

AS „Citadele banka”

# Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par 2019. gadu

More  
opportunities

  
Citadele

## IEVADS

Šajā pārskatā ir uzrādīta informācija par AS „Citadele banka” darbības riskiem un tās riska pārvaldīšanas mērķiem, politikām un kapitāla pietiekamību, kā to nosaka:

- Regulas (ES) 575/2013 „Par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012” astotā daļa,
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvie noteikumi Nr. 40 „Normatīvie noteikumi par precizējošām prasībām informācijas atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto, par informācijas būtiskumu, aizsargājamo un konfidencialu informāciju un par informācijas atklāšanas periodiskumu” un
- Eiropas Banku Iestādes (EBI) vadlīnijas EBA/GL/2016/11 (versija 2) „Norādījumi par informācijas atklāšanas prasībām attiecībā uz Regulas (ES) 575/2013 astoto daļu”.

Šis pārskats ir jālasa kopā ar jaunāko gada pārskatu, atbilstošā ceturkšņa finanšu informāciju, atalgojuma politikas pārskatu un korporatīvās pārvaldības pārskatu, jo atsevišķa svarīga informācija ir uzrādīta šajos pārskatos un netiek atkārtota šajā pārskatā. Minētie pārskati ir pieejami [www.cblgroup.com](http://www.cblgroup.com).

Atsevišķajā atalgojuma politikas pārskatā ir iekļauta informācijas par atalgojumu atbilstoši:

- EBI vadlīnijām EBA/GL/2015/22 „Kapitāla prasību regulas 450. panta piemērošanu, kā tas noteikts Eiropas Banku Iestādes vadlīnijās par pienācīgu atalgojuma politiku atbilstoši Direktīvas 2013/36/EU 74(3) pantam un 75(2) pantam un informācijas atklāšanu atbilstoši Regulas (ES) 575/2013 450. pantam”,
- FKTK normatīvo noteikumu Nr. 40 „Normatīvie noteikumi par precizējošām prasībām informācijas atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto, par informācijas būtiskumu, aizsargājamo un konfidencialu informāciju un par informācijas atklāšanas periodiskumu” 28. punkta 15. daļai un
- FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 126 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem”.

AS „Citadele banka” ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas. Tādēļ tai jāizpilda likumdošanā noteiktās kapitāla pietiekamības, likviditātes seguma rādītāja (LCR), sviras rādītāja (LR) un citas uzraudzības prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan Banku individuāli. Tomēr atbilstoši 3. pīlāra informācijas atklāšanas prasībām šinī pārskatā ir atklāta informācija tikai par Koncernu konsolidētajā līmenī. Būtiskāko informāciju par Banku atsevišķi skatīt jaunākajā gada pārskatā un atbilstošā ceturkšņa finanšu pārskatos.

Šis pārskats ir sagatavots tūkstošos eiro (“tūkst. eiro”). Ja nav atsevišķi norādīts, tad visi dati ir uzrādīti uz 2019. 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 Regulu (ES) 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 uzraudzības vajadzībām atšķiras no konsolidācijas grupas grāmatvedības vajadzībām. Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta licencētā apdrošināšanas sabiedrība AAS „CBL Life”. Tā nav iekļauta pašu līdzekļu aprēķinā un AAS „CBL Life” aktīvi nav iekļauti Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķinā kā riska ekspozīcijas. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS „CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska ekspozīcija.

EU LI3 – Atšķirības konsolidācijā (Koncerna komercsabiedrību līmenī)

Komerccsabiedrības nosaukums	a	b-e	f
	Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	Komerccsabiedrības veids
AS „Citadele banka”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
„AP Anlage & Privatbank” AG	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele līzings un faktoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
OU „Citadele Leasing & Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
IPAS „CBL Asset Management”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Pensiju fonds
Calenia Investments Limited	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Paļģsabiedrība
OOO „Mizush Asset Management Ukraina”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
SIA „Citadeles moduļi”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Paļģsabiedrība
SIA „Hortus Land”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Paļģsabiedrība
SIA „Hortus Residential”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Paļģsabiedrība
SIA „Hortus RE”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Paļģsabiedrība
AAS „CBL Life”	Pilna konsolidācija	Tiešs atskaitījums	Apdrošināšanas sabiedrība

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. Atsevišķās jurisdikcijās 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 peļņas sadales gadījumā. Papildu informāciju skatīt Koncerna gada pārskatā.

**EU LI1 – Atšķirības grāmatvedības un uzraudzības konsolidācijā un finanšu pārskata posteņu dalījums uzraudzības riska kategorijās**

	a	b	c	d	e	f	g
	Uzskates vērtība publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtība atbilstoši uzraudzības konsolidā- cijai	Pakļauts kredītriska prasībām	Pakļauts CCR prasībām	Pakļauts vērtspāpī- rošanas prasībām	Pakļauts tirgus riska prasībām	Netiek piemērota kapitāla prasība vai tieši atskaitāms no kapitāla
<b>Aktīvi</b>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	707,914	707,914	707,914		-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	121,395	114,394	114,394	1,458	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,203,631	1,186,728	1,186,728	-	-	-	-
Aizdevumi klientiem	1,572,746	1,572,746	1,572,746	-	-	5,000	-
Kapitāla instrumenti	5,092	5,092	5,092	-	-	-	-
Citi finanšu instrumenti	39,972	6,434	6,434	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	960	-	960	-	960	-
Līdzdalība meitas sabiedrībās	-	4,269	4,269	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	49,989	49,988	49,988	-	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	4,698	4,654	-	-	-	-	4,654
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	707	707	707	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	2,429	2,429	-	-	-	-	2,429
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,862	2,862	2,862	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	30,373	29,886	29,886	-	-	-	-
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>3,742,768</b>	<b>3,689,063</b>	<b>3,681,020</b>	<b>2,418</b>	-	<b>5,960</b>	<b>7,083</b>
<b>Saistības</b>							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,637	1,637	-	-	-	-	1,637
Klientu noguldījumi	3,289,534	3,255,366	-	-	-	-	3,255,366
Emitētās parādzīmes	60,044	60,044	-	-	-	-	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	528	528	-	-	-	528	-
Uzkrājumi	4,150	4,150	4,150	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	581	581	-	-	-	-	581
Atliktā nodokļa saistības	676	676	-	-	-	-	676
Pārējās saistības	44,893	26,924	-	-	-	-	26,924
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,402,043</b>	<b>3,349,906</b>	<b>4,150</b>	-	-	-	<b>3,345,228</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>							
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	-	-	-	-	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	11,276	10,352	-	-	-	-	10,352
Nesadalītā peļņa	172,893	172,249	-	-	-	-	172,249
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>340,725</b>	<b>339,157</b>	-	-	-	-	<b>339,157</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>3,742,768</b>	<b>3,689,063</b>	<b>4,150</b>	-	-	<b>528</b>	<b>3,684,385</b>

**EU LI2 – Galvenās atšķirības starp uzskaites vērtību uzraudzības un grāmatvedības vajadzībām**

	a	b	c			d	e
	Kopā	Kredītrisks	CCR	Vērtspāpī- rošana	Tirgus risks		
<b>1 Aktīvu uzskaites vērtība atbilstoši uzraudzības konsolidācijai (tabula EU LI1)</b>	<b>3,681,020</b>	<b>3,681,020</b>	<b>2,419</b>	-	-	<b>5,960</b>	
<b>2 Saistību uzskaites vērtība atbilstoši uzraudzības konsolidācijai (tabula EU LI1)</b>	(528)	-	-	-	-	(528)	
<b>3 Kopējā neto vērtība atbilstoši uzraudzības konsolidācijai</b>	<b>3,680,492</b>	<b>3,681,020</b>	-	-	-	<b>5,432</b>	
4 Ārpusbilances posteņi	349,331	349,331	-	-	-	-	
5 Atšķirības vērtējumā	-	-	-	-	-	-	
6 Atšķirības netēšanas noteikumos, izņemot to, kas iekļauts 2. rindā	-	-	-	-	-	-	
7 Atšķirības uzkrājumu (provisions) konsolidācijā	(4,150)	(4,150)	-	-	-	-	
8 Atšķirības uzraudzības filtros	-	-	-	-	-	-	
9. lespējamā nākotnes kredīt ekspozīcija atbilstoši tirgus cenu CCR pieejai	2,251	-	2,251	-	-	-	
9. SFPS ietekmes amortizācija noteiktajā pārejas perioda un citi	7,770	7,770	-	-	-	-	
<b>9 Riska darījumu vērtība uzraudzības nolūkiem</b>	<b>4,035,694</b>	<b>4,033,971</b>	<b>4,670</b>	-	-	<b>5,432</b>	

## 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 Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu un FKTK ieteikumiem. Politika tiek pārskatīta 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

Risku pārvaldību Koncerns uzskata par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas piemēro piesardzīgu risku pārvaldības politiku, kas ir atbilstoša tā darbības veidiem un tās mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no galvenajām Koncerna darbības jomām. Koncerna Risku pārvaldības pamatprincipi ir noteikti Risku pārvaldības politikā. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viens no galvenajiem Koncerna principiem visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- 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 strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. 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 nesaiņīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns ir pakļauts savā saimnieciskajā darbībā, 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 CRO nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katru 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 dalībnieks ir atbildīgs par risku kontroli un vadīšanu. Katrs Koncerna darbinieks ir atbildīgs par Koncerna iekšējos tiesību aktos noteikto prasību ievērošanu savā darbā.

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

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

Risku vadīšana un kontrole ietver Koncernā noteiktā pieņemamā riska līmeņa ievērošanu, tajā skaitā riska līmeņa ierobežojošo limitu ievērošanu. Pārraudzīšana un ziņošana ietver regulāru esošā riska līmeņa izvērtēšanu attiecībā pret 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 atbildīgajiem Koncerna darbiniekiem sniegtu atbalstu vadības lēmumu pieņemšanā dažādos vadības līmeņos (piemēram, stratēģiskā plānošanā, riska apetītes noteikšanā un koriģēšanā, kapitāla plānošanā, likviditātes vadībā).

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

## KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJA APRĒKINS

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts) kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/EU, FKTK un kā tas noteikts citos saistošos normatīvajos aktos.

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla pietiekamību kredītrisku, tirgus risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Noteikumi nosaka, ka Latvijas bankām pašu kapitāla attiecībā pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā. „Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) 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. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.90% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlārā kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (1.62% kapitāla prasība), 75% ar pirmā līmeņa kapitālu (2.18% kapitāla prasība) un 100% ar kopējo kapitālu (2.90% kapitāla prasība).

Koncernam ir piemērojama 2.50% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo sliekšni. Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. FKTK ir identificējusi Citadeli kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). FKTK Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.50%. C-SNI kapitāla rezerves prasība ir jāizpilda, izmantojot pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Koncerns un Banka kopš 2019. gada 30. jūnija piemēro uzkrājumu veidošanas prasības regulatīvajām vajadzībām atbilstoši FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 120 „Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi”. Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan Banku individuāli. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības.

## Koncerna minimālās kapitāla prasības 2019. 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	1.62%	2.18%	2.90%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.24%	0.24%	0.24%
<b>Kapitāla prasība</b>	<b>10.36%</b>	<b>12.42%</b>	<b>15.14%</b>

## Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par 2019. gadu)

	Tūkst. eiro	
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	172,070	136,210
Likumā noteikti atskaitījumi	(8,539)	(7,645)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	15,505	9,573
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>395,592</b>	<b>354,694</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,555,638	1,507,401
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	16,643	10,483
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	209,649	245,354
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	544	399
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>1,782,474</b>	<b>1,763,637</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>22.2%</b>	<b>20.1%</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>18.8%</b>	<b>16.7%</b>

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju Bankai un Koncernam atbilstoši FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs, kā to ieviesusi ES un FKTK), atļauts piemērot pārejas normas. 2019. gadam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas nosacījumi 9. SFPS ieviešanas ietekmei. To pozitīvā ietekme laika gaitā samazināsies. Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Regula (ES) 2017/2395 atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā (sākot no 2018. gada). Sagaidāmās nākotnes uzraudzības prasības tiek ņemtas vērā plānojot un pārvaldot Koncerna un Bankas kapitāla pozīciju.

## Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par 2019. gadu)

	Tūkst. eiro	
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	330,618	288,832
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests</b>	<b>390,618</b>	<b>348,832</b>
<b>Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests</b>	<b>1,778,058</b>	<b>1,758,524</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>22.0%</b>	<b>19.8%</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>18.6%</b>	<b>16.4%</b>



## PAŠU KAPITĀLS

AS „Citadele banka“ ir divu veidu instrumenti, kas iekļauti kapitālā uzraudzības vajadzībām – parastās akcijas un emitētās pakārtotās subordinētās parādzīmes. Papildus informāciju par bankas parādzīmju turētājiem un akcionāriem pieejama jaunākajā gada pārskatā.

### EU 1423/2013, Pielikums II – Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne

	Parastās akcijas	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes
<b>Kapitāla instrumentu galvenās pazīmes</b>			
1 Izniedzējs	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“
2 Unikālais identifikators	-	LV0000802221	LV0000880011
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
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	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
Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	-	-	-
15 Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	-	-	-
<b>Kuponi / dividendes</b>			
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
20b Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu 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 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	-	-	-
35 Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Subordinēts pakārtotajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām
36 Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	Nē
37 Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgas iezīmes	-	-	-

### EU 1423/2013, Pielikums VI – Pašu kapitāla informācijas atklāšana

#### ES regulas Nr. 575/2013 atsaucies pants

<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves</b>			
1 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti <i>no kā: parastās akcijas</i>	156,556	26. panta 1. punkts, 27., 28., 29. pants	
2 Nesadalītā peļņa	156,556	EBI saraksts, 26. pants 3. punkts	
3 Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citas rezerves	172,070	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts	
3.a Rezerves vispārējiem banku riskiem	10,531	26. panta 1. punkts	
Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	26. panta 1. punkta f) apakšpunkts	
4 Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim	-	486. panta 2. punkts	
5 Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	483. panta 2. punkts	
	-	84. pants, 479. pants, 480. pants	

5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	26. panta 2. punkts
<b>6</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>339,157</b>	<b>Tabulas 1. līdz 5.a rindas summa</b>
	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>		
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(394)	34. pants, 105. pants
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(4,654)	36. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 37. pants, 472. panta 4. punkts
9	Tukša kopa ES	-	
	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	(2,429)	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 472. panta 5. punkts
10	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas	-	33.panta 1. punkta a) apakšpunkts
11	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamu zaudējumu summas aprēķiniem	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 40. pants, 159. pants, 472. panta 6. punkts
12	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	32. panta 1. punkts
13	Peļņa vai zaudējumi no saistībām (novērtētām pēc patiesās vērtības), kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredīstāvoklī	-	33. panta 1. punkta b) apakšpunkts
14	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta e) apakšpunkts, 41. pants, 472. panta 7. punkts
15	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	36. panta 1. Punkta f) apakšpunkts, 42. pants, 472. panta 8. punkts
16	Tieša, netieša un sintētiska līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta g) apakšpunkts, 44. pants, 472. panta 9. punkts
17	Tieša, netieša un sintētiska līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījumā (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 46. pants, 49. panta 2. un 3. punkts, 79. pants, 472. panta 10. punkts
18	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 47. pants, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 49. panta 1. līdz 3. punkts, 79. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
19	Tukša kopa ES	-	
20	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkts
20.a	<i>no kā: būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta k) un i) apakšpunkts, 89. un 91. pants
20.b	<i>no kā: būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta k) un ii) apakšpunkts, 243. panta 1. punkta b) apakšpunkts 244. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 258. pants
20.c	<i>no kā: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkta iii) punkts, 379. panta 3. Punkts
20.c	<i>no kā: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)</i>	-	
	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	<i>no kā: iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums</i>	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 11. punkts
23	<i>Tukša kopa ES</i>	-	
24	<i>no kā: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības</i>	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
25	<i>no kā: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības</i>	-	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 3. punkts
25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	
25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta l) apakšpunkts
26	Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms KPR	-	
26a	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz nerealizēto peļņu un zaudējumiem saskaņā ar 467. un 468. pantu	-	467. pants un 468. pants
26b	Summas, ko atskaita vai pieskaita pirmā līmeņa pamata kapitālam saistībā ar papildu filtriem un atskaitījumiem, kādi noteikti pirms KPR	4,973	481. pants un 473a. pants
27	Atbilstoši pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta j) apakšpunkts
	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz atliktā nodokļa aktīvu saskaņā ar 472. pantu	-	472. pants
27a	Kalendāra uzkrājumi atbilstoši uzraudzības noteikumiem	(1,061)	FKTK normatīvie noteikumi Nr. 120 „Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi” <b>Tabulas 7. līdz 20.a, 21., 22., un 25.a līdz 27. rindas summa</b>
<b>28</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>(3,565)</b>	<b>Tabulas 6. rinda mīnus 28. rinda</b>
<b>29</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>335,592</b>	
	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>		
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti <i>no kā: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>	-	51. pants, 52. pants
31	<i>no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>	-	
32	<i>no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>	-	



	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	<i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>		486. pants 3. punkts
35			
36	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>		<b>Tabulas 30., 33. un 34. rindas summa</b>
	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>		
	Iestādes tieša un netieša līdzdalība pašu pirmā līmeņa papildu kapitālā 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 maksīgi 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		
41a	<i>no kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.</i>		
	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. punka a) apakšpunkts
41b	<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>		
	Atskaitāmā vai pieskaitāmā summa pirmā līmeņa papildu kapitālā attiecībā uz papildu filtra un atskaitījumiem, kas vajadzīgi saskaņā ar procedūru, ko piemēroja pirms KPR		467. pants, 468. pants, 481. pants
41c	Atbilstoši otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)		56. panta e) punkts
42	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>		<b>Tabulas 37. līdz 42. rindas summa</b>
44	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>		<b>Tabulas 36. rinda mīnus 43. rinda</b>
	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)</b>	<b>335,592</b>	<b>Tabulas 29. un 44. rindas summa</b>
	<b>Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti</b>		
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti Regulas 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	60,000	62. pants, 63. pants
47	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim		486. panta 4. punkts
	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	<i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>		486. panta 4. punkts
50	Kreditriskā korekcijas		62. panta c) un d) punkts
51	<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>60,000</b>	
	<b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>		
	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
52	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		66. panta b) punkts, 68. Pants, 477. panta 3. punkts
53	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 79. Pants, 477. panta 4. punkts
54	<i>no kā: jaunas līdzdalības, kam nepiemēro pārejas posma noteikumus</i>		
54a			

	<i>no kā: līdzdalības, kas pastāvēja līdz 2013. gada 1. janvāra, un kam piemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	
54b	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas)	-	66. panta d) punkts, 69. pants, 79. pants
55	(negatīva summa) 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	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	-	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
	<i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.</i>	-	
56b	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>	-	
56c	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
<b>57</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	-	<b>Tabulas 52. līdz 56. rindas summa</b>
<b>58</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>60,000</b>	<b>Tabulas 51. rinda mīnus 57. rinda</b>
<b>59</b>	<b>Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)</b>	<b>395,592</b>	<b>Tabulas 45. un 58. rindas summa</b>
59a	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 tiešas 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 tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā)		477. pants, 477. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 477. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 477. panta 4. punkta b) apakšpunkts
<b>60</b>	<b>Kopējie riska svērtie aktīvi</b>	<b>1,782,474</b>	
	<b>Kapitāla rādītāji un rezerves</b>		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	18.8%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. punkts
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	18.8%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. punkts
63	Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	22.2%	92. panta 2. punkta c) apakšpunkts
64	Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība saskaņā ar 92. panta 1. punkta a) apakšpunktu plus kapitāla saglabāšanas un pretciklisko rezervju prasības, plus sistēmiskā riska rezerves, plus sistēmiski nozīmīgo iestāžu rezerves (G-SNI vai C-SNI rezerve), kas izteiktas kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	4.2%*	KPD 128. pants, 129. pants, 130. pants, 131. pants, 133. pants
65	<i>no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība</i>	2.5%	
66	<i>no kā: pretciklisko rezervju prasība</i>	0.2%	
67	<i>no kā: sistēmiskā riska rezervju prasība</i>	-	
67.ε	<i>no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves</i>	1.5%	KPD 131. pants
68	Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	14.3% <sup>(2)</sup>	KPD 128. pants
69	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
70	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
71	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
	<b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)</b>		

	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	-	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
72	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 10% sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	-	
73	Tukša kopa ES	4,269	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 45. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
74	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliksni, atskaitot attiecīgas nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi)	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 38. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 5. punkts
	<b>Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā</b>		
	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
76	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	-	62
77	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro iekšējos reitingos balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
78	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-	62
79			
	<b>Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2013. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)</b>		
	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts
80	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-	484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts
81	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-	484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. Punkts
82	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-	484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. Punkts
83	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
85			

\* 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. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlāra kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, 75% ar pirmā līmeņa kapitālu un 100% ar kopējo kapitālu.

## EU OV1 – Riska svērto aktīvu pārskats

		Riska svērtā vērtība		Minimālā kapitāla prasība
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019
	<b>1 Kredītrisks (izņemot darījuma partnera kredītrisku)</b>	1,541,897	1,493,559	123,352
438(c)(d) pants	2 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	1,541,897	1,493,559	123,352
438(c)(d) pants	3 <i>tostarp uz pamata iekšējiem reitingiem balstīta pieeja (FIRB)</i>	-	-	-
438(c)(d) pants	4 <i>tostarp uz uzlabotiem iekšējiem reitingiem balstīta pieeja (AIRB)</i>	-	-	-
438(d) pants	5 <i>tostarp pašu kapitāla instrumentu IRB, kas balstīta uz vienkāršo riska svērto pieeju vai IMA pieeju</i>	-	-	-
107 pants, 438(c)(d) pants	6 Darījuma partnera kredītrisks (CCR)	3,613	3,569	289
438(c)(d) pants	<i>tostarp tirgus vērtības metode</i>	3,069	3,170	246
438(c)(d) pants	8 <i>tostarp sākotnējās ekspozīcijas metode</i>	-	-	-
	9 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	-	-	-
	10 <i>tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)</i>	-	-	-
438(c)(d) pants	11 <i>tostarp ekspozīcijas apjoms CCP maksātspējas fondam</i>	-	-	-
438(c)(d) pants	12 <i>tostarp CVA</i>	544	399	44
438(e) pants	13 Norēķina risks	-	-	-
449(o)(i) pants	14 Vērtspapīrošanas ekspozīcijas bankas portfeli (pēc limita)	-	-	-
	15 <i>tostarp IRB pieeja</i>	-	-	-
	16 <i>tostarp IRB regulatora formulas pieeja (SFA)</i>	-	-	-
	17 <i>tostarp iekšējā novērtējuma pieeja (IAA)</i>	-	-	-
	18 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	-	-	-
438 (e) pants	19 Tirgus risks	16,643	10,483	1,331
	20 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	16,643	10,483	1,331
	21 <i>tostarp IMA pieeja</i>	-	-	-
438(e) pants	22 Lielie riska darījumi	-	-	-
438(f) pants	23 Operacionālais risks	209,649	245,354	16,772
	24 <i>tostarp pamatradītāju pieeja</i>	-	245,354	-
	25 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	209,649	-	16,772
	26 <i>tostarp uzlabotā mērījumu pieeja</i>	-	-	-
437(2) pants, 48 pants un 60 pants	27 Summas zem tiešas atskaitīšanas no pašu kapitāla sliekšņa (piemērojams 250% riska svars)	10,672	10,672	854
500 pants	28 Sliekšņa korekcija	-	-	-
	<b>29 Kopā</b>	<b>1,782,474</b>	<b>1,763,637</b>	<b>142,598</b>

\* 2019. gadā Koncerns pieņēma lēmumu izmainīt operacionālā riska aprēķināšanas metodi no pamatradītāju pieejas uz standartizēto pieeju, lai kapitāla prasībās precīzāk tiktu atspoguļota Operacionālā riska prasība atbilstoši Koncerna biznesa modelim.

## EU INS1 – Neatskaitāma daļa apdrošināšanas sabiedrībā

	Vērtība
Pašu kapitāla instrumenti finanšu sektora sabiedrībā, kur iestādei ir būtisks ieguldījums, kas netiek tieši atskaitīts no pašu kapitāla (pirms riska svēršanas)	4,269
Riska svērtie aktīvi kopā	10,672

## KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītrisku pārvalda saskaņā ar Kredītriska vadības politiku. Kredītriska vadības mērķis ir panākt diversificētu aktīvu portfeli, kas rada peļņu atbilstoši uzņemtajam riska līmenim.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku direkcijas struktūrvienība. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītspējas 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.

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādu faktorus kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādizīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvāri uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktorus.

Pēc tam, kad ir izsniegts kredīts vai iegādāti fiksēta ienākuma vērtspapīri, klienta finanšu stāvokli un emitenta risku rādītājus, piemēram, izmaiņas kredītreitingā, regulāri uzrauga, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos. Kredītu uzraudzības procesa ietvaros tiek uzraudzīti debitora finanšu rezultāti, finanšu stāvoklis un naudas plūsmas, kredīta atmaksas disciplīna, kā arī novērtēta nodrošinājuma kvalitāte.

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 un kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu un kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts un sektoru kombinācijām, pielietojot riska darījumu iekšējo riska svēršanu, liela apmēra riska darījumiem, darījumiem ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros. Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Papildus kredītriskam, kas raksturīgs Koncerna kredītportfelim un fiksēta ienākuma vērtspapīru portfelim, Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam saistībā ar attiecībām ar citām kredītiestādēm, kuras tas uztur, lai varētu ātri un efektīvi izpildīt klientu darījumus. Ekspozīcijas ar komercbankām un brokeru sabiedrībām Koncerns pārvalda, regulāri uzraugot šo iestāžu kredītreitingu, veicot to kredītriska profila padziļinātu izpēti un uzraugot individuālo ekspozīciju limitus, ko katram kontrahentam ir noteikusi Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja. Koncerna ekspozīcijas ar partneriem, kas piedalās darījumos ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, ir saistītas ar Koncerna darbībām likviditātes riska un kredītriska pārvaldības jomā. Koncerns izmanto atvasināto instrumentu īstermiņa kontraktus, kas nav pakļauti būtiskam darījuma partnera riskam.

**EU CRB-A – Papildus informācijas atšifrējumi attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti**
**Aprakstošā informācija**

442(a) pants	Apjoms un definīcija kavētiem un ar vērtības samazinājumu riska darījumiem grāmatvedības vajadzībām un kavētu un zaudējumus nesošu riska darījumu definīcija uzraudzības vajadzībām atbilst EBI vadlīnijās definētajam par zaudējumus nesošiem aktīviem.
442(a) pants	Visi riska darījumi, kas kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek uzskatīti par kavētām ekspozīcijām un par tādām, kurām ir novērojams vērtības samazinājums grāmatvedības vajadzībām. Visiem finanšu aktīviem tiek veikts sagaidāmo kredītzaudējumu novērtējums.
442(b) pants	Pēc noklusējuma visiem riska darījumiem sagaidāmie nākotnes kredītzaudējumi tiek novērtēti grupās un attiecīgi uzkrājumi vērtības samazinājumam vai uzkrājumi ārpusbilances posteņiem tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija. Lieliem kredītu portfeļa riska darījumiem, kuriem ir novērojams vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek noteikti individuāli un, ja balstoties uz izvērtējamu riska darījumam tiek konstatēts vērtības samazinājums, attiecīgie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek uzrādīti kā speciālās kredītriska korekcijas. Lieliem riska darījumiem, kam nav vērtības samazināšanās pazīmju vai kur, balstoties uz individuālo izvērtējumu, nav konstatēts vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek novērtēti grupās un tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija.
442(a) pants	Iestāde piemēro restrukturizēto riska darījumu definīciju, atbilstoši punktam 178(3)(d), kā tas noteikts EBI vadlīnijās par zaudējumus nesošu riska darījumu restrukturizācijas definīciju atbilstoši Komisijas ieviešanas Regulas (ES) 680/2014 pielikumam V.

**EU CRB-B – Kopējās un vidējās neto ekspozīcijas vērtības**

	a	b
	Perioda beigu neto ekspozīcijas vērtība *	Vidējā neto ekspozīcijas vērtība periodā
16 Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,313,541	1,031,354
17 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	24,055	14,368
18 Publiskā sektora struktūras	50,228	54,778
19 Daudzpusejās attīstības bankas	37,548	37,352
20 Starptautiskās organizācijas	-	-
21 Kredītiestādes	326,925	352,189
22 Komerksabiedrības	982,822	1,057,326
23 <i>Tostarp MVU</i>	471,502	518,894
24 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	594,026	506,546
25 <i>Tostarp MVU</i>	108,902	92,755
26 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	433,036	412,276
27 <i>Tostarp MVU</i>	334	517
28 Kavēto riska darījumu	45,973	67,135
29 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	77,068	72,164
30 Segtās obligācijas	9,920	7,446
31 Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-
32 Ieguldījumu fondi	6,434	6,359
33 Kapitāla vērtspapīri	9,361	7,969
34 Pārējie posteņi	127,701	125,383
<b>35 Kopā standartizētā pieeja</b>	<b>4,038,638</b>	<b>3,752,645</b>
<b>36 Kopā</b>	<b>4,038,638</b>	<b>3,752,645</b>

\* Tajā skaitā ekspozīcijas vērtība darījuma partnera kredītriskam (CCR).

**EU CRB-C – Ekspozīciju ģeogrāfiskais sadalījums**

	Neto vērtība						
	a	b	c	d	e	f	g
	Latvija	Lietuva	Igaunija	ASV	Nīderlande	Citas valstis	Kopā
7 Centrālās valdības vai centrālās bankas	742,194	315,201	117,373	14,388	12,690	111,695	1,313,541
8 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	-	16,199	56	-	-	7,800	24,055
9 Publiskā sektora struktūras	50,228	-	-	-	-	-	50,228
10 Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	12,924	-	24,624	37,548
11 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-
12 Kredītiestādes	62	-	-	49,263	43,537	234,063	326,925
13 Komerksabiedrības	450,774	181,610	47,746	70,727	55,000	176,965	982,822
14 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	387,821	184,339	19,886	5	-	1,975	594,026
15 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	243,804	79,883	101,602	179	-	7,568	433,036
16 Kavēto riska darījumu	24,650	12,974	2,341	-	-	6,008	45,973
17 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	72,880	4,148	40	-	-	-	77,068
18 Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	9,920	9,920
19 Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-	-	-	-	-	-	-
20 Ieguldījumu fondi	6,434	-	-	-	-	-	6,434
21 Kapitāla vērtspapīri	5,393	-	-	3,833	-	135	9,361
22 Pārējie posteņi	120,835	3,340	1,612	-	6	1,908	127,701
<b>23 Kopā standartizētā pieeja</b>	<b>2,105,075</b>	<b>797,694</b>	<b>290,656</b>	<b>151,319</b>	<b>111,233</b>	<b>582,661</b>	<b>4,038,638</b>
<b>24 Kopā</b>	<b>2,105,075</b>	<b>797,694</b>	<b>290,656</b>	<b>151,319</b>	<b>111,233</b>	<b>582,661</b>	<b>4,038,638</b>

**EU CRB-D – Industrijas un darījuma partnera ekspozīciju koncentrācija**

	a	c	d	e	f	g	h	i	j	k	Kopā
	Lauksaimniecība un zivsaimniecība	Apstrādes rūpniecība	Elektroenerģija, gāze, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	Būvniecība	Vairumtirzniecība un mazumtirzniecība	Transportis un uzglabāšana	Izmitināšana un ēdināšana	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Valsts pārvalde, aizsardzība un obligātā sociālā apdrošināšana	Citi pakalpojumi, finanšu iestādes un privātpersonas	
7 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	40,504	1,273,037	1,313,541
8 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	-	-	-	-	-	-	-	-	21,634	2,421	24,055
9 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	50,005	223	50,228
10 Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,548	37,548
11 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326,925	326,925
13 Komerksabiedrības	32,916	90,118	34,919	14,869	54,865	37,195	52,158	192,331	2,682	470,769	982,822
14 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	38,905	28,108	1,038	15,139	43,316	62,297	3,122	9,814	-	392,287	594,026
15 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	78	3	-	-	-	14	-	-	-	432,941	433,036
16 Kavēto riska darījumu	6,050	4,943	788	610	6,459	540	435	2,177	-	23,971	45,973
17 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	274	-	-	10,755	117	-	-	62,783	-	3,139	77,068
18 Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,920	9,920
19 Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,434	6,434
21 Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,361	9,361
22 Pārējie posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,701	127,701
<b>23 Kopā standartizētā pieeja</b>	<b>78,223</b>	<b>123,172</b>	<b>36,745</b>	<b>41,373</b>	<b>104,757</b>	<b>100,046</b>	<b>55,715</b>	<b>267,105</b>	<b>114,825</b>	<b>3,116,677</b>	<b>4,038,638</b>
<b>24 Kopā</b>	<b>78,223</b>	<b>123,172</b>	<b>36,745</b>	<b>41,373</b>	<b>104,757</b>	<b>100,046</b>	<b>55,715</b>	<b>267,105</b>	<b>114,825</b>	<b>3,116,677</b>	<b>4,038,638</b>



## EU CRB-E – Ekspozīciju termiņstruktūra

	a	b	c		d	e	f
			Neto ekspozīcijas vērtība				
	Pēc pieprasījuma	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi		Bez termiņa	Kopā
7 Centrālās valdības vai centrālās bankas	667,223	248,386	284,308	113,624	-	1,313,541	
8 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	3,142	5,022	11,772	4,119	-	24,055	
9 Publiskā sektora struktūras	50,152	58	18	-	-	50,228	
10 Daudzpusējās attīstības bankas	-	2,697	29,360	5,491	-	37,548	
11 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	
12 Kredītiestādes	97,455	100,057	115,342	14,071	-	326,925	
13 Komerksabiedrības	73,923	202,043	526,607	180,249	-	982,822	
14 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	152,153	171,347	257,442	13,084	-	594,026	
15 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1,475	25,083	95,821	310,657	-	433,036	
16 Kavēto riska darījumu	2,028	14,443	17,556	11,946	-	45,973	
17 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	19,136	22,100	34,639	1,193	-	77,068	
18 Segtās obligācijas	-	1,839	8,081	-	-	9,920	
19 Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-	
20 Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	6,434	6,434	
21 Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	9,361	9,361	
22 Pārējie posteņi	19,409	1,168	620	-	106,504	127,701	
<b>23 Kopā standartizētā pieeja</b>	<b>1,086,096</b>	<b>794,243</b>	<b>1,381,566</b>	<b>654,434</b>	<b>122,299</b>	<b>4,038,638</b>	
<b>24 Kopā</b>	<b>1,086,096</b>	<b>794,243</b>	<b>1,381,566</b>	<b>654,434</b>	<b>122,299</b>	<b>4,038,638</b>	

## EU CR1-A – Kredītkvalitāte dalījumā pēc ekspozīcijas klases un instrumenta

	a	b	c	g
	Netiek pildītas saistības	Tiek pildītas saistības		
16 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	1,313,691	(150)	1,313,541
17 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	-	24,062	(7)	24,055
18 Publiskā sektora struktūras	-	50,279	(51)	50,228
19 Daudzpusējās attīstības bankas	-	37,550	(2)	37,548
20 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-
21 Kredītiestādes	-	327,043	(118)	326,925
22 Komerksabiedrības	36,812	990,684	(25,456)	1,002,040
23 <i>Tostarp MVU</i>	171	476,653	(5,159)	471,665
24 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	6,479	604,879	(12,792)	598,566
25 <i>Tostarp MVU</i>	393	110,809	(1,922)	109,280
26 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	9,073	434,125	(3,634)	439,564
27 <i>Tostarp MVU</i>	27	335	(4)	358
28 Kavēto riska darījumu	n/a	n/a	n/a	n/a
29 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	-	77,981	(913)	77,068
30 Segtās obligācijas	-	9,920	-	9,920
31 Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-
32 Ieguldījumu fondi	-	6,434	-	6,434
33 Kapitāla vērtspapīri	-	9,361	-	9,361
34 Pārējie posteņi	30,017	128,202	(14,831)	143,388
<b>35 Kopā standartizētā pieeja</b>	<b>82,381</b>	<b>4,014,211</b>	<b>(57,954)</b>	<b>4,038,638</b>
<b>36 Kopā</b>	<b>82,381</b>	<b>4,014,211</b>	<b>(57,954)</b>	<b>4,038,638</b>

## EU CR1-B – Kredītqualitāte pēc ekspozīcijas nozares un partnera tipa

	a		b	c	g
	Bruto uzskaites vērtība		Tiek pildītas saistības	Specifiskā un vispārējā kredītriska korekcija	Neto vērtība (a+b-c)
	Netiek pildītas saistības	Tiek pildītas saistības			
1 Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	8,995	72,825	(3,769)	78,051	
2 leguves rūpniecība un karjeru izstrāde	-	2,310	(17)	2,293	
3 Apstrādes rūpniecība	8,638	119,553	(5,030)	123,161	
4 Elektroenerģija, gāze, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	973	36,242	(505)	36,710	
5 Ūdensapgāde	17	8,993	(146)	8,864	
6 Būvniecība	1,009	41,345	(984)	41,370	
7 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	8,443	99,269	(3,223)	104,489	
8 Transports un uzglabāšana	7,965	101,017	(8,377)	100,605	
9 Izmitināšana un ēdināšana	665	55,887	(836)	55,716	
10 Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	151	9,337	(128)	9,360	
11 Operācijas ar nekustamo īpašumu	4,078	267,234	(4,206)	267,106	
12 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	270	12,168	(226)	12,212	
13 Administratīvās un apkalpošanas darbības	111	16,716	(503)	16,324	
14 Valsts pārvalde, aizsardzība un obligātā sociālā apdrošināšana	-	114,909	(85)	114,824	
15 Izglītība	36	8,823	(92)	8,767	
16 Veselības un sociālā aprūpe	322	6,191	(102)	6,411	
17 Māksla, izklaide un atpūta	241	3,262	(77)	3,426	
18 Citi pakalpojumi, finanšu iestādes un privātpersonas	40,467	3,038,130	(29,648)	3,048,949	
<b>19 Kopā</b>	<b>82,381</b>	<b>4,014,211</b>	<b>(57,954)</b>	<b>4,038,638</b>	

## EU CR1-C – Kredītqualitāte pēc ekspozīcijas ģeogrāfiskās atrašanās vietas

	a		b	c	g
	Bruto uzskaites vērtība		Tiek pildītas saistības	Specifiskā un vispārējā kredītriska korekcija	Neto vērtība (a+b-c)
	Netiek pildītas saistības	Tiek pildītas saistības			
1 Latvija	35,684	2,093,401	(24,006)	2,105,079	
2 Lietuva	19,918	791,373	(13,599)	797,692	
3 Igaunija	3,639	289,503	(2,485)	290,657	
4 ASV	-	151,395	(77)	151,318	
5 Nīderlande	-	111,233	-	111,233	
6 Citas valstis	23,140	577,306	(17,787)	582,659	
<b>7 Kopā</b>	<b>82,381</b>	<b>4,014,211</b>	<b>(57,954)</b>	<b>4,038,638</b>	

## EU CR1-D – Kavēto ekspozīciju vecuma struktūra

	Bruto uzskaites vērtība					
	a	b	c	d	e	f
	≤ 30 dienas	> 30 dienas ≤ 60 dienas	> 60 dienas ≤ 90 dienas	> 90 dienas ≤ 180 dienas	> 180 dienas ≤ 1 gads	> 1 gads
1 Aizdevumi klientiem un ārpusbilances saistības	55,140	7,496	2,831	5,974	11,458	33,645
2 Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
<b>3 Kopā</b>	<b>55,140</b>	<b>7,496</b>	<b>2,831</b>	<b>5,974</b>	<b>11,458</b>	<b>33,645</b>

**EU CR1-E – Ienākumus nenesoši un restrukturizēti riska darījumi**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k									
												Riska darījumu bruto uzskaites vērtība							Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas	
												Tostarp ienākumus nenesošas							Tostarp ienākumus nesošas	Tostarp ienākumus nenesošas
Tostarp ienākumus nesoši, kavēti > 30 dienas un <= 90 dienas	Tostarp ienākumus nesošas un restrukturizētas	Tostarp ienākumus nenesošas		Tostarp ar samazinātu vērtību	Tostarp restrukturizētas	Tostarp restrukturizētas	Tostarp restrukturizētas													
010 Parāda vērtspapīri	1,192,143	-	-	-	-	-	-	(566)	-	-	-									
020 Kredīti un citi aktīvi	2,551,388	7,119	13,797	78,250	74,158	78,245	45,407	(16,727)	(24,895)	(36,612)	(24,124)									
030 Ārpusbilances posteņi	353,061	-	254	1,379	-	-	4	(3,591)	-	(459)	-									

**EU CR2-A – Izmāiņas vispārējās un speciālās kredītriska vērtības korekcijās**

		a
		<b>Uzkrātās vispārējās un speciālās kredītvērtības korekcijas</b>
<b>1</b>	<b>Sākuma atlikums</b>	<b>(66,388)</b>
	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto	(7,361)
6	Valūtas kursa pārvērtēšana un līdzīgas izmaiņas Norakstītās summas	(2,177)
8	Citas korekcijas	17,972
<b>9</b>	<b>Beigu atlikums</b>	<b>(57,954)</b>
10	Iepriekš norakstītu aktīvu atgūšana atzīta tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,369
11	Speciālās kredītriska korekcijas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-

**EU CR2-B – Izmāiņas kavēto riska darījumu apjomā**

		a
		<b>Bruto uzskaites vērtība kavētajiem riska darījumiem</b>
<b>1</b>	<b>Sākuma atlikums</b>	<b>136,002</b>
2,3, 5	Aizdevumi klientiem un parāda vērtspapīri, kas ir kļuvuši zaudējumus nesoši vai tiem ir atzīts vērtības samazinājums kopš iepriekšējā pārskatu datuma vai kas ir kļuvuši par zaudējumus nenesošiem un citas izmaiņas	(35,649)
4	Norakstītās summas	(17,972)
<b>6</b>	<b>Beigu atlikums</b>	<b>82,381</b>

**EU CRC – Informācijas par CRM metodēm**

453(a) pants	Netēšana netiek izmantota kā CRM tehnika bilances un ārpusbilances riska darījumiem.
453(b) pants	Valsts garantijas un naudas drošības depozīti tiek novērtēti CRM vajadzībām to nominālajā apjomā, jo to vērtība nesvārstās un tiem nav tirgus cenu izmaiņu.
453(c) pants	Vienīgie nodrošinājuma tipi, kas tiek ņemti vērā CRM vajadzībām, ir valsts vai valsts īpašumā esošu attīstības finanšu iestāžu garantijas, kredītiestāžu garantijas un naudas drošības depozīti, kas izvietoti Citadelē.
453(d) pants	Atvasinātie finanšu instrumenti piesardzīgi netiek ņemti vērā kapitāla prasību samazināšanai.
453(e) pants	CRM koncentrācijas risks no privātā sektora sadarbības partneriem nepastāv.

**EU CRD – Informācijas par institūcijas ārējo kredītreitingu lietošanu kredītriska standartizētajai pieejai**

444(a) pants	Iestāde piemēro ārējos kredītreitingus, kurus ir piešķīruši Moody's, Standard & Poor's un Fitch Ratings. Citu ārējo kredītnovērtējuma institūciju (ECAIs) piešķirtie kredītreitingi netiek piemēroti.
444(b) pants	Visām riska darījumu klasēm, kurām ir atļauts piemērot ārējos kredītreitingus, tiek piemēroti kredītreitingi, ja tie atbilst prasībām.
444(c) pants	Piešķirtie kredītreitingi netiek pārnesti uz citiem līdzīgiem aktīviem bankas portfeli.
444(d) pants	Burtu numurētie reitingi, ko lieto katra no reitingu aģentūrām, ir pielīdzināti kredītu kvalitātes līmeņiem, kādi tie noteikti kapitāla prasību regulas trešās daļas otrās sadaļas otrajā apakšsadaļā atbilstoši standartizētajiem piesaistes parametriem, kādus tos noteikusi EBI.

**EU CR4 – Standartizētā pieeja – Kredītriska ekspozīcija un CRM efekts**

Ekspozīcijas klase	a Ekspozīcijas pirms CCF un CRM		c Ekspozīcijas pēc CCF un CRM		e Riska svērtie aktīvi (RWA) un riska svars		f Riska svars
	Bilance	Ārpusbilance	Bilance	Ārpusbilance	RWA		
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,309,077	4,464	1,363,852	3,366	20,805	2%	
2 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	20,913	3,142	21,242	1,571	3,921	16%	
3 Publiskā sektora struktūras	280	49,949	280	9,990	2,060	4%	
4 Daudzpusējās attīstības bankas	37,548	-	37,548	-	1,530	4%	
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	
6 Kredītiestādes	323,851	1,026	320,281	1,026	96,582	30%	
7 Komercsabiedrības	865,683	114,517	797,598	44,901	701,063	72%	
8 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	440,225	153,802	419,815	15,656	285,271	48%	
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	431,560	1,476	418,127	738	187,613	43%	
10 Kavēto riska darījumu	44,938	1,035	41,740	403	43,124	94%	
11 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	57,925	19,143	53,209	8,756	92,948	121%	
12 Sēgtās obligācijas	9,920	-	9,920	-	992	10%	
13 Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-	
14 Ieguldījumu fondi	6,434	-	6,434	-	6,434	100%	
15 Kapitāla vērtspapīri	9,361	-	9,361	-	15,764	168%	
16 Pārējie posteņi	126,925	777	185,233	9,555	94,462	74%	
<b>17 Kopā</b>	<b>3,684,640</b>	<b>349,331</b>	<b>3,684,640</b>	<b>95,962</b>	<b>1,552,569</b>	<b>38%</b>	

EU CR5 – Standartizētā pieeja

Ekspozīcijas klase	Riska svars															Atskaitāms	Kopā	Tostarp bez reitinga
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Citi			
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,266,796	-	-	-	98,019	-	2,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,367,218	1,274,067
2 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	3,206	-	-	-	19,607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,813	22,812
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	10,248	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,269	10,268
4 Daudzpusējās attīstības bankas	29,900	-	-	-	7,649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,549	33,019
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Kredītiestādes	-	-	-	-	215,635	-	107,715	-	-	-	4	-	-	-	-	-	323,354	96,782
7 Komerccabiedrības	-	-	-	-	79,674	-	101,496	-	-	662,615	1,336	-	-	-	-	-	845,121	636,212
8 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	-	-	-	-	-	-	-	-	435,471	-	-	-	-	-	-	-	435,471	434,674
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	339,810	-	-	41,504	37,552	-	-	-	-	-	-	418,866	418,772
10 Kavēto riska darījumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,181	-	1,962	-	-	-	-	42,143	43,308
11 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,966	-	-	-	-	-	61,966	61,892
12 Segtās obligācijas	-	-	-	9,920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,920	-
13 Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,434	-	-	-	-	-	-	6,434	6,434
15 Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,092	-	4,269	-	-	-	-	9,361	5,092
16 Pārējie posteņi	84,921	-	-	-	18,373	-	-	-	-	91,493	-	-	-	-	-	-	194,787	194,744
<b>17 Kopā</b>	<b>1,384,823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,920</b>	<b>449,205</b>	<b>339,810</b>	<b>211,635</b>	<b>-</b>	<b>476,975</b>	<b>843,367</b>	<b>65,268</b>	<b>4,269</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,785,272</b>	<b>3,238,076</b>

EU 2015/1555, Tabula 1 – 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 riska darījumi	tostarp: vērtspapīrošanas riska darījumi			
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	Kopā	110	120
010	Latvija	1,890,608	-	135	-	-	-	68,604	23	-	68,628	55.09%	0.00%
	Lietuva	768,705	-	-	-	-	-	24,286	-	-	24,286	19.50%	1.00%
	Igaunija	287,150	-	-	-	-	-	7,235	-	-	7,235	5.81%	0.00%
	ASV	151,316	-	-	-	-	-	3,929	-	-	3,929	3.16%	0.00%
	Nīderlande	111,235	-	-	-	-	-	3,744	-	-	3,744	3.01%	0.00%
	Apvienotā Karaliste	35,286	-	640	-	-	-	1,792	5	-	1,797	1.44%	1.00%
	Zviedrija	33,791	-	-	-	-	-	946	-	-	946	0.76%	2.50%
	Citas ar 0% pretciklisko buferi	451,702	-	4,929	-	-	-	12,846	80	-	12,926	10.32%	0.00%
	Citas ar ne 0% pretciklisko buferi	55,478	-	-	-	-	-	1,149	-	-	1,149	0.92%	1.39%
020	<b>Kopā</b>	<b>3,785,271</b>	<b>-</b>	<b>5,704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124,531</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>124,639</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.24%</b>

## EU 2015/1555, Tabula 2 – Iestādes specifisko preciklisko kapitāla rezervju apjoms

		10
10	Riska darījumu kopsumma	1,782,474
20	Iestādes specifisko preciklisko rezervju norma	0.24%
30	Iestādes specifisko preciklisko rezervju prasības	4,310

**DARĪJUMA PARTNERA KREDĪTRISKS**

Darījuma partnera kredītrisks 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.

## EU CCR1 – CCR ekspozīciju analīze pēc regulatīvās pieejas

	a	b	c	d	e	f	g	
								Nomināls
1	Tirgus vērtība	n/a	2,419	2,251	n/a	n/a	4,670	3,069
2	Sākotnējā ekspozīcija	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-
3	Standartizētā pieeja	n/a	-	n/a	n/a	-	-	-
4	IMM (atvasinātajiem instrumentiem un SFTs)	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
5	Tostarp vērtspapīru finansēšanas darījumi	n/a	n/a	n/a	-	-	1,458	1,458
6	Tostarp atvasinātie instrumenti un ilgu norēķinu transakcijas	n/a	n/a	n/a	-	-	3,212	1,611
7	Tostarp starpproduktu netošanas līgumi	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
8	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (priekš SFTs)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-
9	Finanšu nodrošinājuma uzlabotā metode (priekš SFTs)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-
10	VaR priekš SFTs	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-
11	<b>Kopā</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>3,069</b>

Kredīta vērtības korekcija ir papildu kapitāla prasība, lai noteiktu iespējamus zaudējumus pēc tirgus vērtības saistībā ar atvasināto instrumentu darījumu partneru kredītspējas pasliktināšanos.

## EU CCR2 – Kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasība

	a	b	
			Ekspozīcijas vērtība
1	Kopējais portfelis, kam piemērojama uzlabotā metode	-	-
2	(i) VaR komponents (tajā skaitā 3× reizinātājs)	-	-
3	(ii) SVaR komponents (tajā skaitā 3× reizinātājs)	-	-
4	Visi portfeli, kam piemērojama standartizētā metode	3,213	544
EU4	Balstīts uz sākotnējo riska darījuma vērtību	-	-
5	<b>Piemērojama CVA kapitāla prasība</b>	<b>3,213</b>	<b>544</b>

## EU CCR3 – Standartizētā pieeja – CCR ekspozīcijas pēc regulatīvā portfeļa un riska

Ekspozīcijas klase	Riska svars											Tostarp bez reitinga	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citi		Kopā
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredītiestādes	-	-	-	2,047	-	-	-	-	-	-	2,047	409
7	Komerksabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	2,549	74	-	2,623	111
8	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Pārējie posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<b>Kopā</b>	-	-	-	<b>2,047</b>	-	-	-	<b>2,549</b>	<b>74</b>	-	<b>4,670</b>	<b>520</b>



## APGRŪTINĀTI UN NEAPGRŪTINĀTI AKTĪVI

EU 2017/2295, A forma – Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
	10	40	60	90
<b>010 Iestādes aktīvi kopā</b>	<b>9,997</b>	<b>9,997</b>	<b>3,679,071</b>	<b>3,694,954</b>
030 Pašu kapitāla instrumenti	-	-	11,527	11,527
040 Parāda vērtspapīri	1,804	1,804	1,189,773	1,195,589
050 t. sk.: segtās obligācijas	-	-	-	-
060 t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	-	-
070 t. sk.: vispārējo valdību emitēti	1,804	1,804	677,723	681,036
080 t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	-	-	277,524	278,881
090 t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	234,526	235,672
120 pārējie aktīvi	8,193	8,193	2,477,771	2,487,838

Nodrošinājumu summu veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Koncerna darījumus to ikdienas darbībā. Pārskata perioda beigās Koncerna ķīlas kontā Latvijas Bankā atradās vērtspapīri 19.7 miljonu eiro vērtībā. Šie vērtspapīri nav apgrūtināti un ir jebkurā laikā pieejami pārskaitīšanai no ķīlas konta vai izmantojami kā ķīla pēc Koncerna ieskatiem.

EU 2017/2295, B forma – Saņemtais nodrošinājums

	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
	10	40
130 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	9,997	-

EU 2017/2295, C forma – Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu

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

## 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 kapitāla pietiekamības prasībām. Sviras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Sviras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju, savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos.

**31/12/2019**
**Koncerns**

Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	8.7%
Sviras rādītājs – pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	8.8%

LRCom: Sviras rādītāja vienotais atšifrējums (EU 2016/200)

		CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
<b>Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumi)</b>		
1	Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus, bet ieskaitot ķīlas)	3,694,560
2	Aktīvu summas, kas tieši iekļautas pirmā līmeņa kapitālā	-
3	<b>Kopā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus) (līnijas 1 un 2 kopsumma)</b>	<b>3,694,560</b>
<b>Atvasinātie instrumenti</b>		
4	Aizvietošanas izmaksas saistībā ar atvasināto instrumentu transakcijām	961
5	Pieskaitāmās summas par iespējamo nākotnes riska darījuma vērtību, kas saistītas ar atvasinātajām transakcijām.	2,251
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	<b>Kopā atvasināto instrumentu ekspozīcijas (līniju 4 līdz 5a kopsumma)</b>	<b>3,212</b>
<b>Vērtspapīru finansēšanas darījumu ekspozīcijas</b>		
12	Tukša kopa ES	-
EU-12a	Vērtspapīru finansēšanas darījumi atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 220	1,458
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	<b>Kopā vērtspapīru finansēšanas darījumi</b>	<b>1,458</b>
<b>Ārpusbilances posteņu ekspozīcijas</b>		
17	Ārpusbilances posteņu ekspozīciju bruto darījuma summas	349,331
18	Korekcijas par kredītkvivalences ārpusbilances korekcijas pakāpēm	(240,471)
19	<b>Kopā ārpusbilances posteņu ekspozīcijas (līniju 17 līdz 18 kopsumma)</b>	<b>108,860</b>
<b>Kapitāls un kopējās ekspozīcijas</b>		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	335,592
EU-21a	Ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 panta 429(4) otrajam apakš paragrāfam	-
21	<b>Kopā ekspozīcijas (līniju 3, 11, 16, 19 un 21a kopsumma)</b>	<b>3,805,585</b>
<b>Sviras rādītājs</b>		
22	Perioda beigu sviras rādītājs	8.82%
EU-22a	Vidējais par periodu	-
<b>Pārejas perioda korekcijas un neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms</b>		
EU-23	Pārejas korekcijas kapitāla mēra definīcijā	(2,503)
EU-24	Neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 429(11)	-

LRSum: Salīdzinājums aktīviem uzskaites vajadzībām un ekspozīcijām sviras rādītāja aprēķinam (EU 2016/200)

		Attiecināmā summa
1	Kopējie aktīvi atbilstoši finanšu pārskatiem	3,742,768
2	Korekcija par sabiedrībām, kas tiek konsolidētas uzskaites vajadzībām, bet netiek konsolidētas uzraudzības vajadzībām	(53,705)
3	Korekcija par fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilanci, 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	2,252
5	Korekcija par vērtspapīru finansēšanas darījumiem	1,458
6	Korekcija par ārpusbilances posteņiem (pielietojot atbilstošo kredītkvivalences korekcijas pakāpi)	112,588
7	Citas korekcijas	226
8	<b>Sviras rādītāja ekspozīcijas</b>	<b>3,805,586</b>

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

**LRSpL: Balances ekspozīciju dalījums (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus) (EU 2016/200)**

	<b>CRR sviras rādītāja ekspozīcijas</b>
<b>Kopējā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus), tajā skaitā:</b>	
EU-1	3,694,560
EU-2	-
EU-3	3,694,560
EU-4	9,920
EU-5	1,363,852
EU-6	59,070
EU-7	320,281
EU-8	418,127
EU-9	419,815
EU-10	797,598
EU-11	41,740
EU-12	264,157

**LRQua: Brīva formāta apraksts (EU 2016/200)**

- Svires rādītāja riska pārvaldības procesa apraksts:  
Koncerns regulāri aprēķina sviras rādītāju un uzrauga tā izmaiņas, lai nodrošinātu pārmērīgu parādsaistību veidošanās riska pārvaldību.
- Faktoru apraksts, kam bija ietekme uz sviras rādītāju perioda laikā:  
Galvenie faktori, kas ietekmēja Koncerna sviras rādītāju 2019. gada laikā, bija pirmā līmeņa kapitāla palielinājums saistībā ar revidētā gada neto rezultāta iekļaušanu pirmā līmeņa pašu kapitālā, kā arī izmaiņas Koncerna kopējos aktīvos, kas saistītas ar biznesa apjomiem.

## 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 Grupas investīciju komiteja (GIK). GIK lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Bankas biznesa vienības 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 izstrādā investīciju vadlīnijas, kas cita starpā ierobežo jūtību pret procentu likmju izmaiņām, investīciju termiņu un kredītriska kvalitātes profilu, kā arī nosakot individuālus ierobežojumus emitentiem un finanšu instrumentiem, kas nodrošina, ka ierobežojuma apmēri ir cieši saistīti ar riska novērtējuma rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riskam, nosakot riska svērto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru un kredītreitingu profilam.

**EU MR1 – Tirgus risks piemērojot standartizēto pieeju**

	a <b>Risk svērtie aktīvi</b>	b <b>Kapitāla prasības</b>
<b>Tiešie produkti</b>		
1	Procentu likmju risks (vispārējais un speciālais)	5,177
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un speciālais)	414
3	Valūtas risks	-
4	Preču risks	914
		3
<b>Opcijas</b>		
5	Vienkāršotā pieeja	-
6	Delta-plus metode	-
7	Scenāriju pieeja	-
8	<b>Vērtspapīrošana (specifiskais risks)</b>	-
9	<b>Kopā</b>	<b>16,643</b>
		<b>1,331</b>

**Ieguldījumi akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli**

Koncerna ieguldījumu akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli, uzskaites vērtība un aplēstā patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī bija 5,092 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” 2019. gada pārskatā, kas ir pieejams [www.cblgroup.lv](http://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.

### Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar zaudējumiem, kas rodas valūtas kursu svārstību rezultātā.

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu šajā jomā Koncernā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (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 ārvalstu valūtas riska apetīte. Koncerna mērķis ir saglabāt pakļautību riskam tādā līmenī, lai tā neto ietekme būtu nebūtiska pat lielu svārstību periodos. Ārvalstu valūtu risku novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas labi zināmas metodoloģijas, ieskaitot konservatīvu limitu noteikšanu riskam ikdienas darījumos. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas tiesību aktu prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

### Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar vispārēju procentu likmju izmaiņu iespējamu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna 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.

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

## LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska vadības mērķis ir nodrošināt likvidu aktīvu pieejamību, lai segtu iespējamu neatbilstību starp ienākošo un izejošo naudas plūsmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstošu finansējumu kredītēšanas un ieguldījumu darbībai.

Likviditātes riska pārvaldību Koncernā īsteno saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija, un risku izvērtē un lēmumus pieņem ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Ziņošanas un uzraudzības procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi ALCO un Bankas Valdei sniedz informāciju par pieņemto riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns ir veicis būtisku darījumu skaitu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā un atkarībā no izmaiņām Koncerna darbībā vai ārējiem faktoriem ar būtisku ietekmi. Ir izstrādāts likviditātes krīzes vadības plāns un tas tiek regulāri atjaunots.

Viens no svarīgākajiem rīkiem likviditātes riska noteikšanā ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no tiem riska toleranci. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska ierobežojumu sistēmu un agrās brīdināšanas rādītājus un sistemātiski sagatavo naudas plūsmu prognozes, kas iekļauj pieņemumus par iespējamo naudas plūsmu gada laikā. Veicot vispārēju novērtējumu starpībai starp līgumā noteiktajām aktīvu un pasīvu termiņstruktūrām, neizdarot pieņemumus attiecībā uz klientu uzvedību, Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstruktūru un nosaka atbilstošas riska tolerances.

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 brīvās likviditātes pārvaldīšanas nolūkā.

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma rādītāja (*liquidity coverage ratio* - LCR) un neto stabila finansējuma rādītāja (*net stable funding ratio* - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. LCR aprēķina principi ir detalizētāk apskatīti Komisijas Deleģētajā Regulā (ES) 2015/61, kas ir spēkā no 2016. gada 1. oktobra. Minimālā LCR prasība ir 100%. Banka un Koncerns ievēro LCR prasību.

**EU LIQ1 – Likviditātes seguma rādītāja pārskats (EBA/GL/2017/01)**

Konsolidācijas apjoms: konsolidēts

Valūta un vienības: tūkst. eiro

Ceturksnis, kas noslēdzās: 2019. gada 31. decembrī

Datu punktu skaits, kas izmantotas vidējo vērtību aprēķinā: 1

**Augstas kvalitātes likvidi aktīvi**

	<b>Kopā nesvērtā vērtība</b>	<b>Kopā svērtā vērtība</b>
1 Augstas kvalitātes likvidi aktīvi kopā (HQLA)	n/a	1,506,948
<b>Izejošās naudas plūsmas</b>		
2 Mazumtirdzniecības noguldījumi un MVU noguldījumi no kuriem:	1,964,527	173,127
3 <i>Stabili noguldījumi</i>	1,271,664	63,583
4 <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	674,844	91,525
5 Nenodrošināts vairumtirdzniecības finansējums	815,164	320,559
6 <i>Operatīvie noguldījumi (visi sadarbības partneri) un noguldījumi kooperatīvbanku tīklā</i>	162,886	39,667
7 <i>Neoperatīvie noguldījumi (visi sadarbības partneri)</i>	652,278	280,892
8 <i>Nenodrošinātie parāda instrumenti</i>	-	-
9 Nodrošināts vairumtirdzniecības finansējums	n/a	
10 Papildus prasības	305,007	37,968
11 <i>Izejošās plūsmas saistībā ar atvasināto instrument ekspozīcijām un citas ģīlas prasības</i>		
12 <i>Izejošās plūsmas saistībā ar finansējuma zudumu parāda produktiem</i>		
13 <i>Kredīta un likviditātes līnijas</i>	305,007	37,968
14 Pārējās līgumiskās finansēšanas saistības	3,410	3,410
15 Pārējās iespējamās finansēšanas saistības	24,149	2,705
16 <b>Kopā izejošās naudas plūsmas</b>	n/a	537,769
<b>Ienākošās naudas plūsmas</b>		
17 Nodrošinātie aizdevumi (piemēram, reverse repos)	-	-
18 Ienākošās plūsmas no labām ekspozīcijām	118,388	107,207
19 Citas ienākošās naudas plūsmas	9,141	9,141
EU-19a (Atšķirība starp kopējām svērtajām ienākošajām plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām plūsmām no transakcijām trešajās valstīs, kur ir pārskaitījumu ierobežojumi vai kuri ir denominēti nestandarta valūtās)	n/a	-
EU-19b (Ienākošo plūsmu pārsniegums no saistītajām specializētajām kredītiestādēm)	n/a	-
20 <b>Kopā ienākošās naudas plūsmas</b>	127,529	116,348
EU-20a <i>Ienākošās plūsmas, kurām piemērojams pilns izņēmums</i>	-	-
EU-20b <i>Ienākošās plūsmas, kurām jāpiemēro 90% sliekšnis</i>	-	-
EU-20c <i>Ienākošās plūsmas, kurām jāpiemēro 75% sliekšnis</i>	127,529	116,348
		<b>Kopā koriģētā vērtība</b>
21 <b>Likviditātes rezerve</b>		<b>1,506,948</b>
22 <b>Izejošās neto naudas plūsmas</b>		<b>421,422</b>
23 <b>Likviditātes seguma rādītājs (%)</b>		<b>358%</b>

## OPERACIONĀLAIS RISKS

Koncerns lieto 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. Tiek izdalītas šādas operacionālā riska pamatkategorijas: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Operacionālā riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Operacionālā riska pārvaldības politiku. 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 vienlaikus kura iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi desmit gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus nav pārvaldāma, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, ko tas varētu sniegt. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, ja operacionālo risku ir iespējams novērtēt naudas izteiksmē, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kurus varētu novērst, ja šādas kontroles sistēmas pastāvētu.

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, kontroļu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās Koncerna darbības jomās;
- operacionālā riska mērīšana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām; un
- lēmumu dokumentēšana, reģistrējot informāciju par procesiem, kas veikti, lai nonāktu pie konkrētā lēmuma, vai novērstu un mazinātu konkrētu risku.

## IEKŠĒJAIS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšana paredz aprēķināt individuālas kapitāla prasības visiem Koncernam būtiskiem riskiem. Iekšēji izstrādātā metodoloģija iekļauj plašāku risku apjomu kā tas ir paredzēts minimālās kapitālās kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumos (piemēram, papildus kapitāla prasība tiek aprēķināta procentu likmju riskam bankas portfeli, koncentrācijas riskam, atbilstības riskam). Turklāt, lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību, Koncerns veic iekšējo kapitāla pietiekamības plānošanu, pieņemot nelabvēlīga makroekonomiskā scenārija iestāšanos. Turpmāk norādītais apkopo uz nākotni vērsto riska profila aplēsi 2020. gadam ar riska vērtējumiem, kas 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 atbilst ikgadējam finanšu un stratēģiskās plānošanas procesā izveidotajam. Attiecīgās finanšu prognozes tiek konsekventi integrētas iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas nolūkos izmantotajos scenārijos.

**Būtiski riski, kas identificēti 2020. gada iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un kuru segšanai ir novirzīts iekšējais kapitāls**

Riska veids	Ekspozīcijas veids	Riska vērtējums 2020. gadam*	Normatīvā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas metode	Iekšējā novērtēšanas metode
<b>Kredītrisks un koncentrācijas risks</b>	Kredītportfelis	Paaugstināts	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Parāda vērtspapīri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Sadarbības partneri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
<b>Tirgus risks</b>	Pozīcijas risks parāda instrumentu netirdzniecības portfeli	Zems	-	Scenārija jutīguma pieeja
	Valūtas risks	Zems	CRR2013 panti 351-354	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
<b>Operacionālais risks</b>		Zems	Standartizētā pieeja	Zaudējumu sadalījuma pieeja
<b>Vispārējais procentu likmju risks bankas portfeli</b>		Mērens	-	200bp paralēlas nobīdes ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību, kā arī 6 scenāriji saskaņā ar regulējošām prasībām
<b>Likviditātes risks</b>		Mērens	-	Integrēts reputācijas riska aprēķinā
<b>Atbilstības risks</b>		Mērens	-	Vienkāršotā pieeja: apgrozījuma kritērijs
<b>Reputācijas risks</b>		Mērens	-	Scenārija jutīguma pieeja
<b>Biznesa modeļa un stratēģijas risks</b>		Mērens	-	Scenārija jutīguma pieeja

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