

Signet Bank AS publiskais pārskats

2019. gada 3. ceturksnis



Saturs

I Vadības ziņojums	3
II Vispārēja informācija	5
1. Bankas akcionāri	5
2. Bankas padomes sastāvs.....	5
3. Bankas valdes sastāvs	5
4. Bankas stratēģija un mērķi.....	6
5. Koncerna sastāvs.....	6
6. Koncerna struktūra	7
III Finanšu stāvoklis un darbības rezultāti	8
1. Bilances pārskats par finanšu stāvokli 2019. gada 30. septembrī un 2018. gada 31. decembrī.....	8
2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. un 2018. gada 30. septembrī.....	9
3. Darbības rādītāji.....	9
4. Koncerna vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze	10
5. Koncerna paredzamo kredītzaudējumu analīze	10
IV Risku un kapitāla pārvaldīšana	10
1. Risku pārvaldīšana	10
2. Kapitāla pietiekamība	11



I Vadības ziņojums

Signet Bank turpina īstenot savu ilgtermiņa stratēģiju nodrošinot augsta servisa pakalpojumus turīgām privātpersonām un viņiem piederošajiem uzņēmumiem. 2019. gada 30.septembrī 58% bankas klientu noguldījumus veidoja Latvijas un citu Eiropas Savienības dalībvalstu nodokļu rezidenti. Signet Bank plāno turpināt palielināt uzņēmējdarbības apjomus savos mērķa tirgos – Latvijā un citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, galvenokārt pievēršot uzmanību vietējam tirgum, kas veido 47% no bankas kopējās noguldījumu bāzes. Mūsu pakalpojumi joprojām ir vērsti uz mūsu klientu brīvo līdzekļu un investīciju iespēju, ko piedāvā kapitāla tirgi un privātie finansēšanas darījumi, apvienošanu. 2019. gada 30.septembrī koncerna veikto kreditēšanas darījumu apjoms bija 52 miljonu euro vērtībā, no kuriem aizdevumi ar Latvijas un OESD valstu risku veidoja 39 miljonu euro.

2019. gada augustā banka veiksmīgi noslēdza darbu pie Sun Finance grupas obligāciju emisijas organizēšanas, palīdzot piesaistīt līdzekļus 10 miljonu euro apmērā. Obligācijas iegādājās gan bankas privātie klienti, gan institucionālie investori.

Pateicoties vietējo klientu skaita pieaugumam bankas klientu skaits 3.ceturkšņa laikā ir pārsniedzis viena tūkstoša robežu. Mēs redzam pieaugošu vietējo klientu interesi par bankas pakalpojumiem, un sagaidām tālāku klientu skaita pieaugumu.

Koncernam 2019.gada deviņi mēneši bija pozitīvi. Neto komisijas naudas ienākumi bija 3,3 miljoni euro (+37% salīdzinājumā ar 2018. gada deviņiem mēnešiem), savukārt neto procentu ienākumi bija iepriekšējā perioda līmenī, administratīvie izdevumi – 4,3 miljoni euro (-2% salīdzinājumā ar 2018. gada deviņiem mēnešiem) un apvienotie ienākumi bija 0,7 miljoni euro (+20,8% salīdzinājumā ar 2018. gada deviņiem mēnešiem). Banka turpmākos mēnešos sagaida procentu ienākumu pieaugumu no kredītu portfeļa palielināšanas efekta. Kopējais klientu līdzekļu apjoms pārvaldīšanā un administrēšanā (AUMA) palielinājās no 465 miljoniem euro 2018. gada beigās līdz 932 miljoniem euro 2019. gada 3.ceturkšņa noslēgumā. Šādi rezultāti ir sasniegti, pateicoties ieņēmumu pieaugumam no kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumiem par 71%, kā arī no strukturēto finanšu pakalpojumiem par 44%, ko nodrošināja AUMA un bankas klubu darījumu apjoma pieaugums.

Koncerns turpina uzturēt konservatīvu bilances struktūru – 2019. gada 3.ceturkšņa beigās kapitāla pietiekamības rādītājs bija 24,9%, likviditātes seguma rādītājs bija 221%. Tuvākajos mēnešos banka plāno palielināt kapitāla izmantošanu, veicot jaunus vietējo uzņēmumu finansēšanas darījumus.

Koncerns turpina pievērst būtisku uzmanību NILLFTN prasību izpildei, pastāvīgi pilnveidojot iekšējās kontroles pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību mainīgajiem regulējumiem un labākajai starptautiskajai praksei. Koncerns turpina ieguldīt līdzekļus IT un cilvēkresursos, lai tā riska pārvaldīšanas un kontroles sistēma būtu atbilstoša izvēlētajam biznesa modelim.

Mēs redzam skaidras iespējas palielināt savus biznesa apjomus, turpinot sniegt *private banking* un investīciju bankas pakalpojumus. Pateicoties pieejai turīgo klientu piederošajiem līdzekļiem, mēs varam ne tikai finansēt projektus, izmantojot bankas



līdzekļus, bet arī organizēt apjomīgus finansēšanas darījumus kopīgi ar saviem klientiem gan kreditējot, gan izlaižot obligācijas. Bankas vadība ir apmierināta ar 2019. gada deviņos mēnešos sasniegtajiem pozitīvajiem rezultātiem un ar optimismu raugās uz atlikušajiem šī gada mēnešiem.

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2019. gada 29. novembrī



II Vispārēja informācija

1. Bankas akcionāri

30.09.2019

Vārds, uzvārds/ Nosaukums	Kopsumma, EUR	Līdzdalība pamatkapitālā
Signet Global Investors Limited	8 042 720	25,00 %
SIA “Hansalink”	7 174 090	22,30 %
Arkādijs Perelšteins	3 184 300	9,90 %
SIA “Fin.lv” *	2 825 200	8,79 %
Leonīds Kaplans	2 184 000	6,79 %
SIA “DMD Holding”	1 895 600	5,89 %
Roberts Idelsons	1 579 970	4,91 %
Igors Rapoportšs *	1 516 480	4,71 %
Tatjana Rapoportšs *	1 516 480	4,71 %
Natālija Petkeviča	1 125 950	3,50 %
Solomans Rutenbergs	1 125 950	3,50 %
Kopā	32 170 740	100,00 %

* kopēja kontrole ar līdzdalību pamatkapitālā 18.21 %

Bankas apmaksātais pamatkapitāls 2019. gada 30.septembrī 32 170 740 EUR un to veidoja 459 582 vārda akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 70 EUR. Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas dematerializētā formā.

2. Bankas padomes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Padomes priekšsēdētājs	Serge Umansky
Padomes priekšsēdētāja vietniece	Irīna Pīgozne
Padomes loceklis	Thomas Roland Evert Neckmar
Padomes loceklis	Sergejs Medvedevs
Padomes loceklis	Pavel Kurosh

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā izmaiņas nav bijušas.

3. Bankas valdes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Valdes priekšsēdētājs	Roberts Idelsons
Valdes locekle	Tatjana Drobina
Valdes loceklis	Sergejs Zaicevs
Valdes loceklis	Jānis Solovjakovs

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas.



4. Bankas stratēģija un mērķi

Saskaņā ar Bankas padomes apstiprināto Bankas stratēģiju Banka darbojas *private banking* un *business banking* segmentos.

Bankas misija ir būt bankai turīgu privātpersonu un to biznesa struktūru kapitāla pārvaldīšanai un ikdienas finanšu operāciju apkalpošanai.

Bankas galvenie mērķi ir:

- kļūt par vienu no vadošajām bankām *private banking* pakalpojumu sniegšanā Baltijas valstīs;
- attīstīt klientu pieprasītu kvalitatīvu pakalpojumu klāstu, kuru izmantos turīgie klienti no Latvijas, EEZ un OESD valstīm;
- izveidot lojālu klientu bāzi un audzēt biznesa apjomus, lai sasniegtu stratēģijā paredzētos darbības rādītājus.

5. Koncerna sastāvs

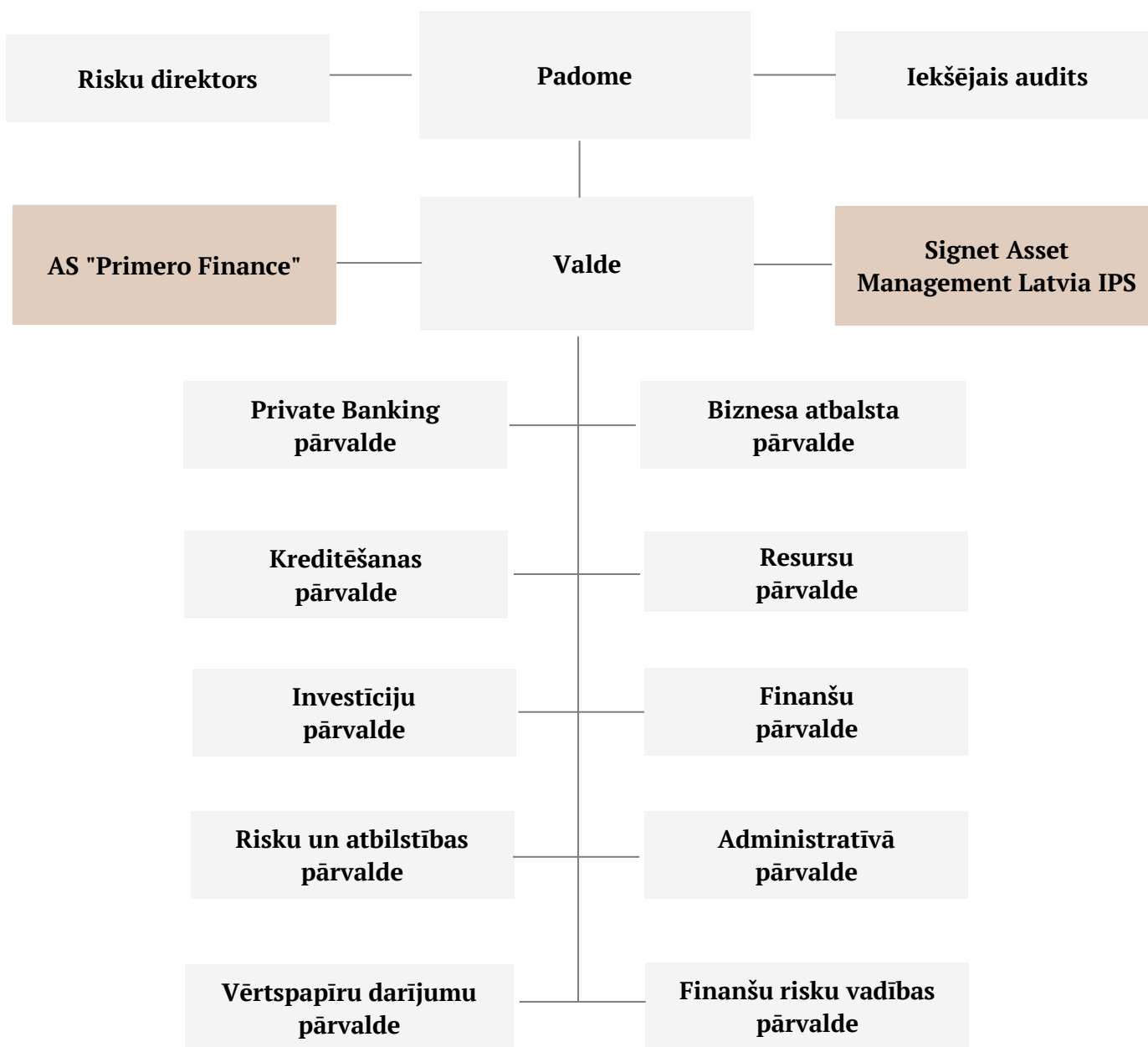
Banka konsolidācijas grupā iekļauj tai piederošas meitas sabiedrības:

Nosaukums, reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods un adrese	Darbības veids	Daļa Pamatkapitālā	Balsstiesību daļa komercsabiedrībā
Signet Asset Management Latvia IPS, 40103362872	LV, Antonijas iela 3-1, Rīga, LV 1010, Latvija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	100 %	100 %
AS "Primero Finance", 40203148375	LV, Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija	Cita finanšu iestāde	51 %	51 %

Pārskata periodā bija izmaiņas konsolidācijas grupā, Banka iegādājās 51% akciju no AS "Primero Finance".



6. Koncerna struktūra



- Bankas meitas komercsabiedrība



III Finanšu stāvoklis un darbības rezultāti

1. Balances pārskats par finanšu stāvokli 2019. gada 30. septembrī un 2018. gada 31. decembrī

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	30.09.2019. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2019. Koncerns (nerevidētie dati)	31.12.2018. Banka (revidētie dati)*	31.12.2018. Koncerns (revidētie dati)*
Aktīvi				
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	18,685	18,685	25,658	25,658
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,617	8,705	18,032	18,282
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,522	1,522	1,030	1,030
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	35,228	35,430	33,711	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	106,246	106,126	54,080	54,080
<i>Parāda instrumenti</i>	23,055	23,055	5,551	5,551
<i>Finanšu institūcijām, uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi</i>	52,533	52,413	36,933	36,933
<i>Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi</i>	20,475	20,475	10,826	10,826
<i>Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi</i>	10,183	10,183	770	770
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	3,559	1,888	3,105	1,718
Materiālie aktīvi	2,868	2,872	1,753	1,755
Nemateriālie aktīvi	152	223	181	181
Nodokļu aktīvi	13	15	19	19
Citi aktīvi	3,543	3,644	1,081	1,107
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā aktīvi	180,433	179,110	138,650	137,541
Saistības, kapitāls un rezerves				
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,823	1,823	258	258
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	143,076	141,425	121,292	120,130
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Uzkrājumi	-	-	-	-
Nodokļu saistības	4	5	9	10
Citas saistības	19,118	19,151	1,405	1,421
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā saistības	164,021	162,404	122,964	121,819
Kapitāls un rezerves	16,412	16,706	15,686	15,722
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	180,433	179,110	138,650	137,541
Ārpusbilances posteņi	956	956	836	836
Iespējamās saistības	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības pret klientiem	956	956	836	836
Kopā aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	735,215	790,784	449,185	504,057

*Revidents: SIA "BDO Assurance"



2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. un 2018. gada 30. septembrī

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	30.09.2019. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2019. Koncerns (nerevidētie dati)	30.09.2018. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2018. Koncerns (nerevidētie dati)
Procentu ienākumi	3,677	3,682	3,836	3,836
Procentu izdevumi (-)	(1,182)	(1,173)	(1,195)	(1,190)
Dividenžu ienākumi	193	193	20	20
Komisijas naudas ienākumi	3,601	3,769	2,626	2,800
Komisijas naudas izdevumi (-)	(499)	(509)	(410)	(421)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(20)	(20)	(88)	(88)
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(204)	(204)	(35)	(35)
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	(160)	(141)	791	800
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
Pārējie darbības ienākumi	104	101	72	74
Pārējie darbības izdevumi (-)	(336)	(340)	(393)	(396)
Administratīvie izdevumi (-)	(4,202)	(4,306)	(4,154)	(4,389)
Nolietojums (-)	(400)	(401)	(352)	(354)
Finanšu aktīva ligumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-	-	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(27)	(31)	73	73
Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	32	(14)	-	-
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	577	606	791	730
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(35)	(35)	(43)	(43)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	542	571	748	687
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	184	193	(147)	(147)

3. Darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	30.09.2019. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2019. Koncerns (nerevidētie dati)	30.09.2018. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2018. Koncerns (nerevidētie dati)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	4.51%	4.74%	6.27%	5.75%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.45%	0.51%	0.60%	0.57%



4. Koncerna vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze

Koncerna vērtspapīru portfeļa apjoma atspoguļojums 2019. gada 30. septembrī valstu griezumā tām valstīm, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā vērtība pārsniedz 10% no Koncerna pašu kapitāla. Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

EUR '000

Emitenta valsts	Centrālo valdību vērtspapīri	Citu emitentu vērtspapīri	Kopā	Procenti pret Koncerna pašu kapitālu
ASV	21,090	38	21,128	103%
Zviedrija	15,070	393	15,463	76%
Nīderlande	-	5,052	5,052	25%
Lietuva	4,718	-	4,718	23%
Beļģija	3,676	-	3,676	18%
Francija	2,867	-	2,867	14%
Pārējās valstis	2,248	3,434	5,682	x
Kopā vērtspapīru portfelis	49,669	8,917	58,586	x

5. Koncerna paredzamo kredītzaudējumu analīze

Koncerna paredzamo kredītzaudējumu apjoma atspoguļojums 2019. gada 30. septembrī sadalījumā pa posmiem saskaņā ar 9. starptautisko finanšu pārskatu standartu “Finanšu instrumenti”.

EUR '000

Finanšu aktīvs	Uzkrātais vērtības samazinājums			Kopā
	Aktīvi, kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis, kopš sākotnējās atzišanas (1.posms)	Aktīvi, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzišanas, bet kuru kredītvērtība nav samazināta (2. posms)	Aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (3.posms)	
Prasības uz pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	(155)	-	(237)	(392)
<i>kredīti un debitoru parādi</i>	(151)	-	(237)	(388)
<i>parāda vērtspapīri</i>	(4)	-	-	(4)
Uzkrātais vērtības samazinājums, kopā	(155)	-	(237)	(392)

IV Risku un kapitāla pārvaldīšana

1. Risku pārvaldīšana

Informācija par risku pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā <https://www.signetbank.com/lv/finansu-parskati-2018/>.

Likviditātes rādītāja aprēķins

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	30.09.2019. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2019. Koncerns (nerevidētie dati)
Likviditātes rezerve	62,839	62,839
Izejošās neto naudas plūsmas	31,471	28,445
Likviditātes seguma rādītājs (%)	199.67%	220.91%



2. Kapitāla pietiekamība

Informācija par kapitāla pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā <https://www.signetbank.com/lv/finansu-parskati-2018/>.

Bankas pašu kapitāls pārsniedz kapitāla kopsummā, kas nepieciešama visu Bankas darbībai piemērošo būtisko risku segšanai.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

EUR '000

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2019. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2019. Koncerns (nerevidētie dati)
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)*	20,454	20,420
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	15,127	15,093
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	15,127	15,093
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	5,327	5,327
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	82,303	81,757
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	67,243	65,822
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	134	536
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	14,350	14,823
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	576	576
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	18.38%	18.46%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	11,423	11,414
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	18.38%	18.46%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	10,189	10,188
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	24.85%	24.98%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	13,870	13,879
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,069	2,055
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2,058	2,044
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	11	11
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.38%	18.46%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.38%	18.46%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	24.85%	24.98%

* Pašu kapitāls aprēķināts ņemot vērā korekciju par aplēsto paredzamo zaudējumu pārsniegumu pār saskaņā ar grāmatvedības standartu prasībām izveidotajiem uzkrājumiem

Banka nepiemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto pārejas periodu 9.starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanai.



SIGNET

PRIVATE
BANK

Signet Bank AS
Antonijas 3, Rīga
LV-1010, Latvija
Vien. reģ. Nr.: 40003076407
signetbank.com