

AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par 2018. gadu

More
opportunities


Citadele

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 2018. 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 2018. 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 2018. 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 faktoring”	Līzings kompānija	100	LV	Pilna
OU „Citadele Leasing & Factoring”	Līzings kompānija	100	EE	Pilna
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	Līzings kompānija	100	LT	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 „Citadeles moduļi”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „RPG interjers”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Land”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Residential”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus RE”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna

Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta licencētā apdrošināšanas sabiedrība AAS „CBL Life”. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS „CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska ekspoziģija.

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. Atsevišķām Koncerna sabiedrībām tiek piemērots nodoklis pie peļņas sadales. Papildu informāciju skatīt Koncerna gada pārskatā.

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 un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) ieteikumiem. 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 speciāla 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 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 esoša strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Risku pārvaldības mērķis Koncernā ir sekmēt Koncerna izvirzīto mērķu sasniegšanu, Koncerna ilgtspējīgu 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 uzraudzīšanas 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 iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (ICAAP). Katrs Koncerna darbinieks 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 uzņemšanu. 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 vēlamu, 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 atbilstīgajiem 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 iekšējā 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 kredīrisku, tirgus risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem jābūt vismaz 8.0%. Šie noteikumi nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā. FKTK ir izdevusi noteikumus, ar kuriem tiek ieviests „kopējā SREP (supervisory review and evaluation process) kapitāla prasība” (TSCR) koncepcija. TSCR koncepcija paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. 2018. gada 31. decembrī, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, lai segtu otrā pīlāra riskus. Šī papildus otrā pīlārā kapitāla prasība ir piemērojama līdz FKTK paziņos par jaunas prasības noteikšanu. Indikatīvā atjaunotā TSCR prasība Koncernam ir 2.90%, bet to FKTK vēl var mainīti pēc saviem ieskatiem, un 2018. gada 31. decembrī tā nav spēkā. Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlārā kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, 75% ar pirmā līmeņa kapitālu un 100% ar kopējo kapitālu.

Kapitāla pietiekamības noteikumi nosaka papildus 2.50% kapitāla saglabāšanas rezervi, kas ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu. Papildus minētajam ir piemērojamas arī pretcikliskās kapitāla rezerves prasības, balstoties uz riska darījumu dalījumu pa ģeogrāfiskiem reģioniem. FKTK ir identificējusi Banku kā “citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (O-SII). FKTK noteiktā O-SII kapitāla rezerves prasība ir 1.50% un tā tika ieviesta divos posmos – kapitāla rezerves prasība 0.75% apmērā tiek ieviesta 2017. gada 30. jūnijā, bet kapitāla rezerves prasība pilnā apmērā no 2018. gada 30. jūnija. O-SII kapitāla rezerves prasība ir jāizpilda, izmantojot pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku atsevišķi. 2018. gada 31. decembrī Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2018. gada 31. decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR*	1.40%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
O-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.11%	0.11%	0.11%
Kapitāla prasība	10.01%	11.99%	14.61%

Kapitāla pietiekamības rādītājs

	31/12/2018 Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls	
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	136,210
Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi	(4,819)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	6,747
Otrā līmeņa kapitāls	
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000
Pašu līdzekļi kopā	354,694
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	
Centrālās valdības vai centrālās bankas	20,155
Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	736
Publiskā sektora struktūras	4,894
Daudzpusējās attīstības bankas	2,549
Kredītiestādes	92,213
Komerccabiedrības	602,996
Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	263,678
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	224,489
Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	92,996
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	75,881
Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-
Kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības	6,087
Kapitāla vērtspapīri	13,572
Pārējie posteņi	107,155
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	
Tirgojamie parāda instrumenti	851
Kapitāla instrumenti	-
Ārvalstu valūtas	9,632
Preces	-
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	245,354
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	399
Kopējā riska darījumu vērtība	1,763,637
Kapitāla pietiekamības rādītājs	20.1%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	16.7%

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju Koncernam atbilstoši FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs, kā to ieviesusi ES un FKTK) tiek piemērotas vairākas ES un FKTK pārejas normas. Sagaidāms, ka dažām no šīm pārejas normām vairākus gadus nākotnē būs pozitīva ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāju, kas laika gaitā samazināsies. 2018. gadam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas nosacījumi. Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Regula (ES) 2017/2395 atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā. Koncerna ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldība saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Koncerna pilnībā ieviestais (t.i. nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs:

	31/12/2018
	Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	288,832
Otrā līmeņa kapitāls	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	348,832
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,758,524
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	19.8%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	16.4%

Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība (MREL) saskaņā ar BRRD

2016. gada 23. maijā Eiropas Komisija pieņēma regulatīvos tehniskos standartus (RTS) par kritērijiem minimālās pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības (MREL) noteikšanai saskaņā ar kredītiestāžu atvēršanos un noregulējuma direktīvu (BRRD). Lai nodrošinātu BRRD ieviesto bail-in un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības, kas aprēķinātas kā procentuāla daļa no kopējām saistībām un pašu kapitāla un kuras nosaka atbilstošas noregulējuma iestādes. RTS nosaka, ka noregulējuma iestādēm ir tiesības piešķirt iestādēm pārejas periodu, lai tās varētu sasniegt piemērojamo MREL prasību. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot pieprasīto iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju (kura būs vismaz vienāda ar iestādes kapitāla prasību saskaņā ar KPD IV sadaļu, ieskaitot piemērojamas rezerves) un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (KPD IV sadaļas izpratnē) kopā ar „atbilstīgajām saistībām”, kas nozīmē saistības, kuras citu starpā ir pilnībā emitētas un apmaksātas, kuru dzēšanas termiņš ir vismaz viens gads (kuras nedod investoram tiesības atmaksāt tās agrāk kā gada laikā) un kuras neizriet no atvasinātiem finanšu instrumentiem.

2018. gada 28. februārī vienotā noregulējuma valde (SRB) noteica konsolidēto Citadeles MREL prasību 12.37% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF). Rādītājs tika aprēķināts balstoties uz Koncerna finanšu pozīciju 2016. gada 31. decembrī. MREL mērķis ir jāsasniedz līdz 2022. gada 14. aprīlim pēc četrus gadu pārejas perioda. SRB nākotnē var noteikt starpposma mērķus kā arī pārskatīt esošo mērķa rādītāju vai ieviest papildus MREL prasības

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL Citadeles koncernam 14.26% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF). Šis rādītājs ir aprēķināts, balstoties uz Koncerna finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī. MREL mērķa rādītājs ir jāsasniedz pēc četrus gadu pārejas periodu – līdz 2022. gada 14. aprīlim. SRB nākotnē varētu pārskatīt pašreiz noteikto mērķa rādītāju.

Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne

	Parastās akcijas	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes
Kapitāla instrumentu galvenās pazīmes			
1 Izsniedzējs	AS „Citadele banka”	AS „Citadele banka”	AS „Citadele banka”
2 Unikālais identifikators	-	-	-
3 Tiesību akts, kas reglamentē instrumentu	Latvija	Latvija	Latvija
Regulatīvā procedūra			
4 KPR pārejas posma noteikumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5 KPR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata 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
7 Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Pakārtotās saistības	Pakārtotās saistības
8 Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9 Instrumenta nominālā summa	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9a Emisijas cena	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9b Dzēšanas cena	-	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
10 Uzskaites klasifikācija	Akciju kapitāls	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā
11 Emisijas sākotnējais datums	Dažādi ⁽¹⁾	06/12/2016	24/11/2017
12 Beztermiņa vai ar termiņu	Bez termiņa	Ar termiņu	Ar termiņu
13 Sākotnējā termiņa datums	Nav gala termiņa	06/12/2026	24/11/2027
14 Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā
15 Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	-	-	-
16 Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	-	-	-
Kuponi / dividendes			
17 Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	-	Fiksēts	Fiksēts
18 Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	-	6.25%	5.50%
19 Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	-	-	-
20a Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts

Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu	-	-	-
21 esamība	-	-	-
22 Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs
23 Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24 Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms	-	-	-
25 Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	-	-	-
26 Ja konvertējami, konvertācijas likme	-	-	-
27 Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	-	-	-
28 Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	-	-	-
Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu	-	-	-
29 konvertē	-	-	-
30 Samazināšanas iezīmes	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	Subordinēts	Subordinēts pārējām	Subordinēts pārējām
35 instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	pakārtotajām	nesubordinētajām	nesubordinētajām
	saistībām	saistībām	saistībām
36 Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	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.

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

ES regulas Nr. 575/2013 atsaucis pants

Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti <i>no kā: parastās akcijas</i>	156,556 156,556	26. panta 1. punkts, 27., 28., 29. pants <i>EBI saraksts, 26. pants 3. punkts</i>
2	Nesadalītā peļņa Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu	136,210	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts
3	aprēķinā un citas rezerves	3,711	26. panta 1. punkts
3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar	-	26. panta 1. punkta f) apakšpunkts
4	tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	486. panta 2. punkts
	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, 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 atļauta konsolidētajā pirmā	-	
	līmeņa pamata kapitālā)	-	84. pants, 479. pants, 480. pants
	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas	-	
5.a	paredzamas maksas vai dividendes	-	26. panta 2. punkts
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	296,477	Tabulas 1. līdz 5.a rindas summa
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīvā summa)	(397)	34. pants, 105. pants
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva	(4,819)	36. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 37. pants, 472.
	summa)		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		
10	3. punkta nosacījumi) (negatīvā summa)	(2,429)	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 472.
	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no		panta 5. punkts
11	naudas plūsmas riska ierobežošanas	-	33.panta 1. punkta a) apakšpunkts
	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamu zaudējumu summas	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 40. pants, 159.
12	aprēķiniem	-	Pants, 472. panta 6. punkts
	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem	-	
13	(negatīva summa)	-	32. panta 1. punkts
	Peļņa vai zaudējumi no saistībām (novērtētām pēc patiesās vērtības),		
14	kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredīstāvoklī	-	33. panta 1. punkta b) apakšpunkts
			36. panta 1. punkta e) apakšpunkts, 41. pants, 472.
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	panta 7. punkts
	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata		
16	kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	36. panta 1. Punkta f) apakšpunkts, 42. pants, 472.
	Tieša, netieša un sintētiska līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību		panta 8. punkts
	pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir		
	savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu		
17	iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta g) apakšpunkts, 44. pants, 472.
	Tieša, netieša un sintētiska līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību		panta 9. punkts
	pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska		
	ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās		
18	īšanās pozīcijas) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 43. pants, 45.
	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora		pants, 46. pants, 49. panta 2. un 3. punkts, 79. pants,
	sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei		472. panta 10. punkts
	ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas		
	atbilstošās īšanās pozīcijas) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants,
19		-	47. pants, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 49.
20	Tukša kopa ES	-	panta 1. līdz 3. punkts, 79. pants, 470. pants, 472.
20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska	-	panta 11. punkts
	pakāpei 1250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	
20.b	<i>no kā: būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkts
			<i>36. panta 1. punkta k) un i) apakšpunkts, 89. un 91.</i>
			<i>pants</i>

20.c	no kā: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta k) un ii) apakšpunkts, 243. panta 1. punkta b) apakšpunkts 244. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 258. pants
20.c	no kā: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkta iii) punkts, 379. panta 3. Punkts
	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)	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
21	Summa, kas pārsniedz 15% sliekšni (negatīva summa)	-	48. panta 1. punkts
22	no kā: iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 11. punkts
23	Tukša kopa ES	-	
24	no kā: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
25	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 3. punkts
	Paredzamie nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem	-	
25.b	(negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta l) apakšpunkts
	Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms KPR	-	
26	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz nerealizēto peļņu un zaudējumiem	-	
26.a	saskaņā ar 467. un 468. pantu	-	467. pants un 468. pants
	Summas, ko atskaita vai pieskaita pirmā līmeņa pamata kapitālam	-	
26.b	saistībā ar papildu filtriem un atskaitījumiem, kādi noteikti pirms KPR	5,559	481. pants un 473a. pants
	Atbilstoši pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta j) apakšpunkts
27	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz atliktā nodokļa aktīvu saskaņā ar 472. pantu	303	472. pants
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(1,783)	Tabulas 7. līdz 20.a, 21., 22., un 25.a līdz 27. rindas summa
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	294,694	Tabulas 6. rinda mīnus 28. rinda
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	-	51. pants, 52. pants
	no kā: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
31	no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
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 emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-	85. pants, 86. pants, 480. pants
34	no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	486. pants 3. punkts
35	no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	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		
	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
37	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta b) apakšpunkts, 58. pants, 475. panta 3. punkts
38	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
39	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
40	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	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	-	
	no kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.	-	
	No pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitītās atlikušās summas attiecībā uz atskaitījumiem no otrā līmeņa kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013	-	477. pants, 477. panta 3) punts, 477. panta 4. punkta a) apakšpunkts
41.b	475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013	-	

<p><i>No kā: 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></p>			
	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
41.c	Atbilstoši otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta e) punkts
42	43 Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	Tabulas 37. līdz 42. rindas summa
43	44 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	Tabulas 36. rinda mīnus 43. rinda
44	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	294,694	Tabulas 29. un 44. rindas summa
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļuma konti Regulas 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļuma 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
	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	-	483. panta 4. punkts
48	<i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>	-	87. pants, 88. pants, 480. pants
49	Kredītriska korekcijas	-	486. panta 4. punkts
50	51 Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	60,000	62. panta c) un d) punkts
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	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. pants, 477. panta 2. punkts
53	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 kapitālu (negatīva summa)	-	66. panta b) punkts, 68. pants, 477. panta 3. punkts
54	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 īsas pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 79. pants, 477. panta 4. punkts
54.e	<i>no kā: jaunas līdzdalības, kam nepiemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	
54.f	<i>no kā: līdzdalības, kas pastāvēja līdz 2013. gada 1. janvāra, un kam piemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	
55	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsas pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta d) punkts, 69. pants, 79. pants
56	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	-	475. pants, 475. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 475. panta 3. punkts, 475. panta 4. punkta a) apakšpunkts
	<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>	-	
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)	354,694	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, atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, netiešās līdzdalības pašu pirmā līmeņa 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
	<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 tiešās līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.)</i>			475. pants, 475. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 475. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 475. panta 4. 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 tiešās 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		1,763,637	
	Kapitāla rādītāji un rezerves			
	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	61	16.7%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. punkts
	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	62	16.7%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. punkts
	Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	63	20.1%	92. panta 2. punkta c) apakšpunkts
	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)	64	4.1%	KPD 128. pants, 129. pants, 130. pants, 131. pants, 133. pants
	<i>no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība</i>	65	2.5%	
	<i>no kā: pretciklisko rezervju prasība</i>	66	0.1%	
	<i>no kā: sistēmiskā riska rezervju prasība</i>	67	-	
	<i>no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves</i>	67.ε	1.5%	KPD 131. pants
	Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	68	12.2%*	KPD 128. pants
	[nav būtisks ES regulējumā]	69	-	
	[nav būtisks ES regulējumā]	70	-	
	[nav būtisks ES regulējumā]	71	-	
	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svērums)			
	Tiešas un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	72	-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 46. pants, 45. pants, 56. panta c) punkts, 59. pants, 60. pants, 66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 477. panta 4. punkts
	Iestādes tiešas un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	73	4,269	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 45. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
	Tukša kopa ES	74	-	
	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi)	75	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 38. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 5. punkts
	Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	76	-	62
	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	77	-	62
	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro iekšējos reitingos balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	78	-	62
	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	79	-	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 kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	80	-	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 dzēšanas un termiņu beigām)	81	-	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 noteikumi	82	-	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 dzēšanas un termiņu beigām)	83	-	484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. Punkts

Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts
84 Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-	484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts

* 2018. gada 31. decembrī, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, lai segtu otrā līmeņa riskus.

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredīšanas 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. Kredītriska pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Kredītriska pārvaldības politiku. Kredītriska 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 kredīspēju, 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. Kredītriska analīze tiek veikta pirms riska darījumu uzņemšanās, lai novērtētu, vai darījumiem piemītošā riska līmenis ir Koncernam pieņemams. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredīspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredīspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredīspējas 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 atbilstošos 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 iespējamās 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/sectoru 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 kredītreitīngus, 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	Komerc-sabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteni
Riska darījuma vērtība	881,518	319,939	738,267	403,810	377,323	387,380
Riska darījuma neto vērtība pirms kredītriska mazināšanas	845,043	319,154	844,184	524,682	386,038	456,416
Vidējā riska darījuma vērtība 2018. gadā *	943,057	348,756	743,199	337,831	356,816	438,249

* 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	Komerc-sabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteni
Latvija	361,419	1,146	312,743	182,558	215,437	304,177
Lietuva	377,313	1,262	105,540	204,133	64,895	23,327
Igaunija	33,527	99	46,947	16,925	89,042	7,671
Amerikas Savienotās Valstis	10,425	47,682	70,486	1	186	13,364
Nīderlande	12,892	46,178	39,957	-	-	-
Šveice	29,849	43,593	5,944	12	8	5,316
Japāna	-	51,663	2,481	-	-	-
Vācija	12,714	7,926	25,904	-	470	12
Visas pārējās valstis	43,379	120,390	128,265	181	7,285	33,513

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

Bruto riska darījuma vērtība:

	Nav kavēti	Kavēti, mazāk kā 30 dienas	Kavēti 31-90 dienas	Kavēti 90 un vairāk dienas
Latvija	1,603,578	32,916	4,131	16,912
Lietuva	782,926	11,025	6,388	6,658
Igaunija	191,140	6,060	1,239	3,397
Amerikas Savienotās Valstis	142,213	-	-	-
Nīderlande	99,113	-	-	-
Šveice	85,858	-	-	-
Japāna	54,154	-	-	-
Vācija	47,052	-	-	-
Visas pārējās valstis	324,206	161	82	22,514

Vērtības samazinājums riska darījumiem atbilstoši ekspozīcijas rezidences valstij

Vērtības samazinājums	
Latvija	(36,159)
Lietuva	(11,061)
Igaunija	(3,663)
Amerikas Savienotās Valstis	(109)
Nīderlande	(95)
Šveice	(9)
Japāna	(3)
Vācija	(17)
Visas pārējās valstis	(12,980)

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

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredit-iestādes	Komerc-sabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Mazāk kā 30 dienas un kavēts	365,291	107,439	82,608	69,475	2,250	69,557
31-90 dienas	82,657	39,696	25,484	10,888	3,859	7,586
91-180 dienas	16,710	10,114	38,007	17,295	5,549	15,892
181-360 dienas	26,337	30,595	111,129	35,654	10,580	35,758
361-1800 dienas	352,987	114,889	383,489	251,199	78,532	100,403
Vairāk kā 1800 dienas un bez termiņa	37,536	17,206	97,550	19,299	276,553	158,184

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

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredit-iestādes	Komerc-sabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	3,186	-	37,698	21,236	61	23,356
Apstrādes rūpniecība	9,539	3	56,574	19,455	168	16,624
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	878	-	20,622	2,795	-	1,659
Būvniecība	1,078	46	9,439	15,629	-	14,259
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	6,077	475	37,720	40,594	241	12,692
Transports un uzglabāšana	4,123	41	54,740	55,411	-	5,759
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	299	2	22,468	4,348	38	1,062
Finanšu un apdrošināšanas darbības	246,106	117,221	21,515	1,416	-	14,549
Operācijas ar nekustamo īpašumu	1,142	157	152,636	20,208	1,616	51,355
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	718	-	3,318	7,339	-	539
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	26,829	-	145	13	-	23,868
Privātpersonas	4	27	49	177,462	375,175	47,662
Visi pārējie posteņi	581,539	201,967	321,343	37,904	24	173,996

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

	Komerccabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	32,465	3,731	61
Apstrādes rūpniecība	18,788	15,548	167
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	18,309	2,447	-
Būvniecība	7,968	10,953	-
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	21,620	33,061	241
Transports un uzglabāšana	11,326	47,653	-
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	15,483	2,941	38
Finanšu un apdrošināšanas darbības	932	328	-
Operācijas ar nekustamo īpašumu	127,778	17,660	-
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	2,993	6,126	-
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	145	-	-
Visi pārējie posteņi	36,700	26,087	24

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

	Nav kavēti	Kavēti, mazāk kā 30 dienas	Kavēti 31-90 dienas	Kavēti 90 un vairāk dienas
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	82,740	4,044	3,303	1,613
Apstrādes rūpniecība	102,796	2,614	527	5,135
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	28,557	1,597	-	-
Būvniecība	43,331	1,371	263	2,493
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	99,530	8,071	776	1,152
Transports un uzglabāšana	113,098	6,130	571	7,007
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	30,967	329	54	49
Finanšu un apdrošināšanas darbības	400,421	85	-	1,405
Operācijas ar nekustamo īpašumu	255,376	946	113	956
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	11,616	459	225	196
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	131,127	-	-	-
Privātpersonas	679,930	20,472	5,705	26,020
Visi pārējie posteņi	1,146,099	557	258	2,903

Riska darījumu vērtības dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svariem

Piemērotais riska svars	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredīt-iestādes	Komerccabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
0%	784,300	8,588	-	-	-	80,620
20%	94,847	211,701	74,593	-	-	49,243
35%	-	-	-	-	229,829	-
50%	2,370	99,577	99,568	-	428	-
75%	-	-	-	403,810	12,683	-
100%	1	50	563,537	-	134,383	193,043
150%	-	23	569	-	-	60,205
250%	-	-	-	-	-	4,269

Riska darījuma neto vērtība pirms kredītriska mazināšanas

Piemērotais riska svars	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredīt-iestādes	Komerccabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
0%	747,825	7,812	-	-	-	40,392
20%	94,847	211,692	74,593	-	-	129,021
35%	-	-	-	-	233,423	-
50%	2,370	99,577	99,568	-	428	-
75%	-	-	-	524,682	12,758	-
100%	1	50	669,454	-	139,429	202,974
150%	-	23	569	-	-	79,760
250%	-	-	-	-	-	4,269

Vērtības samazināšanās un uzkrājumu aprēķināšanas politika

Atsevišķa reģiona ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt tiem izsniegtos kredītus. Nosakot uzkrājumu lielumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās, Koncerna vadība ir ņēmusi vērā gan specifisko, gan portfeļa līmeņa risku. Paredzamo kredītzaudējumu izvērtējums ir uz nākotni vērsts un ir balstīts uz objektīvu varbūtības svērtu informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozētajiem nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti arī, ja kredītzaudējuma gadījums nav noticis. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies, un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi ir iespējams ticami noteikt.

Ārpusbilances iespējamajām saistībām un finanšu saistībām uzkrājumi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem tiek atzīti kā uzkrājumi (provisions). Uzkrājumu principi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem no ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamajām saistībām atbilst tiem principiem un metodēm, kas piemērotas bilances ekspozīcijām. Ārpusbilances finanšu saistībām papildus izvērtējamie aspekti ir konvertācijas un nākotnes izmantošanas aplēstie paradumi kā arī Koncerna spēja laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas un slēgt šādus limitus, ja to kredītkavlatēte pasliktinās.

Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu laikā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti ekspozīcijām, kas iekļautas 1. stadijā. To kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. Kavējumu dienas ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots „būtiska kredītriska pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. stadijas uz 2. stadiju). To papildina arī citi papildu riska faktori (piemēram, iekšējs kredītreitings, restrukturizācija, nozāres vai tirgus apstākļi). Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisiku, ir kritērijs aktīva pārcelšanai uz 2. stadiju. „Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatora definīciju: kavēts vairāk kā noteiktu dienu skaitu, būtiska restrukturizācija vai citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. stadiju. Tiek uzskatīts, ka ekspozīcijai vairs nav būtiski palielinājies kredītrisks (pārnes no 2. stadijas uz 1. stadiju) vai nav saistību neizpilde (pārnes no 3. stadijas uz 2. stadiju), ja ir pagājis noteikts laika periods (atsevišķos gadījumos līdz 2 gadiem) kopš visi paaugstināta riska vai saistību neizpildes faktori vairs nepastāv. Būtiskām modifikācijām un restrukturizācijām tiek piemērots pagarinātas novērošanas periods. Novērošanas perioda ilgums ir proporcionāls riska faktora būtiskumam un veiktajiem restrukturizācijas pasākumiem. Aprēķina modeļi ir kalibrēti, lai pārņemšana uz zemāka riska stadiju notiktu, kad ir novērots būtisks samazinājums saistību neizpildes riskā.

Koncerns vispirms novērtē, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi 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 līdzīgām kredītriska īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. 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. Aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai kolektīvi Koncerns ir izvēlējis lietot „EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD nozīmē saistību neizpildes ekspozīciju, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām par alternatīvu scenāriju makroekonomiskiem faktoriem. Galvenie makroekonomiskie faktori, kas ir ņēmti vērā, ir nekustamā īpašuma cenas, vidējā alga, inflācijas likme un bezdarba līmenis. PD un LGD rādītāji ir aprēķināti no vēsturiskā aizdevumu klientiem snieguma. Saistību neizpildes varbūtības laika punktā („point in time”) tiek lietotas priekš PD (t.i., tiek lietotas saistību neizpildes varbūtības esošajā ekonomiskajā situācijā pretēji ekonomiskajā ciklā neitrālam caur ekonomisko ciklu (“through the cycle”) saistību neizpildes varbūtībām, kādas bieži tiek lietotas uzraudzības vajadzībām). Tādējādi ir sagaidāms, ka aplēstais PD rādītājs ekonomikas cikla laikā mainīsies. Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, finanšu instrumenti tiek grupēti, balstoties uz līdzīgiem kredītriska parametriem. Grupējot tiek ņemta vērā nozare, produkta tips, ķīlas veids un aizņēmēja ģeogrāfiskā atrašanās vieta.

Kredīta vērtība ir samazinājusies, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē konkrētā finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi tam, ka kredītam ir samazinājusies vērtība, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- 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, ir piešķīris aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- iegādāts vai izsniegts kredīts ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- vairāku citu notikumu kombinācija, kas samazina kredīta vērtību.

Kredītiem, kuriem pārskata datumā ir atzīts vērtības samazinājums, bet kuriem tāds nebija, tos iegādājoties vai izsniedzot, paredzamie kredītzaudējumi tiek noteikti kā starpība starp kredīta bruto uzskaites vērtību un kredīta pašreizējo vērtību, kas iegūta, aplēstās nākotnes naudas plūsmas diskontējot ar kredīta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Jebkura korekcija tiek atzīta kā vērtības samazinājums vai tā reverss. Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums ir balstīts uz būtiski palielinājušos kredītrisku (2. stadija) vai saistību neizpildi (3. stadija), kas notikusi kopš sākotnējās atzīšanas, nevis pierādījumiem par finanšu aktīva vērtības samazinājumu pārskata datumā vai notikušu faktisku saistību neizpildes gadījumu. Lielākajā daļā gadījumu, pirms finanšu aktīvam tiek novērots vērtības samazinājums vai saistību neizpilde (3. stadija), būtiski palielinās tā kredītrisks. Tādēļ saistību neizpilde (3. stadija) un kredītu vērtības samazinājums tiek atzīts līdzīgi un norāda uz aizņēmēja saistību neizpildi vai veiktiem būtiskiem restrukturizācijas pasākumiem, tomēr šī klasifikācija ne visos gadījumos sakrīt.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp 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 attiecīgajam līgumam noteiktā efektīvā procentu likme. Ar ņīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ņīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ņīlas iegūšanu un pārdošanu, neatkarīgi no tā, vai ņīlas pārņemšana ir ticama vai nē. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nākamajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās, iepriekš atzītie 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 un Koncernam neatmaksāto summu apmēru, attiecīgais kredīts tiek klasificēts kā tāds, kura atmaksas termiņš ir kavēts, bet kura vērtība nav samazinājusies.

Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, paredzamie kredītzaudējumi tiek diskontēti izmantojot kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi, kāda tā bija sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājuma. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā ienākumi no atgūtiem norakstītiem aktīviem neto kredītu zaudējumu pozīcijā.

Vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Paredzamo kredītzaudējumu aplēšanā tiek izmantotas divas dažādas pieejas – individuāls novērtējums, kas piemērojams galvenokārt lielām ekspozīcijām, un kolektīva, jeb kopēja paredzamo kredītzaudējumu aplēšana mazāku ekspozīciju grupām, kurās ietverti darījumi ar līdzīgām iezīmēm. Tā kā lielās ekspozīcijas tiek pastāvīgi uzraudzītas, paredzamie kredītzaudējumi tiek nekavējoties identificēti. Šiem kredītiem paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti katram kredītam atsevišķi, ņemot vērā paredzamo naudas plūsmu, tajā skaitā no ņīlas pārdošanas radušos naudas plūsmu. Lai aplēstu paredzamo kredītzaudējumu summu, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ņīlas vērtība, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tā rezultātā individuāli novērtētie paredzamie kredītzaudējumi varētu mainīties laika gaitā, kā arī mainoties apstākļiem vai iegūstot jaunu informāciju. Nākotnes naudas plūsmas summu vai laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp paredzamo kredītzaudējumu aplēsēm un faktiskajiem kredītzaudējumiem. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzamie kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. 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.

Līdzīgi kā aizdevumiem klientiem, Koncerns aplēš paredzamos kredītzaudējumus, lai atspoguļotu izmaiņas kredītriskā kopš sākotnējās parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, kā arī finanšu saistībām tiem piešķirt kredītu atzīšanas. Uzkrājumu vērtības samazinājumam prasības attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti citos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskaites vērtību bilancē.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz nākotnes informāciju pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākā daļai šo ekspozīciju ir kredītreitings, aprēķins būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingsiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas

no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām. Ja izvērtēšanai tas nav pieejams, ārējais reitingu aģentūras kredītreitings var tikt aizvietots ar iekšēji aprēķinātu kredītkvalitātes līmeni. Kredītriska indikatori (maksātnespējas gadījums, maksājuma kavējums, restrukturizācija) un individuāla emitenta kredītriska izvērtēšana arī tiek ņemta vērā. Koncerns uzskata ekspozīcijas ar ieguldījuma līmeņa kredītreitingu par zema riska aktīviem, tādēļ tiek pieņemts, ka tām, kopš iegādes, nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Ekspozīcijām, kuru kredītreitings ir zem investīciju līmeņa vairāk kā par 3 pakāpēm, samazinājums kredītreitingā kopš sākotnējās iegādes tiek uzskaitīts par tādu, kurš liecina par būtisku pieaugumu kredītriskā. Paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz uzkrājumu līmeni, kurā ekspozīcija ir iedalīta pārskata datumā. 12 mēnešu paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti 1. stadijas ekspozīcijām, kur kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. Dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 3. stadijas ekspozīcijas, ja tādas tiktu identificētas, papildus tiktu visaptveroši izvērtētas, tajā skaitā salīdzinot ar tirgus vērtējumiem līdzīgām ekspozīcijām, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātiem un citu pieejamo informāciju.

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	1,377,481	-	-	-	-	-	63,415	-	-	63,415	0.53	0.00%
	LT	776,470	-	-	-	-	-	22,873	-	-	22,873	0.19	0.50%
	EE	194,211	-	-	-	-	-	11,757	-	-	11,757	0.10	0.00%
	US	142,146	-	-	-	-	-	4,435	-	-	4,435	0.04	0.00%
	NL	99,027	-	-	-	-	-	2,957	-	-	2,957	0.02	0.00%
	CH	84,721	-	-	-	-	-	1,174	-	-	1,174	0.01	0.00%
	JP	54,144	-	-	-	-	-	2,196	-	-	2,196	0.02	0.00%
	DE	47,027	-	-	-	-	-	1,468	-	-	1,468	0.01	0.00%
	CA	43,827	-	-	-	-	-	776	-	-	776	0.01	0.00%
	GB	32,147	-	-	-	-	-	1,790	-	-	1,790	0.01	1.00%
	SE	27,445	-	-	-	-	-	808	-	-	808	0.01	2.00%
	FR	24,994	-	-	-	-	-	693	-	-	693	0.01	0.00%
	FI	22,753	-	-	-	-	-	54	-	-	54	0.00	0.00%
	AU	21,640	-	-	-	-	-	488	-	-	488	0.00	0.00%
	SG	21,381	-	-	-	-	-	342	-	-	342	0.00	0.00%
	LU	16,001	-	-	-	-	-	150	-	-	150	0.00	0.00%
	NO	12,711	-	-	-	-	-	325	-	-	325	0.00	2.50%
	AT	12,135	-	-	-	-	-	530	-	-	530	0.00	0.00%
	PL	11,882	-	-	-	-	-	245	-	-	245	0.00	0.00%
	BE	9,670	-	-	-	-	-	534	-	-	534	0.00	0.00%
	CL	9,722	-	-	-	-	-	341	-	-	341	0.00	0.00%
	IN	7,994	-	-	-	-	-	411	-	-	411	0.00	0.00%
	CN	7,288	-	-	-	-	-	292	-	-	292	0.00	0.00%
	Citas	51,423	-	-	-	-	-	2,539	-	-	2,539	0.02	0.00%
20	Kopā	3,108,240	-	-	-	-	-	120,593	-	-	120,593		0.11%

Iestādes specifisko preciklisko kapitāla rezervju apjoms

		10
10	Riska darījumu kopsumma	1,763,637
20	Iestādes specifisko preciklisko rezervju norma	0.11%
30	Iestādes specifisko preciklisko rezervju prasības	1,940

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera risks ir finansiālo zaudējumu iespējamība, darījuma partnerim nespējot pildīt saistības pret Koncernu. Koncernam darījuma partnera kredītrisks rodas galvenokārt darījumos ar valūtas atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Koncerns izmanto tirgus vērtības metodi darījuma partnera kredītriska aprēķināšanai. 2018. gada 31. decembrī riska svērtā vērtība Koncerna darījuma partnera kredītriskam bija 3,170 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. 2018. gadā 31. decembrī CVA kapitāla prasība Koncernā bija 399 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

		10	40	60	90
		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
010	Iestādes aktīvi kopā	12,514	12,514	2,998,705	2,996,274
030	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	8,979	8,979
040	Parāda vērtspapīri	1,754	1,754	973,129	972,335
050	t. sk.: segtās obligācijas	-	-	-	-
	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	-	-
060	t. sk.: vispārējo valdību emitēti	1,754	1,754	510,475	510,058
070	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	-	-	243,609	243,410
080	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	216,423	216,246
090	pārējie aktīvi	10,760	10,760	2,016,597	2,014,960
120					

B forma. Saņemtais nodrošinājums

		10	40
		Saņemtais nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtais nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
130	Iestādes 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	12,514	-
250			

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

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

SVIRAS RĀDĪTĀJS

Sviras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru, un tā minimālais apjoms ir 3%. Pašlaik spēkā esošais regulējums neparedz kapitāla rezervju prasības O-SNI bankām. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar CRR. Sviras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viena otru. Sviras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos.

31/12/2018
Koncerns

Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija 9.3%
 Sviras rādītājs – pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija 9.5%

Sviras rādītāja vienotais atšifrējums

**CRR sviras rādītāja
 ekspozīcijas**

Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumi)		
	Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus, bet ieskaitot ķīlas)	3,007,817
1		
2	Aktīvu summas, kas tieši iekļautas pirmā līmeņa kapitālā	-
Kopā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus) (līnijas 1 un 2 kopsumma)		
3		3,007,817
Atvasinātie instrumenti		
4	Aizvietošanas izmaksas saistībā ar atvasināto instrumentu transakcijām	2,440
	Pieskaitāmās summas par iespējamo nākotnes riska darījuma vērtību, kas saistītas ar atvasinātajām transakcijām.	
5		1,056
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)	3,496
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	364,205
18	Korekcijas par kredītkvivalences ārpusbilances korekcijas pakāpēm	(257,141)
19	Kopā ārpusbilances posteņu ekspozīcijas (līniju 17 līdz 18 kopsumma)	107,064
Kapitāls un kopējās ekspozīcijas		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	294,694
	Ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 panta 429(4) otrajam apakš paragrāfam	-
EU-21a		-
21	Kopā ekspozīcijas (līniju 3, 11, 16, 19 un 21a kopsumma)	3,118,377
Sviras rādītājs		
22	Perioda beigu sviras rādītājs	9.46%
EU-22a	Vidējas par periodu	-
Pārejas perioda korekcijas un neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms		
EU-23	Pārejas korekcijas kapitāla mēra definīcijā	(7,645)
EU-24	Neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 429(11)	-

Salīdzinājums aktīviem uzskaites vajadzībām un ekspozīcijām sviras rādītāja aprēķinam

		Attiecināmā summa
1	Kopējie aktīvi atbilstoši finanšu pārskatiem	3,052,091
2	Korekcija par sabiedrībām, kas tiek konsolidētas uzskaites vajadzībām, bet netiek konsolidētas uzraudzības vajadzībām	(40,941)
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	1,829
5	Korekcija par vērtspapīru finansēšanas darījumiem	1,056
6	Korekcija par ārpusbilances posteņiem (pielietojot atbilstošo kredītekvivalences korekcijas pakāpi)	107,064
7	Citas korekcijas	(2,722)
8	Sviras rādītāja ekspozīcijas *	3,118,377

* 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”.

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

		CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
EU-1	Kopējā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus), tajā skaitā:	3,010,257
EU-2	Tirdzniecības ekspozīcijas	2,440
EU-3	Netirdzniecības ekspozīcijas, tajā skaitā:	3,007,817
EU-4	Segtās obligācijas	-
EU-5	Ekspozīcijas, kam piemērota centrālās valdības pieeja	878,563
EU-6	Ekspozīcijas ar reģionālajām pašvaldībām, daudzpusējās attīstības bankām, starptautiskajām organizācijām, publiskā sektora struktūrām, kam nav piemērota centrālās valdības pieeja	38,480
EU-7	Kredītiestādes	318,179
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	376,762
EU-9	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	393,957
EU-10	Komersabiedrības	696,372
EU-11	Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	86,819
EU-12	Pārējie posteņi (piemēram kapitāla vērtspapīri, sekuritizācija un citi ne-kredītsaistību aktīvi)	218,686

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 2018. 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 2018. gada 31. decembrī bija 2,901 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” 2018. gada pārskatā, kas ir pieejams www.cblgroup.lv.

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) pielietošanu. 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 jutīgo 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 vērtspējīgu 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, lai segtu iespējamo iztrūkumu starp ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām, kā arī lai nodrošinātu pietiekamu finansējumu kredītēšanas un investīciju darbībai.

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 Ziņošanas un uzraudzības procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi ALCO un Bankas Valdei sniedz informāciju par uzņemtā likviditātes riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns ir veicis būtisku darījumu apjomu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā, kā arī tad, ja Koncerna darbībā vai ārējos faktoros ir notikušas būtiskas izmaiņas. Koncernam ir izstrādāts likviditātes krīzes vadības plāns, kas tiek regulāri atjaunots.

Viens no svarīgākajiem instrumentiem likviditātes riska novērtēšanai ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no šo scenāriju rezultātiem riska tolerances līmeni. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska limitu un agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu un regulāri sagatavo naudas plūsmas prognozes, kurās iekļauj pieņemumus par visticamāko naudas plūsmu gada laikā. Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstruktūru un nosaka atbilstošas riska tolerances, novērtējot aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, neizdarot pieņemumus attiecībā uz klientu uzvedību.

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

Regula EC 575/2013 ievieš likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) konceptu kā Koncerna likviditātes pozīcijas mēru. Kopš 2016. gada 1. oktobra LCR aprēķina saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61. Likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālā prasība tiek ieviesta pakāpeniski. Minimālās prasības, kas jāievēro 2016. gadā, 2017. gadā un 2018. gadā, ir attiecīgi 70%, 80% un 100%. Eiropas Savienības regulējums par NSFR vēl nav pabeigts.

	<u>31/12/2018</u>
	Koncerns
Likviditātes rezerve	1,051,389
Izejošās neto naudas plūsmas	405,419
Likviditātes seguma rādītājs	259%

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 pārtrauktības 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 portfeli, 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 2019. 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.

2018. 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 2019. 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 portfeli	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 portfeli		Zems	-	200bp paralēlās nobīdes ietekme uz ekonomisko vērtību
Likviditātes risks		Zems	-	Integrēts reputācijas riska aprēķinā
Atbilstības risks		Mērens	-	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