

AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par sešu mēnešu periodu
līdz 2020. gada 30. jūnijam

More
opportunities


Citadele

SATURS

Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām

- 3 Ievads
- 3 Konsolidācijas grupas sastāvs
- 4 Risku pārvaldība
- 5 Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
- 6 Pašu kapitāls
- 12 Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
- 16 Darījuma partnera kredītrisks
- 16 Sviras rādītājs
- 17 Tirgus risks
- 18 Likviditātes risks
- 19 Operacionālais risks

Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām

- 21 Darījumiem, kuriem piemēroti atbalsta pasākumi COVID-19 ietekmē

IEVADS

Šajā pārskatā ir uzrādīta starpperioda 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 ikgadējo 3. pīlāra informācijas atklāšanas pārskatu, 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.

Atsevišķajā atalgojuma politikas pārskatā ir iekļauta informācija 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. Būtiskākā informācija par Banku atsevišķi ir pieejama jaunākajā gada pārskatā un atbilstošā ceturkšņa finanšu pārskatā.

Šis pārskats ir sagatavots tūkstošos eiro (“tūkst. eiro”). Ja nav atsevišķi norādīts, tad visi dati ir uzrādīti uz 2020. gada 30. jūniju.

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 gada pārskatu 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)

Komercsabiedrības nosaukums	a Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	b-e Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	f Komercsabiedrības veids
AS „Citadele banka”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
„AP Anlage & Privatbank” AG	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele līzings un faktoringas”	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	Palīgsabiedrība
OOO „Mizush Asset Management Ukraina”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
SIA „Citadeles moduļi”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
SIA „Hortus Land”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
SIA „Hortus Residential”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
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.

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 ierobežošanu. 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 operacionālo 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 nesaistīta 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 uzraudzīšanu. Bankas valde un CRO nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzīšanas nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (ICAAP). Katrs Koncerna 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, tai apmēru un tendencēm, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju, risku pārvaldības politiku un kontroles procedūru, tai skaitā noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontroles kārtību, pienākumu, pilnvaru un atbildību sadalījumu.

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

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

Risku pārvaldības neatņemama sastāvdaļa ir risku stresa testēšana. Stresa testēšanas process nodrošina regulāru Koncerna esošajai un plānotajai darbībai raksturīgu 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 iekšējā audīta daļa regulāri pārrauga risku politiku un citu iekšējo tiesību aktu īstenošanas gaitu, kā arī sniedz ieteikumus risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai.

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

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, Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) un kā tas ir noteikts citos saistošos normatīvajos aktos.

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku un citu specifisku risku segšanai, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām. Noteikumi nosaka, ka Latvijas bankām pašu kapitāla attiecībai 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 un Bankai ir noteikta papildu kapitāla prasība 2.30% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Pašreizējā TSCR prasība ir samazināta par 0.60% salīdzinājumā ar 2019. gada 31. decembra prasību, kad tā bija 2.90%. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlārā kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (1.29% kapitāla prasība), 75% ar pirmā līmeņa kapitālu (1.73% kapitāla prasība) un 100% ar kopējo kapitālu (2.30% kapitāla prasība).

Koncernam un Bankai papildus minimālajām kapitāla prasībām un otrā pīlāra kapitāla prasībām (TSCR) ir jāievēro pretcikliskās kapitāla rezerves normas. Rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Kapitāla saglabāšanas rezerve Koncernam un Bankai ir noteikta 2.50% apjomā, kas neizpildes gadījumā ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu.

Citadele ir identificēta kā „cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde” (C-SNI), līdz ar to tai ir jāizpilda 1.50% apmērā noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība. Pretcikliskās kapitāla rezerves norma tiek aprēķināta katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Pārskata periodā Covid-19 notikumu ietekmē vairums Eiropas pretciklisko kapitāla rezervju prasību tika samazinātas līdz 0%. Tādēļ, balstoties uz Koncerna ekspozīciju reģionālo izvietojumu, efektīvā pretcikliskā kapitāla rezervju prasība Koncernam samazinājās līdz 0%.

Koncerns un Banka kopš 2019. gada piemēro regulatīvo uzkrājumu veidošanas prasības atbilstoši FKTK noteikumiem (kas ievieš ECB vadlīnijas par regulatīvajiem uzkrājumiem šaubīgām ekspozīcijām). Regulatīvie uzkrājumi tiek aprēķināti balstoties uz matemātiski vienkāršotu “kalendāra” metodi, kā rezultātā atsevišķām vecām šaubīgajām ekspozīcijām var būt nepieciešami papildus regulatīvie uzkrājumi virs līmeņa, kāds atzīst finanšu uzskaites vajadzībām. Regulatīvie papildus uzkrājumi ir tieši atskaitāmi no regulatīvā kapitāla. Saisībā ar Covid-19 notikumiem FKTK nesen pārskatīja šos noteikumus, uz laiku atvieglojot regulatīvo uzkrājumu piemērošanas prasības. Rezultātā papildus regulatīvie uzkrājumi efektīvi tika iesaldēti līmenī, kādā tie bija neilgi pirms Covid-19 notikumiem. Ņemot vērā Koncerna uzkrājumu veidošanas politiku un portfeļa struktūru, regulatīvo uzkrājumu veidošanas noteikumiem ir bijusi nebūtiska ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības pozīciju.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2020. gada 30. jūnijā

	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	1.29%	1.73%	2.30%
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	0.00%	0.00%	0.00%
Kapitāla prasība	9.79%	11.73%	14.30%

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	143,427	172,070
Likumā noteikti atskaitījumi	(8,719)	(8,539)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	14,917	15,505
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	366,181	395,592
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,426,839	1,555,638
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	76,590	16,643
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	209,649	209,649
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	27,603	544
Kopējā riska darījumu vērtība	1,740,681	1,782,474
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.0%	22.2%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.6%	18.8%

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju, Bankai un Koncernam atbilstoši FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs, kā to ieviesusi ES un FKTK) ir atļauts piemērot pārejas normas. Pārskata periodam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas nosacījumi 9. SFPS ieviešanas ietekmei. To pozitīvā ietekme laika gaitā samazināsies. Kapitāla pietiekamības aprēķina nolūkiem Regula (ES) 2017/2395 atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā (sākot no 2018. gada). Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldīta saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	302,084	330,618
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	362,084	390,618
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,737,135	1,778,058
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	20.8%	22.0%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	17.4%	18.6%

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
Kapitāla instrumentu galvenās pazīmes			
1 Izsniedzējs	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	Otrā līmeņa kapitāls	Solo un konsolidēti
7 Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Pakārtotās saistības	Pakārtotās saistības
8 Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9 Instrumenta nominālā summa	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9a Emisijas cena	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9b Dzēšanas cena	-	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
10 Uzskaites klasifikācija	Akciju kapitāls	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā
11 Emisijas sākotnējais datums	Dažādi	06/12/2016	24/11/2017
12 Beztermiņa vai ar termiņu	Bez termiņa	Ar termiņu	Ar termiņu
13 Sākotnējā termiņa datums	Nav gala termiņa	06/12/2026	24/11/2027

14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	-	-	-
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	-	-	-
Kuponi / dividendes				
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	-	Fiksēts	Fiksēts
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	-	6.25%	5.50%
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	-	-	-
20a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
20b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
21	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	-	-	-
29	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 neatbilstīgās iezīmes	-	-	-

EU 1423/2013, Pielikums VI – Pašu kapitāla informācijas atklāšana
ES regulas Nr. 575/2013 atsaucis pants

Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti <i>no kā: parastās akcijas</i>	156,556	26. panta 1. punkts, 27., 28., 29. pants <i>EBI saraksts, 26. pants 3. punkts</i>
2	Nesadalītā peļņa	156,556	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts
3	Citi uzkrātie ieņēmumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citas rezerves	10,820	26. panta 1. punkts
3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	26. panta 1. punkta f) apakšpunkts
4	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	-	486. panta 2. punkts
5	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim	-	483. panta 2. punkts
5.a	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	84. pants, 479. pants, 480. pants
6	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	26. panta 2. punkts
6 Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām		310,803	Tabulas 1. līdz 5.a rindas summa
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(383)	34. pants, 105. pants
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(5,077)	36. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 37. pants, 472. panta 4. punkts
9	Tukša kopa ES	-	
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīvā summa)	(2,482)	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 472. panta 5. punkts
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas	-	33.panta 1. punkta a) apakšpunkts
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamu zaudējumu summas aprēķiniem	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 40. pants, 159. pants, 472. panta 6. punkts
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	32. panta 1. punkts
14	Peļņa vai zaudējumi no saistībām (novērtētām pēc patiesās vērtības), kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī	-	33. panta 1. punkta b) apakšpunkts 36. panta 1. punkta e) apakšpunkts, 41. pants, 472. panta 7. punkts
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	36. panta 1. Punkta f) apakšpunkts, 42. pants, 472. panta 8. punkts
16	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
17	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
18	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

19	Iestādes tiešās, netiešās 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
20	Tukša kopa ES	-	
20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkts 36. panta 1. punkta k) un i) apakšpunkts, 89. un 91. pants
20.t	<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 tiešās un netiešās 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	Tukša kopa ES	-	
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	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 3. punkts
	Paredzamie nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem	-	
25.b	(negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta l) apakšpunkts
	Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecina procedūru, kādu piemēroja pirms KPR	-	
26	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz nerealizēto peļņu un zaudējumiem saskaņā ar 467. un 468. pantu	-	467. pants un 468. pants
26a	Summas, ko atskaita vai pieskaita pirmā līmeņa pamata kapitālam saistībā ar papildu filtra un atskaitījumiem, kādi noteikti pirms KPR	4,095	481. pants un 473.a pants
26b	Atbilstoši pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta j) apakšpunkts
27	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz atliktā nodokļa aktīvu saskaņā ar 472. pantu	-	472. pants
27a	Kalendāra uzkrājumi atbilstoši uzraudzības noteikumiem	(775)	FKTK normatīvie noteikumi Nr. 120 „Kreditriskā pārvaldīšanas normatīvie noteikumi” Tabulas 7. līdz 20.a, 21., 22., un 25.a līdz 27. rindas summa
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(4,622)	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	306,181	Tabulas 6. rinda mīnus 28. rinda
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļuma konti <i>no kā: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>	-	51. pants, 52. pants
31	<i>no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>	-	
32	Regulas 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļuma 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	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	-	Tabulas 30., 33. un 34. rindas summa
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti	-	51. pants, 52. pants
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas		
37	Iestādes tieša un netieša līdzdalība pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	52. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 56. panta a) apakšpunkts, 57. pants, 475. panta 2. punkts
	Tiešās, netiešās un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta b) apakšpunkts, 58. pants, 475. panta 3. punkts
38	Tiešās, netiešās 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 tiešās, netiešās 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)	-	
41		-	

			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
41a	Atlikušās summas, kas atskaitītas no pirmā līmeņa papildus kapitāla, saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>no kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.</i>	-	
41b	No pirmā līmeņa papildus kapitāla atskaitītās atlikušās summas attiecībā uz atskaitījumiem no otrā līmeņa kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.</i>	-	477. pants, 477. panta 3) pūnts, 477. panta 4. punka a) apakšpunkts
41c	Atskaitāmā vai pieskaitāmā summa pirmā līmeņa papildu kapitālā attiecībā uz papildu filtriem un atskaitījumiem, kas vajadzīgi saskaņā ar procedūru, ko piemēroja pirms KPR	-	467. pants, 468. pants, 481. pants
42	Atbilstoši otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta e) punkts
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	Tabulas 37. līdz 42. rindas summa
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	Tabulas 36. rinda mīnus 43. rinda
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	306,181	Tabulas 29. un 44. rindas summa
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti Regulas 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	60,000	62. pants, 63. pants
47	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim	-	486. panta 4. punkts
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā), un <i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>	-	483. panta 4. punkts
49	Kreditriskā korekcijas	-	87. pants, 88. pants, 480. pants
50	Kreditriskā korekcijas	-	486. panta 4. punkts
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	60,000	62. panta c) un d) punkts
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa) 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)	-	63. panta b) punkta i) apakšpunkts, 66. panta a) apakšpunkts, 67. pants, 477. panta 2. 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 tsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta b) punkts, 68. pants, 477. panta 3. punkts
54	<i>no kā: jaunas līdzdalības, kam nepiemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 79. pants, 477. panta 4. punkts
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 tsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta d) punkts, 69. pants, 79. pants
55	Otrā līmeņa kapitālam piemērotās regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR)	-	
56a	No otrā līmeņa kapitāla atskaitītās atlikušās summas saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.</i>	-	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
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 <i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.</i>	-	475. pants, 475. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 475. panta 3. punkts, 475. panta 4. punkta a) apakšpunkts
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
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	Tabulas 52. līdz 56. rindas summa

58 Otrā līmeņa kapitāls	60,000	Tabulas 51. rinda mīnus 57. rinda
Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	366,181	Tabulas 45. un 58. rindas summa
<p>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)</p>		
59a		
<p><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></p>		
		472. pants, 472. panta 5. punkts, 472. panta 8. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 10. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta b) apakšpunkts
<p><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 savstarpējās līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešās līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.)</i></p>		
		475. pants, 475. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 475. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 475. panta 4. punkta b) apakšpunkts
<p>Posteņi, kurus neatskaita no otrā līmeņa kapitāla posteņiem (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, netiešās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas netiešās līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, būtiskus ieguldījumus veidojošas tiešās līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā)</p>		
		477. pants, 477. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 477. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 477. panta 4. punkta b) apakšpunkts
60 Kopējie riska svērtie aktīvi	1,740,681	
Kapitāla rādītāji un rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)		
61	17.6%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. punkts
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)		
62	17.6%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. punkts
Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)		
63	21.0%	92. panta 2. punkta c) apakšpunkts
Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība saskaņā ar 92. panta 1. punkta a) apakšpunktu plus kapitāla saglabāšanas un pretciklisko rezervju prasības, plus sistēmiskā riska rezerves, plus sistēmiski nozīmīgo iestāžu rezerves (G-SNI vai C-SNI rezerve), kas izteiktas kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)		
64	4.0%*	KPD 128. pants, 129. pants, 130. pants, 131. pants, 133. pants
65	2.5%	
66	0.0%	
67	-	
<i>no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves</i>		
67.ε	1.5%	KPD 131. pants
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)		
68	13.1% ⁽²⁾	KPD 128. pants
69	-	
70	-	
71	-	
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svērums)		
Tiešas un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
72	-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 46. pants, 45. pants, 56. panta c) punkts, 59. pants, 60. pants, 66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 477. panta 4. punkts
Iestādes tiešas un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
73	4,269	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 45. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
74	-	
Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
75	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 38. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 5. punkts
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
76	-	62
Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
77	-	62
Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro iekšējos reitingos balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
78	-	62
Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		
79	-	62
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2013. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
80	-	484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts

81	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
82	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
83	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
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts
85	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

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

EU OV1 – Riska svērto aktīvu pārskats

		Riska svērtā vērtība		Minimālā kapitāla prasība
		30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020
	1 Kredītrisks (izņemot darījuma partnera kredītrisku)			
438(c)(d) pants	2 <i>tostarp standartizētā pieejā</i>	1,399,015	1,552,569	111,921
438(c)(d) pants	3 <i>tostarp uz pamata iekšējiem reitingiem balstīta pieeja (FIRB)</i>	1,399,015	1,552,569	111,921
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)	55,427	3,613	4,434
438(c)(d) pants	<i>tostarp tirgus vērtības metode</i>	27,824	3,069	2,226
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 maksātnešpējas fondam</i>	-	-	-
438(c)(d) pants	12 <i>tostarp CVA</i>	27,603	544	2,208
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	76,590	16,643	6,127
	20 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	76,590	16,643	6,127
	21 <i>tostarp IMA pieeja</i>	-	-	-
438(e) pants	22 Lielie riska darījumi	-	-	-
438(f) pants	23 Operacionālais risks	209,649	209,649	16,772
	24 <i>tostarp pamatradītāju pieeja</i>	-	-	-
	25 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	209,649	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)	-	-	-
500 pants	28 Sliekšņa korekcija	-	-	-
	29 Kopā	1,740,681	1,782,474	139,254

EU INS1 – Neatskaitāma dalība apdrošināšanas sabiedrībā

	<u>Vērtība</u>
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 kreditēšanas 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 kredīspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredīspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredīspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādu faktorus kā emitenta biznesa profils un maksāspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādzīmes 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 portfela analīze ar mērķi novērtēt portfela struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfela 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, 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 (FTKRK). 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 portfela riska darījumiem, kuriem ir novērojams vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek noteikti individuāli un, ja balstoties uz izvērtējumu 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	2,219,570	1,926,871
17 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	48,409	36,534
18 Publiskā sektora struktūras	409	27,605
19 Daudzpusējās attīstības bankas	52,048	51,887
20 Starptautiskās organizācijas	-	-
21 Kredītiestādes	474,344	385,308
22 Komerksabiedrības	823,903	855,834
23 <i>Tostarp MVU</i>	431,747	448,726
24 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	555,457	570,070
25 <i>Tostarp MVU</i>	101,361	103,490
26 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	443,284	442,367
27 <i>Tostarp MVU</i>	231	220
28 Kavēto riska darījumu	31,017	34,907
29 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	43,151	50,044
30 Sēgtās obligācijas	17,468	14,675
31 Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-	-
32 Ieguldījumu fondi	13,227	9,349
33 Kapitāla vērtspapīri	9,372	9,173
34 Pārējie posteņi	114,280	114,568
35 Kopā standartizētā pieeja	4,845,939	4,529,192
36 Kopā	4,845,939	4,529,192

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

EU CRB-C – Ekspozīciju ģeogrāfiskais sadalījums

	a	b	c	d	e	f	g
	Neto vērtība						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	ASV	Nīderlande	Citas valstis	Kopā
7 Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,055,215	747,788	287,416	16,635	14,712	97,804	2,219,570
8 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	49	18,663	36	-	-	29,661	48,409
9 Publiskā sektora struktūras	408	-	-	-	-	1	409
10 Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	18,507	-	33,541	52,048
11 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-
12 Kredītiestādes	13	-	-	36,546	25,029	412,756	474,344
13 Komerksabiedrības	430,448	177,569	41,880	54,719	34,350	84,937	823,903
14 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	360,283	173,042	20,402	5	2	1,723	555,457
15 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	248,415	88,371	99,445	359	-	6,694	443,284
16 Kavēto riska darījumu	16,665	8,182	2,714	-	-	3,456	31,017
17 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	42,746	368	37	-	-	-	43,151
18 Sēgtās obligācijas	-	-	8,907	-	-	8,561	17,468
19 Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-	-	-	-	-	-	-
20 Ieguldījumu fondi	13,227	-	-	-	-	-	13,227
21 Kapitāla vērtspapīri	5,393	-	-	3,836	-	143	9,372
22 Pārējie posteņi	107,467	5,010	236	-	11	1,556	114,280
23 Kopā standartizētā pieeja	2,280,329	1,218,993	461,073	130,607	74,104	680,833	4,845,939
24 Kopā	2,280,329	1,218,993	461,073	130,607	74,104	680,833	4,845,939

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

	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		
16 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	2,219,869	(290)	2,219,579
17 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	-	48,417	(8)	48,409
18 Publiskā sektora struktūras	-	411	(2)	409
19 Daudzpusejās attīstības bankas	-	52,050	(2)	52,048
20 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-
21 Kredītiestādes	-	474,467	(119)	474,348
22 Komerccabiedrības	32,038	837,558	(30,596)	839,000
23 <i>Tostarp MVU</i>	22,016	440,244	(17,932)	444,328
24 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	5,224	570,162	(17,019)	558,367
25 <i>Tostarp MVU</i>	1,777	103,742	(3,146)	102,373
26 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	6,248	445,545	(4,013)	447,780
27 <i>Tostarp MVU</i>	-	232	(1)	231
28 Kavēto riska darījumu	n/a	n/a	n/a	n/a
29 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	-	43,927	(753)	43,174
30 Segtās obligācijas	-	17,468	-	17,468
31 Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-	-	-	-
32 Ieguldījumu fondi	-	13,227	-	13,227
33 Kapitāla vērtspapīri	-	9,372	-	9,372
34 Pārējie posteņi	23,477	114,897	(15,616)	122,758
35 Kopā standartizētā pieeja	66,987	4,847,370	(68,418)	4,845,939
36 Kopā	66,987	4,847,370	(68,418)	4,845,939

EU CR5 – Standartizētā pieeja

Ekspozīcijas klase	Riska svars															Atskaitāms	Kopā
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Citi		
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	2,250,648	-	-	-	29,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,280,100
2 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	4,048	-	-	-	42,230	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,326
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	366
4 Daudzpusējās attīstības bankas	44,094	-	-	-	-	-	7,955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,049
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Kredītiestādes	-	-	-	-	316,517	-	142,634	-	-	11,615	-	-	-	-	-	-	470,766
7 Komerccabiedrības	-	-	-	-	51,330	-	68,533	-	-	576,051	540	-	-	-	-	-	696,454
8 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	-	-	-	-	-	-	-	-	406,491	-	-	-	-	-	-	-	406,491
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	343,202	-	-	44,396	40,848	-	-	-	-	-	-	428,446
10 Kavēto riska darījumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,062	880	-	-	-	-	-	26,942
11 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,631	-	-	-	-	-	36,631
12 Segtās obligācijas	-	-	-	17,468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,468
13 Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,227	-	-	-	-	-	-	13,227
15 Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,103	-	4,269	-	-	-	-	9,372
16 Pārējie posteņi	77,133	-	-	-	10,833	-	-	-	-	89,060	-	-	-	-	-	-	177,026
17 Kopā	2,375,923	-	-	17,468	450,728	343,202	219,170	-	450,887	761,966	38,051	4,269	-	-	-	-	4,661,664

EU 2015/1555, Tabula 1 – Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanā attiecināmo 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 riska darījumu kopsumma	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējie modeļi)	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	tostarp: vispārīgi kredītriska darījumi	tostarp: tirdzniecības portfeļa riska darījumi	tostarp: vērtspapīrošanas riska darījumi			
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
010	Latvija	1,035,828	-	-	-	-	-	62,132	-	-	62,132	62.61%	0.00%
	Lietuva	413,749	-	-	-	-	-	22,463	-	-	22,463	22.64%	0.00%
	Igaunija	164,822	-	-	-	-	-	7,331	-	-	7,331	7.39%	0.00%
	ASV	58,974	-	-	-	-	-	1,707	-	-	1,707	1.72%	0.00%
	Nīderlande	34,401	-	-	-	-	-	874	-	-	874	0.88%	0.00%
	Apvienotā Karaliste	8,822	-	-	-	-	-	334	-	-	334	0.34%	0.00%
	Zviedrija	6,571	-	-	-	-	-	385	-	-	385	0.39%	0.00%
	Citas ar 0% pretciklisko buferi	67,980	-	-	-	-	-	2,747	-	-	2,747	2.77%	0.00%
	Citas ar ne 0% pretciklisko buferi	20,913	-	10,000	-	-	-	1,096	160	-	1,256	1.27%	0.29%
	Kopā	1,812,060	-	10,000	-	-	-	99,069	160	-	99,229	100.00%	0.00%
020	Latvija												

Atbilstoši EC 1152/2014 ārvalstu ekspozīcijas, kuras kopā nepārsniedz 2% no institūcijas kopējā vispārīgā kredītriska, tirdzniecības portfeļa riska un vērtspapīrošanas riska, tiek attiecinātas uz institūcijas mājas dalības valsti. 2013/36/EU 140.4 paragrāfs nosaka, ka tikai institūcijas attiecināmās kredītekspozīcijas ir jāiekļauj pretciklisko kapitāla rezervju aprēķinā.

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

		10
10	Riska darījumu kopsumma	1,740,681
20	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju norma	0.00%
30	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	-

Pārskata periodā Covid-19 notikumu ietekmē vairums Eiropas pretciklisko kapitāla rezervju prasību tika samazinātas līdz 0%. Tādēļ, balstoties uz Koncerna ekspozīciju reģionālo izvietojumu, pretcikliskā kapitāla rezervju prasība Koncernam samazinājās līdz 0%.

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.

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.

	<u>30/06/2020</u>
	Koncerns
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	6.5%
Sviras rādītājs – pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	6.5%

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

	CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumi)	
1	4,484,645
2	-
3	4,484,645
Atvasinātie instrumenti	
4	6,025
5	119,128
EU-5a	-
6	-
7	-
8	-
11	125,153
Vērtspapīru finansēšanas darījumu ekspozīcijas	
12	-
EU-12a	500
EU-12b	-
13	-
14	-
15	-
16	500
Ārpusbilances posteņu ekspozīcijas	
17	252,869
18	(171,997)
19	80,872
Kapitāls un kopējās ekspozīcijas	
20	306,181
EU-21a	-
21	4,687,323
Sviras rādītājs	
22	6.53%
EU-22a	-
Pārejas perioda korekcijas un neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms	
EU-23	(3,847)
EU-24	-

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

		Attiecināmā summa
1	Kopējie aktīvi atbilstoši finanšu pārskatiem	4,532,932
2	Korekcija par sabiedrībām, kas tiek konsolidētas uzskaites vajadzībām, bet netiek konsolidētas uzraudzības vajadzībām	(55,228)
3	Korekcija par fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē, atbilstoši attiecināmajam uzskaites regulējumam, bet, kas tiek izslēgti, sviras rādītāja ekspozīciju aprēķinā atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 429(11)	-
4	Korekcija par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	125,153
5	Korekcija par vērtspapīru finansēšanas darījumiem	500
6	Korekcija par ārpusbilances posteņiem (pielietojot atbilstošo kredītekvivalences korekcijas pakāpi)	85,227
7	Citas korekcijas	(1,261)
8	Sviras rādītāja ekspozīcijas	4,687,323

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”.

LRSpI: Bilances ekspozīciju dalījums (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus) (EU 2016/200)

		CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
Kopējā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus), tajā skaitā:		4,484,645
EU-1	Tirdzniecības ekspozīcijas	-
EU-3	Netirdzniecības ekspozīcijas, tajā skaitā:	4,484,645
EU-4	Segtās obligācijas	17,468
EU-5	Ekspozīcijas, kam piemērota centrālās valdības pieeja	2,279,072
EU-6	Ekspozīcijas ar reģionālajām pašvaldībām, daudzpusējās attīstības bankām, starptautiskajām organizācijām, publiskā sektora struktūrām, kam nav piemērota centrālās valdības pieeja	96,382
EU-7	Kredītiestādes	346,626
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	427,817
EU-9	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	394,280
EU-10	Komerccabiedrības	653,424
EU-11	Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	26,745
EU-12	Pārējie posteņi (piemēram kapitāla vērtspapīri, sekuritizācija un citi ne-kredītsaistību aktīvi)	242,830

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	Kapitāla prasības
Tiešie produkti		
1	Procentu likmju risks (vispārējais un speciālais)	375
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un speciālais)	-
3	Valūtas risks	890
4	Preču risks	-
Opcijas		
5	Vienkāršotā pieeja	4,862
6	Delta-plus metode	-
7	Scenāriju pieeja	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-
9	Kopā	6,127
	76,590	

ieguldījumi akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli

Neviens no Koncerna ieguldījumiem akcijās nav iekļauts tirdzniecības portfeli. Informāciju par Koncerna ieguldījumiem akcijās, tajā skaitā, uzskaites vērtību, piemērotās novērtēšanas metodes, patiesās vērtības hierarhijas līmeni un patieso vērtību ir iespējams atrast AS „Citadele banka” jaunākajā finanšu pārskatā, kas ir pieejams www.cblgroup.lv.

Konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām meitas sabiedrība AAS „CBL Life” netiek konsolidēta. Koncerna ieguldījums šīs sabiedrības kapitālā 4,269 tūkst. eiro apmērā ir uzskaitīts iegādes vērtībā un 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 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 kreditēšanas 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: 2020. gada 31. martā

Datu punktu skaits, kas izmantotas vidējo vērtību aprēķinā: 1

Augstas kvalitātes likvidi aktīvi

	Kopā nesvērtā vērtība	Kopā svērtā vērtība
1 Augstas kvalitātes likvidi aktīvi kopā (HQLA)	n/a	1,844,135
Izejošās naudas plūsmas		
2 Mazumtirdzniecības noguldījumi un MVU noguldījumi no kuriem:	2,526,871	176,732
3 <i>Stabilie noguldījumi</i>	1,339,440	66,972
4 <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	677,914	90,526
5 Nenodrošināts vairumtirdzniecības finansējums	925,309	418,034
6 <i>Operatīvie noguldījumi (visi sadarbības partneri) un noguldījumi kooperatīvbanku tīklā</i>	140,756	35,275
7 <i>Neoperatīvie noguldījumi (visi sadarbības partneri)</i>	784,553	382,759
8 <i>Nenodrošinātie parāda instrumenti</i>	-	-
9 Nodrošināts vairumtirdzniecības finansējums	n/a	-
10 Papildus prasības	216,746	21,308
11 <i>Izejošās plūsmas saistībā ar atvasināto instrumentu ekspozīcijām un citas ķīlas prasības</i>	2,135	2,135
12 <i>Izejošās plūsmas saistībā ar finansējuma zudumu parāda produktiem</i>	-	-
13 <i>Kredīta un likviditātes līnijas</i>	214,611	19,172
14 Pārējās līgumiskās finansēšanas saistības	2,352	2,352
15 Pārējās iespējamās finansēšanas saistības	20,027	979
16 Kopā izejošās naudas plūsmas	n/a	619,404
Ienākošās naudas plūsmas		
17 Nodrošinātie aizdevumi (piemēram, reverse repos)	-	-
18 Ienākošās plūsmas no labām ekspozīcijām	148,050	139,495
19 Citas ienākošās naudas plūsmas	262	262
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 Kopā ienākošās naudas plūsmas	148,313	139,758
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>	148,313	139,758
		Kopā koriģētā vērtība
21 Likviditātes rezerve		1,932,639
22 Izejošās neto naudas plūsmas		479,647
23 Likviditātes seguma rādītājs (%)		403%

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 pilnvērtīgas riska novērtēšanas;
- 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.

DARĪJUMIEM, KURIEM PIEMĒROTI ATBALSTA PASĀKUMI COVID-19 IETEKMĒ

FKTK normatīvie noteikumi Nr. 102 “Pārskatu un informācijas atklāšanas par riska darījumiem, kuriem piemēroti atbalsta pasākumi Covid-19 krīzes ietekmē” nosaka specifiskas informācijas atklāšanas prasības, atbilstoši Eiropas Banku iestādes dokumenta EBA/GL/2020/07 “Pamatnostādnes par pārskatiem un informācijas atklāšanu par riska darījumiem, kuriem piemēroti atbalsta pasākumi Covid-19 krīzes ietekmē” 3. pielikumā noteiktajam.

EBA/GL/2020/07, tabula 1: Informācija par kredītiem, kam piemērots ar likumu noteiktais un izvēles moratorijs

Tabulā 1 atspoguļota informācija tikai par tādām ekspozīcijām, kurām pastāv aktīvs EBA atbilstošs moratorijs (t.i. nav iekļautas ekspozīcijas, kurām EBA atbilstoša moratorija termiņš ir beidzies).

	a	b	c	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrājumi vērtības samazinājumam, uzkrātā negatīvā izmaiņa patiesajā vērtībā kredītriska ietekmē								o Bruto uzskaites vērtība
				Labas ekspozīcijas		Šaubīgas ekspozīcijas		Labas ekspozīcijas				Šaubīgas ekspozīcijas				
				tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restrukturizācijas pasākumi	tajā skaitā: paaugstinātu kredītrisku kopš sākotnējās atzišanas bet ne šaubīgās ekspozīcijas (2. stadija)	tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restrukturizācijas pasākumi	tajā skaitā: šaubas par atmaksa, kas nav kavēti vai kavēti <= 90 dienas	tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restrukturizācijas pasākumi	tajā skaitā: paaugstinātu kredītrisku kopš sākotnējās atzišanas bet ne šaubīgās ekspozīcijas (2. stadija)	tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restrukturizācijas pasākumi	tajā skaitā: šaubas par atmaksa, kas nav kavēti vai kavēti <= 90 dienas	Palielinājums šaubīgajās ekspozīcijās				
1	Kredīti, kam piemērots moratorijs	45,207	45,074	45,023	8,700	133	133	133	(643)	(614)	(113)	(260)	(29)	(29)	(29)	-
2	tajā skaitā: mājsaimniecības	12,475	12,343	2,495	307	133	133	133	(113)	(83)	(3)	(11)	(29)	(29)	(29)	-
3	<i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	12,475	12,343	2,495	307	133	133	133	(113)	(83)	(3)	(11)	(29)	(29)	(29)	-
4	tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	32,731	32,731	42,528	8,394	-	-	-	(531)	(531)	(110)	(249)	-	-	-	-
5	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	30,931	30,931	42,528	8,069	-	-	-	(502)	(502)	(110)	(237)	-	-	-	-
6	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	27,241	27,241	33,634	8,324	-	-	-	(417)	(417)	(76)	(235)	-	-	-	-

EBA/GL/2020/07, tabula 2: Informācija par kredītiem, kam piemērots ar likumu noteiktais un izvēles moratorijs

Tabulā 2 iekļautas ne tikai ekspozīcijas, kurām ir spēkā esošs EBA atbilstošs moratorijs, bet arī tādas, kurām pārskata datumā EBA atbilstoša moratorija termiņš ir beidzies (t.i. atlikušā moratorija termiņš ir nulle).

	a	b	c	d	e	g				i				
						Bruto uzskaites vērtība								
						tajā skaitā: ar likumu noteiktais moratorijs	tajā skaitā: beidzies termiņš	Moratorija atlikušais termiņš						
<= 3 mēneši	> 3 mēneši <= 6 mēneši	> 6 mēneši <= 9 mēneši	> 9 mēneši <= 12 mēneši	> 1 gads										
2 Kredīti, kam piemērots moratorijs (piešķirti)	309	47,429	-	2,223	21,667	22,970	549	20	-					
3 tajā skaitā: mājsaimniecības	n/a	14,698	-	2,223	6,618	5,288	549	20	-					
4 <i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	14,698	-	2,223	6,618	5,288	549	20	-					
5 tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	n/a	32,731	-	-	15,049	17,682	-	-	-					
6 <i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	n/a	30,931	-	-	14,573	16,358	-	-	-					
7 <i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	27,241	-	-	13,983	13,259	-	-	-					

EBA/GL/2020/07, tabula 3: Informācija par no jauna izsniegtiem kredītiem, kas izsniegti valsts garantiju programmu ietvaros saistībā ar Covid-19 krīzi

Tabulā 3 atspoguļota informācija tikai par kredītiem, kas izsniegti no jauna un kam piemērota valsts garantiju programma ar likumu noteiktā vai izvēles moratorija ietvaros. Esošas ekspozīcijas, kam Covid-19 rezultātā tika piemērots ar likumu noteikts vai izvēles moratorijs, netika iekļautas.

	a	b	c		d
			Bruto uzskaites vērtība	Maksimālais attiecināmais garantijas apjoms	
		tajā skaitā: restrukturizēti	Saņemtās valsts garantijas	Bruto uzskaites vērtība	Palielinājums šaubīgajās ekspozīcijās
1 Izdoti jauni kredīti, kam piemērotas valsts garantiju programmas	732	-	-	586	-
2 tajā skaitā: mājsaimniecības	-	n/a	-	n/a	-
3 <i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	-	n/a	-	n/a	-
4 tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	732	-	-	586	-
5 <i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	732	n/a	-	n/a	-
6 <i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	590	n/a	-	n/a	-