējo piesaistīto noguldījumu apmēram pieaugot par 131%), un, tā kā privātpersonu un MVU noguldījumiem, saskaņā ar ES Regulā 575/2013 noteikto <i>LSR</i> rādītāja aprēķināšanas metodiku, tiek piemēroti ievērojami zemāki aizplūšanas koeficienti kā pārējiem noguldījumiem, tad Grupas kopējā izejošā naudas plūsma pieauga par 47%. <i>LSR</i> rādītāja samazinājumu saistībā ar privātpersonu un MVU noguldījumu samazinājumu absolūtā un relatīvā izteiksmē daļēji bremsēja Grupas likvido aktīvu pieaugums par 16%, ko veicināja minētais kopējais klientu noguldījumu pieaugums.</p> |
| b)            | Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā                                                                                                                                     | Skat. aprakstu punktā a).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| c)            | Paskaidrojumi par finansējuma avotu faktisko koncentrāciju                                                                                                                                              | Skat. noguldījumu sadalījumus Grupas gada pārskata sadaļā „Noguldījumi”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| d)            | Iestādes likviditātes rezerves sastāva augsta līmeņa apraksts.                                                                                                                                          | Grupa tur savus likvidos līdzekļus Latvijas Bankā vai arī iegulda augsti likvidos, augstas kredītkvalitātes parāda vērtspapīros - pamatā valstu ar AAA-AA kredītreitingu vērtspapīros, kā arī Latvijas un Lietuvas valdību parāda vērtspapīros.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| e)            | Atvasināto instrumentu riska darījumi un iespējamie nodrošinājuma pieprasījumi                                                                                                                          | Grupas atvasināto instrumentu riska darījumiem un iespējamajiem nodrošinājuma pieprasījumiem nebija būtiskas ietekmes uz Grupas <i>LSR</i> un citiem litiem likviditātes rādītājiem.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| f)            | Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība                                                                                                                                                         | Grupai būtiska ārvalstu valūta, kurā tā veic darījumus, ir USD. Grupa uztur valūtu griezumā sabalansētu prasību un saistību struktūru. 31.12.2022 Grupas likvidie aktīvi USD valūtā sastādīja 29% no Grupas kopējiem likvidajiem aktīviem, savukārt klientu noguldījumi - arī 29% no Grupas kopējiem likvidajiem aktīviem.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| g)            | Citi likviditātes seguma rādītāja aprēķina elementi, kuri nav atspoguļoti likviditātes seguma rādītāja atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par svarīgiem saistībā ar savu likviditātes profilu | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |



Tabula Nr. 27

„Veidne EULIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju”

| Rinda                                     | Pozīcijas nosaukums                                                                                                                                                                                                                         | a                                | b          | c          | d          | e                              | f          | g          | h          |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------|------------|------------|--------------------------------|------------|------------|------------|
|                                           |                                                                                                                                                                                                                                             | Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji) |            |            |            | Kopējā svērtā vērtība (vidēji) |            |            |            |
|                                           |                                                                                                                                                                                                                                             | T                                | T-1        | T-2        | T-3        | T                              | T-1        | T-2        | T-3        |
| EU1.a                                     | Ceturkšņa beigu datums                                                                                                                                                                                                                      | 31.03.2022                       | 30.06.2022 | 30.09.2022 | 31.12.2022 | 31.03.2022                     | 30.06.2022 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
| EU 1.b                                    | Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits                                                                                                                                                                                   | 12                               | 12         | 12         | 12         | 12                             | 12         | 12         | 12         |
| <b>AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI</b> |                                                                                                                                                                                                                                             |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 1                                         | Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)                                                                                                                                                                                           |                                  |            |            |            | 250 702                        | 242 736    | 259 885    | 223 149    |
| <b>NAUDA – IZEJOŠAS PLŪSMAS</b>           |                                                                                                                                                                                                                                             |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 2                                         | Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:                                                                                                                                                                                | 192 143                          | 200 134    | 212 147    | 143 073    | 24 847                         | 27 736     | 29 266     | 20 540     |
| 3                                         | <i>Stabili noguldījumi</i>                                                                                                                                                                                                                  | 642                              | 768        | 718        | 735        | 32                             | 38         | 36         | 37         |
| 4                                         | <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>                                                                                                                                                                                                            | 191 501                          | 199 366    | 211 430    | 142 339    | 24 815                         | 27 698     | 29 230     | 20 503     |
| 5                                         | Nenodrošināts korporatīvais finansējums                                                                                                                                                                                                     | 154 752                          | 161 986    | 168 361    | 185 479    | 140 392                        | 142 277    | 143 969    | 138 341    |
| 6                                         | <i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un nogul dījumi kooperatīvo banku tīklos</i>                                                                                                                                          |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 7                                         | <i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>                                                                                                                                                                                 | 154 752                          | 161 986    | 168 361    | 185 479    | 140 392                        | 142 277    | 143 969    | 138 341    |
| 8                                         | <i>Nenodrošināti parādi</i>                                                                                                                                                                                                                 |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 9                                         | Nodrošināts korporatīvais finansējums                                                                                                                                                                                                       |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 10                                        | Papildu prasības                                                                                                                                                                                                                            | 14 866                           | 13 756     | 10 443     | 17 411     | 1 821                          | 2 041      | 1 408      | 1 924      |
| 11                                        | <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instru mentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>                                                                                                                   | 205                              | 509        | 262        | 25         | 205                            | 509        | 262        | 25         |
| 12                                        | <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansē jumu no aizdevumiem</i>                                                                                                                                                        |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 13                                        | <i>Kreditīespējas un likviditātes iespējas</i>                                                                                                                                                                                              | 14 661                           | 13 247     | 10 181     | 17 386     | 1 616                          | 1 532      | 1 146      | 1 899      |
| 14                                        | Citas līgumiskās finansējuma saistības                                                                                                                                                                                                      | 9 188                            | 14 809     | 12 028     | 5 908      | 8 462                          | 14 328     | 12 028     | 5 908      |
| 15                                        | Citas iespējamās finansējuma saistības                                                                                                                                                                                                      |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 16                                        | IZEJOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ                                                                                                                                                                                                                |                                  |            |            |            | 175 522                        | 186 382    | 186 671    | 166 713    |
| <b>NAUDA – IENĀKOŠAS PLŪSMAS</b>          |                                                                                                                                                                                                                                             |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 17                                        | Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)                                                                                                                                                                            |                                  | 992        |            |            |                                | 992        |            |            |
| 18                                        | Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem                                                                                                                                                                          | 17 679                           | 22 517     | 14 578     | 11 805     | 16 837                         | 21 109     | 13 005     | 11 622     |
| 19                                        | Citas ienākošās naudas plūsmas                                                                                                                                                                                                              |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| EU-19.a                                   | (Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir deno minētas nekonvertējamās valūtās) |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| ES-19.b                                   | (No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienā košo naudas plūsmu pārsniegums)                                                                                                                                                   |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 20                                        | IENĀKOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ                                                                                                                                                                                                               | 17 679                           | 23 509     | 14 578     | 11 805     | 16 837                         | 22 101     | 13 005     | 11 622     |
| EU-20.a                                   | Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas                                                                                                                                                                                                 |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| EU-20.b                                   | Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %                                                                                                                                                                         |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| EU-20.c                                   | Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %                                                                                                                                                                         | 17 679                           | 23 509     | 14 578     | 11 805     | 16 837                         | 22 101     | 13 005     | 11 622     |
| <b>KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA</b>            |                                                                                                                                                                                                                                             |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| EU-21                                     | LIKVIDITĀTES REZERVES                                                                                                                                                                                                                       |                                  |            |            |            | 250 702                        | 242 736    | 259 885    | 223 149    |
| 22                                        | IZEJOŠAS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ                                                                                                                                                                                                           |                                  |            |            |            | 158 685                        | 164 281    | 173 666    | 155 091    |
| 23                                        | LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS                                                                                                                                                                                                                |                                  |            |            |            | 158%                           | 148%       | 150%       | 144%       |



Tabula Nr. 28

„Veidne EULIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs”

| Rinda                                       | Pozīcijas nosaukums                                                                                                                                                                                                                  | a                                               | b          | c                 | d        | e              |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------|-------------------|----------|----------------|
|                                             |                                                                                                                                                                                                                                      | Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu |            |                   |          | Svērtā vērtība |
|                                             |                                                                                                                                                                                                                                      | Beztermiņa                                      | < 6 mēneši | 6 mēneši < 1 gads | ≥ 1 gads |                |
| Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi  |                                                                                                                                                                                                                                      |                                                 |            |                   |          |                |
| 1                                           | Kapitāla posteņi un instrumenti                                                                                                                                                                                                      | 28 929                                          |            |                   |          | 28 929         |
| 2                                           | Pašu kapitāls                                                                                                                                                                                                                        | 28 929                                          |            |                   |          | 28 929         |
| 3                                           | Citi kapitāla instrumenti                                                                                                                                                                                                            |                                                 |            |                   |          |                |
| 4                                           | Privātpersonu vai MVU noguldījumi                                                                                                                                                                                                    |                                                 | 144 224    | 8 177             | 9 609    | 146 806        |
| 5                                           | Stabili noguldījumi                                                                                                                                                                                                                  |                                                 | 735        |                   |          | 698            |
| 6                                           | Mazāk stabili noguldījumi                                                                                                                                                                                                            |                                                 | 143 489    | 8 177             | 9 609    | 146 108        |
| 7                                           | Korporatīvais finansējums                                                                                                                                                                                                            |                                                 | 76 954     |                   | 90       | 38 567         |
| 8                                           | Operacionālie noguldījumi                                                                                                                                                                                                            |                                                 |            |                   |          |                |
| 9                                           | Cits korporatīvais finansējums                                                                                                                                                                                                       |                                                 | 76 954     |                   | 90       | 38 567         |
| 10                                          | Savstarpēji atkarīgas saistības                                                                                                                                                                                                      |                                                 |            |                   |          |                |
| 11                                          | Citas saistības:                                                                                                                                                                                                                     | 278                                             | 12 928     | 726               | 3 982    | 4 345          |
| 12                                          | NSFR atvasināto instrumentu saistības                                                                                                                                                                                                | 278                                             |            |                   |          |                |
| 13                                          | Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās                                                                                                                                     |                                                 | 12 928     | 726               | 3 982    | 4 345          |
| 14                                          | Kopējais pieejamais stabila finansējums (ASF)                                                                                                                                                                                        |                                                 |            |                   |          | 218 647        |
| Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi |                                                                                                                                                                                                                                      |                                                 |            |                   |          |                |
| 15                                          | Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)                                                                                                                                                                                    |                                                 |            |                   |          | 4 025          |
| EU-15.a                                     | Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfeli                                                                                                                                               |                                                 |            |                   |          |                |
| 16                                          | Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem                                                                                                                                                          |                                                 | 10 285     |                   | 78 461   | 807            |
| 17                                          | Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:                                                                                                                                                                                           |                                                 | 30 480     | 10 213            | 99 496   | 95 311         |
| 18                                          | Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu                                                                                                  |                                                 |            |                   |          |                |
| 19                                          | Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm                                                                    |                                                 |            |                   |          |                |
| 20                                          | Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:                                                                    |                                                 | 13 821     | 7 768             | 73 484   | 69 124         |
| 21                                          | Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku                                                                                                                         |                                                 | 4 455      | 752               | 20 659   | 16 032         |
| 22                                          | Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:                                                                                                                                                                                        |                                                 |            |                   |          |                |
| 23                                          | Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku                                                                                                                         |                                                 |            |                   |          |                |
| 24                                          | Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestāties saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapi tāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem |                                                 | 16 659     | 2 445             | 26 012   | 26 187         |
| 25                                          | Savstarpēji atkarīgi aktīvi                                                                                                                                                                                                          |                                                 |            |                   |          |                |
| 26                                          | Pārējie aktīvi:                                                                                                                                                                                                                      |                                                 | 12 256     |                   | 1 829    | 8 136          |
| 27                                          | Fiziski tirgotas preces                                                                                                                                                                                                              |                                                 |            |                   |          |                |
| 28                                          | Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgu miem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem                                                                                                  |                                                 |            |                   |          |                |
| 29                                          | NSFR atvasināto instrumentu aktīvi                                                                                                                                                                                                   |                                                 | 359        |                   |          | 359            |
| 30                                          | NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas                                                                                                                                      |                                                 |            |                   |          |                |
| 31                                          | Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās                                                                                                                                                                 |                                                 | 11 897     |                   | 1 829    | 7 777          |
| 32                                          | Ārpusbilances posteņi                                                                                                                                                                                                                |                                                 | 2 027      | 869               | 14 537   | 872            |
| 33                                          | Kopā RSF                                                                                                                                                                                                                             |                                                 |            |                   |          | 109 151        |
| 34                                          | Neto stabila finansējuma rādītājs (%)                                                                                                                                                                                                |                                                 |            |                   |          | 200%           |



### XIII 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 un Regulas 2021/637 pārskata veidnēm ar periodiskumu reizi gadā.

Tabula Nr. 29

„Veidne EU CQ3 - Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa kavētajām dienām”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                                                       | Bruto uzskaites vērtība/ nominālvērtība |                                         |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|
|       |                                                                                           | Ieņēmumus nesoši riska darījumi         |                                         |                                         | Ieņēmumus nenesoši riska darījumi |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
|       |                                                                                           |                                         | Nav kavēts<br>vai kavēts ≤<br>30 dienas | Kavēts ><br>30 dienas<br>≤ 90<br>dienas |                                   | Pazīmes nespējai<br>samaksāt parādu<br>pilnā apmērā, bet<br>termiņš nav kavēts | Kavēts ><br>90 dienas<br>≤ 180<br>dienas | Kavēts ><br>180<br>dienas ≤ 1<br>gads | Kavēts ><br>1 gads ≤<br>2 gadi | Kavēts ><br>2 gadi ≤<br>5 gadi | Kavēts ><br>5 gadi ≤<br>7 gadi | Kavēts<br>> 7 gadi | Tostarp tādi,<br>kuros netiek<br>pildītas<br>saistības |
|       |                                                                                           | a                                       | b                                       | c                                       | d                                 | e                                                                              | f                                        | g                                     | h                              | i                              | j                              | k                  | l                                                      |
| 005   | <b>Naudas līdzekļu atlikumi<br/>centrālajās bankās un citi<br/>beztermiņa noguldījumi</b> | <b>10 777</b>                           | <b>10 777</b>                           |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 010   | <b>Kredīti un avansa<br/>maksājumi</b>                                                    | <b>199 367</b>                          | <b>199 268</b>                          | <b>99</b>                               | <b>1 392</b>                      | <b>876</b>                                                                     | <b>178</b>                               | <b>209</b>                            | <b>87</b>                      | <b>41</b>                      |                                |                    | <b>1 391</b>                                           |
| 020   | Centrālās bankas                                                                          | 77 709                                  | 77 709                                  |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 040   | Kreditistādes                                                                             | 3 371                                   | 3 371                                   |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 050   | Citas finanšu sabiedrības                                                                 | 21 751                                  | 21 751                                  |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 060   | Nefinanšu sabiedrības                                                                     | 58 554                                  | 58 457                                  | 97                                      | 615                               | 615                                                                            |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    | 615                                                    |
| 070   | Tostarp MVU                                                                               | 40 475                                  | 40 378                                  | 97                                      |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    | -                                                      |
| 080   | Mājsaimniecības                                                                           | 37 982                                  | 37 980                                  | 2                                       | 776                               | 261                                                                            | 178                                      | 209                                   | 87                             | 41                             |                                |                    | 776                                                    |
| 090   | <b>Parāda vērtspapīri</b>                                                                 | <b>161 848</b>                          | <b>161 848</b>                          |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 110   | Vispārējā valdība                                                                         | 143 946                                 | 143 946                                 |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 120   | Kreditistādes                                                                             | 8 015                                   | 8 015                                   |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 130   | Citas finanšu sabiedrības                                                                 | 5 078                                   | 5 078                                   |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 140   | Nefinanšu sabiedrības                                                                     | 4 809                                   | 4 809                                   |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 150   | <b>Ārpusbilances riska<br/>darījumi</b>                                                   | <b>18 063</b>                           |                                         |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 190   | Citas finanšu sabiedrības                                                                 | 5 013                                   |                                         |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 200   | Nefinanšu sabiedrības                                                                     | 12 215                                  |                                         |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 210   | Mājsaimniecības                                                                           | 834                                     |                                         |                                         |                                   |                                                                                |                                          |                                       |                                |                                |                                |                    |                                                        |
| 220   | <b>Kopā</b>                                                                               | <b>390 055</b>                          | <b>371 894</b>                          | <b>99</b>                               | <b>1 391</b>                      | <b>876</b>                                                                     | <b>178</b>                               | <b>209</b>                            | <b>87</b>                      | <b>41</b>                      |                                |                    | <b>1 391</b>                                           |



Tabula Nr. 30

„Veidne EU CR1 - Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                                        | Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība |                    |                    |                                   |                    |                    | „Veidne ES-CR1” Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi<br>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 |
|       |                                                                            |                                        | Tostarp 1. pakāpes | Tostarp 2. pakāpes |                                   | Tostarp 2. pakāpes | Tostarp 3. pakāpes |                                                                                                                                                                                                             | Tostarp 1. pakāpes | Tostarp 2. pakāpes |                                                                                                                                               | Tostarp 2. pakāpes | Tostarp 3. pakāpes |                               |                                              |                                           |
|       |                                                                            | a                                      | b                  | c                  | d                                 | e                  | f                  | g                                                                                                                                                                                                           | h                  | i                  | j                                                                                                                                             | k                  | l                  |                               |                                              |                                           |
| 005   | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi | 10 777                                 | 10 777             |                    |                                   |                    |                    |                                                                                                                                                                                                             |                    |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 010   | Kredīti un avansa maksājumi                                                | 199 367                                | 189 854            | 9 513              | 1 391                             |                    | 1 391              | (707)                                                                                                                                                                                                       | (628)              | (79)               | (636)                                                                                                                                         |                    | (636)              |                               | 100 760                                      |                                           |
| 020   | Centrālās bankas                                                           | 77 709                                 | 77 709             |                    |                                   |                    |                    |                                                                                                                                                                                                             |                    |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 040   | Kreditistādes                                                              | 3 371                                  | 3 371              |                    |                                   |                    |                    |                                                                                                                                                                                                             |                    |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 050   | Citas finanšu sabiedrības                                                  | 21 751                                 | 21 751             |                    |                                   |                    |                    | (19)                                                                                                                                                                                                        | (19)               |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               | 21 732                                       |                                           |
| 060   | Nefinanšu sabiedrības                                                      | 58 554                                 | 51 985             | 6 569              | 615                               |                    | 615                | (165)                                                                                                                                                                                                       | (152)              | (13)               | (94)                                                                                                                                          |                    | (94)               |                               | 58 380                                       |                                           |
| 070   | Tostarp MVU                                                                | 40 475                                 | 38 026             | 2 449              |                                   |                    |                    | (117)                                                                                                                                                                                                       | (112)              | (5)                |                                                                                                                                               |                    |                    |                               | 40 357                                       |                                           |
| 080   | Mājsaimniecības                                                            | 37 982                                 | 35 038             | 2 944              | 776                               |                    | 776                | (523)                                                                                                                                                                                                       | (457)              | (66)               | (542)                                                                                                                                         |                    | (542)              |                               | 20 648                                       |                                           |
| 090   | Parāda vērtspapīri                                                         | 161 848                                | 161 848            |                    |                                   |                    |                    | (348)                                                                                                                                                                                                       | (348)              |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 110   | Vispārējā valdība                                                          | 143 946                                | 143 946            |                    |                                   |                    |                    | (297)                                                                                                                                                                                                       | (297)              |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 120   | Kreditistādes                                                              | 8 015                                  | 8 015              |                    |                                   |                    |                    | (5)                                                                                                                                                                                                         | (5)                |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 130   | Citas finanšu sabiedrības                                                  | 5 078                                  | 5 078              |                    |                                   |                    |                    | (46)                                                                                                                                                                                                        | (46)               |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 140   | Nefinanšu sabiedrības                                                      | 4 809                                  | 4 809              |                    |                                   |                    |                    |                                                                                                                                                                                                             |                    |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 150   | Ārpusbilances riska darījumi                                               | 18 063                                 | 18 063             |                    |                                   |                    |                    | (7)                                                                                                                                                                                                         | (7)                |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 190   | Citas finanšu sabiedrības                                                  | 5 013                                  | 5 013              |                    |                                   |                    |                    |                                                                                                                                                                                                             |                    |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 200   | Nefinanšu sabiedrības                                                      | 12 216                                 | 12 216             |                    |                                   |                    |                    | (1)                                                                                                                                                                                                         | (1)                |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 210   | Mājsaimniecības                                                            | 834                                    | 834                |                    |                                   |                    |                    | (6)                                                                                                                                                                                                         | (6)                |                    |                                                                                                                                               |                    |                    |                               |                                              |                                           |
| 220   | Kopā                                                                       | 390 055                                | 380 542            | 9 513              | 1 391                             |                    | 1 391              | (1 062)                                                                                                                                                                                                     | (983)              | (79)               | (489)                                                                                                                                         |                    | (636)              |                               | 100 760                                      |                                           |





Tabula Nr. 31

„Veidne EU CQ7 - Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem”

| Rinda      | Pozīcijas nosaukums                              | Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums |                             |
|------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
|            |                                                  | Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī   | Uzkrātās negatīvās izmaiņas |
|            |                                                  | a                                    | b                           |
| <b>010</b> | Materiālie pamatlīdzekļi (PP&E)                  |                                      |                             |
| <b>020</b> | Izņemot PP&E                                     | 3 894                                | (49)                        |
| <b>040</b> | Komerčiālais nekustamais īpašums                 | 3 777                                |                             |
| <b>050</b> | Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.) | 117                                  | (49)                        |
| <b>080</b> | <b>Kopā</b>                                      | <b>3 894</b>                         | <b>(49)</b>                 |

Tabula Nr. 32

„Veidne EU CR1-A - Riska darījumu termiņi”

| Rinda    | Pozīcijas nosaukums | a                           | b         | C                  | d        | e                    | f       |
|----------|---------------------|-----------------------------|-----------|--------------------|----------|----------------------|---------|
|          |                     | Riska darījumu neto vērtība |           |                    |          |                      |         |
|          |                     | Beztermiņa                  | <= 1 gads | > 1 gads <= 5 gadi | > 5 gadi | Bez noteikta termiņa | Kopā    |
| <b>1</b> | Aizdevumi un avansi |                             |           |                    |          |                      |         |
| <b>2</b> | Parāda vērtspapīri  |                             | 70 642    | 85 826             | 5 032    |                      | 161 500 |
| <b>3</b> | <b>Kopā</b>         |                             | 100 737   | 40 476             | 42 975   | 15 225               | 199 413 |

Tabula Nr. 33

„Veidne EU CR2 - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                        | a                       |
|-------|------------------------------------------------------------|-------------------------|
|       |                                                            | Bruto uzskaites vērtība |
| 10    | Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums | 518                     |
| 20    | Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos          | 567                     |
| 30    | Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem      | (840)                   |
| 40    | Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem                | (11)                    |
| 50    | Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām              | (829))                  |
| 60    | Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums    | 245                     |

Tabula Nr. 34

„Veidne EU CR2a - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                                      | a                       | b                                       |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|
|       |                                                                          | Bruto uzskaites vērtība | Saistītās neto kumulētās atgūtās summas |
| 10    | Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums               | 518                     |                                         |
| 20    | Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos                        | 567                     |                                         |
| 30    | Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem                    | (840)                   |                                         |
| 40    | Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli                              | (65)                    |                                         |
| 50    | Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu          | (224)                   |                                         |
| 60    | Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma realizāciju                   | (310)                   | 330                                     |
| 70    | Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu                    |                         |                                         |
| 80    | Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu                       | (230)                   | 52                                      |
| 90    | Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu                             |                         |                                         |
| 100   | Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem                              | (11)                    |                                         |
| 110   | Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām                            |                         |                                         |
| 120   | Izejošās plūsmas saistībā ar pārklasificēšanu par tirdzniecībai turētiem |                         |                                         |
| 130   | Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums                  | 245                     |                                         |



Tabula Nr. 35

„Veidne EU CQ1 - Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                                        | a                                                                                   | b                                              | c                                 | d                             | e                                                                                                                 | f                                                                     | g                                                                                             | h                                                                                                                               |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                            | Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība |                                                |                                   |                               | Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi |                                                                       | Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem |                                                                                                                                 |
|       |                                                                            | Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem                                        | Ieņēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem |                                   |                               | Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem                                               | Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem |                                                                                               | Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem |
|       |                                                                            |                                                                                     |                                                | Tostarp ar neizpildītām saistībām | Tostarp ar samazinātu vērtību |                                                                                                                   |                                                                       |                                                                                               |                                                                                                                                 |
| 005   | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi |                                                                                     |                                                |                                   |                               |                                                                                                                   |                                                                       |                                                                                               |                                                                                                                                 |
| 010   | Aizdevumi un avansi                                                        | 6 980                                                                               | 670                                            | 670                               | 670                           | (51)                                                                                                              | (127)                                                                 | 6 760                                                                                         |                                                                                                                                 |
| 020   | Centrālās bankas                                                           |                                                                                     |                                                |                                   |                               |                                                                                                                   |                                                                       |                                                                                               |                                                                                                                                 |
| 030   | Vispārējās valdības                                                        |                                                                                     |                                                |                                   |                               |                                                                                                                   |                                                                       |                                                                                               |                                                                                                                                 |
| 040   | Kreditīstādes                                                              |                                                                                     |                                                |                                   |                               |                                                                                                                   |                                                                       |                                                                                               |                                                                                                                                 |
| 050   | Citas finanšu                                                              |                                                                                     |                                                |                                   |                               |                                                                                                                   |                                                                       |                                                                                               |                                                                                                                                 |
| 060   | Nefinanšu sabiedrības                                                      | 5 337                                                                               | 616                                            | 616                               | 616                           | (40)                                                                                                              | (94)                                                                  | 5 297                                                                                         |                                                                                                                                 |
| 070   | Mājsaimniecības                                                            | 1 643                                                                               | 54                                             | 54                                | 54                            | (11)                                                                                                              | (33)                                                                  | 1 463                                                                                         |                                                                                                                                 |
| 080   | Parāda vērtspapīri                                                         |                                                                                     |                                                |                                   |                               |                                                                                                                   |                                                                       |                                                                                               |                                                                                                                                 |
| 090   | Sniegtās aizdevumu apņemšanās                                              |                                                                                     |                                                |                                   |                               |                                                                                                                   |                                                                       |                                                                                               |                                                                                                                                 |
| 100   | Kopā                                                                       | 6 980                                                                               | 670                                            | 670                               | 670                           | (51)                                                                                                              | (127)                                                                 | 6 760                                                                                         |                                                                                                                                 |



Tabula Nr. 36

„Veidne EU CQ4 - Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                 | a                                        | b                          | c                                  | d                                            | e                                | f                                                             | g                                                                                                      |
|-------|-------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                     | Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība |                            |                                    |                                              | Uzkrātais vērtības samazi nājums | Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi | Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņē mumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā |
|       |                                     |                                          | Tostarp ieņēmumus nenesoši |                                    | Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu |                                  |                                                               |                                                                                                        |
|       |                                     |                                          |                            | Tostarp ar neiz pildītām saistībām |                                              |                                  |                                                               |                                                                                                        |
| 10    | <b>Bilances riska darījumi</b>      | <b>1 391</b>                             | <b>1 391</b>               | <b>1 391</b>                       | <b>1 391</b>                                 | <b>(636)</b>                     |                                                               |                                                                                                        |
| 20    | Latvija                             | 1 311                                    | 1 311                      | 1 311                              | 1 311                                        | (556)                            |                                                               |                                                                                                        |
| 30    | Lielbritānija                       | 80                                       | 80                         | 80                                 | 80                                           | (80)                             |                                                               |                                                                                                        |
| 70    | Citas valstis                       |                                          |                            |                                    |                                              |                                  |                                                               |                                                                                                        |
| 80    | <b>Ārpusbilances riska darījumi</b> |                                          |                            |                                    |                                              |                                  |                                                               |                                                                                                        |
| 140   | Citas valstis                       |                                          |                            |                                    |                                              |                                  |                                                               |                                                                                                        |
| 150   | <b>Kopā</b>                         | <b>1 391</b>                             | <b>1 391</b>               | <b>1 391</b>                       | <b>1 391</b>                                 | <b>(636)</b>                     |                                                               |                                                                                                        |

Tabula Nr. 37

„Veidne EU CQ5 - Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm”

| Rinda | Pozīcijas nosaukums                                                 | a                       | b                          | c                                 | d                                                           | e                               | f                                                                                                     |
|-------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                     | Bruto uzskaites vērtība |                            |                                   |                                                             | Uzkrātais vērtības samazinājums | Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā |
|       |                                                                     |                         | Tostarp ieņēmumus nenesoši |                                   | Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi |                                 |                                                                                                       |
|       |                                                                     |                         |                            | Tostarp ar neizpildītām saistībām |                                                             |                                 |                                                                                                       |
| 10    | Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība                   |                         |                            |                                   |                                                             |                                 |                                                                                                       |
| 20    | Derīgo izrakteņu ieguve                                             | 1 853                   |                            |                                   | 1 853                                                       | (5)                             |                                                                                                       |
| 30    | Ražošana                                                            | 5 056                   |                            |                                   | 5 056                                                       | (9)                             |                                                                                                       |
| 40    | Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana |                         |                            |                                   |                                                             |                                 |                                                                                                       |
| 50    | Ūdensapgāde                                                         |                         |                            |                                   |                                                             |                                 |                                                                                                       |
| 60    | Būvniecība                                                          | 2 947                   |                            |                                   | 2 947                                                       | (6)                             |                                                                                                       |
| 70    | Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība                             | 2 673                   |                            |                                   | 2 673                                                       | (4)                             |                                                                                                       |
| 80    | Transports un uzglabāšana                                           | 3 247                   |                            |                                   | 3 247                                                       | (7)                             |                                                                                                       |
| 90    | Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi                              |                         |                            |                                   |                                                             |                                 |                                                                                                       |
| 100   | Informācija un saziņa                                               | 545                     |                            |                                   | 545                                                         | (1)                             |                                                                                                       |
| 110   | Finanšu un apdrošināšanas darbības                                  |                         |                            |                                   |                                                             |                                 |                                                                                                       |
| 120   | Darbības ar nekustamo īpašumu                                       | 33 721                  | 616                        | 616                               | 33 721                                                      | (203)                           |                                                                                                       |
| 130   | Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi                 | 3 085                   |                            |                                   | 3 085                                                       | (6)                             |                                                                                                       |
| 140   | Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība                      |                         |                            |                                   |                                                             |                                 |                                                                                                       |



|     |                                                                |               |            |            |               |              |  |
|-----|----------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|---------------|--------------|--|
| 150 | Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana |               |            |            |               |              |  |
| 160 | Izglītība                                                      |               |            |            |               |              |  |
| 170 | Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe        |               |            |            |               |              |  |
| 180 | Māksla, izklaide un atpūta                                     | 3 373         |            |            | 3 373         | (7)          |  |
| 190 | Citi pakalpojumi                                               | 2 670         |            |            | 2 670         | (12)         |  |
| 200 | <b>Kopā</b>                                                    | <b>59 170</b> | <b>616</b> | <b>616</b> | <b>59 170</b> | <b>(260)</b> |  |

## XIV Informācijas atklāšana par vērtspapīrošanas riska darījumiem

Tabulā *EU-SECA* ir atklāta ar vērtspapīrošanas riska darījumiem saistītā kvalitatīvā informācija:

Tabula Nr. 38

„Tabula *EU-SECA* – ar vērtspapīrošanas riska darījumiem saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības”

| Juridiskais pamats                                  | Rindas numurs | Kvalitatīvā informācija brīvā formātā                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kapitāla prasību regulas<br>449. panta<br>a) punkts | a)            | <p>2022. gadā Bankas meitassabiedrības AS Primero Holding meitassabiedrība Primero SV1 OU (Igaunija), vērtspapīrošanas darījuma ietvaros, emitēja obligācijas un iegādājās no Bankas meitassabiedrības AS Primero Holding citas meitassabiedrības AS Primero Finance privātpersonām Latvijā izsniegtu aizdevumu portfeli. Obligāciju pakāpeniskas atmaksāšanas/ dzēšanas avots ir Primero SV1 OU saņemtā naudas plūsma no iegādātā aizdevumu portfeļa – aizdevumu pamatsummas un procentu maksājumi un citi maksājumi, un tika emitēti 2 (divi) obligāciju tranši – „prioritārais” laidieni (<i>senior</i> tranšs), kas tiek pirmkārt dzēsts no aizdevumu portfeļa saņemtās naudas plūsmas, un „pirmās kārtas zaudējumu laidieni” (<i>junior</i> vai <i>first loss</i> tranšs), kura dzēšana var tikt uzsākta pēc pilnīgas „prioritārā” laidiena dzēšanas pabeigšanas. Lielāko daļu no emitētajām obligācijām iegādājās trešās personas – Bankas klienti, līdz ar ko aizdevumu portfeļa kredītrisks tika nodots šīm trešajām personām. Tajā pašā laikā, saskaņā ar ES Regulas 2017/2402 prasībām, Grupa paturēja daļu no aizdevumu portfeļa kredītriska Bankai, iegādājoties daļu no emitētajām obligācijām – gan no „prioritārā” laidiena, gan no „pirmās kārtas zaudējumu laidiena”. Saskaņā ar minētās regulas terminoloģiju, tika veikta „tradicionālā vērtspapīrošana”, un vērtspapīrošanas nosacījumi netabilda minētajā regulā noteiktajiem „vienkāršas, pārredzamas un standartizētas (VPS) vērtspapīrošanas” nosacījumiem.</p> <p>Vērtspapīrošana tika veikta ar mērķi dažādot grupas sabiedrības finansējuma un riska diversifikācijas avotus un atbrīvot regulējošām prasībām atbilstīgu kapitālu, ko pēc tam var pārdalīt, lai atbalstītu turpmāku kredīšanu.</p> <p>Grupa nav iesaistījusies citos vērtspapīrošanas darījumos jebkādā statusā, tajā skaitā – kā investors.</p> |
| Kapitāla prasību regulas<br>449. panta<br>b) punkts | b)            | Savā iniciētajā vērtspapīrošanas darījumā Grupa ir pakļauta kredītriskam, ņemot vērā to, ka, saskaņā ar ES Regulas 2017/2402 prasībām, Grupa paturēja daļu no aizdevumu portfeļa kredītriska, iegādājoties daļu no emitētajām obligācijām.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Kapitāla prasību regulas<br>449. panta<br>c) punkts | c)            | Grupa izmanto standartizēto pieeju riska darījumu riska svērtu vērtību aprēķināšanai saviem ieguldījumiem obligācijās, kas tika emitētas augstākminētā vērtspapīrošanas darījuma ietvaros.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Kapitāla prasību regulas<br>449. panta<br>d) punkts | d)            | <p>To SSPE uzskaitījums, kuras atbilst jebkurai no turpmāk minētajām kategorijām, sniedzot ar minētajām SSPE iestādes veikto riska darījumu veidu aprakstu, tostarp attiecībā uz atvasināto instrumentu līgumiem:</p> <p>i) SSPE, kas iegādājās iestāžu iniciētos riska darījumus:</p> <p>-</p> <p>ii) SSPE, ko sponsorē iestādes; iii) SSPE un citas juridiskās personas, kurām iestādes sniedz ar vērtspapīrošanu saistītus pakalpojumus, piemēram, konsultācijas, aktīvu</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



|                                               |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                               |    | apkalpošanas vai pārvaldības pakalpojumus; iv) SSPE, kas iekļautas iestādes konsolidācijas regulatīvajā piemērošanas jomā:<br>Primerio SV1 OU (Igaunija). Banka ir iegādājusies Grupas sabiedrības Primerio SV1 OU (Igaunija) emitētās obligācijas, kā minēts augstāk, atvasināto instrumentu ligumi nav noslēgti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Kapitāla prasību regulas 449. panta e) punkts | e) | Visu to juridisko personu uzskaitījums, attiecībā uz kurām iestādes ir atklājušas informāciju, ka ir sniegušas atbalstu saskaņā ar Kapitāla prasību regulas Trešās daļas II sadaļas 5. nodaļu: Primerio SV1 OU (Igaunija).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Kapitāla prasību regulas 449. panta f) punkts | f) | Grupā iniciētajā vērtspapīrošanas darījumā Banka ir veikusi ieguldījumu emitētajos parāda vērtspapīros.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kapitāla prasību regulas 449. panta g) punkts | g) | Augstākminētā vērtspapīrošanas darījuma ietvaros, ņemot vērā to, ka AS Primerio Finance, pārdodot aizdevumu portfeli Primerio SV1 OU, nodeva kredītrisku un citus ar šo aizdevumu portfeli saistītos riskus Primerio SV1 OU, AS Primerio Finance pārtrauca atzīt aizdevumu portfeļa aizdevumus savā bilanci, savukārt Primerio SV1 OU uzsāka aizdevumu portfeļa un saistību par emitētajām obligācijām uzskaiti savā ārpusbilancē, ņemot vērā faktu, ka obligāciju dzēšana tiek veikta no aizdevumu portfeļa saņemtajiem maksājumiem, un obligāciju investori nevar pieprasīt savu prasījuma tiesību segšanai izmantot Primerio SV1 OU pašu kapitālu.<br>No saņemtajiem aizdevumu portfeļa maksājumiem Primerio SV1 OU veic attiecīgos līgumos noteiktus komisijas maksājumus par iegādātā aizdevumu portfeļa apkalpošanu un citus tamlīdzīgus maksājumus, un saņemtie aizdevumu portfeļa maksājumi (pēc komisijas maksājumu veikšanas) tiek pilnībā izmaksāti obligāciju investoriem – pirmkārt/ prioritāti tiek izmaksāti uzkrātie procenti par obligācijām, un no atlikušās summas tiek dzēsta obligāciju pamatsumma sākot ar „prioritāro” ( <i>senior</i> ) laidieni. Obligāciju uzkrātie procenti tiek izmaksāti, un pamatsumma tiek dzēsta, reizi ceturksni – līdz tam saņemtie aizdevumu portfeļa maksājumi tiek akumulēti Primerio SV1 OU bankas kontā. |
| Kapitāla prasību regulas 449. panta h) punkts | h) | Grupā iniciētajam vērtspapīrošanas darījumam nav piešķirti kredītreitingi (ĀKNI).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Kapitāla prasību regulas 449. panta i) punkts | i) | Grupa neizmanto „iekšējā novērtējuma pieeju” vērtspapīrošanas pozīciju riska svērtās vērtības aprēķināšanai – tiek izmantota Regulā 575/2013 noteiktā „standartizētā pieeja”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Tabula Nr. 39

„Veidne EU-SEC1 – Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli”

|    |                                                  | h                                        | i       | j           | k           |
|----|--------------------------------------------------|------------------------------------------|---------|-------------|-------------|
|    |                                                  | Grupa darbojas kā iniciators un sponsors |         |             |             |
|    |                                                  | Tradicionāli                             |         | Sintē-tiski | Starp-summa |
|    |                                                  | VPS                                      | Nav VPS |             |             |
| 1  | <b>Riska darījumi kopā</b>                       |                                          | 5 031   |             | 5 031       |
| 2  | Mazumtirdzniecība (kopā)                         |                                          |         |             |             |
| 3  | mājokļa hipotēkas                                |                                          |         |             |             |
| 4  | Kreditkartes                                     |                                          |         |             |             |
| 5  | pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU |                                          | 5 031   |             | 5 031       |
| 6  | atkārtota vērtspapīrošana                        |                                          |         |             |             |
| 7  | Vairumtirdzniecība (kopā)                        |                                          |         |             |             |
| 8  | aizdevumi komercsabiedrībām                      |                                          |         |             |             |
| 9  | komerciālas hipotēkas                            |                                          |         |             |             |
| 10 | noma un debitoru parādi                          |                                          |         |             |             |
| 11 | pārējā vairumtirdzniecība                        |                                          |         |             |             |
| 12 | atkārtota vērtspapīrošana                        |                                          |         |             |             |



Grupa nav iesaistīta uz aktīviem balstītu komerciālo vērtspapīru (ABCP) programmās.

Tabula Nr. 40  
„Veidne EU-SEC3— Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli un saistītās reglamentējošās kapitāla prasības — iestāde, kas darbojas kā sponsors”

|   |                        | Riska darījumu vērtība (sadalījumā pa riska pakāpi (RW) diapazoniem/atskaitījumiem) |                        |                         |                            |             | Riska darījumu vērtība (sadalījumā pa regulatīvajā m pieejām) | Riska darījumu riska svērtā vērtība (sadalījumā pa regulatīvajā m pieejām) | Kapitāla prasība — pēc maksimālās robežvērtības |
|---|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|   |                        | ≤ 20 % RW                                                                           | no > 20 % līdz 50 % RW | no > 50 % līdz 100 % RW | no > 100 % līdz 1 250 % RW | 1 250 % RW/ | Standartizētā vērtspapīrošanas pieeja                         | Standartizētā vērtspapīrošanas pieeja                                      | Standartizētā vērtspapīrošanas pieeja           |
|   |                        | a                                                                                   | b                      | c                       | d                          | e           | f                                                             | l                                                                          | EU-p                                            |
| 1 | Riska darījumi kopā    |                                                                                     |                        | 4 931                   | 100                        |             | 5 031                                                         | 4 081                                                                      | 4 081                                           |
| 2 | Tradicionālie darījumi |                                                                                     |                        | 4 931                   | 100                        |             | 5 031                                                         | 4 081                                                                      | 4 081                                           |

## XV 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;
- *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.

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto *IRB* pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējos modeļa metodi un neveic noteiktus darījumus vai finanšu pakalpojumus, kā arī Banka nav finanšu konglomerāts, tādējādi veidnes *EU AE2*, *EU CR8*, *EU CCR7*, *EU MR2-B*, *EU CR10*, *EU CCR4*, *EU CCR5*, *EU CCR7*, *EU CCR8*, *EU SEC1*, *EU SEC2*, *EU SEC3*, *EU SEC4*, *EU SEC5*, *EU CR6*, *EU CR7-A*, *EU CR7*, *EU MR2-A*, *EU MR3*, *EU MR4*, *EU INS1*, *EU INS2*, *EU CRE*, *EU CR6-A*, *EU CR9*, *EU CR9.1*, *EU CCR6*, *EU SECA*, *EU MRB* uz šo brīdi Banka neatklāj.

\* \* \* \* \*