

Informācijas atklāšanas ziņojums par 2024. 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	14
VII. Informācija par atalgojuma politiku	18
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: 2534005A84927EKS789.

Informācijas atklāšanas ziņojums par 2024. 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) 2024/3172² noteiktos informācijas atklāšanas formātus.

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 2024. gadu (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2025/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2024_ar_zinojumu_FINAL1-1.pdf) ir atspoguļota informācija par Grupas sastāvu (25. lpp.), par uzskaites metodēm – (26. – 40. lpp.), un šī informācija kopš publicēšanas nav mainījusies.

Informācija par Bankas vadību ir atspoguļota Bankas gada pārskatā par 2024. gadu, sadaļā “Bankas padomes un valdes sastāvs” (11. lpp.) (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2025/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2024_ar_zinojumu_FINAL1-1.pdf), kā arī Bankas tīmekļvietnē: <https://signetbank.com/par-mums/vadiba-un-akcionari/>.

Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas gada pārskatā par 2024. gadu (105. lpp.) (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2025/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2024_ar_zinojumu_FINAL1-1.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 prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012

² Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2024/3172 (2024. gada 29. novembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kas norādīta minētās regulas astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2021/637.

Informācija ziņojumā ir sniegta par stāvokli uz 2024. 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 2025. gada 14.maija 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
		31.12.2024.				31.12.2023.
	Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)					
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (<i>CET1</i>)	35 578				27 014
2	Pirmā līmeņa kapitāls	41 078				31 014
3	Kopējais kapitāls	49 388				40 046
	Riska darījumu riska svērtās vērtības					
4	Kopējā riska darījumu vērtība	274 437				225 885
4.a	Kopējā riska darījumu vērtība (<i>TREA</i>) pirms minimālās robežvērtības					
	Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)					
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	12.96%				11.96%
5.a	Neattiecas					
5.b	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā <i>TREA</i> bez minimālās robežvērtības (%)					
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	14.97%				13.73%
6.a	Neattiecas					
6.b	Pirmā līmeņa rādītājs, ņemot vērā <i>TREA</i> bez minimālās robežvērtības (%)					
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	18.00%				17.73%
7.a	Neattiecas					
7.b	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā <i>TREA</i> bez minimālās robežvērtības (%)					
	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)					
EU 7.d	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	4.80%				3.60%
EU 7.e	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	2.70%				2.03%
EU 7.f	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	3.60%				2.70%
EU 7.g	Kopējās <i>SREP</i> pašu kapitāla prasības(%)	12.80%				11.60%
	Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)					
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%				2.50%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts limeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)					
9	Iestādes specifiskās precīkliskās kapitāla rezerves (%)	0.52%				0.13%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)					
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)					
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)					
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	3.02%				2.63%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	15.82%				14.23%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo <i>SREP</i> pašu kapitāla prasību izpildes (%)	2.74%				2.80%
	Svira rādītājs					
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	664 339				549 887
14	Svira rādītājs (%)	6.18%				5.64%

Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu 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)	3.10%				3%
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.10%				3%
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	3.10%				3%
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.10%				3%
Likviditātes seguma rādītājs						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	353 982				286 003
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	241 812				214 478
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	25 030				14 651
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība)	216 782				199 827
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	163.29%				143.13%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stablais finansējums	377 061				305 557
19	Kopējais vajadzīgais stablais finansējums	190 085				172 867
20	NSFR rādītājs (%)	198.36%				176.76%

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 atsaucies numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	21 404	Veidne EU CC2 E1 rinda
1.a.	tostarp: Parastās akcijas	13 128	Veidne EU CC2 E1 rinda
1.b.	tostarp: Akciju emisiju uzcenojums	8 276	
	tostarp: Instrumenta veids 3		
2	Nesadalītā peļņa	15 906	Veidnes EU CC2 E3 rinda
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	25	Veidnes EU CC2 E2 rinda
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem		
4	CRR 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	37 335	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(35)	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(1 577)	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 CRR 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 kredīstāvoklī		
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
17	Tiešās, netiešās un sintētiskās 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	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kuras iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
19	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās 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	(145)	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(1 757)	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35 578	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	5 500	

31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	5 500	
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	5 500	
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 maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās 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	5 500	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	41 078	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	8 310	
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	Kreditriskas korekcijas		
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	8 310	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		

53	Tiešas, netiešas 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	Tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
54.a	Neattiecas		
55	Iestādes tiešas, netiešas 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	8 310	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	49 388	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	274 437	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	12.96%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	14.97%	
63	Kopējais kapitāls	18.00%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	10.21%	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	0.52%	
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	5.776%	
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 īsās pozīcijas)		
73	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
74	Neattiecas		
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
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 kreditrisku korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
78	Kreditrisku korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
79	Maksimālā robežvērtība kreditrisku 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
		31.12.2024.	31.12.2024.	
Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos				
A.1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	169 820	169 820	
A.2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 021	18 021	
A.3	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 829	22 829	
A.4	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 763	9 763	
A.5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	394 242	394 242	
A.5.1	Parāda vērtspapīri	184 465	184 465	
A.5.2	Kredīti un prasības pret nebankām	208 621	208 621	
A.5.3	Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm	1 156	1 623	
A.6	Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	1 623	8 398	
A.7	Pamatlīdzekļi	8 398	1 577	
A.8	Nemateriālie aktīvi	1 577	1 835	
A.9	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1 835	8 610	
A.10	Citi aktīvi	8 610	9 763	
A.11	Kopējie aktīvi	636 718	636 718	

Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos				
L.1	Saistības pret centrālo banku	-	-	
L.2	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	172	172	
L.3	Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	477	477	
L.4	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	577 113	577 113	
L.4.1	Noguldījumi	555 093	555 093	
L.4.2	Subordinētie aizņēmumi	10 530	10 530	
L.4.3	Emitētās parādzīmes	5 942	5 942	
L.4.4	Citas saistības	5 548	5 548	
L.5	Uzkrājumi	42	42	
L.6	Pārējās saistības	17 378	17 378	
L.7	Kopējās saistības	595 182	595 182	
Akcionāru pašu kapitāls				
E.1	Pamatkapitāls	13 440	13 440	
E.2	Akciju emisijas uzcelojums	9 514	9 514	
E.3	Pārējās rezerves	25	25	
E.4	Patiesās vērtības rezerve	524	524	
E.5	Uzkrātā peļņa	15 906	15 906	
E.6	Nekontrolējotā līdzdalība	2 127	2 127	
E.7	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	41 536	41 536	

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

Veidne EU OV1 — PĀRSKATS PAR KOPĒJĀM RISKĀ DARĪJUMU VĒRTĪBĀM (tūkst. EUR)

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
		31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.
1	Kreditrisks (izņemot CCR)	648 903	538 471	221 156
2	Tostarp standartizētā pieeja	648 903	538 471	221 156
3	Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4	Tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju			
5	Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja			
6	Darījuma partnera kreditrisks — CCR	1 372	1 123	1 426
7	Tostarp standartizētā pieeja	1 372	826	1 310
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
9	Tostarp cits CCR			
10	Kredīta vērtības korekcijas risks — CVA risks	9	297	116
EU 10.a	Tostarp standartizētā pieeja (SA)			
EU 10.b	Tostarp pamatpieeja (F-BA un R-BA)			
EU 10.c	Tostarp vienkāršotā pieeja			

11	Neattiecas			
12	Neattiecas			
13	Neattiecas			
14	Neattiecas			
15	Norēķinu risks			
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās	-	2 791	-
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	Tostarp SEC-SA pieeja	-	2 791	-
EU 19.a	Tostarp 1250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	29	40	367
21	Tostarp alternatīvā standartizētā pieeja (A-SA)			
EU 21.a	Tostarp vienkāršotā standartizētā pieeja (S-SA)			
22	Tostarp alternatīvā iekšējā modeļa pieeja (A-IMA)			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Pārklasificēšana starp tirdzniecības un netirdzniecības portfeliem			
24	Operacionālais risks	4 119	2 994	51 488
EU 24.a	Riska darījumi ar kryptoaktīviem			
25	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
26	Piemērotā pašu kapitāla minimālā robežvērtība (%)			
27	Minimālās robežvērtības korekcija (pirms pārejas maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
28	Minimālās robežvērtības korekcija (pēc pārejas maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
29	Kopā	654 423	545 419	274 437

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	Riska darījumu vērtība
	2022. gads	2023. gads	2024. gads		
1 Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	16 837	25 733	39 811	4 119	51 488
2 Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja					
3 Standartizētā pieeja:					
4 Alternatīvā standartizētā pieeja:					
5 Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērīšanas pieeja					

V. Informācija par ienākumus nenesošu un neveiktu riska darījumu atklāšanu

Veidne EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte (tūkst.EUR)

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

		Ienākumu s nesoši pārskatīti		Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	Tostarp ar samazināt u vērtību	Par ienākumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Par ienāku mus neneso šiem pārskat ītiem riskā darījumu iem		Tostarp par ienākumus nenesošiem riskā darījumiem ar pārskatīšana s pasākumiem saņemtie nodrošināju mi un finanšu garantijas
1	Kreditī un avansa maksājumi	13 475	5 001	5 001	5 001	(211)	(186)	22 009	4 202
2	<i>Centrālās bankas</i>								
3	<i>Vispārējā valdība</i>								
4	<i>Kreditīestādes</i>								
5	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>								
6	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	13 319	4 379	4 379	4 379	(209)	(185)	20 612	3 581
7	<i>Mājsaimniecības</i>	156	622	622	622	(2)	(1)	1 397	621
8	Parāda vērtspapīri								
9	Sniegtās kredītsaistības								
10	Kopā	13 475	5 001	5 001	5 001	(211)	(186)	22 009	4 202

Veidne EU CQ3: ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām 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	Centrālās bankas	130 151	130 151										
3	Vispārējā valdība												
4	Kreditēstādes	2 855	2 855										
5	Citas finanšu sabiedrības	33 994	33 994										
6	Nefinanšu sabiedrības	87 408	87 408		5 153	5 094			59				5
7	Tostarp MVU	69 725	69 725		5 153	5 094			59				5
8	Mājsaimniecības	40 789	40 789		2 051	1 108	160	549	171	63			2
9	Parāda vērtspapīri	199 369	199 369										
10	Centrālās bankas												
11	Vispārējā valdība	161 104	161 104										
12	Kreditēstādes	24 271	24 271										
13	Citas finanšu sabiedrības	2 925	2 925										
14	Nefinanšu sabiedrības	11 069	11 069										
15	Ārpusbilances riska darījumi	15 397	15 397		304	304							
16	Centrālās bankas												
17	Vispārējā valdība												
18	Kreditēstādes												
19	Citas finanšu sabiedrības	3 436	3 436										
20	Nefinanšu sabiedrības	9 988	9 988		304	304							
21	Mājsaimniecības	1 973	1 973										
22	Kopā	509 963	509 963		7 508	6 506	160	549	230	63			7

VEIDNE EU CR1: 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		Tos tar p 1. pakā p s	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes			
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	187 572	187 572													
010	Aizdevumi un avansi	203 762	162 283	41 479	9 357		9 357	(1 520)	(861)	(659)	(1 822)		(1 822)	0	158 839	6 374
020	Centrālās bankas															
030	Vispārējā valdība															
040	Kreditiestādes	1 156	1 156													
050	Citas finanšu sabiedrības	32 699	30 563	2 136				(57)	(53)	(4)					32 643	
060	Nefinanšu sabiedrības	122 010	89 917	32 093	7 042		7 042	(452)	(319)	(133)	(687)		(687)		107 198	5 567
070	Tostarp MVU	111 711	80 965	30 746	7 042		7 042	(394)	(273)	(121)	(687)		(687)		87 855	5 567
080	Mājsaimniecības	47 897	40 647	7 250	2 315		2 315	(1 011)	(489)	(522)	(1 135)		(1 135)		18 998	807
090	Parāda vērtspapīri	194 386	194 386					(157)	(157)							
100	Centrālās bankas															
110	Vispārējā valdība	166 479	166 479					(144)	(144)							
120	Kreditiestādes	20 199	20 199					(9)	(9)							
130	Citas finanšu sabiedrības	3 148	3 148					(2)	(2)							
140	Nefinanšu sabiedrības	4 560	4 560					(2)	(2)							
150	Ārpusbilances riska darījumi	28 101	25 002	3 099	60		60	(21)	(21)						140	4
160	Centrālās bankas															
170	Vispārējā valdība															
180	Kreditiestādes															
190	Citas finanšu sabiedrības	8 277	7 577	700				(1)	(1)							
200	Nefinanšu sabiedrības	18 125	15 726	2 399	60		60	(5)	(5)						140	4

210	Mājsaimniecības	1 699	1 699					(15)	(15)							
220	Kopā	613 821	569 243	44 578	9 417		9 417	(1 698)	(1 039)	(659)	(1 822)		(1 822)		158 979	6 378

Veidne EU CQ7: Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem (tūkst.EUR)

		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
010	Materiālie pamatlīdzekļi (PP&E)		
020	Izņemot PP&E	1 843	(8)
030	Mājokļa nekustamais īpašums	1 824	
040	Komerčiālais nekustamais īpašums		
050	Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)	19	(8)
060	Kapitāla un parāda instrumenti		
070	Citi		
080	Kopā	1 843	(8)

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 2024. gadu “Riskā vadība” (41. lpp.) (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2025/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2024_ar_zinojumu_FINAL1-1.pdf).

Tabula EU OVB – INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA PAR PĀRVALDĪBAS PASĀKUMIEM

2024. gadā viens no Bankas valdes locekļiem ir arī Galvenais finanšu kontrolieris (CFC) un arī Risku direktors (CRO) līdz 2024. gada 6. februārim, 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 LB normatīvos noteikumus Nr. 343 „Kreditēstādes un ieguldījumu brokeru sabiedrības amatpersonu piemērotības novērtēšanas 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, 2 valdes locekļiem ir noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas speciālista (*Certified Anti-Money Laundering Specialist*) sertifikāti un 2 valdes locekļi ir absolvējuši *Baltic Institute Corporate Governance* valdes locekļu apmācību programmu.

Bankas padomes sastāvā ir izglītības, profesionālās pieredzes, dzimumu un vecumu dažādība, kā arī padomes sastāvā ir divi neatkarīgi Padomes locekļi. Visi padomes locekļi 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 iedzīvīnātas, 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 un informācijas un komunikācijas tehnoloģiju 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;
- „četrus acu” principa pielietošana darījumu izpildē (darījuma vai operācijas galīgā izpildē ir jāapstiprina vismaz diviem savstarpēji neatkarīgiem darbiniekiem vai struktūrvienībām);
- situācijas nepieļaušana, kad darbiniekam būtu iespēja (kļūdas vai apzinātas ļaunprātības rezultātā) vienpersoniski veikt biznesa darījumu vai operāciju no sākuma līdz galam neierobežotā apjomā;
- apdrošināšana (izvērtējot, vai šīs metodes lietošana operacionālā riska mazināšanai nerada jaunu risku, piemēram, juridisko vai darījumu partnera risku);
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.

Papildus vispārēja kvalitatīva informācija par operacionālo risku ir atspoguļota Signet Bank AS gada pārskata par 2024. gadu 4. nodaļā “Risku vadība” 61. lpp. (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2025/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2024_ar_zinojumu_FINAL1-1.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 kredītešanas 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 portfeli 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 2024. gadu 4. nodaļā “Risku vadība” 43. - 45. lpp. (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2025/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2024_ar_zinojumu_FINAL1-1.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 portfeli ar savu stratēģiju un šo portfeli 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 2024. gadu 4. nodaļā “Risku vadība” –41.-43. lpp. (https://signetbank.com/wp-content/uploads/2025/03/Signet-Bank-AS-Gada-parskats-2024_ar_zinojumu_FINAL1-1.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 termiņa 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 agrinās 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 ierobežotās 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.

Pēdējo ziņojumu par Grupas likviditātes pārvaldīšanas procesu (ILAAP ziņojumu) Bankas padome apstiprināja 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 pieņēmumu 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. 2024. gadā Bankas padome ir noturējusi 44 (četrdesmit četras) 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.

Grupas 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 amatu³ identifikācijas process notiek, ievērojot Direktīvā⁴, Latvijas Bankas noteikumus un [Regulā Nr. 2021/923](#)⁵ 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.

Grupas 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:

³ Dažos ārējos normatīvajos aktos tiek izmantots nosaukums – “identificētie darbinieki” (piemēram, Eiropas Banku iestādes pamatnostādņēs “[Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES](#)”, EBA/GL/2021/04).

⁴ 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

⁵ [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 identifikēšanai, 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](#)

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, 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 personas⁶) 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/Grupas kapitāla bāzes stabilitāte;
- nav sasniegti Bankas/Grupas 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 faktorus. 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 atbilstošās 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, faktisko 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;

⁶ 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.

- 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 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 (kalendārā 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	EU-4a	Identificēto darbinieku skaits	4	6	3	18
2		Fiksētais atalgojums kopā	159	1 366	355	821
3		<i>Tai skaitā — skaidrā naudā</i>	159	1 366	355	821
		<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	EU-13a	Identificēto darbinieku skaits	-	-	1	3
10		Atalgojuma mainīgā daļa kopā	-	-	*	179
11		<i>Tai skaitā — skaidrā naudā</i>	-	-	-	179
12		<i>Tai skaitā — atlikts</i>	-	-	-	141
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)		159	1 366	355	1 000

- 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	Par iepriekšējiem darbības periodiem piešķirtā atliktā atalgojuma kopsumma	Tostarp kas jāatvēl finanšu gadā	Tostarp atvēlēti turpmākajos finanšu gados	Tās darbības korekcijas summa, kas veikta finanšu gadā atliktajam atalgojumam, kurš bija jāatvēl finanšu gadā	Finanšu gadā atbilstoši sniegtam korigētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados	Kopējā summa, kas finanšu gadā korigēta, veicot <i>ex post</i> netiešās korekcijas (t. i., atliktā atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ)	Atliktā atalgojuma, kas piešķirts pirms finanšu gada un faktiski izmaksāts finanšu gadā, kopsumma	Atliktā atalgojuma, kas piešķirts par iepriekšējo darbības periodu un kas ir atvēlēts, bet kam piemēro ieturēšanas periodus, kopsumma
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	170	170		-	-	-	3	2
8	Skaidrā naudā	170	170		-	-	-	3	2
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	48	45	3-	-	-	-	-	-
14	Skaidrā naudā	48	45	3-	-	-	-	-	-
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	30	30					135	260
20	Skaidrā naudā	30	30					135	260
21	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Citi veidi	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Kopsumma	248	245	3				138	262

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	16	20	3	1		2	5	-	31
2	Tai skaitā — vadības struktūras locekļi	4	13	17							17
3	Tai skaitā — citi augstākās vadības locekļi	-	3	3							3
4	Tai skaitā — citi identificētie darbinieki	-			3	1		2	5		11
5	Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	159	1 818	1 977	507	*		166	355		3 005
6	Tai skaitā — atalgojuma mainīgā daļa		97	97	214	-					311
7	Tai skaitā — fiksētais atalgojums	159	1 721	1 880	293	*		166	355		2 694

- 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 amatpersonām, 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.

* * * * *