

Informācijas atklāšanas ziņojums par 2023. gadu

Satura rādītājs

I. Ievads	1
II. Informācija par galvenajiem rādītājiem	2
III. Informācija par pašu kapitālu	3
IV. Informācija par pašu kapitāla prasībām un riska darījumu svērtajām vērtībām	8
V. Informācija par ienākumus nenesošu un neveiktu riska darījumu atklāšanu	9
VI. Informācija par riska pārvaldību	13
VII. Informācija par atalgojuma politiku	17
VIII. Informācijas atklāšanas prasības, kas neattiecas uz Grupu	24

I. Ievads

Signet Bank AS (turpmāk – Banka) ir reģistrēta Latvijas Republikā 1991. gada 6. decembrī, vienotais reģistrācijas numurs 40003043232. Bankas juridiskā adrese: Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010. LEI kods: 2534005A84927EKSR789.

Informācijas atklāšanas ziņojums par 2023. gadu (turpmāk – ziņojums) ir sagatavots, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 36.³ pantu, kas nosaka kārtību, kādā kredītiestāde publisko Kapitāla prasību regulas (ES) Nr. 575/2013¹ astotajā daļā noteikto informāciju, ievērojot Komisijas Īstenošanas regulā (ES) 2021/637² noteiktos informācijas atklāšanas formātus.

Papildus Banka atklāj informāciju par ieņēmumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem saskaņā ar Pamatnostādņem par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu atklāšanu (EBA/GL/2018/10)³ noteiktajiem ziņošanas formātiem.

Banka atklāj informāciju vienu reizi gadā saskaņā ar Kapitāla prasību regulas (ES) Nr. 575/2013 433.c panta 2. punkta prasībām kā cita iestāde, kas nav kotēta biržā.

Banka ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība. Ziņojums tiek sniegts konsolidācijas grupas līmenī un ietver informāciju par Banku un tās meitas sabiedrībām (kopā saukti „Grupa”). Bankas gada pārskatā par 2023. gadu (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2024/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2023_.pdf) ir atspoguļota informācija par Grupas sastāvu (20. lpp.), par uzskaites metodēm – (21. – 34. lpp.), un šī informācija kopš publiskošanas nav mainījiesies.

Informācija par Bankas vadību ir atspoguļota Bankas gada pārskatā par 2023. gadu, sadaļā “Bankas padomes un valdes sastāvs” (6. lpp.) (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2024/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2023_.pdf), kā arī Bankas tīmekļvietnē: <https://signetbank.com/par-mums/vadiba-un-akcionari/>.

¹ [Eiropas Parlamenta un Padomes Regula \(ES\) Nr. 575/2013 \(2013. gada 26. jūnijs\) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu \(ES\) Nr. 648/2012](#)

² [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](#)

³ [Eiropas Banku iestādes Pamatnostādnes par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu atklāšanu \(EBA/GL/2018/10\)](#)

Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas gada pārskatā par 2023. gadu (96. lpp.) (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2024/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2023_.pdf), kā arī Bankas tīmekļvietnē: <https://signetbank.com/par-mums/vadiba-un-akcionari/>.

Informācija ziņojumā ir sniegta par stāvokli uz 2023. gada 31. decembri, ja vien pie konkrētas informācijas atklāšanas prasības nav norādīts citādi. Banka, sagatavojot šo ziņojumu, nav piemērojusi atbrīvojumus no informācijas atklāšanas, un ziņojums satur būtisku informāciju, kas nav konfidenciāla un / vai aizsargājama.

Ziņojums ir apstiprināts Bankas Atbilstības komitejas 2024. gada 29. augusta sēdē.

II. Informācija par galvenajiem rādītājiem

Veidne EU KM1 – GALVENO RĀDĪTĀJU VEIDNE (tūkst.EUR)

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
		31.12.2023.				31.12.2022.
	Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)					
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	27 014				21 359
2	Pirmā līmeņa kapitāls	31 014				23 359
3	Kopējais kapitāls	40 046				26 282
	Riska darījumu riska svērtās vērtības					
4	Kopējā riska darījumu vērtība	225 885				156 049
	Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)					
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	11.96%				13,69%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	13.73%				14,97%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	17.73%				16,84%
	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)					
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	3.60%				3.60%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	2.03%				2.03%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	2.70%				2.70%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	11.60%				11,60%
	Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)					
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%				2,50%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)					
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.13%				0,013%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)					
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)					
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)					
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.63%				2.51%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	14.23%				11.60%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	2.80%				4.65%
	Sviras rādītājs					
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	549 887				414 114
14	Sviras rādītājs (%)	5.64%				5,64%
	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)					
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	3%				3%
EU 14.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	3%				3%
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3%				3%
	Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)					

EU 14.d	Svīras rādītāja rezervju prasība (%)	3.1%			3%
EU 14.e	Vispārējā svīras rādītāja prasība (%)	3%			3%
	Likviditātes seguma rādītājs				
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	286 003			223 049
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	214 478			170 092
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	14 651			11 622
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	199 827			351 872
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	143.13%			140.82%
	Neto stabila finansējuma rādītājs				
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	305 557			218 647
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	172 867			109 151
20	<i>NSFR</i> rādītājs (%)	176.76%			200.32%

III. Informācija par pašu kapitālu

Veidne EU CC1 — REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASTĀVS (tūkst.EUR)

		a)	b)
		Summas, tūkst.EUR	Avots, kas balstīts uz atsaucis numuriem/burtnēm bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	19 004	Veidne EU CC2 E1 rinda
1.a.	tostarp: Parastās akcijas	12 644	Veidne EU CC2 E1 rinda
1.b.	tostarp: Akciju emisiju uzcenojums	6 360	
	tostarp: Instrumenta veids 3		
2	Nesadalītā peļņa	9 857	Veidnes EU CC2 E3 rinda
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	24	Veidnes EU CC2 E2 rinda
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem		
4	<i>CRR</i> 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	28 885	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(31)	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(1 772)	Veidnes EU CC2 A7 rinda
9	Neattiecas		
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti <i>CRR</i> 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)		
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības		
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem		
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)		
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītvokli		
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)		

17	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
18	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās 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)		
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 tiešās, netiešās un sintētiskās 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 regulatīvas korekcijas	(68)	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(1 871)	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	27 014	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	4 000	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	4 000	
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	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām		
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (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 % sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās 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 atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
41	Neattiecas		
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)		
42.a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas		
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	4 000	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	31 014	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	9 032	
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	Kredītriska korekcijas		
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	9 032	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
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 % sliksni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās 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 īsās 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	9 032	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	40 046	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	225 885	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	11.96%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	13.73%	
63	Kopējais kapitāls	17.73%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	9.15%	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
66	tostarp: preciklisko kapitāla rezervju prasība	0.13%	
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	5.443%	
Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)			
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
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 isās 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 isās 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)		
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
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		
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)			
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)		

Veidne EU CC2 – REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASKAŅOŠANA AR BILANCI REVIDĒTAJOS FINANŠU PĀRSKATOS (tūkst.EUR)

		a	b	c
		Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam	Atsauce
		31.12.2023.	31.12.2023.	
Aktīvi – Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos				
A.1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	72 807	72 807	
A.2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9 939	9 939	
A.3	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10 953	10 953	
A.4	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18 791	18 791	
A.5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	399 101	399 101	
A.5.1	Parāda vērtspapīri	180 349	180 349	
A.5.2	Kredīti un prasības pret nebankām	167 162	167 162	
A.5.3	Prasības uz termiņu pret centrālajām bankām	48 736	48 736	
A.5.4	Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm	2 854	2 854	
A.6	Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	1 598	1 598	
A.7	Pamatlīdzekļi	8 365	8 365	
A.8	Nemateriālie aktīvi	1 772	1 772	
A.9	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2 401	2 401	
A.10	Citi aktīvi	9 521	9 521	
A.11	Kopējie aktīvi	535 248	535 248	
Saistības – Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos				
L.1	Saistības pret centrālo banku	3 855	3 855	
L.2	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	
L.3	Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74	74	
L.4	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	486 062	486 062	
L.4.1	Noguldījumi	469 943	469 943	

L.4.2	Subordinētie aizņēmumi	11 299	11 299	
L.4.3	Emitētās parādzīmes	4 332	4 332	
L.4.4	Citas saistības	488	488	
L.5	Uzkrājumi	29	29	
L.6	Pārējās saistības	15 834	15 834	
L.7	Kopējās saistības	505 854	505 854	
Akcionāru pašu kapitāls				
E.1	Pamatkapitāls	12 644	12 644	
E.2	Akciju emisijas uzceļojums	6 360	6 360	
E.3	Pārējās rezerves	25	25	
E.4	Patiesās vērtības rezerve	60	60	
E.5	Uzkrātā peļņa	9 857	9 857	
E.6	Nekontrolējošā līdzdalība	448	448	
E.7	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	29 394	29 394	

IV. Informācija par pašu kapitāla prasībām un riska darījumu svērtajām vērtībām

Tabula EU OVC – ICAAP INFORMĀCIJA

Lai noteiktu Finanšu kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos Nr. 209 “Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumos” (turpmāk - FKTK noteikumos) minēto kopējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, 1. pīlāra un 2. pīlāra risku kapitāla prasību noteikšanai Grupa izmanto gan FKTK noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes, gan savas akceptētās metodes, kā arī Grupa neapņēma kapitāla prasības dažiem riskiem, kuriem Grupa izmanto citas novērtēšanas metodes:

- Grupa izmanto FKTK noteikumos noteiktās vienkāršotās metodes kredīriskam (t.sk. kredītriska koncentrācijas riskam), tirgus riskiem, 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 Kapitāla prasību regulas Nr. 575/2013 prasībām (riskiem, kuriem tiek noteiktas kapitāla prasības saskaņā ar Kapitāla prasību regulu Nr. 575/2013) vai saskaņā ar FKTK noteikumos noteikto aprēķināšanas kārtību, un Bankai 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, likviditātes riska un NILLTPF riska novērtēšanai;
- metodes, kuras Grupa izmanto risku kapitāla prasību noteikšanai, ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- Grupa neapņēma 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. Grupas biznesa modeļa risks tiek novērtēts, novērtējot Grupas biznesa modeļa dzīvotspēju un ilgtspēju.

Veidne EU OV1 – PĀRSKATS PAR KOPĒJĀM RISKU DARĪJUMU VĒRTĪBĀM (tūkst. EUR)

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
		31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	538 471	398 388	186 795
2	Tostarp standartizētā pieeja	538 471	398 388	186 795
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			
6	Darījuma partnera kredītrisks – CCR	1 123	1 674	873
7	Tostarp standartizētā pieeja	826	1 666	789
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija – CVA	297	8	84
9	Tostarp cits CCR			
15	Norēķinu risks			
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)	2 791	5 032	285
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	Tostarp SEC-SA pieeja	2 791	5 032	285
EU 19.a	Tostarp 1 250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	40	35	502
21	Tostarp standartizētā pieeja			
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks			
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	2 994	2 445	37 430
EU 23.b	Tostarp standartizētā pieeja			
EU 23.c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja			
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
29	Kopā	545 419	407 574	225 885

Veidne EU OR1 – OPERACIONĀLĀ RISKĀ PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS UN RISKĀ DARĪJUMU RISKĀ SVĒRTĀS VĒRTĪBAS (tūkst.EUR)

Banku darbības	a	b	c	d	e
	Attiecīgais rādītājs			Pašu kapitāla prasības	Riskā darījumu vērtība
	2021. gads	2022. gads	2023. gads		
1 Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	17 318	16 837	25 733	2 994	37 430
2 Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja					
3 <i>Standartizētā pieeja:</i>					
4 <i>Alternatīvā standartizētā pieeja:</i>					
5 Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērīšanas pieeja					

V. Informācija par ienākumus nenesošu un neveiktu riskā darījumu atklāšanu

Veidnes no dokumenta: [Pamatnostādnes par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riskā darījumu atklāšanu \(EBA/GL/2018/10\)](#)

1. veidne Neveiktu riskā darījumu kredītkvalitāte (tūkst.EUR)

	Riskā darījumu, kam piemēroti pārskatīšanas pasākumi, bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība	Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ	Saņemtais nodrošinājums
	I e f		

		Ienākumus nesoši pārskatīti		Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	Tostarp ar samazinātu vērtību	Par ienākumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Par ienākumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem		Tostarp par ienākumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas
1	Kredīti un avansa maksājumi	12 065		1 833	1 833	(8)	(204)	77	77
2	<i>Centrālās bankas</i>								
3	<i>Vispārējā valdība</i>								
4	<i>Kredītiestādes</i>								
5	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>								
6	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	<i>11 782</i>		<i>1 292</i>	<i>1 292</i>	<i>(3)</i>	<i>(182)</i>	<i>77</i>	<i>77</i>
7	<i>Mājsaimniecības</i>	<i>283</i>		<i>541</i>	<i>541</i>	<i>(5)</i>	<i>(22)</i>		
8	Parāda vērtspapīri								
9	Sniegtās kredītsaistības								
10	Kopā	12 065		1 833	1 833	(8)	(204)	77	77

3. veidne ("Ienākumus nesošu un nerezultatīvu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām") Ienākumus nesošu un ieņēmumus nesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām (tūkst.EUR)

		Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība										
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi							
		Nav kavēts vai kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības
1	Kredīti un avansa maksājumi	295 197	295 197	7 204	6 202	160	549	230	63			7
2	<i>Centrālās bankas</i>	130 151	130 151									
3	<i>Vispārējā valdība</i>											
4	<i>Kreditestādes</i>	2 855	2 855									
5	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	33 994	33 994									
6	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	87 408	87 408	5 153	5 094			59				5
7	<i>Tostarp MVU</i>	69 725	69 725	5 153	5 094			59				5
8	<i>Mājsaimniecības</i>	40 789	40 789	2 051	1 108	160	549	171	63			2
9	Parāda vērtspapīri	199 369	199 369									
10	<i>Centrālās bankas</i>											
11	<i>Vispārējā valdība</i>	161 104	161 104									
12	<i>Kreditestādes</i>	24 271	24 271									
13	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	2 925	2 925									
14	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	11 069	11 069									
15	Ārpusbilances riska darījumi	15 397	15 397	304	304							
16	<i>Centrālās bankas</i>											
17	<i>Vispārējā valdība</i>											
18	<i>Kreditestādes</i>											
19	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	3 436	3 436									
20	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	9 988	9 988	304	304							
21	<i>Mājsaimniecības</i>	1 973	1 973									
22	Kopā	509 963	509 963	7 508	6 506	160	549	230	63			7

4. veidne ("Rezultatīvi un nerezultatīvi riska darījumi un saistītie noteikumi") Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi (tūkst.EUR)

		Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem
		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes				
1	Kredīti un avansa maksājumi	295 197	265 644	29 553	7 204			(1 024)	(690)	(334)	(1 210)				128 880	5 163
2	Centrālās bankas	130 151	130 151													
3	Vispārējā valdība															
4	Kreditīestādes	2 855	2 855					(1)	(1)							
5	Citas finanšu sabiedrības	33 994	32 417	1 577				(50)	(50)						33 944	
6	Nefinanšu sabiedrības	87 408	65 591	21 817	5 153			(197)	(184)	(13)	(250)				77 671	4 356
7	Tostarp MVU	69 725	47 908	21 817	5 153			(164)	(151)	(13)	(250)				68 898	4 356
8	Mājsaimniecības	40 789	34 630	6 159	2 051			(776)	(455)	(321)	(960)				17 265	807
9	Parāda vērtspapīri	199 369	198 332	1 037				(230)	(230)							
10	Centrālās bankas															
11	Vispārējā valdība	161 104	161 104					(186)	(186)							
12	Kreditīestādes	24 271	24 271					(4)	(4)							
13	Citas finanšu sabiedrības	2 925	2 925					(35)	(35)							
14	Nefinanšu sabiedrības	11 069	10 032	1 037				(5)	(5)							
15	Ārpusbilances riska darījumi	15 397	15 291	106	304			(27)	(27)							
16	Centrālās bankas															
17	Vispārējā valdība															
18	Kreditīestādes															
19	Citas finanšu sabiedrības	3 436	3 436					(1)	(1)							
20	Nefinanšu sabiedrības	9 988	9 894	94	304			(5)	(5)							
21	Mājsaimniecības	1 973	1 961	12				(21)	(21)							
22	Kopā	509 963	479 267	30 696	7 508			(1 281)	(947)	(334)	(1 210)				128 880	5 163

9. veidne Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums (tūkst.EUR)

		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
1	Materiālie pamatlīdzekļi (PP&E)		
2	Izņemot PP&E	2 401	
3	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	2 324	
4	<i>Komerčiālais nekustamais īpašums</i>		
5	<i>Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)</i>	77	
6	<i>Kapitāla un parāda instrumenti</i>		
7	<i>Citi</i>		
8	Kopā	2 401	

VI. Informācija par riska pārvaldību

Tabula EU OVA – IESTĀDES RISKĀ PĀRVALDĪBAS PIEEJA

Kvalitatīva informācija par riska pārvaldības pieeju, t.sk. riska pārvaldības stratēģijām un procesiem par katru atsevišķu riska kategoriju, ir atspoguļota Signet Bank AS gada pārskatā par 2023. gadu "Riskā vadība" (35. lpp.) (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2024/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2023_.pdf).

Tabula EU OVB – INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA PAR PĀRVALDĪBAS PASĀKUMIEM

2023. gadā viens no Bankas valdes locekļiem ir arī Galvenais finanšu kontrolieris (CFC) un Risku direktors (CRO), viens valdes loceklis ir par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona (CCO), bet Bankas valdes priekšsēdētājs ir arī izpilddirektors (CEO).

Banka vadības struktūras locekļu atlasī un novērtēšanu veic saskaņā ar Amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumiem, Padomes nolikumu, ņemot vērā FKTK normatīvos noteikumus Nr. 94 „Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi”, Darba likumu un ievērojot citu saistošo normatīvo aktu prasības un starptautiskās rekomendācijas. Bankā par augstākās vadības atlases un iecelšanas jomu atbild Bankas padome (ņemot vērā Bankas padomes locekļu skaitu un Bankas darbības apjomu, veidu, sarežģītību un specifiku, kā arī organizatorisko struktūru, Bankā nav izveidota izvirzīšanas komiteja un tiek nodrošināts, ka izvirzīšanas komitejas pienākumus veic Bankas padome pilnā sastāvā). Banka nodrošina, ka Bankas padomei izvirzīšanas komitejas funkcijas izpildīšanas jomā ir pieejama visa tās darbībai nepieciešamā informācija, regulāri vai pēc pieprasījuma Bankas darbinieki un amatpersonas sniedz pārskatus un informāciju, kā arī pēc nepieciešamības ir iespēja piesaistīt iekšējās kontroles funkciju veicējus, kā arī citus ekspertus, piemēram, personālvadības funkcijas veicēju vai ārējo ekspertu, lai veicinātu viedokļu apmaiņu, konsultēšanu un atbalsta sniegšanu Bankas padomes locekļiem.

Padomes un valdes locekļu kandidātu atbilstību un piemērotību amatam izvērtē saskaņā ar Bankas Iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto kārtību, un tiek ņemts vērā plašs īpašību un kompetenču klāsts.

Vadības struktūras locekļu individuālā un kolektīvā piemērotība amatam tiek novērtēta vismaz reizi gadā, ievērojot Latvijas Bankas noteikumus noteikto periodiskumu. Valdes locekļu kopējo pieredzi un kompetences raksturo ilggadēja darbība finanšu un banku sektorā, tostarp vadības un stratēģisko lēmumu pieņemšanas jomā. Valdes komandas pārstāvji ir strādājuši gan vietējos, gan starptautiskos uzņēmumos, iegūstot dziļas zināšanas par finanšu vadību, investīciju pārvaldīšanu un klientu apkalpošanu. Valdes komandā ir arī valdes locekļi ar pieredzi atbilstības un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanas (NILLNTFN) pārraudzības jomā. Valdes kolektīvās zināšanas apliecina arī starptautiski sertifikāti: vienam valdes loceklim ir iekšējā auditora (*Certified Internal Auditor*), finanšu analītiķa (*Chartered Financial Analyst*) sertifikāti un 2 valdes locekļiem ir noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas speciālista (*Certified Anti-Money Laundering Specialist*) sertifikāti.

Bankas padomes sastāvā ir izglītības, profesionālās pieredzes, dzimumu un vecumu dažādība, kā arī padomes sastāvā ir neatkarīgs Padomes loceklis. 3 no 4 padomes locekļiem ārpus darbības Bankas padomē papildus darbojas dažādās jomās, tādējādi papildinot savas zināšanas un pieredzi. Padomes locekļiem kolektīvi ir ilggadēja pieredze banku jomā gan vietējā, gan starptautiskā līmenī.

Bankai ir izstrādāta un īstenota politika dažādības (*diversity*) īstenošanai vadības struktūrā, lai nodrošinātu,

ka, ieceļot amatā vadības struktūras locekļus, tiktu veicināta viedokļu, pieredzes un kompetenču daudzveidība vadības locekļu ikdienas darbībā. Banka pēc iespējas nodrošina, ka vadības locekļu dažādība tiek īstenota vismaz attiecībā uz šādiem aspektiem: izglītību un profesionālo pieredzi, dzimumu, vecumu. Banka nodrošina, ka dažādības politikā noteiktie mērķi tiek ņemti vērā, ieceļot amatā jaunu vadības locekli, kā arī paaugstinot amatā par Bankas vadības locekli citu Bankas darbinieku, paredzot pēc būtības vienādus un dzimumu nediskriminējošus nosacījumus un iespējas visiem jaunajiem amata kandidātiem.

Banka ir pārliecināta, ka efektīvu darbību ilgtermiņā iespējams nodrošināt tikai, ievērojot ilgtspējīgas uzņēmējdarbības principu, ko veido trīs savstarpēji saistīti un vienlīdz būtiski ESG aspekti – vides (*environmental*) aspekts, sociālais (*social*) aspekts un korporatīvās pārvaldības (*governance*) aspekts. Banka īsteno organizācijas kultūru, veido darba vidi un procesus, novērtējot savstarpējo cieņu un dažādību, ievērojot vienlīdzīgas attieksmes principu, radot apstākļus, kuros šīs vērtības tiek cienītas, uzturētas un iedzīvinātas, kā arī nepieļaujot iespēju, lai tiktu aizskartas vai pārkāptas darbinieku cilvēktiesības.

Tabula EU ORA – KVALITATĪVA INFORMĀCIJA PAR OPERACIONĀLO RISKU

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.

Lai izveidotu optimālu operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, Bankas padome ir noteikusi Grupas operacionālā riska pārvaldīšanas pamatnostādnes, apstiprinot Grupas iekšējo normatīvo dokumentu „Operacionālā riska pārvaldīšanas politika”. Grupas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no dažādiem elementiem:

- operacionālā riska notikumu ziņošana;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālo risku notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistīto būtisko informāciju;
- operacionālā riska rādītāju, kuru izmaiņas var liecināt par riska palielināšanās varbūtību, noteikšana un regulāra kontrole;
- riska apetītes līmeņa noteikšana, nosakot zaudējumu pieļaujamā līmeņa limitus, kā arī šo limitu ievērošanas kontrole;
- operacionālā riska pašnovērtēšana;
- stresa testēšana, kurā tiek izmantoti gan iekšēji pieejamie dati, gan informācijas par ārējiem operacionālā riska notikumiem;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana.

Grupā tiek izmantoti šādi pasākumi operacionālā riska ierobežošanai (uzskaitījums nav izsmeļošs):

- funkciju nošķiršana;
- dokumentēta pilnvaru piešķiršana;
- pienākumu atdalīšana biznesa lēmumu pieņemšanas procesā;
- „četru acu” principa pielietošana darījumu izpildē (darījuma vai operācijas galīgā izpilde ir jāapstiprina vismaz diviem savstarpēji neatkarīgiem darbiniekiem vai struktūrvienībām);
- situācijas nepieļaušana, kad darbiniekam būtu iespēja (kļūdas vai apzinātas ļaunprātības rezultātā) vienpersoniski veikt biznesa darījumu vai operāciju no sākuma līdz galam neierobežotā apjomā;
- apdrošināšana (izvērtējot, vai šīs metodes lietošana operacionālā riska mazināšanai nerada jaunu risku, piemēram, juridisko vai darījumu partnera risku);
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.

Papildus vispārēja kvalitatīva informācija par operacionālo risku ir atspoguļota Signet Bank AS gada pārskata par 2023. gadu 5. nodaļā “Risku vadība” 54. lpp. (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2024/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2023_.pdf).

Tabula EU CRA: VISPĀRĒJA KVALITATĪVA INFORMĀCIJA PAR KREDĪTRISKU

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja Grupas darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas līguma nosacījumiem atbilstošās finanšu saistības pret Grupu. Grupa savā darbībā uzņemas kredītrisku, galvenokārt, saistībā ar tās izsniegtajiem kredītiem klientiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros, kā arī –

saistībā ar naudas līdzekļu turēšanu citās bankās un pie darījumu partneriem (finanšu instrumentu brokeriem. u.c.).

Lēmumu par kredīta izsniegšanu klientam Grupas kredītiestādēs pieņem attiecīgās Grupas kredītiestādes Kredītu komiteja. Grupas kredītiestāžu valde un padome akceptē kredītesānas darījumus, kuru summa pārsniedz noteiktu limitu. Piešķirot kredītu, Grupas kredītiestādes Kredītu komiteja izskata kredīta kredītriska novērtējumu, kurā ir iekļauta aizņēmēja kredīspējas analīze un kredīta nodrošinājuma analīze. Kredītriska mazināšanai piešķirtajiem kredītiem, ar retiem izņēmumiem, Grupa ņem nodrošinājumu, kura novērtējuma vērtība pārsniedz kredīta summu.

Kredītrisku, ko Grupai rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošajos kontos citās bankās, kā arī 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 Grupas kredītiestādes ALCO, un noteikto limitu apmērs ir atkarīgs no vērtspapīru emitenta vai darījumu partnera kredīspējas novērtējuma.

Papildus kredītriska pārvaldīšanai atsevišķu ekspozīciju līmenī (kredīts, ieguldījums emitenta vērtspapīros, naudas līdzekļu atlikums pie darījumu partnera) Grupa arī pārvalda sava uzņemtā kredītriska kopējo līmeni. Ar stresa testēšanas paņēmieni tiek noteikti Grupas kopējie iespējamie kredītriska zaudējumi stresa scenārijos, un Grupa kontrolē un plāno, lai šo iespējamo zaudējumu līmenis nepārsniegtu tādu līmeni/limitu, kādu Grupa spēj un vēlas uzņemties.

Papildu informācijai: vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku un tā pārvaldību ir atspoguļota Signet Bank AS gada pārskata par 2023. gadu 5. nodaļā "Risku vadība" 35. - 36. lpp. (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2024/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2023_.pdf).

Tabula EU MRA – AR TIRGUS RISKU SAISTĪTAS KVALITATĪVAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS

Tirgus riski ir Grupas iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās finanšu instrumentu (FI) cenu, tirgus procentu likmju vai valūtu kursu izmaiņu rezultātā. FI cenu risku Grupai rada tās ieguldījumi FVOCI FI un FVTPL FI. Tirgus procentu likmju izmaiņu risks Grupai rodas, jo tās aktīviem un saistībām procentu likmes var būt ar dažādiem pārskatīšanas termiņiem – var būt fiksētas uz dažādiem termiņiem. Valūtas risku Grupai rada valūtu griezumā nesabalansēta Grupas aktīvu un saistību struktūra – t.i., kad prasības ārvalstu valūtā ir lielākas vai mazākas kā saistības tajā pašā valūtā.

Grupas mērķi un ierobežojumi saistībā ar tās ieguldījumiem FI ir noteikti Bankas Investīciju politikā, t.sk. - ir noteikti ieguldījumu portfeļi ar savu stratēģiju un šo portfeļu kredītkvalitātes ierobežojumi un FI dzēšanas termiņa un ilguma (*duration*) ierobežojumi. Noteikto ierobežojumu ievērošana tiek pastāvīgi uzraudzīta. Grupa, galvenokārt, veic ieguldījumus augstas kredītkvalitātes ES un citu OECD valstu valdību parāda vērtspapīros ar samērā īsu termiņu līdz dzēšanai (līdz 2-3 gadiem), līdz ar ko Grupas uzņemtais FI cenu risks ir ierobežots.

Grupa pārvalda savu uzņemto tirgus procentu likmju risku, regulāri novērtējot starpības (*gaps*) starp saviem aktīviem/prasībām un pasīviem/saistībām termiņu intervālos pēc procentu likmju pārskatīšanas vai dzēšanas datumiem, un nepieciešamības gadījumā mazina šīs starpības, lai tās atbilstu Grupai pieņemamam līmenim. Ņemot vērā to, ka Grupas saistības pārsvarā veido pieprasījuma noguldījumi, Grupa, galvenokārt, izsniedz kredītus ar mainīgu procentu likmi, kā arī veic ieguldījumus parāda vērtspapīros ar samērā īsu termiņu līdz dzēšanai. Grupa pārvalda tās uzņemto valūtas risku, Grupas kredītiestādēm nosakot limitus starpībām starp tās aktīviem/prasībām un pasīviem/saistībām valūtu griezumā, un kontrolējot šo limitu ievērošanu.

Papildu vispārēja kvalitatīva informācija par tirgus risku, tā pārvaldības stratēģijām un procesiem ir atspoguļota Signet Bank AS gada pārskata par 2023. gadu 5. nodaļā "Risku vadība" 37. - 43. lpp. (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2024/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2023_.pdf).

Tabula EU LIQA – LIKVIDITĀTES RISKĀ PĀRVALDĪBA

Likviditātes risks ir risks, ka Grupas kredītiestāde, Grupas sabiedrība vai Grupa kopumā nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta Grupas kredītiestādes, Grupas sabiedrības vai Grupas ikdienas darbība vai kopējais finansiālais stāvoklis.

Grupas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes, kas ir saistošas Grupas kredītiestādēm un Grupas citām sabiedrībām, ir noteiktas Bankas Likviditātes riska pārvaldīšanas politikā, kuru apstiprina Bankas padome. Politikā ir noteikti pasākumi, kuri likviditātes riska pārvaldīšanai Grupā tiek veikti ikdienā, kā arī

regulāri – katru mēnesi, ceturksni vai reizi gadā. Grupas katra kredītiestāde nodrošina ārējos normatīvajos aktos noteikto prasību likviditātes riska pārvaldīšanai un likviditātes rādītāju līmenim ievērošanu, kā arī Banka nodrošina prasību Grupas likviditātes rādītāju līmenim ievērošanu.

Likviditātes riska pārvaldīšanas ietvaros Bankas padome nosaka Grupas stratēģiju un likviditātes riska pārvaldīšanas pamatprincipus, mērķus likviditātes pārvaldības jomā, ņemot vērā Grupas darbību raksturojošos rādītājus un finansiālo stāvokli, kā arī regulējošās prasības. Bankas valde nodrošina likviditātes riska vadību Bankā un Grupas līmenī, likviditātes riska pastāvīgu identificēšanu un pārvaldīšanu, tai skaitā mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu atbilstoši politikai. Grupas kredītiestādes ALCO pārvalda likviditātes risku Bankā un Grupas līmenī, izskata regulāri iesniegto informāciju un pārskatus par likviditātes risku, izvērtē tos, pieņem lēmumus par nepieciešamo rīcību likviditātes riska pārvaldīšanai, nosaka likviditātes riska ierobežojošos limitus un šī riska rādītājus, uzrauga minēto limitu ievērošanu un likviditātes riska indikatoru dinamiku, pieņem lēmumus par risku uzņemšanos un/vai nepieciešamiem pasākumiem likviditātes riska mazināšanai, izskata un izvērtē likviditātes riska stresa testēšanas rezultātus, t.sk. izskata un akceptē likvīdo aktīvu iespējamā deficīta segšanas avotu novērtējumu. Bankas Finanšu risku vadības pārvalde nodrošina normatīvajām prasībām atbilstošas likviditātes riska pārvaldības sistēmas izveidi Bankā un Grupas līmenī; kontrolē likviditātes riska pārvaldības procesu regulējošo normatīvo dokumentu nosacījumu un limitu ievērošanu, regulāri sniedz informāciju par limitu un ierobežojumu izpildes rezultātiem, par sagaidāmajiem limitu pārsniegumiem un konstatētajiem pārkāpumiem nekavējoties ziņo Risku direktoram (*Chief Risk Officer, CRO*) un ALCO; novērtē likviditātes risku (t.sk. veic likviditātes riska stresa testēšanu), izstrādā priekšlikumus likviditātes riska limitiem un ierobežojumiem, likviditātes riska ierobežojumu un limitu ievērošanas uzraudzību. Bankas Risku direktors pārrauga likviditātes riska pārvaldības sistēmas darbību Bankā un Grupas līmenī. Resursu pārvalde veic nepieciešamās darbības ikdienas likviditātes uzturēšanai nostro kontos, ieskaitot valūtu maiņas darījumus un starpbanku aizņēmumu/aizdevumu darījumus, veido finanšu instrumentu portfeli.

Grupa plāno savu bilances struktūru un likviditātes rādītājus sava finanšu plāna 3 gadu termiņā ietvaros, t.sk. plānojot Grupas bilances pasīvu/finansējuma struktūru: pašu kapitālu, pieprasījuma noguldījumus, termiņnoguldījumus.

Grupas likviditātes riska mērīšanas un ziņošanas sistēmas aptver visus būtiskos likviditātes riska izraisītājus (*drivers*): dažādu aktīvu veidu tirgus likviditāte, noguldījumu stabilitāte/svārstīgums, noguldījumu koncentrācija klientu/saistītu klientu grupu griezumā. Grupas kredītiestādēs katru dienu tiek veikta likviditātes rādītāju aprēķināšana un kontrole Grupas kredītiestādes un Grupas līmenī. Likviditātes rādītājiem ir noteikti agrīnās brīdināšanas līmeņi, kurus sasniedzot ir paredzēts lemt par Grupas kredītiestādes likviditātes rādītāju identificēto uzlabošanas pasākumu veikšanu.

Likviditātes risks Grupas kredītiestādēs tiek novērtēts ar stresa testēšanas paņēmieni. Stresa testā tiek pieņemts, ka Grupas kredītiestādes klientu noguldījumi var piedzīvot būtisku kritumu, kā arī, ka var samazināties Grupas kredītiestādes iegādāto vērtspapīru tirgus likviditāte, un tiek aprēķināts Grupas kredītiestādes likvīdo aktīvu iespējamais deficīts (vai pārpalikums) normatīvajos aktos noteiktā likviditātes rādītāju minimālā līmeņa nodrošināšanai. Balstoties uz stresa testa rezultātiem, ņemot vērā papildu likvīdos aktīvus, kurus Grupas kredītiestāde saskaņā ar savu novērtējumu var piesaistīt, Grupas kredītiestāde nosaka limitus ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos, kā arī nosaka uzņemtā likviditātes riska atbilstību savai likviditātes riska apetītei un tolerancei. Grupas likviditātes riska tolerance ir noteikta ņemot vērā stresa scenārijus – Grupa var uzņemties tādu likviditātes risku, lai stresa scenāriju pieņemumu iestāšanās gadījumā, ņemot vērā savus identificētos pasākumus un avotus likviditātes uzlabošanai, tā spētu nodrošināt vismaz normatīvo likviditātes rādītāju minimālā līmeņa ievērošanu.

Grupas kredītiestādēm ir izstrādāti plāni likviditātes nodrošināšanai krīzes apstākļos, kuros ir noteikti iespējamie pasākumi pietiekama kredītiestādes likviditātes līmeņa nodrošināšanai likviditātes krīzes iestāšanās gadījumā; identificēti papildu finansējuma avoti, piesaistīšanas termiņi un izmaksas; noteikti iespējamie pasākumi komunikācijai ar darbiniekiem, klientiem un masu informācijas līdzekļiem. Grupas kredītiestādes pārskata un atjauno savus likviditātes krīzes plānus ne retāk kā reizi gadā.

Bankas padome apstiprināja ziņojumu par Grupas likviditātes pārvaldīšanas procesu (ILAAP ziņojumu) par 2023.gadu, un ziņojums tika iesniegts Latvijas Bankai normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Ziņojumā tika iekļauta informācija par likviditātes riska pārvaldīšanas kārtību Grupā un Grupas kredītiestādēs, informācija par Grupas uzņemtā likviditātes riska atbilstību tās likviditātes riska tolerancei un apetītei, informācija par likviditātes riska rādītājiem un to tendencēm, informācija par Grupas finansējuma profilu un finansējuma risku, likviditātes riska stresa testēšanas pieņēmumi un rezultāti, kā arī Bankas iekšējā audita secinājumi par

ILAAP ziņojuma pārbaudes rezultātiem. Tādējādi, apstiprinot ziņojumu, tika akceptēta Grupas likviditātes riska pārvaldības sistēmas atbilstība Grupas profilam un stratēģijai.

Saskaņā ar ILAAP ziņojumā iekļautajiem Bankas likviditātes riska stresa testa par 31.12.2023. rezultātiem, likviditātes stresa testa visvairāk negatīvajā scenārijā Bankai varēja izveidoties likvido aktīvu deficīts 8,0% apmērā no Bankas kopējiem aktīviem normatīvo likviditātes rādītāju minimālā līmeņa ievērošanai, un Bankai bija identificēti likvido aktīvu piesaistīšanas pasākumi/avoti 10,3% apmērā no tās aktīviem. Savukārt Grupas kredītiestādei (AS Magnetiq Bank) varēja izveidoties likvido aktīvu deficīts 10,6% apmērā no Bankas kopējiem aktīviem, un Bankai bija identificēti likvido aktīvu piesaistīšanas pasākumi/avoti 11,1% apmērā no tās aktīviem. Tādējādi, ņemot vērā, ka Grupas kredītiestādēm 31.12.2023. bija identificēti iespējamie pasākumi/avoti sava iespējamā likvido aktīvu deficīta, kurš varēja izveidoties stresa scenāriju pieņemumu piepildīšanās gadījumā, segšanai, Grupas kredītiestāžu likviditātes stāvoklis bija novērtēts kā atbilstošs Grupas likviditātes riska tolerancei.

VII. Informācija par atalgojuma politiku

Tabula EU REMA – ATALGOJUMA POLITIKA

Informācija par atalgojuma pārraudzības struktūrām.

Izvērtējot Bankas biznesa modeli, darbības apjomu, veidus, sarežģītību, specifiku un organizatorisko struktūru, Bankā Atalgojuma komiteja netiek veidota. Atalgojuma komitejas funkcijas augstākās vadības Atalgojuma noteikšanas jomā pilnā sastāvā veic Bankas padome, ņemot vērā ārējos tiesību aktos noteiktās prasības attiecībā uz šīs komitejas izveidi. 2023. gadā Bankas padome ir noturējusi 49 (četrdesmit deviņas) sēdes.

Atalgojuma sistēmas izveides un uzturēšanas procesā līdz šim ārējo konsultantu pakalpojumi netika izmantoti. Bankas Atalgojuma politika paredz, ka Bankas padome nosaka, vai nepieciešams piesaistīt neatkarīgu ārējo ekspertu.

Grupa īsteno Grupas mēroga atalgojuma politiku. Banka kā konsolidācijas grupas mātes sabiedrība nodrošina nepieciešamās informācijas apmaiņu ar Grupas sabiedrībām par Atalgojuma politiku un ar to saistītajiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un lēmumiem, lai Banka, t. sk. kontroles funkciju nodrošināšanas ietvaros, varētu izvērtēt Atalgojuma politikas un prakses atbilstību Grupas līmenī noteiktajām prasībām.

Grupās sabiedrības, kas darbojas finanšu jomā, ņemot vērā to biznesa modeļus, izstrādā, dokumentē un apstiprina savas darbinieku atalgojuma sistēmas, atalgojuma politiku un citus iekšējos normatīvos dokumentus, kas detalizēti regulē dažādus ar Atalgojumu saistītus jautājumus, ievērojot šādus principus:

1. šiem iekšējiem dokumentiem jāatbilst Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Atalgojuma politika” un citos ārējos tiesību aktos, kas ir saistoši konkrētai Grupas sabiedrībai, noteiktajiem principiem;
2. politikas līmeņa dokumenti, saskaņā ar Grupā pastāvošo kārtību, ir saskaņojami ar Banku.

Riska profilu ietekmējošo amatu⁴ identifikācijas process notiek, ievērojot Direktīvā⁵, Latvijas Bankas noteikumos un [Regulā Nr. 2021/923](#)⁶ noteiktās prasības. Riska profilu ietekmējošie amati tiek izvērtēti un identificēti ne retāk kā 1 (vienu) reizi gadā. Darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu, nodrošina tādu atalgojuma politiku un praksi, kas atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai un veicina to, bet neveicina risku uzņemšanos virs Bankas noteiktā pieļaujamā risku uzņemšanās līmeņa.

Informācija par atalgojuma sistēmas uzbūvi un struktūru.

Grupās atalgojuma politika un prakse ir izveidota, ņemot vērā Grupas attīstības un riska stratēģijas mērķus, korporatīvo kultūru un vērtības, ilgtermiņa intereses un izmantotos pasākumus, un tās mērķi ir:

1. noteikt atalgojuma politiku un tās piemērošanas prasības, lai nodrošinātu, ka atalgojuma politika un prakse darbiniekiem, tostarp tiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu,

⁴ Dažos ārējos normatīvajos aktos tiek izmantots nosaukums – “identificētās personas” (piemēram, Eiropas Banku iestādes pamatnostādņēs “[Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES](#)”, EBA/GL/2021/04).

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/36/ES 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

⁶ [Komisijas Deleģētā regula \(ES\) 2021/923 \(2021. gada 25. marts\), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros noteikti kritēriji, pēc kuriem definē vadītāja atbildību, kontroles funkcijas, būtiskas sabiedrības struktūrvienības un būtisku ietekmi uz būtiskas sabiedrības struktūrvienības riska profilu, un noteikti kritēriji to darba ņēmēju vai darba ņēmēju kategoriju identificēšanai, kuru profesionālajai darbībai ir tāda ietekme uz iestādes riska profilu, kas ir salīdzinoši tikpat būtiska kā iepriekš minētās direktīvas 92. panta 3. punktā minētajiem darba ņēmējiem vai darba ņēmēju kategorijām](#)

- atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai, un veicinātu to, bet ierobežotu risku uzņemšanos virs noteiktā pieļaujamā risku uzņemšanās līmeņa, kas noteikts Grupas stratēģijā;
2. piesaistīt Bankai attiecīgas kvalifikācijas motivētus, augsta līmeņa profesionāļus, kuri pārstāv Bankas/Grupas biznesa attīstībai būtiskas kompetences, un motivēt tos noteikto darbības mērķu sasniegšanai;
 3. veicināt Bankas/Grupas mērķu sasniegšanu, atzinīgi novērtēt augsta darba snieguma kultūru un profesionālo attīstību, paredzot atbilstošu novērtējumu un atalgojumu par kvalitatīvu darbu un sasniegtajiem rezultātiem;
 4. stiprināt darbinieku lojalitāti, kuri veicina Bankas/Grupas darbības efektivitāti, stratēģisko mērķu sasniegšanu, risku minimizēšanu, ievērojot Grupas korporatīvās vērtības, profesionālas rīcības un ētikas standartus un nodrošinot interešu saskaņotību ar Bankas/Grupas vadības un akcionāru interesēm;
 5. nodrošināt, lai monetārajos un nemonetārajos atalgojuma veidos netiktu iekļauti stimuli, kas liktu darbiniekiem dot priekšroku savām interesēm vai Bankas/Grupas interesēm, tādējādi kaitējot klientu interesēm;
 6. noteikt prasības ar atalgojuma politiku un praksi saistītās informācijas apkopošanai, kā arī datu sagatavošanas un iesniegšanas Latvijas Bankai un pastarpināti arī ECB kārtību atalgojuma tendenču novērtēšanai.

Darbinieku atalgojums Bankā sastāv no 2 (diviem) elementiem: atalgojuma nemainīgās daļas un atalgojuma mainīgās daļas. Banka skaidri nošķir kritērijus, kurus izmanto, lai noteiktu atalgojuma nemainīgo daļu, kas galvenokārt atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildības līmeni.

Riski, kas ir ņemti vērā atalgojuma procesos.

Banka, ņemot vērā tās darbības apjomu, veidu, sarežģītību, specifiku un organizatorisko struktūru, ir izstrādājusi, ieviesusi un nodrošina pastāvīgu uzturēšanu tādai Atalgojuma politikai, tostarp pensiju politikai (ciktāl tā ir Bankai saistoša), kas:

1. atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai un veicina to, bet ierobežo risku uzņemšanos virs Grupas noteiktā risku uzņemšanās līmeņa;
2. neierobežo Bankas likviditāti un spēju stiprināt tās pašu kapitālu īsā laika periodā un arī ilgtermiņā;
3. samazina interešu konflikta situāciju rašanās iespēju.

Banka nekavējoties pārskata Atalgojuma politikas pamatprincipus Atalgojuma mainīgajai daļai, piemēram, attiecīgi samazinot Atalgojuma mainīgo daļu, paredzot atlikt lielāku tās daļu uz ilgāku laiku vai lielāku daļu piešķirot nemonetāros instrumentos, ja Bankas darbības procesā ir konstatēti riski finanšu stabilitātei nākotnē.

Bankā katrai darbinieku amata kategorijai ir noteikta samērīga un pamatota attiecība starp atalgojuma nemainīgo un mainīgo daļu, t.sk. atalgojuma mainīgās daļas augstākā robeža (procentos no nemainīgās daļas), ņemot vērā attiecīgajam amatam noteikto darbības jomu, nosacījumus un specifiku, kā arī Bankas riska profilu ietekmējošiem amatiem - Kredītiestāžu likumā noteiktos ierobežojumus atalgojuma mainīgās daļas apmēram.

Darba snieguma sasaiste ar atalgojuma līmeni snieguma novērtēšanas periodā.

Darbinieka atalgojuma mainīgā daļa ir saistīta ar darba snieguma novērtēšanas rezultātiem un ir atkarīga no struktūrvienības un amata segmenta, kurā attiecīgais darbinieks strādā. Bankas padome, apstiprinot Bankas valdes piedāvātos motivācijas sistēmas pamatprincipus (parasti - gada beigās kopā ar Bankas/Grupas budžetu) konkrētajam gadam, katram amata segmentam nosaka un apstiprina arī atalgojuma mainīgās daļas aprēķina principus, izmaksas biežumu, atlikšanas kārtību, ņemot vērā darba snieguma novērtēšanas rezultātus (vismaz) pēdējo 12 (divpadsmit) mēnešu periodā, bet atliktās atalgojuma mainīgās daļas izmaksāšanas gadījumā - ne tikai pēdējo 12 (divpadsmit) mēnešu periodā, bet arī par periodu, par kuru plānots izmaksāt atlikto atalgojuma mainīgo daļu, kā arī ņemot vērā gan darbinieka individuālajos mērķos definētos kritērijus, gan Bankas darbības rezultātus.

Darbinieka individuālo darbības rezultātu novērtēšanai izmanto ne tikai darbības apjomu raksturojošos (kvantitatīvos) finanšu rādītājus, piemēram, ienākumus vai apgrozījumu, bet arī nefinanšu (kvalitatīvos) rādītājus, piemēram, iekšējo normatīvo dokumentu un standartu, kas nosaka attiecības ar klientiem, un noteikto limitu ievērošanu, taisnīgu attieksmi pret klientiem, klientu apmierinātību u.tml.

Lai nodrošinātu, ka darbības rezultātu novērtēšana ir pamatota ar ilgtermiņa darbības rezultātiem un atbilst Bankas darbības ciklam un tās darbības riskiem, nosakot atalgojuma mainīgo daļu, darbības rezultātu novērtēšanā ņem vērā ne tikai pārskata gada, bet vairāku gadu darbības rezultātu rādītājus.

Atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas nolūkos Bankas darbinieki tiek sadalīti šādos segmentos:

1. Bankas riska profilu ietekmējošie amati, kuri sadalīti šādās apakšgrupās:
 - 1.1. Bankas vadības komanda;
 - 1.2. Bankas riska profilu ietekmējošos amatos esošie darbinieki, kuru amata pienākumi ir saistīti ar Bankas produktu pārdošanas plāna izpildi (biznesa struktūrvienību darbinieki);
 - 1.3. citi Bankas riska profilu ietekmējošos amatos esošie darbinieki - biznesa atbalsta struktūrvienību darbinieki;
2. biznesa atbalsta struktūrvienību darbinieki, kas nav Bankas riska profilu ietekmējošie amati;
3. darbinieki, kas pārdod Bankas produktus un/vai pakalpojumus (Atbilstošās personas⁷) un kas nav Bankas riska profilu ietekmējošie amati;
4. darbinieki, kas strādā citos Bankas peļņu ģenerējošos amatos un kas nav Bankas riska profilu ietekmējošie amati.

Atalgojuma mainīgās daļas atlikto summu aprēķina un izmaksā, ņemot vērā ilgtermiņa perspektīvu un izvērtējot vidējā termiņā sasniegtos mērķus, ar tiem saistītos riskus un rezultātu ilgtspēju.

Atalgojuma mainīgo daļu par konkrēto periodu nepiešķir, ja:

- apdraudēta Bankas kapitāla bāzes stabilitāte;
- nav sasniegti Bankas kopējie darbības mērķi konkrētajā darbības gadā;
- darbiniekam uz atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas brīdi ir spēkā disciplinārsods;
- darbinieks ir uzteicis darba tiesiskās attiecības, iesniedzot Bankā uzteikumu, vai arī Banka izbeidz darba tiesiskās attiecības ar darbinieku pēc darba devēja iniciatīvas, ja darba tiesisko attiecību izbeigšanas iemesls ir Darba likuma 101.panta pirmās daļas 1.-6.punkts.

Atalgojuma mainīgo daļu galvenokārt veido (atalgojuma mainīgās daļas elementi ir) prēmijas. Uz šo brīdi Bankai nav nemonetāro instrumentu kā atalgojuma mainīgās daļas elementu. Gadījumā, ja tiks pieņemts lēmums par nemonetāro instrumentu kā atalgojuma mainīgās daļas elementu ieviešanu, tiks veikti grozījumi Atalgojuma politikā un izstrādāta atsevišķa kārtība. Ja izveidosies situācija, ka Banka riska profilu ietekmējošajiem amatiem izmantos akcijas, ar akcijām saistītos instrumentus vai citus instrumentus kā atalgojuma mainīgo daļu, Banka izstrādās nemonetāro instrumentu turēšanas politiku (*retention policy*).

Banka izstrādā rādītājus, kurus izmanto atalgojuma mainīgās daļas vai to veidojošo elementu kopējā apmēra (*pools of variable remuneration components*) aprēķinam un koriģēšanai, ņemot vērā Bankas/Grupas darbības rezultātus ietekmējošos faktoros. Banka koriģē finanšu rādītājus, ņemot vērā:

1. ar darbības rezultātiem saistīto esošo un varbūtējo risku izvērtējumu;
2. izdevumus par kapitālu, kā arī izdevumus likviditātes nodrošināšanai.

Banka, izstrādājot metodes finanšu rādītāju koriģēšanai, nosaka, kā atalgojuma mainīgās daļas noteikšanā katram darbiniekam atspoguļo:

1. riskus, kas rodas vai var rasties darbības veidos, kuros nodarbināts attiecīgais darbinieks;
2. iekšējās kontroles elementus esošo un varbūtējo risku mazināšanai;
3. periodu, kas nepieciešams, lai varētu izvērtēt darbības veida, kurā nodarbināts attiecīgais darbinieks, rezultātu.

Atalgojuma koriģēšana, lai ņemtu vērā ilgtermiņa sniegumu.

Banka attiecībā uz Bankas riska profilu ietekmējošiem amatiem nosaka katram Bankas riska profilu ietekmējošajam amatam atbilstošas atalgojuma mainīgās daļas un tās elementu piešķiršanas kritērijus, kārtību, kā arī apmēru neatkarīgi no atalgojuma mainīgās daļas struktūras izmaksas un neatsaucamu tiesību uz to iegūšanas nosacījumus, ņemot vērā, ka:

- atalgojuma mainīgās daļas, t. sk. atliktās daļas, faktiski izmaksu veic, vai neatsaucamas tiesības uz to iegūst vienīgi gadījumā, ja maksājums nemazina drošu Bankas/Grupas finanšu stāvokli ilgtermiņā un atbilst Bankas, tās riska profilu ietekmējošā amata veicēja un attiecīgās struktūrvienības darbības rezultātiem;
- Banka samazina atalgojuma mainīgās daļas kopējā apmēra izmaksu, t. sk. atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas kopējā apmēra izmaksu, ja tās finanšu darbības rezultāti pasliktinās vai ir negatīvi;
- tiek izmantoti tādi koriģēšanas mehānismi kā izmaksātās atalgojuma mainīgās daļas atmaksas pieprasīšana vai atalgojuma mainīgās daļas, tostarp atliktās daļas, kopējā apmēra daļēja vai pilnīga samazināšana, ja tā piešķirta par darbības rezultātiem, pamatojoties uz datiem, kas vēlāk izrādījušies ar nolūku sagrozīti (ļauņprātīga rīcība) (*clawback*), vai atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, samazināšana, pamatojoties uz faktiskajiem darbības

⁷ Atbilstošā persona – Bankas Atalgojuma politikas izpratnē: jebkura fiziska persona, kura:

1. strādā Bankā un tiešā veidā piedāvā/sniedz patērētājiem Bankas produktus/pakalpojumus;
2. strādā Bankā un tiešā vai netiešā veidā pārtrauga 1.punktā minētās personas darbu.

rezultātiem (*malus*). Banka nosaka kritērijus minēto koriģēšanas mehānismu piemērošanai un nodrošina, ka tie aptver situācijas, kurās attiecīgais darbinieks piedalījās vai bija atbildīgs par rīcību, kā rezultātā Bankai/Grupai radās būtiski zaudējumi, un situācijas, kurās attiecīgais Darbinieks neatbilda attiecīgajiem piemērotības un atbilstības standartiem (*standards of fitness and propriety*).

Neatsaucamas tiesības uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūst proporcionāli periodam (gadu skaitam), uz kādu atlikta atalgojuma mainīgā daļa, bet ne ātrāk kā 12 (divpadsmit) mēnešus pēc atalgojuma mainīgās daļas piešķiršanas, nodrošinot, ka atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas faktiskā izmaksa tiek veikta attiecīgi ne biežāk kā vienu reizi periodā (kalendārajā gadā). Pirms neatsaucamu tiesību uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūšanas to nepieciešamības gadījumā samazina, ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā neietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un kas saistīti ar darbības rezultātiem, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgās daļas atliktā daļa. Banka ievēro, ka atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas faktisko izmaksu var veikt tikai pēc tam, kad uz to ir iegūtas neatsaucamas tiesības, kā arī par atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, netiek noteiktas, aprēķinātas un izmaksātas dividendes vai procenti.

Veidne EU REM1 – FINANŠU GADA LAIKĀ PIEŠKIRTAIS ATALGOJUMS (tūkst.EUR)

			a	b	c	d
			Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
1	Fiksētais atalgojums	Identificēto darbinieku skaits	4	11	5	14
2		Fiksētais atalgojums kopā	132	814	285	931
3		<i>Tai skaitā – skaidrā naudā</i>	<i>132</i>	<i>814</i>	<i>285</i>	<i>931</i>
EU-4a		<i>Tai skaitā – akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas</i>	-	-	-	-
5		<i>Tai skaitā – ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti</i>	-	-	-	-
EU-5x		<i>Tai skaitā – citi instrumenti</i>	-	-	-	-
7		<i>Tai skaitā – citi veidi</i>	-	-	-	-
9	Atalgojuma mainīgā daļa	Identificēto darbinieku skaits	-	1	-	5
10		Atalgojuma mainīgā daļa kopā	-	*	-	307
11		<i>Tai skaitā – skaidrā naudā</i>	-	-	-	<i>307</i>
12		<i>Tai skaitā – atlikts</i>	-	-	-	<i>248</i>
EU-13a		<i>Tai skaitā – akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas</i>	-	-	-	-
EU-14a		<i>Tai skaitā – atlikts</i>	-	-	-	-
EU-13b		<i>Tai skaitā – ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti</i>	-	-	-	-
EU-14b		<i>Tai skaitā – atlikts</i>	-	-	-	-
EU-14x		<i>Tai skaitā – citi instrumenti</i>	-	-	-	-
EU-14y		<i>Tai skaitā – atlikts</i>	-	-	-	-
15		<i>Tai skaitā – citi veidi</i>	-	-	-	-
16	<i>Tai skaitā – atlikts</i>	-	-	-	-	
17	Atalgojums kopā (2. + 10. rinda)		132	814	285	1 238

- Ievērojot normatīvos aktus fizisko personu datu aizsardzības jomā, informācija par mainīgā atalgojuma daļas maksāšanas faktu un saistītajiem maksājumiem, ja šādi ir bijuši, netiks atklāta tām amatu saimēm, kurām šādas informācijas atklāšana var ļaut identificēt datu subjektu.

Veidne EU REM2 – ĪPAŠI MAKSĀJUMI DARBINIEKIEM, KURU PROFESIONĀLĀ DARBĪBA BŪTISKI IETEKMĒ IESTĀDES RISKA PROFILU (IDENTIFICĒTI DARBINIEKI) (tūkst.EUR)

		a	b	c	d
		Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums				
1	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums – identificēto darbinieku skaits	-	-	-	-
2	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums – kopsumma	-	-	-	-
3	Šā piešķirtā garantētā mainīgā atalgojuma skaitā – finanšu gada laikā izmaksātais atalgojums, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā	-	-	-	-
Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā					
4	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, – identificēto darbinieku skaits	-	-	-	-
5	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, – kopsumma	-	-	-	-
Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu					
6	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu – identificēto darbinieku skaits	-	-	-	-
7	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu – kopsumma	-	-	-	-
8	Tai skaitā izmaksāti finanšu gada laikā	-	-	-	-
9	Tai skaitā atlikti	-	-	-	-
10	Tai skaitā finanšu gada laikā izmaksātie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā	-	-	-	-
11	Tai skaitā – lielākais maksājums, kas piešķirts vienai personai	-	-	-	-

Veidne EU REM3 – ATLIKTAIS ATALGOJUMS (tūkst.EUR)

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Atliktais un saglabātais atalgojums	Atliktā atalgojuma kopsumma, kas piešķirta par agrākiem snieguma periodiem	Tai skaitā – atalgojums, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Tai skaitā – atalgojums, par kuru tiks iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos finanšu gados	Finanšu gadā atbilstoši sniegumam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Finanšu gadā atbilstoši sniegumam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados	Kopējā summa, kas finanšu gadā koriģēta, veicot <i>ex post</i> netiešās korekcijas (t. i., atliktā atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ)	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kas piešķirta pirms finanšu gada un faktiski izmaksāta finanšu gadā	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kura piešķirta par iepriekšējo snieguma periodu, par kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības, bet kurai piemēro saglabāšanas periodus
1 Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Skaidrā naudā	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	141	136	5	-	-	-	-	-
8 Skaidrā naudā	141	136	5	-	-	-	-	-
9 Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Citi augstākās vadības locekļi	65	65	-	-	-	-	-	-
14 Skaidrā naudā	65	65	-	-	-	-	-	-
15 Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Citi identificētie darbinieki	315	159	156	-	-	-	112	156
20 Skaidrā naudā	315	159	156	-	-	-	112	156
21 Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Kopsumma	521	360	161	-	-	-	112	156

Veidne EU REM4 – PERSONAS, KAS GADA LAIKĀ ATALGOJUMĀ SAŅĒMUŠAS 1 MILJONU EUR UN VAIRĀK

		A
	EUR	Identificētie darbinieki – augsta atalgojuma saņēmēji saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 450. panta i) punktu
1	no 1 000 000 līdz mazāk nekā 1 500 000	-
2	no 1 500 000 līdz mazāk nekā 2 000 000	-
3	no 2 000 000 līdz mazāk nekā 2 500 000	-
4	no 2 500 000 līdz mazāk nekā 3 000 000	-
5	no 3 000 000 līdz mazāk nekā 3 500 000	-
6	no 3 500 000 līdz mazāk nekā 4 000 000	-
7	no 4 000 000 līdz mazāk nekā 4 500 000	-
8	no 4 500 000 līdz mazāk nekā 5 000 000	-
9	no 5 000 000 līdz mazāk nekā 6 000 000	-
10	no 6 000 000 līdz mazāk nekā 7 000 000	-
11	no 7 000 000 līdz mazāk nekā 8 000 000	-
x	Turpināt pēc nepieciešamības, ja jānorāda papildu atalgojuma diapazoni.	-

Veidne EU REM5 – INFORMĀCIJA PAR ATALGOJUMU DARBINIEKIEM, KURU PROFESIONĀLĀ DARBĪBĀ BŪTISKI IETEKMĒ IESTĀDES RISKA PROFILU (IDENTIFICĒTI DARBINIEKI) (tūkst.EUR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Vadības struktūras atalgojums			Darbības jomas							
		Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	Vadības struktūra – kopā	Ieguldījumu pakalpojumi	Banku pakalpojumi privātpersonām	Aktīvu pārvaldība	Korporatīvās funkcijas	Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas	Visas pārējās	Kopā	
1	Kopējais identificēto darbinieku skaits	4	11	15	4	4	-	4	5	2	34	
2	Tai skaitā – vadības struktūras locekļi	4	9	13	-	-	-	-	-	-	13	
3	Tai skaitā – citi augstākās vadības locekļi	-	2	2	-	1	-	2	-	2	7	
4	Tai skaitā – citi identificētie darbinieki	-	-	-	4	3	-	2	5	-	14	
5	Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	132	826	958	566	295	-	282	318	51	2 470	
6	Tai skaitā – atalgojuma mainīgā daļa	-	12	12	295	*	-	-	-	-	307	
7	Tai skaitā – fiksētais atalgojums	132	814	946	271	295	-	282	318	51	2 163	

- Ievērojot normatīvos aktus fizisko personu datu aizsardzības jomā, informācija par mainīgā atalgojuma daļas maksāšanas faktu un saistītajiem maksājumiem, ja šādi ir bijuši, netiks atklāta tām amatu saimēm, kurām šādas informācijas atklāšana var ļaut identificēt datu subjektu.

VIII. Informācijas atklāšanas prasības, kas neattiecas uz Grupu

Šobrīd uz Grupu neattiecas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz:

- - IRB pieejas izmantošanu attiecībā uz kredītrisku, jo Grupa izmanto standartizēto pieeju;
- - attīstīto mērīšanas pieeju izmantošanu attiecībā uz operacionālo risku, jo Grupa izmanto pamatrādītāju metodi;
- iekšējo tirgus riska modeļu izmantošanu, jo Grupa neizmanto iekšējos tirgus riska modeļus.

* * * * *