

AS "Citadele banka"

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par 2017. gadu

IEVADS

Saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) Regulas Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto, iestāde vismaz reizi gadā publisko informāciju par tās darbībai piemītošajiem riskiem un to pārvaldīšanas metodēm, kā arī par kapitāla pietiekamību.

Šis pārskats ir sagatavots ar mērķi sniegt papildu detalizētu informāciju par riska pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī. Pārskatā iekļauta konsolidētā informācija uz 2017. gada 31. decembri. Šajā pārskatā sniegtajai informācijai nav jābūt ārējo revidentu pārbaudītai un ārējie revidenti to nav pārbaudījuši.

Informācija par atalgojuma politikas ietekmi uz risku, kā arī sīkāka kvantitatīvā informācija par atalgojumu par AS „Citadele banka” koncernu ir sniegta atsevišķā pārskatā, kas atrodas bankas tīmekļa vietnē.

Šis pārskats ir sagatavots tūkstošos eiro (“tūkst. eiro”). Ja nav atsevišķi norādīts, tad visi dati ir uzrādīti uz 2017. gada 31. decembri.

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā – Banka), reģistrācijas nr. 40103303559, ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība. Konsolidācijas grupas sastāvā uzraudzības mērķiem (turpmāk tekstā – Koncerns) iekļautas Koncerna sabiedrības saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) Regulu Nr. 575/2013; savukārt konsolidācijas grupas sastāvā gada pārskatu vajadzībām iekļautas sabiedrības saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā – SFPS).

Konsolidācijas grupa 2017. gada 31. decembrī

Komerksabiedrības nosaukums	Komerksabiedrības veids	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
AS „Citadele banka”	Banka	100	LV	Pilna
AB „Citadele bankas”	Banka	100	LT	Pilna
„AP Anlage & Privatbank” AG	Banka	100	CH	Pilna
SIA „Citadele līzings un faktoringš”	Līzings kompānija	100	LV	Pilna
OU „Citadele Leasing & Factoring”	Līzings kompānija	100	LT	Pilna
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	Līzings kompānija	100	EE	Pilna
IPAS „CBL Asset Management”	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	100	LV	Pilna
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	Pensiju fonds	100	LV	Pilna
Calenia Investments Limited	Palīgsabiedrība	100	CY	Pilna
OOO „Mizush Asset Management Ukraina”	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	100	UA	Pilna
SIA „Citadele Express Kredīts”	Cita finanšu iestāde	100	LV	Pilna
SIA „Citadeles moduļi”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „RPG interjers”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Commercial”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Land”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus TC”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Residential”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus JU”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus RE”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus BR”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus NI”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna

Meitas sabiedrība, kura netiek konsolidēta uzraudzības mērķiem un kuras pamatkapitālā veiktie ieguldījumi neveido samazinājumu, aprēķinot pašu kapitālu:

Komerksabiedrības nosaukums	Komerksabiedrības veids*	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
AAS „CBL Life”	Apdrošināšanas sabiedrība	100	LV	Pilna

Starp Koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai.

Atsevišķās jurisdikcijās visa uzkrātā peļņa nevar tikt izmaksāta dividendēs. Noteikta daļa no uzkrātās peļņas ir jānovirza rezervju veidošanai. Šīs rezerves ir brīvi pieejamas attiecīgajai sabiedrībai neierobežotai un tūlītējai izmantošanai, lai segtu riskus vai zaudējumus, līdzko tie ir radušies.

PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

Padomes, valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības un dažādības nodrošināšanai ir izveidots normatīvais dokuments AS „Citadele banka“ padomes un valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politika”.

Politika izstrādāta saskaņā ar LR Kredītiestāžu likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) ieteikumiem Nr.166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai”, FKTK noteikumiem Nr.112 „Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi” un FKTK noteikumiem Nr.233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”. Politika tiek pārskatīta vienu reizi gadā.

Politika nosaka Bankas padomes un valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas kārtību un biežumu, kā arī lēmumu par piemērotību pieņemšanas kārtību.

Sākotnējā piemērotības novērtēšana notiek, izvirzot amatam jaunu Bankas padomes vai valdes locekli pirms ievēlēšanas amatā vai pirms amata pienākumu pildīšanas uzsākšanas dienas, bet ne vēlāk kā 6 nedēļu laikā pēc padomes vai valdes locekļa ievēlēšanas amatā.

Atkārtotā piemērotības novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

- padomes vai valdes locekļa ikgadējās piemērotības novērtēšanas gadījumā;
- ja padomes vai valdes loceklis tiek pārvēlēts savā amatā;
- ja tiek veiktas izmaiņas padomes vai valdes locekļa veicamajos pienākumos vai arī mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences;
- ja rodas šaubas par padomes vai valdes locekļa uzticamību, kompetenci vai reputāciju.

Piemērotības novērtēšana tiek veikta, ņemot vērā kopējo padomes un valdes sastāvu, kā arī padomei un valdei kolektīvi nepieciešamās zināšanas un kompetenci, izpratni un personīgās īpašības, lai pienācīgi veiktu pienākumus, kas padomes locekļiem saistīti ar Bankas valdes darbības uzraudzību, bet valdes locekļiem – ar Bankas un Koncerna darbības pārvaldību.

Bankas padomes un valdes locekļu piemērotības novērtēšanu veic padomes Atalgojuma un nomināciju komiteja. Komitejas sastāvu un nolikumu apstiprina Bankas padome. Personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu veic Atbildīgo personu izvērtēšanas komiteja. Komitejas sastāvu un nolikumu apstiprina Bankas valde.

Katrs Bankas valdes loceklis ir atbildīgs par konkrētu Koncerna darbības jomu. Piemērotības novērtēšanas process nodrošina Bankas valdes locekļu atbilstošu nepieciešamo zināšanu un kompetences līmeni par katra valdes locekļa atbildībā esošo Koncerna darbības jomu, kā arī atbilstošas nepieciešamās kolektīvās zināšanas un kompetenci.

RISKU PĀRVALDĪBA

Koncerns uzskata risku pārvaldību par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Nolūkā izvērtēt un uzraudzīt sarežģītus riska darījumus, Koncerns pielieto plašu risku pārvaldības metožu diapazonu savienojumā ar risku komitejām, kuru sastāvā iekļauti dažādi darbinieki no dažādām Koncerna darbības jomām nolūkā līdzsvarot Koncerna biznesa un risku pārvaldības funkciju pārstāvību attiecīgajās komitejās. Koncerns īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna Risku pārvaldības politiku. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir nodrošināt zemu kopējā riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr tiek izvērtēts attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir nepieņemams, tiek novērsti vai ierobežoti;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai tādās ekonomikas jomās un ģeogrāfiskajos reģionos, attiecībā uz kuriem tam ir pietiekamas zināšanas un kompetence;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina esošā strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Risku pārvaldības mērķis Koncernā ir sekmēt Koncerna izvirzīto mērķu sasniegšanu, Koncerna veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Koncernu no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Risku direktoram ir nodrošināta tiešā pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska un pārvaldības komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzīšanā. Bankas padomes izveidotā Riska un pārvaldības

komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības politikas un nodrošina risku pārvaldības sistēmas efektivitātes kontroli. Bankas valde un Risku direktors nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzības nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā. Katrs Koncerna dalībnieks ir atbildīgs par risku kontroli un vadīšanu. Katrs Koncerna darbinieks ir atbildīgs par Koncerna iekšējos tiesību aktos noteikto principu ievērošanu savā darbā.

Risku pārvaldības process ietver šādus elementus: risku identificēšana, risku novērtēšana un lēmumu pieņemšana, risku vadīšana un kontrole, risku pārraudzīšana un ziņošana. Koncerns regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā identificē un apraksta savai darbībai piemītošo nozīmīgāko risku veidus, izvērtējot, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt tā darbības mērķu un plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu. Nozīmīgāko risku veidu identificēšanai tiek izmantoti kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji, bet procesa rezultāti tiek dokumentēti. Visiem identificētajiem nozīmīgāko risku veidiem tiek noteikti to pārvaldīšanas mērķi un riska apetīte, kā arī tiek nodrošināta atbilstošu risku pārvaldību reglamentējošo iekšējo tiesību aktu izstrāde, kuros nosaka risku identificēšanas un novērtēšanas metodes, piemērotas risku ierobežošanas un kontroles procedūras, piemēram, kvantitatīvus ierobežojumus un limitus vai kontroles pasākumus, kuri mazina kvantitatīvi nenosakāmus riskus, riska apetīti, kārtību, kādā Koncerna pārvaldes institūcijas saņem informāciju par riskiem, to apmēru un tendencēm, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju, risku pārvaldības politiku un kontroles procedūru, tai skaitā noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontroles kārtību, pienākumu, pilnvaru un atbildību sadalījumu.

Risku novērtēšana un lēmumu pieņemšana ietver risku novērtēšanas metodoloģijas izvēli, apstiprināšanu un dokumentēšanu, regulāru risku vērtēšanu, risku ierobežojošas un kontrolējošas sistēmas izveidošanu un vēlamā risku līmeņa noteikšanu šīs sistēmas ietvaros, lēmumu pieņemšanu par risku uzņemšanos. Risku novērtēšana paredz katra identificētā riska avota kvalitatīvas vai kvantitatīvas ietekmes noteikšanu, izmantojot vispārpieņemtu metodoloģiju, kas tiek atbilstoši dokumentēta. Par ikvienu identificēto un novērtēto risku Koncernā tiek pieņemts lēmums, vai Koncerns šādu risku akceptē vai arī veic nepieciešamos šī riska ierobežošanas pasākumus, vai arī pārtrauc veikt ar šo risku saistīto darbību. Koncerns neuzņemas riskus, kuru ietekme pārsniedz noteikto riska apetīti katram attiecīgajam riska veidam neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās.

Risku vadīšana un kontrole ietver Koncernā noteiktā pieņemamā riska līmeņa ievērošanu, tajā skaitā riska līmeņa ierobežojošo limitu ievērošanu. Pārraudzīšana un ziņošana ietver regulāru esošā riska līmeņa izvērtēšanu attiecībā pret vēlamā, tendenču analīzi, regulāru pārskatu iesniegšanu attiecīgajiem struktūrvienību vadītājiem, Bankas valdei un padomei.

Risku pārvaldības neatņemama sastāvdaļa ir risku stresa testēšana. Stresa testēšanas process nodrošina regulāru Koncerna esošajai un plānotajai darbībai raksturīgo risku identificēšanu un novērtēšanu, kā arī dažādu ārkārtēju un nelabvēlīgu notikumu ietekmes uz Koncernu izvērtēšanu, lai atbildīgajiem Koncerna darbiniekiem sniegtu atbalstu vadības lēmumu pieņemšanā dažādos vadības līmeņos (piemēram, stratēģiskā plānošanā, riska apetītes noteikšanā un koriģēšanā, kapitāla plānošanā, likviditātes vadībā u.tml.).

Koncerna leikšējā audita daļa regulāri pārrauga risku politiku un citu iekšējo tiesību aktu īstenošanas gaitu, kā arī sniedz ieteikumus risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai.

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku un tirgus risku, kas rodas saistībā ar aktīvu portfeli un ārpusbilances saistībām un citiem darbības riskiem, segšanai. Minimālo kapitāla prasību aprēķināšana tiek veikta atbilstoši ES Regulas Nr. 575/2013 prasībām. Minimālās kapitāla prasības tiek aprēķinātas kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam, ārvalstu valūtas riskam, preču riskam, norēķinu riskam, operacionālajam riskam un kredīta vērtības korekcijas kopējam riskam. Šī regula nosaka ne tikai kapitāla prasību aprēķināšanas pieejas, bet arī definē pašu kapitāla elementus un ierobežojumus attiecībā uz to iekļaušanu pašu līdzekļos.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs, kā to ieviesusi ES un FKTK) aprēķināts šādi:

	<u>31/12/2017</u>
	Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls	
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	106,429
Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi	(4,139)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	2,670
Otrā līmeņa kapitāls	
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000
Pašu līdzekļi	<u>321,516</u>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	
Centrālās valdības vai centrālās bankas	19,117
Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	493
Publiskā sektora struktūras	838
Daudzpusējās attīstības bankas	3,235
Kredītiestādes	97,967
Komerksabiedrības	724,788
Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	165,241
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	201,708
Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	70,472
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	73,185
Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	586
Kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības	6,371
Kapitāla vērtspapīri	13,116
Pārējie posteņi	119,096
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	
Tirgojamie parāda instrumenti	2,316
Kapitāla instrumenti	-
Ārvalstu valūtas	5,571
Preces	-
Norēķinu riska kopējā riska darījumu vērtība	-
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	236,078
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,138
Kopējā riska darījumu vērtība	<u>1,741,316</u>
Kapitāla pietiekamības rādītājs	<u>18.4%</u>
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	<u>15.0%</u>

Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne

	Parastās akcijas	Pakārtotās Saistības: līgums 1	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes
Kapitāla instrumentu galvenās pazīmes				
1 Izsniedzējs	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“
2 Unikālais identifikators	-	-	-	-
3 Tiesību akts, kas reglamentē instrumentu	Latvija	Anglija	Latvija	Latvija
Regulatīvā procedūra				
4 KPR pārejas posma noteikumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5 KPR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
6 Attiecināms solo/(sub-)konsolidēti / solo un (sub-)konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti
7 Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Pakārtotās saistības	Pakārtotās saistības	Pakārtotās saistības
Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	156.6 milj. eiro	0.0 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9 Instrumenta nominālā summa	156.6 milj. eiro	19.0 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9a Emisijas cena	156.6 milj. eiro	19.0 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9b Dzēšanas cena	-	19.0 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
10 Uzskaites klasifikācija	Akciju kapitāls	amortizētajā iegādes vērtībā	amortizētajā iegādes vērtībā	amortizētajā iegādes vērtībā
11 Emisijas sākotnējais datums	Dažādi ⁽¹⁾	Dažādi	06/12/2016	24/11/2017
12 Beztermiņa vai ar termiņu	Bez termiņa	Ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu
13 Sākotnējā termiņa datums	Nav gala termiņa	8/8/2020 ⁽²⁾	06/12/2026	24/11/2027
14 Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā	Jā
Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	-	-	-	-
16 Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	-	-	-	-
Kuponi / dividendes				
17 Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgs	Mainīgs	Fiksēts	Fiksēts
18 Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	-	8.30% ⁽³⁾	6.25%	5.50%
19 Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	-	-	-	-
Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts	Fiksēts
20a (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts	Fiksēts
Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts	Fiksēts
20b (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts	Fiksēts
Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	-	-	-	-
22 Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs
23 Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Konvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24 Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms	-	-	-	-
25 Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	-	Pilnībā vai daļēji	-	-
		1) saskaņā ar tiesību aktiem, godīga un nediskriminējoša		
		2) Akciju parakstīšanās cena		
26 Ja konvertējami, konvertācijas likme	-	Subordinētajam aizdevējam – izvēles, AS „Citadele banka” – obligāta	-	-
27 Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	-	Balssstieģas akcijas	-	-
28 Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	-	AS „Citadele banka”	-	-
30 Samazināšanas iezīmes	Nē	Nē	Nē	Nē
31 Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms	-	-	-	-
32 Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	-	-	-	-
33 Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	-	-	-	-
34 Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	-	-	-	-
Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Subordinēts pakārtotajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām
35				
36 Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	Nē	Nē
37 Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	-	-	-	-

(1) Uz 1/1/2015 Citadeles akciju kapitāls bija 146,556 tūkstoši eiro. 2015. gada 20. aprīlī Citadeles kapitāls tika palielināts par 10 miljoniem eiro.

(2) 2018. gada 8. februārī AS „Citadele banka” pirms termiņa beigām atmaksāja ERAB pakārtotās saistības 18.4 miljonu eiro apmērā un uzkrātos procentus. Šīs saistības bija iespējams atmaksāt, iepriekš emitējot subordinētas parādzīmes 20 miljonu eiro vērtībā. Viens no subordinēto parādzīmju emisijas mērķiem bija pirms termiņa atmaksāt subordinētās saistības pret ERAB. Atlikušos emisijā iegūtos līdzekļus plānots izmantot, lai stiprinātu AS „Citadele banka” vispārējo kapitālu un veicinātu Bankas izaugsmes stratēģijas īstenošanu Baltijas valstīs.

(3) Kupona likme tiek pārskatīta reizi pusgadā.

Koncerna pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Eiropas Komisijas īstenošanas regulas Nr. 1423/2013 VI pielikumam
ES regulas Nr. 575/2013 atsaucies pants

Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojuma konti <i>no kā: parastās akcijas</i>	156,556 156,556	26. panta 1. punkts, 27., 28., 29. pants EBI saraksts, 26. pants 3. punkts
2	Nesadalītā peļņa Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citas rezerves	110,894 859	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts 26. panta 1. punkts
3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	26. panta 1. punkta f) apakšpunkts 486. panta 2. punkts
4	Publiskā sektora kapitāla ietilpdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim	-	483. panta 2. punkts
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauja konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā) Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas	-	84. pants, 479. pants, 480. pants
5.a	paredzamas maksas vai dividendes	-	26. panta 2. punkts
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	268,309	Tabulas 1. līdz 5.a rindas summa
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīvā summa)	(986)	34. pants, 105. pants
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(4,139)	36. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 37. pants, 472. panta 4. punkts
9	Tukša kopa ES 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 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīvā summa)	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 472. panta 5. punkts
10	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas	(1,514)	33. panta 1. punkta a) apakšpunkts 36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 40. pants, 159. pants, 472. panta 6. punkts
11	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamu zaudējumu summas aprēķiniem	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 40. pants, 159. pants, 472. panta 6. punkts
12	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	32. panta 1. punkts
13	Peļņa vai zaudējumi no saistībām (novērtētām pēc patiesās vērtības), kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī	-	33. panta 1. punkta b) apakšpunkts 36. panta 1. punkta e) apakšpunkts, 41. pants, 472. panta 7. punkts
14	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta f) apakšpunkts, 42. pants, 472. panta 8. punkts
15	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta g) apakšpunkts, 44. pants, 472. panta 9. punkts
16	Tieša, netieša un sintētiska līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta g) apakšpunkts, 44. pants, 472. panta 9. punkts
17	Tieša, netieša un sintētiska līdzdalība 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)	-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 46. pants, 49. panta 2. un 3. punkts, 79. pants, 472. panta 10. punkts
18	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)	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 47. pants, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 49. panta 1. līdz 3. punkts, 79. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
19	atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkts, 49. panta 1. līdz 3. punkts, 79. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
20	Tukša kopa ES	-	
20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkts 36. panta 1. punkta k) un i) apakšpunkts, 89. un 91. pants
20.b	<i>no kā: būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta k) un ii) apakšpunkts, 243. panta 1. punkta b) apakšpunkts 244. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 258. pants
20.c	<i>no kā: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkta iii) punkts, 379. panta 3. Punkts
20.c	<i>no kā: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	48. panta 1. punkts
22	Summa, kas pārsniedz 15% sliekšni (negatīva summa) <i>no kā: iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums</i>	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 11. punkts
23	<i>iestādei ir būtisks ieguldījums</i>	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
24	Tukša kopa ES	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
25	<i>no kā: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības</i>	-	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 3. punkts
25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 3. punkts
25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta l) apakšpunkts
26	Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms KPR	-	
26.a	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz nerealizēto peļņu un zaudējumiem saskaņā ar 467. un 468. pantu	(1,215)	467. pants un 468. pants

26.b	Summas, ko atskaita vai pieskaita pirmā līmeņa pamata kapitālam saistībā ar papildu filtriem un atskaitījumiem, kādi noteikti pirms KPR Atbilstoši pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz	-	481. pants
27	iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa) Regulatīvās korekcijas attiecībā uz atliktā nodokļa aktīvu saskaņā ar 472. pantu	-	36. panta 1. punkta j) apakšpunkts
		1,061	472. pants
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(6,793)	Tabulas 7. līdz 20.a, 21., 22., un 25.a līdz 27. rindas summa
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	261,516	Tabulas 6. rinda mīnus 28. rinda
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti <i>no kā: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>	-	51. pants, 52. pants
31	<i>no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>	-	
32	Regulas 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	486. panta 3. punkts
33	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5.	-	85. pants, 86. pants, 480. pants
34	rindā) <i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>	-	486. pants 3. punkts
35		-	486. pants 3. punkts
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	-	Tabulas 30., 33. un 34. rindas summa
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas		
37	Iestādes tieša un netieša līdzdalība pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	52. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 56. panta a) apakšpunkts, 57. pants, 475. panta 2. punkts
38	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta b) apakšpunkts, 58. pants, 475. panta 3. punkts
39	Tiešas, netiešas un sintētiskas 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)	-	56. panta c) punkts, 59. panta, 60. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts
40	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	56. panta d) punkts, 59. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts
41	Pirmā līmeņa papildu kapitālam piemērojamas regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR)	-	472. pants, 472. panta 3. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 4. punkts, 472. panta 6. punkts, 472. panta 8. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 9. punkts, 472. panta 10. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta a) apakšpunkts
41.a	Atlikušās summas, kas atskaitītas no pirmā līmeņa papildu kapitāla, saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas posma saskaņā ar 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>no kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.</i>	-	
41.b	No pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitītas atlikušās summas attiecībā uz atskaitījumiem no otrā līmeņa kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.</i>	-	477. pants, 477. panta 3) pūnts, 477. panta 4. punkta a) apakšpunkts
41.c	Atskaitāmā vai pieskaitāmā summa pirmā līmeņa papildu kapitālā attiecībā uz papildu filtriem un atskaitījumiem, kas vajadzīgi saskaņā ar procedūru, ko piemēroja pirms KPR	-	467. pants, 468. pants, 481. pants
42	Atbilstoši otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta e) punkts
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	Tabulas 37. līdz 42. rindas summa
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	Tabulas 36. rinda mīnus 43. rinda
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	261,516	Tabulas 29. un 44. rindas summa
	Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti		
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti Regulas 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	60,000	62. pants, 63. pants
47	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim	-	486. panta 4. punkts
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā), un <i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>	-	483. panta 4. punkts
49		-	87. pants, 88. pants, 480. pants
50	Kreditriskā korekcijas	-	486. panta 4. punkts
		-	62. panta c) un d) punkts

51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	60,000	
	Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas		
	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	63. panta b) punkta i) apakšpunkts, 66. panta a) apakšpunkts, 67. Panta, 477. panta 2. punkts
52	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitulu (negatīva summa)	-	66. panta b) punkts, 68. Panta, 477. panta 3. punkts
53	Tiešas un netiešas 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)	-	66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 79. Panta, 477. panta 4. punkts
54	<i>no kā: jaunas līdzdalības, kam nepiemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	
54.ε	<i>no kā: līdzdalības, kas pastāvēja līdz 2013. gada 1. janvāra, un kam piemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	
54.ł	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta d) punkts, 69. pants, 79. pants
55	Otrā līmeņa kapitālam piemērotās regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR)	-	472. pants, 472. panta 3. punkta A) apakšpunkts, 472. panta 4. punkts, 472. panta 6. punkts, 472. panta 8. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 9. punkts, 472. panta 10. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta a) apakšpunkts
56.a	No otrā līmeņa kapitāla atskaitītās atlikušās summas saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.</i>	-	
56.b	No otrā līmeņa kapitāla atskaitītās atlikušās summas saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa papildu kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.</i>	-	475. pants, 475. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 475. panta 3. punkts, 475. panta 4. punkta a) apakšpunkts
56.c	No otrā līmeņa kapitāla atskaitāmā vai otrā līmeņa kapitālam pieskaitāmā summa attiecībā uz papildu filtriem un atskaitījumiem, kas noteikti pirms KPR	-	467. pants, 468. pants, 481. pants
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	Tabulas 52. līdz 56. rindas summa
58	Otrā līmeņa kapitāls	60,000	Tabulas 51. rinda mīnus 57. rinda
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	321,516	Tabulas 45. un 58. rindas summa
59.a	Riska svērtie aktīvi attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja KPR stāšanās spēkā, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR) <i>No kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, atlikta nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, netiešās līdzdalības pašu pirmā līmeņa kapitālā utt.)</i> <i>No kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa papildu kapitāla posteņiem (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.)</i>	-	472. pants, 472. panta 5. punkts, 472. panta 8. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 10. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta b) apakšpunkts
	Posteņi, kurus neatskaita no otrā līmeņa kapitāla posteņiem (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, netiešās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas netiešās līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, būtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā)	-	477. pants, 477. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 477. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 477. panta 4. punkta b) apakšpunkts
60	Kopējie riska svērtie aktīvi	1,741,316	
	Kapitāla rādītāji un rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	15.0%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. punkts
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	15.0%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. punkts
63	Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	18.4%	92. panta 2. punkta c) apakšpunkts
64	Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība saskaņā ar 92. panta 1. punkta a) apakšpunktu plus kapitāla saglabāšanas un pretciklisko rezervju prasības, plus sistēmiskā riska rezerves, plus sistēmiski nozīmīgo iestāžu rezerves (G-SNI vai C-SNI rezerve), kas izteiktas kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	3.25%	KPD 128. pants, 129. pants, 130. pants, 131. pants, 133. pants

65	no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%	
66	no kā: pretciklisko rezervju prasība	0.0%	
67	no kā: sistēmiskā riska rezervju prasība	-	
	no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu		
67.ε	sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves	0.75%	KPD 131. pants
	Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā		
68	procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	9.0%	KPD 128. pants
69	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
70	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
71	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā,		36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 46. pants, 45.
	kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10%		pants, 56. panta c) punkts, 59. pants, 60. pants, 66.
72	sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	-	panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 477. panta 4.
	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību		punkts
	pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks		
	ieguldījums (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas		
73	atbilstošās īsās pozīcijas)	4,269	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 45. pants, 48. pants,
74	Tukša kopa ES	-	470. pants, 472. panta 11. punkts
	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu		
	starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgas		
75	nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi)	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 38. pants, 48.
			pants, 470. pants, 472. panta 5. punkts
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz		
	riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms		
76	maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa		
77	kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	-	62
	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska		
	darījumiem, kuriem piemēro iekšējos reitingos balstīto pieeju (pirms		
78	maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa		
79	kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-	62
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2013. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)			
	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata		
80	kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts
	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās		
	robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc		
81	dzēšanas un termiņu beigām)	-	484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts
	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu		
	kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas		
82	noteikumi	-	484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. Punkts
	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās		
	robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc		
83	dzēšanas un termiņu beigām)	-	484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. Punkts
	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla		
84	instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts
	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības		
	dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu		
85	beigām)	-	484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kreditēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm vai saņemot garantijas no trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kreditriskā pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Kreditriskā pārvaldības politiku. Kreditriskā pārvaldības mērķis ir nodrošināt diversificētu aktīvu portfeli, kas ģenerē uzņemtajam riska līmenim atbilstošus ienākumus.

Koncerns veic riska darījumus, kuriem pēc Koncerna novērtējuma ir Koncernam pieņemama saistību neizpildes varbūtība un kuri atbilst Koncerna noteiktajai riska apetītei. Novērtējot klienta kredītspēju, Koncerns balstās uz klienta spēju atmaksāt kredītu, bet nodrošinājumu Koncerns pieņem, lai mazinātu zaudējumus saistību neizpildes gadījumā. Koncerns uzņemas tikai novērtējamu un pārvaldāmu kredītrisku. Koncerna darbinieku atalgojuma politika tiek veidota ar mērķi nepieļaut tādu darbību atalgošanu, kas veicina Koncernam nepieņemami augsta kredītriska uzņemšanos.

Koncerns regulāri novērtē, kādi kredītriska avoti var nelabvēlīgi ietekmēt Koncerna darbības mērķu sasniegšanu, tai skaitā plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu. Pamatojoties uz identificētajiem kredītriska avotiem, Koncerns regulāri izvērtē kredītriska pārvaldības sistēmas atbilstību Koncerna kredītriska pārvaldības mērķiem un nepieciešamību pilnveidot kredītriska pārvaldības politiku un citus kredītriska pārvaldību reglamentējošos iekšējos tiesību aktus.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaisītas Risku direkcijas struktūrvienības. Kreditriskā analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā

likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredībspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredībspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

Attiecībā uz korporatīvo obligāciju iegādi Koncerns vienmēr izvērtē emitenta biznesa profilu un finanšu rādītājus, ņem vērā starptautisko reitinga aģentūru noteiktos kredītreitingus, kā arī uz tirgus datiem balstītus indikatorus. Valsts obligācijas tiek izvērtētas līdzīgā veidā, bet ņemot vērā citus galvenos faktorus, tai skaitā valsts ekonomikas stāvokli, institucionālo stāvokli, valdības finansiālo stāvokli, politiskos riskus un citus atbilstošus faktorus.

Slēdzot kredītriska darījumus, Koncerns pieprasa saistību izpildes nodrošinājumu vai pastiprinājumu atbilstoši Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajai kārtībai attiecībā uz nepieciešamību konkrētā kredītriska darījuma slēgšanai pieprasīt saistību izpildes nodrošinājumu vai pastiprinājumu. Kredīta nodrošinājuma izvērtēšanā Koncerns ņem vērā piedāvātā nodrošinājuma vērtību, tā realizācijas iespējas un iespējamās vērtības izmaiņas nākotnē. Visizplatītākie kredītriska darījumu saistību izpildes nodrošinājumi ir nekustamais īpašums, kustamais īpašums, finanšu nodrošinājums. Nekustamajam īpašumam, Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajam kustamajam īpašumam, kas tiek piedāvāts Koncernam kā kredītriska darījuma saistību izpildes nodrošinājums, ir jābūt novērtētam un apdrošinātam Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajā kārtībā. Finanšu nodrošinājums tiek novērtēts Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajā kārtībā. Koncernā tiek veikta regulāra nodrošinājuma vērtības pārvērtēšana.

Pēc kredīta piešķiršanas vai fiksētā ienākuma vērtspapīru iegādes regulāri tiek novērtēts klienta finanšu stāvoklis un tādi attiecīgā emitenta riska indikatori, kā izmaiņas kredītreitingā, ar mērķi pēc iespējas ātrāk identificēt iespējamo kredītu kvalitātes pasliktināšanos. Kredītu uzraudzības process ietver aizņēmēja finanšu rādītāju, finanšu stāvokļa un naudas plūsmas novērtēšanu, kredīta maksājumu grafika ievērošanas pārbaudi un nodrošinājuma kvalitātes izvērtēšanu. Lai apzinātu iespējamus zaudējumus atšķirīgos ekonomiskos apstākļos, vismaz reizi gadā Koncernā tiek veikta atsevišķu klientu, kredītportfeļa vai tā daļu, noteiktu nodrošinājuma vai kredītriska darījumu veidu stresa testēšana un scenāriju analīze. Veicot stresa testēšanu un scenāriju analīzi, Koncerns novērtē arī iespējamo kritisko situāciju ietekmi uz Koncerna kredītrisku un tā spēju pārvarēt identificētās kritiskās situācijas, kā arī analizē iespējamo rīcības plānu.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfeļa analīze ar mērķi novērtēt portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu/emitentu/kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu/kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sektoru kombinācijām, pielietojot riska darījumu iekšējo riska svēršanu, liela apmēra riska darījumiem, darījumiem ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros. Tautsaimniecības nozaru kredītriska koncentrācijas uzraudzība Koncernā tiek veikta, regulāri analizējot nozaru finanšu rādītājus un nozaru attīstības tendences vietējā, reģionālā un globālā tirgus kontekstā. Koncerns regulāri izvērtē nepieciešamību pārskatīt esošos vai noteikt jaunus kredītrisku ierobežojošos limitus, ņemot vērā spēkā esošos Latvijas Republikas un citus piemērojamos tiesību aktus, izmaiņas Koncerna darbībā un tā darbību ietekmējošos ārējos apstākļos, kredītrisku ierobežojošo limitu atbilstību vispārējai tirgus un ekonomiskajai situācijai. Kredītrisku ierobežojošos limitus apstiprina Bankas valde. Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Papildus Koncerna kredītportfelim un fiksētā ienākuma vērtspapīru portfelim piemītošajam kredītriskam Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam, kas saistīts ar starpbanku attiecībām ar vairākām kredītiestādēm, kuras tas uztur klientu darījumu izpildes nodrošināšanai ātrā un efektīvā veidā. Koncernā regulāri tiek veikta darījumu ar komercbankām un brokeru sabiedrībām uzraudzība, izvērtējot šādu iestāžu kredītreitingus, veicot to kredītriska profila padziļinātas pārbaudes, kā arī veicot Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejas (turpmāk tekstā – FTKRK) riska darījumu apmēram ar vienu kontrahentu noteikto limitu ievērošanas kontroli. Koncerna ekspozīcijas pret atvasināto instrumentu kontrahentiem ir saistītas ar tā darbībām likviditātes riska un kredītriska pārvaldības jomā, izmantojot atvasināto instrumentu īstermiņa kontraktus, kas nerada Koncernam būtisku kontrahentu risku.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķinam Koncerns piemēro standartizēto pieeju. Minimālās kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai Koncerns izmanto šādu ārējo kredītu novērtēšanas institūciju piešķirtos novērtējumus: Moody's Investors Service Ltd, Fitch Ratings un Standard & Poor's Rating Services. Ārējo kredītu novērtēšanas institūciju novērtējumi tiek izmantoti riska svērtās vērtības aprēķinam sekojošu kategoriju riska darījumiem: kredītiestādes un vērtspapīri.

Riska darījumu vērtība

Riska darījuma vērtība – aktīvu posteņa riska darījuma vērtība ir uzskaites vērtība, kas atlikusi pēc tam, kad ir piemērotas specifiskās kredītriska korekcijas, papildu vērtības korekcija un citi pašu kapitāla samazinājumi, kas saistīti ar aktīvu posteni. Ārpusbilances posteņu riska darījuma vērtība ir procentuālā attiecība pret tā nominālvērtību pēc tam, kad ir atņemtas specifiskās kredītriska korekcijas un piemērotas ārpusbilances posteņu korekcijas pakāpes.

Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komercsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Riska darījuma vērtība	1,197,132	331,688	857,323	248,671	338,309	389,354
Riska darījuma neto vērtība pirms kredītriska mazināšanas	1,147,079	333,376	974,302	355,368	345,781	384,527
Vidējā riska darījuma vērtība 2017. gadā *	1,095,358	385,556	915,756	228,087	323,623	389,319

* aprēķināta kā aritmētisks vidējais no ekspozīciju vērtībām pēc kredītriska mazināšanas uz gada sākumu un attiecīgā gada ceturkšņu beigām.

Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām, dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komercsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Latvija	712,002	2,978	392,682	93,526	198,478	280,521
Lietuva	236,081	1,674	112,197	154,986	68,934	30,900
Igaunija	33,810	192	67,010	44	61,812	13,896
Amerikas Savienotās Valstis	12,566	26,379	64,600	1	198	21,683
Lielbritānija	7,716	16,823	22,414	38	323	54
Nīderlande	-	44,457	44,481	-	-	-
Šveice	138,746	49,673	7,812	12	10	5,082
Vācija	9,383	8,773	21,740	-	497	2,977
Visas pārējās valstis	46,828	180,739	124,387	64	8,057	34,241

Riska darījumu vērtības kredītriska prasībām kavējumu struktūra, dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

Bruto riska darījuma vērtība:

	Nav kavēti, nav uzkrājumi	Nav kavēti, ar uzkrājumiem	Kavēti, nav uzkrājumi			Kavēti, ar uzkrājumiem	
			Mazāk kā 29 dienas	30-89 dienas	90 un vairāk dienas	Mazāk kā 89 dienas	90 un vairāk dienas
Latvija	1,792,198	40,388	12,053	3,649	5,121	6,314	22,675
Lietuva	606,907	8,413	11,294	3,471	3,223	1,055	2,586
Igaunija	175,175	279	4,073	2,596	267	305	6,626
Amerikas Savienotās Valstis	125,441	1	-	-	-	-	1
Lielbritānija	48,005	-	2	-	-	-	1
Nīderlande	89,127	-	-	-	-	-	-
Šveice	203,020	-	-	-	-	-	-
Vācija	43,399	-	-	-	-	-	-
Visas pārējās valstis	383,521	1,495	45	190	719	7,258	11,918

Vērtības samazinājums riska darījumiem atbilstoši ekspozīcijas rezidences valstij

Vērtības samazinājums	
Latvija	(56,758)
Lietuva	(9,245)
Igaunija	(6,687)
Amerikas Savienotās Valstis	(6)
Lielbritānija	(8)
Nīderlande	(164)
Šveice	(1)
Vācija	(9)
Visas pārējās valstis	(9,500)

Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām, dalījumā pēc atlikušā līguma atmaksas termiņa

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komercsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Mazāk kā 29 dienas un kavēts	710,741	135,533	98,425	5,826	2,954	107,944
30-89 dienas	35,345	8,560	32,777	12,974	8,087	10,861
90-179 dienas	28,334	31,739	79,594	19,890	10,715	11,005
180-359 dienas	71,959	13,651	83,958	38,978	19,675	25,094
360-1799 dienas	328,399	135,937	460,391	157,255	68,038	132,357
Vairāk kā 1800 dienas un bez termiņa	22,354	6,268	102,178	13,748	228,840	102,093

Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām, dalījumā pa nozarēm un darījuma partnera tipiem

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komercsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	115	-	69,375	3,224	122	8,962
Apstrādes rūpniecība	1,779	-	123,825	11,068	304	19,176
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	-	-	34,268	1,438	-	2,135
Būvniecība	1,451	-	19,275	7,991	299	18,971
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	6,637	-	74,669	27,902	681	15,896
Transports un uzglabāšana	629	-	73,502	32,394	9	8,528
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	458	-	18,774	2,137	45	256
Finanšu un apdrošināšanas darbības	490,000	331,688	114,411	47	-	38,775
Operācijas ar nekustamo īpašumu	1	-	124,608	13,906	2,186	44,898
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	1,362	-	7,419	5,764	5	592
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	487,255	-	230	4	-	3,222
Privātpersonas	492	-	-	128,707	334,597	72,334
Visi pārējie posteņi	206,953	-	196,967	14,089	61	155,609

Tajā skaitā riska darījumu vērtība kredītriska prasībām pret attiecināmiem MVU, dalījumā pa nozarēm un darījuma partnera tiem:

	Komerccsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	66,670	2,741	122
Apstrādes rūpniecība	36,501	11,068	304
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	28,060	1,438	-
Būvniecība	15,693	7,991	299
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	55,025	27,902	681
Transports un uzglabāšana	24,272	32,355	9
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	17,695	2,137	45
Finanšu un apdrošināšanas darbības	2,555	47	-
Operācijas ar nekustamo īpašumu	116,903	13,532	-
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	6,922	5,764	5
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	106	4	-
Visi pārējie posteņi	28,966	14,090	62

Bruto riska darījumu vērtības kredītriska prasībām kavējumu struktūra, dalījumā pa nozarēm un darījuma partnera tiem

	Nav kavēti, nav uzkrājumi	Nav kavēti, ar uzkrājumiem	Kavēti, nav uzkrājumi			Kavēti, ar uzkrājumiem	
			Mazāk kā 29 dienas	30-89 dienas	90 un vairāk dienas	Mazāk kā 89 dienas	90 un vairāk dienas
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	83,417	3,649	2,050	549	499	5,408	407
Apstrādes rūpniecība	168,908	8,587	1,792	343	1,585	54	9,045
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	42,173	-	129	-	-	-	528
Būvniecība	68,097	44	1,367	299	1,128	795	2,238
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	136,773	9,246	2,192	1,193	377	132	5,824
Transports un uzglabāšana	119,266	248	1,910	634	134	6,024	489
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	22,312	-	56	75	17	18	399
Finanšu un apdrošināšanas darbības	891,094	1,397	16	33	3	1,271	1
Operācijas ar nekustamo īpašumu	192,971	22,402	712	328	274	-	162
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	15,782	24	342	126	51	39	434
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	492,681	-	-	-	-	-	-
Privātpersonas	611,150	4,241	15,881	5,836	5,125	1,162	23,697
Visi pārējie posteņi	622,169	738	1,022	492	137	30	580

Riska darījumu vērtības dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svāriem

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komerccsabiedrības	Pārējie posteņi *
Piemērots 0% riska svāris	1,104,974	458	-	25,962
Piemērots 20% riska svāris	89,872	225,597	67,508	21,262
Piemērots 50% riska svāris	2,286	105,594	111,260	1,111
Piemērots 100% riska svāris	-	18	662,194	6,714
Piemērots 150% riska svāris	-	21	16,361	-

* Pārējos posteņos uzrādīta riska darījumu vērtība dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svāriem šādām kredītriska klasēm: „reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības”, „publiskā sektora struktūras”, „daudzpusējās attīstības bankas”, „iestādes un komercsabiedrības ar istermiņa kredītvērtējumu”, „kollektīvo ieguldījumu fondu apliecības”.

Riska darījuma neto vērtība pirms kredītriska mazināšanas

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komerccabiedrības	Pārējie posteņi *
Piemērots 0% riska svars	1,054,989	-	-	25,962
Piemērots 20% riska svars	89,805	227,746	67,508	20,979
Piemērots 50% riska svars	2,286	105,590	111,260	1,111
Piemērots 100% riska svars	-	18	779,173	6,714
Piemērots 150% riska svars	-	21	16,361	-

* Pārējos posteņos uzrādīta riska darījumu vērtība dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svāriem šādām kredītriska klasēm: „reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības”, „publiskā sektora struktūras”, „daudzpusējās attīstības bankas”, „iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu”, „kollektīvo ieguldījumu fondu apliecības”.

Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās politika

Koncerna vadība katrā bilances datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv būtiski objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās notikusi viena vai vairāku pēc kredīta sākotnējās atzīšanas notikumu rezultātā (zaudējuma notikums), un ja šī zaudējuma notikuma (vai vairāku notikumu) ietekmē aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītu un kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi iespējams ticami noteikt.

Objektīvi pierādījumi tam, ka notikusi kredīta vai kredītu un kredītportfeļa vērtības samazināšanās, ietver šādu novērojamo informāciju, kas varētu būt nonākusi Koncerna uzmanības lokā:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums;
- Koncerns tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, piešķir aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos Koncerns nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks maksātnespējas procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- ekonomisko apstākļu pasliktināšanās tajā tirgus segmentā, kurā darbojas aizņēmējs; vai
- novērojama informācija norāda, ka pastāv novērtējams kredītu un kredītportfeļa aplēsto nākotnes naudas plūsmu samazinājums kopš šo kredītu sākotnējās atzīšanas, lai gan attiecībā uz atsevišķiem portfeliem ietilpstošajiem kredītiem šis samazinājums vēl nav nosakāms, un šī informācija ietver:
 - nelabvēlīgas izmaiņas attiecībā uz aizņēmēju maksātspēju; vai
 - valsts vai vietējos ekonomiskos apstākļus, kas korelē ar saistību neizpildi attiecībā uz portfeliem ietilpstošajiem kredītņēmējiem.

Koncerns vispirms novērtē, vai objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi pastāv attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgiem kredītriska parametriem grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. Vērtības samazināšanās zaudējumu novērtēšana kopumā ir pagaidu solis pirms atsevišķu kredītu grupā ietilpstošo kredītu vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanas. Tiklīdz ir pieejama informācija, kas ļauj konkrēti noteikt zaudējumus saistībā ar tiem grupā iekļautajiem kredītiem, kuriem vērtības samazināšanās noteikta atsevišķi, šie kredīti tiek izņemti no attiecīgās grupas. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, un kuriem tiek konstatēta vērtības samazināšanās, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Kredītu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp attiecīgā kredīta bilances vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir attiecīgajā līgumā noteiktā efektīvā procentu likme. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, neatkarīgi no tā, vai ķīlas pārņemšana ir ticama vai nē. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nākamajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās un šo samazināšanos iespējams objektīvi sasaistīt ar kādu notikumu, kas norisinājies pēc vērtības samazināšanās atzīšanas, iepriekš atzītā vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti. Jebkāda šādu vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā attiecīgā aktīva bilances vērtība reversēšanas datumā nepārsniedz tā amortizēto iegādes vērtību, kāda tā būtu bijusi, ja nebūtu notikusi vērtības samazināšanās.

Ja aizņēmējs neveic procentu vai pamatsummas maksājumus līgumā noteiktajos termiņos, bet Koncerns uzskata, ka vērtības samazinājums nebūtu atzīstams, ņemot vērā pieejamo nodrošinājumu vai ķīlu vai Koncernam neatmaksāto summu apmēru, attiecīgais kredīts tiek klasificēts kā tāds, kura atmaksas termiņš ir kavēts, bet kura vērtība nav samazinājusies.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apmērs. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota "Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto" pozīcijā.

Bez tam Koncerns aplēš vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai, lai segtu kredītportfeļa zaudējumus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka tajā ir kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Nosakot vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai ar līdzīgiem kredītriska parametriem, tiek ņemti vērā novērojami dati, kas liecina, ka kredītu grupas nākotnes naudas plūsmās radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt.

Vērtējot kredītu grupas vērtības samazināšanos, Koncerns nākotnes naudas plūsmas kredītu grupai aplēš, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu likmi, kas tiek noteikta, ņemot vērā zaudējumu pieredzi kredītiem ar tādiem pašiem (vai līdzīgiem) riska parametriem kā kredītiem, kas iekļauti kredītu grupā. Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv.

Ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ Koncerns var noslēgt vienošanās par kredītu atmaksas atlikšanu ar aizņēmējiem, kuri ir nonākuši finansiālās grūtībās, lai uz ierobežotu laiku atvieglotu šādu aizņēmēju līgumsaistības. Ņemot vērā šo riska darījumu būtību, katrs gadījums tiek izskatīts atsevišķi. Vairumā gadījumu šādas vienošanās paredz, ka kredītsaistību maksājumi tiek atlikti un pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumi tiek veikti vēlākā datumā. Pārstrukturētos kredītus neuzskata par kavētiem tikmēr, kamēr maksājumi līguma ietvaros tiek veikti līgumā noteiktajos atmaksas datumos. Vērtības samazināšanās tiek vērtēta arī pārstrukturētajiem kredītiem un atliktajām saistībām, un vērtības samazinājums tiek atzīts atkarībā no to atgūstamības novērtējuma.

Iespējamo vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Iespējamie vērtības samazināšanās gadījumi tiek nekavējoties identificēti, jo visi kredīti tiek pastāvīgi uzraudzīti. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek aprēķināti katram kredītam atsevišķi, ņemot vērā paredzamo naudas plūsmu, tajā skaitā no ķīlas pārdošanas radušos naudas plūsmu. Lai aplēstu jebkādas vērtības samazināšanās zaudējumus, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, kuru nebūtu iespējams ātri pārdot, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tādējādi aplēstie vērtības samazināšanās zaudējumi laika gaitā, noskaidrojoties apstākļiem, var ievērojami mainīties. Nākotnes naudas plūsmas summu un laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktiskajiem zaudējumiem. Kredītportfeļa kvalitāte, kuram aplēsti kopējie vērtības samazināšanās zaudējumi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītu zaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori. Koncernā tiek veikta vērtības samazināšanās zaudējumu stresa testēšana, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem.

Pārdošanai pieejamo un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā visjaunākās tirgus cenas, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātus un citu pieejamo informāciju. Lai noteiktu, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi, vadībai jāizdara attiecīgi spriedumi. Ja Koncernam nav pieejamas tirgus cenas, vērtspapīru vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā noteiktos emitenta kredītriska faktoros (maksātne spējas pazīmes, maksājumu kavējumus, parādu pārstrukturēšanu) un individuālās emitenta kredītriska analīzes rezultātus.

Informācijas atklāšanas standartformāts attiecībā uz iestāžu atbilstību pretciklisko kapitāla rezervju prasībām

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums.

Rinda	Valsts	Vispārīgi kredītriska darījumi		Tirdzniecības portfeļa riska darījumi		Vērtspapīrošanas riska darījumi		Pašu kapitāla prasības			Pretciklisko kapitāla rezervju norma		
		Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Tirdzniecības portfeļa garās un īsās pozīcijas kopsumma	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējie modeļi)	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	tostarp: vispārīgi kredītriska darījumi	tostarp: tirdzniecības portfeļa riska darījumi	tostarp: vērtspapīrošanas riska darījumi		Kopā	Pašu kapitāla prasību svērumi
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
10	LV	1,782,756	-	-	-	-	-	64,463	-	-	64,463	0.54	0.00%
	LT	604,773	-	-	-	-	-	21,750	-	-	21,750	0.18	0.00%
	EE	176,763	-	-	-	-	-	10,955	-	-	10,955	0.09	0.00%
	US	125,428	-	-	-	-	-	3,873	-	-	3,873	0.03	0.00%
	NL	88,939	-	-	-	-	-	3,116	-	-	3,116	0.03	0.00%
	GB	47,369	-	-	-	-	-	1,958	-	-	1,958	0.02	0.00%
	DE	43,368	-	-	-	-	-	1,111	-	-	1,111	0.01	0.00%
	AT	21,116	-	-	-	-	-	866	-	-	866	0.01	0.00%
	CH	201,336	-	-	-	-	-	1,469	-	-	1,469	0.01	0.00%
	RU	20,891	-	-	-	-	-	2,197	-	-	2,197	0.02	0.00%
	CA	37,006	-	-	-	-	-	828	-	-	828	0.01	0.00%
	BE	15,329	-	-	-	-	-	803	-	-	803	0.01	0.00%
	AZ	7,469	-	-	-	-	-	601	-	-	601	0.01	0.00%
	FR	28,933	-	-	-	-	-	673	-	-	673	0.01	0.00%
	AU	28,254	-	-	-	-	-	597	-	-	597	0.00	0.00%
	SG	21,141	-	-	-	-	-	338	-	-	338	0.00	0.00%
	KN	4,500	-	-	-	-	-	360	-	-	360	0.00	0.00%
	CL	10,616	-	-	-	-	-	418	-	-	418	0.00	0.00%
	IN	8,964	-	-	-	-	-	418	-	-	418	0.00	0.00%
	CN	11,126	-	-	-	-	-	445	-	-	445	0.00	0.00%
	MY	4,817	-	-	-	-	-	314	-	-	314	0.00	0.00%
	DK	5,567	-	-	-	-	-	333	-	-	333	0.00	0.00%
	FI	27,723	-	-	-	-	-	222	-	-	222	0.00	0.00%
	JP	31,903	-	-	-	-	-	1,272	-	-	1,272	0.01	0.00%
	IL	2,538	-	-	-	-	-	105	-	-	105	0.00	0.00%
	MX	3,852	-	-	-	-	-	214	-	-	214	0.00	0.00%
	Citas*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0.00%
20	Kopā	3,362,477	-	-	-	-	-	119,699	-	-	119,699		0.00%

* Ekspozīcijas ar citām valstīm, kuru kopsumma veido mazāk kā 2% no Koncerna kopējās aktīvu riska svērtās vērtības, atbilstoši Eiropas Komisijas deleģētajai regulai Nr. 1152/2014 tiek iedalītas pie Koncerna piederības dalībvalsts.

lestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

		10
10	Riska darījumu kopsumma	1,741,316
20	lestādes specifisko pretciklisko rezervju norma	0.00%
30	lestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	-

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera risks ir finansiālo zaudējumu iespējamība, darījuma partnerim nespējot pildīt saistības pret Koncernu. Koncernam darījuma partnera kredītrisks rodas darījumos ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, pārsvarā īstermiņa valūtas maiņas un mijmaiņas līgumiem. Koncerns izmanto tirgus vērtības metodi darījuma partnera kredītriska aprēķināšanai. 2017. gada 31. decembrī riska darījuma riska svērtā vērtība Koncerna darījuma partnera kredītriskam bija 8,443 tūkst. eiro.

Kredīta vērtības korekcija (CVA)

Kredīta vērtības korekcija ir papildu kapitāla prasība, lai noteiktu iespējamus zaudējumus pēc tirgus vērtības saistībā ar atvasināto instrumentu darījumu partneru kredītspējas pasliktināšanos. 2017. gadā 31. decembrī CVA kapitāla prasība Koncernā bija 1,138 tūkst. eiro.

APGRŪTINĀTIE UN NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Saskaņā ar ES Regulu Nr. 575/2013 bankām atbilstoši FKTK izstrādātajiem noteikumiem ir jāuzrāda informācija par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem.

A forma. Aktīvi:

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		10	40	60	90
010	lestādes aktīvi kopā	31,375	31,375	3,242,569	3,243,501
030	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	8,815	8,815
040	Parāda vērtspapīri	1,672	1,672	969,880	969,880
050	t. sk.: segtās obligācijas	-	-	-	-
	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti				
060	vērtspapīri	-	-	-	-
070	t. sk.: vispārējo valdību emitēti	1,672	1,672	497,441	497,441
080	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	-	-	276,245	276,245
090	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	192,035	192,035
120	pārējie aktīvi	29,703	29,703	2,263,874	2,264,806

B forma. Saņemtais nodrošinājums:

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		10	40
130	lestādes saņemtais nodrošinājums kopā	-	-
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-
150	Pašu kapitāla instrumenti	-	-
160	Parāda vērtspapīri	-	-
170	t. sk.: segtās obligācijas	-	-
180	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-
190	t. sk.: vispārējo valdību emitēti	-	-
200	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	-	-
210	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-
	Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma	-	-
220	Cits saņemtais nodrošinājums	-	-
230	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-
240	Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav iekļāti	-	-
241	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri kopā	-	-
250		-	-

C forma. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu:

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		10	30
10	Finanšu saistību uzskaites vērtība	31,375	31,375

SVIRAS RĀDĪTĀJS

Salīdzinājums aktīviem uzskaites vajadzībām un ekspozīcijām sviras rādītāja aprēķinam

		Attiecināmā summa
1	Kopējie aktīvi atbilstoši finanšu pārskatiem *	3,577,347
2	Korekcija par sabiedrībām, kas tiek konsolidētas uzskaites vajadzībām, bet netiek konsolidētas uzraudzības vajadzībām	(38,004)
3	Korekcija par fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē, atbilstoši attiecināmajam uzskaites regulējumam, bet, kas tiek izslēgti, sviras rādītāja ekspozīciju aprēķinā atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 429(11)	-
4	Korekcija par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	6,037
5	Korekcija par vērtspapīru finansēšanas darījumiem	-
6	Korekcija par ārpusbilances posteņiem (pielietojot atbilstošo kredītekvivalences korekcijas pakāpi)	(169,698)
7	Citas korekcijas	(5,478)
8	Sviras rādītāja ekspozīcijas **	3,370,204

* Tajā skaitā kopējie bilances aktīvi un tādi ārpusbilances posteņi kā iespējamās saistības un ārpusbilances finanšu saistības.

** Sviras rādītāja aprēķinā, papildus tiek iekļautas arī ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 panta 429(4) otrajam apakš paragrāfam, kas saistītas ar Koncerna ieguldījumu AAS „CBL Life”.

Sviras rādītāja vienotais atšifrējums

		CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus)		
1	Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus, bet ieskaitot ķīlas)	3,266,113
2	Aktīvu summas, kas tieši iekļautas pirmā līmeņa kapitālā	-
3	Kopā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus) (līnijas 1 un 2 kopsumma)	3,266,113
Atvasinātie instrumenti		
4	Aizvietošanas izmaksas saistībā ar atvasināto instrumentu transakcijām	8,443
5	Pieskaitāmās summas par iespējamo nākotnes riska darījuma vērtību, kas saistītas ar atvasinātajām transakcijām.	-
EU-5a	Ekspozīcijas, kas noteiktas izmantojot sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-
6	Tukša kopa ES	-
7	Tukša kopa ES	-
8	Tukša kopa ES	-
9	Tukša kopa ES	-
10	Tukša kopa ES	-
11	Kopā atvasināto instrumentu ekspozīcijas (līniju 4 līdz 5a kopsumma)	8,443
Vērtspapīru finansēšanas darījumu ekspozīcijas		
12	Tukša kopa ES	-
EU-12a	Vērtspapīru finansēšanas darījumi atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 220	-
EU-12b	Vērtspapīru finansēšanas darījumi atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 222	-
13	Tukša kopa ES	-
14	Tukša kopa ES	-
15	Tukša kopa ES	-
16	Kopā vērtspapīru finansēšanas darījumi	-
Ārpusbilances posteņu ekspozīcijas		
17	Ārpusbilances posteņu ekspozīciju bruto darījuma summas	265,346
18	Korekcijas par kredītekvivalences ārpusbilances korekcijas pakāpēm	(169,698)
19	Kopā ārpusbilances posteņu ekspozīcijas (līniju 17 līdz 18 kopsumma)	95,648
Kapitāls un kopējās ekspozīcijas		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	261,516
EU-21a	Ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 panta 429(4) otrajam apakš paragrāfam	-
21	Kopā ekspozīcijas (līniju 3, 11, 16, 19 un 21a kopsumma)	3,370,204
Sviras rādītājs		
22	Perioda beigu sviras rādītājs	7.77%
EU-22a	Vidējais par periodu	-
Pārejas perioda korekcijas un neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms		
EU-23	Pārejas korekcijas kapitāla mēra definīcijā	(6,794)
EU-24	Neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 429(11)	-

Balances ekspozīciju dalījums (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus)

	CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
Kopējā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus), tajā skaitā:	3,266,113
EU-1 Tirdzniecības ekspozīcijas	-
EU-3 Netirdzniecības ekspozīcijas, tajā skaitā:	3,266,113
EU-4 Segtās obligācijas	-
EU-5 Ekspozīcijas, kam piemērota centrālās valdības pieeja	1,188,751
EU-6 Ekspozīcijas ar reģionālajām pašvaldībām, daudzpusējās attīstības bankām, starptautiskajām organizācijām, publiskā sektora struktūrām, kam nav piemērota centrālās valdības pieeja	46,826
EU-7 Kredītiestādes	328,976
EU-8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	337,381
EU-9 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	238,726
EU-10 Komerccabiedrības	806,931
EU-11 Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	67,350
EU-12 Pārējie posteņi (piemēram kapitāla vērtspapīri, sekuritizācija un citi ne-kredītsaistību aktīvi)	251,172

Brīva formāta apraksts

- 1 Pārlietu liela sviras rādītāja riska pārvaldības procesa apraksts
Koncerns regulāri aprēķina sviras rādītāju un uzrauga tā izmaiņas, lai nodrošinātu pārmērīgu parādsaistību veidošanās riska pārvaldību.
- 2 Faktoru apraksts, kam bija ietekme uz sviras rādītāju perioda laikā
Galvenie faktori, kas ietekmēja Koncerna sviras rādītāju 2017. gada laikā, bija pirmā līmeņa kapitāla palielinājums saistībā ar revidētā gada neto rezultāta iekļaušanu pašu fondos, kā arī izmaiņas Koncerna kopējos aktīvos, kas saistītas ar biznesa apjomiem.

IEGULDĪJUMI AKCIJĀS, KAS NAV IEKĻAUTAS TIRDZNICĪBAS PORTFELĪ

Koncerna ieguldījumu akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli, uzskaites vērtība un aplēstā patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī bija 2,444 tūkst. eiro. Šie Koncerna ieguldījumi akcijās ir novērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Gada pārskatā šo ieguldījumu akcijās patiesā vērtība ir atspoguļota kā 3. līmeņa aplēstā patiesā vērtība. Papildus informāciju par Koncerna ieguldījumiem akcijās iespējams atrast AS „Citadele banka” 2017. gada pārskatā.

Konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām, meitas sabiedrība AAS „CBL Life” netiek konsolidēta. Koncerna ieguldījums šīs sabiedrības kapitālā 4,269 tūkst. eiro apmērā ir uzskaitīts iegādes vērtībā un tas netiek pārvērtēts.

FINANŠU RISKI
Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

Finanšu instrumentu pozīcijas riska novērtēšanu un lēmumu par limitiem pieņemšanu Koncernā veic Koncerna investīciju komiteja (turpmāk tekstā – GIK). GIK lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Koncerna biznesa struktūrvienības un Bankas meitas uzņēmumi, kuriem ir tiesības uzņemties tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Tirgus riska pārvaldīšanai Koncerns katram būtiskam portfeļu veidam nosaka investīciju noteikumus, kas cita starpā ierobežo jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām, investīciju termiņu un kredītriska kvalitātes profilu, kā arī individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, sasaistot limita apjomus ar riska novērtēšanas rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riska pārvaldīšanai, nosakot riska korigēto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai, kurā Koncerns investē, saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu negatīvu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru profilam un emitentu kredītreitingu riska profilam.

Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Koncerna naudas plūsmu un finanšu rezultātu.

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKRK nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska ikdienas pārvaldību veic Resursu direkcija. Par valūtas riska pārraudzību un ziņošanu atbild Risku direkcija.

Koncernam ir zema riska apetīte attiecībā uz ārvalstu valūtas risku. Koncerna mērķis ir nodrošināt tādu riska pakļautības līmeni, kas rada nelielu neto ietekmi pat augsta svārstīguma periodos. Ārvalstu valūtas riska novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas vispārzināmas metodoloģijas, ieskaitot piesardzīgu limitu ikdienas riskam pakļautajai vērtībai. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas likumdošanas prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar vispārēju procentu likmju izmaiņu iespējamu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna procentu ienākumiem un ekonomisko vērtību.

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Koncerna iekšējo limitu sistēmu, uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietojumu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Bankas valdei atbild Risku direkcija.

Koncerns veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jūtīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, kā arī stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamā iztrūkuma starp ienākošām un izejošām naudas plūsmām segšanai, kā arī pietiekamu finansējumu kredītēšanas un investīciju darbību veikšanai.

Likviditātes riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija. Par likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā ir atbildīga ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Risku pārraudzības un ziņošanas procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi iesniedz informāciju ALCO un Bankas valdei par uzņemtā likviditātes riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns noslēdzis būtisku darījumu apjomu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā, kā arī tad, ja Koncerna darbībā vai ārējos faktoros ir notikušas būtiskas izmaiņas, kas ietekmē tā darbību. Ir izstrādāts likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns, kas tiek regulāri papildināts.

Viens no svarīgākajiem instrumentiem, kuru izmanto likviditātes riska novērtēšanai, ir scenāriju analīze. Koncernā tiek izmantoti vairāki dažāda smaguma un ilguma scenāriji un šo scenāriju rezultātiem tiek definēta riska tolerance. Papildus tam Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska limitu un agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu un regulāri sagatavo naudas plūsmas prognozes, kurās iekļauj pieņēmumus par vistīkamāko līdzekļu plūsmu viena gada periodā. Koncernā regulāri tiek analizēta likviditātes termiņstruktūra, lai veiktu aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, neņemot vērā pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību, kā arī tiek noteiktas atbilstošas riska tolerances.

Koncerna bilances struktūra tiek plānota vismaz viena gada periodam un tā tiek saskaņota ar tekošā perioda biznesa attīstības plāniem. Koncernā regulāri tiek analizēti un kontrolēti svarīgākie pašreizējie un potenciālie finansējuma avoti. Koncerns regulāri kontaktējas ar tā starpbanku biznesa partneriem un kreditoriem finansējuma avotu iespējamo atmaksas vai pagarināšanas termiņu plānošanas nolūkā, kā arī likviditātes pārpalikuma pārvaldīšanas nolūkā.

FKTK pieprasa bankām Latvijā novērtēt un uzturēt likviditātes rādītāju vismaz 30% apmērā, kā arī nosaka individuālas likviditātes rādītāja prasības. Bankas individuālā likviditātes rādītāja prasība ir 40%. Banka izpildīja FKTK noteiktās likviditātes rādītāja prasības, kā arī Latvijas Bankas noteiktās obligāto rezervju normas prasības. Papildus Latvijā noteiktajam likviditātes rādītājam FKTK ir ieviesusi arī Bāzeles III ierosināto likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālo prasību ar pakāpeniskas ieviešanas periodu, kas beigsies 2018. gadā. Atbilstošas minimālās prasības, kas jāievēro 2016. gadā, 2017. gadā un 2018. gadā, ir attiecīgi 70%, 80% un 100%.

Nākamajā tabulā atspoguļoti Bankas likviditātes rādītāji, kas aprēķināti saskaņā ar FKTK prasībām:

Gads	Augstākais	Zemākais	Vidēji	Gada beigās
2017	67%	61%	63%	61%

Likviditātes rādītāju aprēķina, likvidos aktīvus dalot ar visām saistībām, kuru līgumā noteiktais dzēšanas termiņš ir līdz 30 dienām. Par likvidiem aktīviem šī aprēķina mērķiem tiek uzskatīti nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksāspējīgām kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, un atlikumi, kuru izņemšanai pirms termiņa netiek piemēroti nozīmīgi līgumsodi, un ieguldījumi vērtspapīros, kurus var pārdot īsā laikā vai ieķīlāt, lai iegūtu aizdevumu.

Regula (ES) Nr. 575/2013 ievieš likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio - NSFR) konceptu kā Bankas un Koncerna likviditātes pozīcijas mēru. Kopš 2016. gada 1. oktobra LCR aprēķina saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61. Eiropas Savienības regulas par NSFR vēl nav pabeigtas. Tādēļ, aprēķinot NSFR, Koncerns ir izmantojis nepabeigtu normatīvo aktu un vadlīniju versiju, ko publicējusi Bāzeles Banku uzraudzības komiteja.

	31/12/2017
Likviditātes seguma koeficients (LCR)	318%
Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR)	146%

OPERACIONĀLAIS RISKS

Koncerns lieto šādu Bāzeles Banku uzraudzības komitejas operacionālā riska definīciju: iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Koncerna darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

Sīkāk tiek izdalītas šādas operacionālā riska pamatkategorijas: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Operacionālā riska pārvaldību reglamentē integrēts un visaptverošs politiku, metodoloģiju, procedūru un noteikumu kopums, kas nosaka operacionālā riska identificēšanas, analīzes, mazināšanas, kontroles un ziņošanas kārtību. Koncerna operacionālā riska pārvaldības process ir visu biznesa darbību neatņemama sastāvdaļa un ir saistošs visiem Koncerna darbiniekiem un Koncernā ietilpstošajām sabiedrībām. Koncerna mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktu darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt iespējami zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt Koncerna darbības rezultātus un peļņu ilgtermiņā. Tas, vai risks ir ekonomiski pamatots, ir atkarīgs no iespējamo zaudējumu, kurus tas varētu izraisīt, izvērtēšanas, tā iestāšanās varbūtības, spējas īstenot riska mazināšanas pasākumus un šādu pasākumu izmaksām, kā arī atlikušā riska līmeņa, ja šādi riska mazināšanas pasākumi tiktu ieviesti.

Koncerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 10% no Koncerna neto gada ienākumiem un vienlaikus tā iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi desmit gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus ir nepārvaldāms, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, kad operacionālā riska novērtējums naudas izteiksmē ir iespējams, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kas varētu tikt novērsti, ieviešot attiecīgo kontroles sistēmu.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska novērtēšana attīstības projektos – jaunu vai esošo produktu un pakalpojumu izmaiņas tiek realizētas tikai pēc pilnvērtīga riska novērtējuma veikšanas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana – Koncernā tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroles sistēmu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās Koncerna darbības jomās;
- operacionālā riska mērīšana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām; un
- lēmumu dokumentēšana – Koncerns saglabā ierakstus attiecībā uz konkrēta lēmuma pieņemšanas vai konkrēta riska novēršanas vai mazināšanas procesu.

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā tiek veikta, ievērojot Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.

IEKŠĒJAIS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

Saskaņā ar regulatora noteikumiem Banka īsteno iekšējo kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, aprēķinot individuālas kapitāla prasības tai raksturīgiem riskiem. Iekšēji izstrādātā metodoloģija iekļauj plašāku risku sarakstu nekā tas ir paredzēts minimālās kapitāla prasībās (piemēram, procentu likmju risks bankas portfelī, koncentrācijas risks, atbilstības risks utt.). Turklāt, lai nodrošinātu savas darbības nepārtrauktību, Banka veic iekšējo kapitāla pietiekamības plānošanu, pieņemot nelabvēlīga makroekonomiskā scenārija iestāšanos. Turpmāk norādītais apkopo uz nākotni vērsto riska profila aplēsi 2018. gadam, kur riska vērtējumi ir balstīti uz varbūtībām, kas noteiktas iespējamām nelabvēlīgām kapitāla lieluma novirzēm no bāzes scenārija gadījumā, ja realizējas konkrēti riski. Ikgadējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā tiek izmantots trīs gadu plānošanas periods, kas tiek izmantots arī ikgadējā finanšu un stratēģiskās plānošanas procesā, veicinot konsekventu finanšu prognožu integrāciju kapitāla pietiekamības novērtēšanā.

2017. gada kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros šādi riski tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls:

Riska veids	Ekspozīcijas veids	Riska izvērtējums 2018. gadam*	Normatīvā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas metode	Iekšējā novērtēšanas metode
Kredītrisks un koncentrācijas risks	Kredītportfelis	Mērens	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Parāda vērtspapīri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Sadarbības partneri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
Tirgus risks	Pozīcijas risks parāda instrumentu netirdzniecības portfelī	Zems	-	Scenārija jutīguma pieeja
	Valūtas risks	Zems	CRR2013 panti 351-354	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
Operacionālais risks		Zems	Pamatrādītāja pieeja	Zaudējumu sadalījuma pieeja
Vispārējais procentu likmju risks bankas portfelī		Zems	-	200bp paralēlās nobīdes ietekme uz ekonomisko vērtību
Likviditātes risks		Zems	-	Integrēts reputācijas riska aprēķinā
Atbilstības risks		Zems	-	Vienkāršotā pieeja: apgrozījuma kritērijs
Reputācijas risks		Zems	-	Scenārija jutīguma pieeja
Biznesa modeļa un stratēģijas risks		Mērens	-	Scenārija jutīguma pieeja

* 4 vērtējumu skalā: zems, mērens, paaugstināts, augsts.

KONTAKTINFORMĀCIJA

AS „Citadele banka”
Republikas laukums 2A, Rīga,
LV -1010, Latvija

www.citadele.lv
www.cblgroup.com

Tālrunis: (371) 67010 000
Fakss: (371) 67010 001

Reģistrācijas numurs: 40103303559

Korporatīvā komunikācija

E-pasts: pr@citadele.lv