

AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

2020. gada 4. ceturksnis

More
opportunities


Citadele

SATURS

Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām

- 3 Ievads
- 3 Konsolidācijas grupas sastāvs
- 5 Risku pārvaldība
- 6 Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
- 8 Pašu kapitāls
- 14 Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
- 22 Darījuma partnera kredītrisks
- 23 Sviras rādītājs
- 25 Tirgus risks
- 26 Likviditātes risks
- 27 Operacionālais risks

Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām

- 29 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 prudenciālajām 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.86 „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 lestādes (EBI) vadlīnijas EBA/GL/2016/11, 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.

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 lestādes 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.86 „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” 34. punkta 5. daļai un
- FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr.207 „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 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).

EU LI3 – Atšķirības konsolidācijā (Koncerna komercsabiedrību līmenī)

Komersabiedrības nosaukums	a	b-e	f
	Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	Komersabiedrības 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 līzings”	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.

EU LIA – EU LIA – skaidrojumi par atšķirībām starp uzskaites un regulatīvajām riska darījumu summām
Kvalitatīvi skaidrojumi

436(b) pants		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.
436(b) pants	a	Atšķirības, kuras pastāv starp summām veidnes EU LI1 ailēs a) un b), izriet no dažādiem konsolidācijas noteikumiem regulatīvajā un grāmatvedības konsolidācijā attiecībā uz AAS „CBL Life”.
436(b) pants	b	Uzskaites vērtības saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo jomu atšķiras no grāmatvedības konsolidācijas summām, kas pakļauti tirgus riskam un citiem specifiskiem riskiem regulatīvo prasību atšķirību dēļ.
455(c) pants 34 pants 105 pants 435(a) pants 4036(b) pants	c	Koncerns attiecībā uz tirdzniecības un netirdzniecības portfeļa riska darījumiem, kuri novērtēti pēc to patiesās vērtības saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu un kuru riska darījumu vērtība koriģēta saskaņā ar Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 (CRR) otrās daļas I sadaļas 2. nodaļas 34. pantu un trešās daļas I sadaļas 3. nodaļas 105. pantu, kā arī Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 2016/101, ir piemērotas sistēmas un kontroles, lai nodrošinātu, piesardzīgas un ticamas vērtību aplēses. Bilances posteņiem, kas novērtēti pēc patiesās vērtības, ir piemērota aktīvu novērtēšanas korekcija (AVA) saskaņā ar vienkāršoto pieeju, kur procentuāla daļa no patiesā vērtībā novērtēto aktīvu un saistību absolūtās vērtības summas, kas iekļauta korekcijas aprēķinā, tiek tieši atskaitīta no regulatīvā kapitāla.

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

	a	b	c	d	e		f	g
	Uzskaites vērtība							
	Uzskaites vērtība publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtība atbilstoši uzraudzības konsolidācijai	Pakļauts kredītriska prasībām	Pakļauts CCR prasībām	Pakļauts vērtspapīrošanas prasībām	Pakļauts tirgus riska prasībām	Netiek piemērota kapitāla prasība vai tieši atskaitāms no kapitāla	
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,146,606	1,146,606	1,146,606	-	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	51,287	48,585	48,585	-	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,760,190	1,721,424	1,721,424	-	-	-	-	-
Aizdevumi klientiem	1,541,223	1,541,223	1,541,223	-	-	10,415	-	-
Kapitāla instrumenti	4,764	4,764	4,764	-	-	-	-	-
Citi finanšu instrumenti	43,343	13,834	13,834	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	1,474	-	1,474	-	1,474	-	-
Līdzdalība meitas sabiedrībās	274	4,542	4,542	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	12,930	12,930	12,930	-	-	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	5,981	5,955	-	-	-	-	-	5,955
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	885	885	885	-	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	2,387	2,387	-	-	-	-	-	2,387
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	946	946	946	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	25,028	24,471	24,471	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	4,597,318	4,530,026	4,520,210	1,474	-	11,889	8,342	
Saistības								
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	449,991	449,991	-	-	-	-	-	449,991
Klientu noguldījumi	3,671,390	3,639,004	-	-	-	-	-	3,639,004
Emitētās parādzīmes	60,080	60,080	-	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	4,461	4,461	-	-	4,461	-	-
Uzkrājumi	2,211	2,211	2,211	-	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	213	213	-	-	-	-	-	213
Atliktā nodokļa saistības	464	464	-	-	-	-	-	464
Pārējās saistības	64,198	31,085	-	-	-	-	-	31,085
Kopā saistības	4,253,008	4,187,509	6,672	-	-	4,461	4,180,837	
Kapitāls un rezerves								
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	-	-	-	-	-	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	10,265	9,309	-	-	-	-	-	9,309
Nesadalītā peļņa	177,489	176,652	-	-	-	-	-	176,652
Kopā kapitāls un rezerves	344,310	342,517	-	-	-	-	-	342,517
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,597,318	4,530,026	6,672	-	-	4,461	4,523,354	

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

	a	b	c		d		e
			Piemērojamās prasības		Vērtspāpīrošana	Tirgus risks	
	Kopā	Kreditrisks	CCR				
1 Aktīvu uzskaites vērtība atbilstoši uzraudzības konsolidācijai (tabula EU LI1)	4,530,026	4,520,210	1,474		-	11,889	
2 Saistību uzskaites vērtība atbilstoši uzraudzības konsolidācijai (tabula EU LI1)	(4,461)	-	-		-	(4,461)	
3 Kopējā neto vērtība atbilstoši uzraudzības konsolidācijai	4,525,565	4,520,210	1,474		-	7,428	
4 Ārpusbilances posteņi	282,974	282,974	-		-	-	
5 Atšķirības vērtējumā	-	-	-		-	-	
6 Atšķirības netēšanas noteikumos, izņemot to, kas iekļauts 2. rindā	-	-	-		-	-	
7 Atšķirības uzkrājumu (provisions) konsolidācijā	(2,211)	(2,211)	-		-	-	
8 Atšķirības uzraudzības filtros	-	-	-		-	-	
9a Iespējamā nākotnes kredīt ekspozīcija atbilstoši tirgus cenu CCR pieejai	2,808	-	2,808		-	-	
9b 9. SFPS ietekmes amortizācija noteiktajā pārejas perioda un citi	9,597	9,597	-		-	-	
10 Riska darījumu vērtība uzraudzības nolūkiem	4,818,733	4,810,570	4,282		-	7,428	

PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

Padomes, valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērošanas un dažādības nodrošināšanai ir izveidots normatīvais dokuments „AS „Citadele banka” padomes un valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērošanas 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, piemērošanas novērtēšanas kārtību un biežumu, kā arī lēmumu par piemērošanu pieņemšanas kārtību.

Sākotnējā piemērošanas 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 piemērošanas novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

- padomes vai valdes locekļa ikgadējās piemērošanas 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.

Piemērošanas 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 piemērošanas novērtēšanu veic padomes Atalgojuma un nomināciju komiteja. Komitejas sastāvu un nolikumu apstiprina Bankas padome. Personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērošanas novērtēšanu veic speciāla komiteja. Komitejas sastāvu un nolikumu apstiprina Bankas valde.

Katrs Bankas valdes loceklis ir atbildīgs par konkrētu Koncerna darbības jomu. Piemērošanas 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 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 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 komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzīšanā. Bankas padomes izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaiņģtā 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 darbinieks 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 vēlāmā risku līmeņa noteikšanu šīs sistēmas ietvaros, lēmumu pieņemšanu par risku uzņemšanu. Risku novērtēšana paredz katru identificētā riska avota kvalitatīvas vai kvantitatīvas ietekmes noteikšanu, izmantojot vispārpieņemtu metodoloģiju, kas tiek atbilstoši dokumentēta. Par ikviena 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 vēlamo, 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 iekšējā audita 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 kredītiestādēm 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 un Bankai ir noteikta papildu kapitāla prasība 2.30% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlāra 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 precīkliskās 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.

Tā kā Citadele ir identificēta kā „cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde” (C-SNI), tad tai ir jāizpilda 1.50% apmērā noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība.

Pretcikliskās kapitāla rezerves prasības tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Pārskata periodā saistībā ar Covid-19 notikumiem lielākā daļa Eiropas valstu pretcikliskās kapitāla rezervju prasības samazināja līdz 0%. Līdz ar to Koncernam, atbilstoši riska ekspozīciju ģeogrāfisko reģionu dalījumam, efektīvā pretcikliskā kapitāla rezerves norma samazinājās gandrīz 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. Saistībā 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.

Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku individuāli. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības. Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldīta saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2020. 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	1.29%	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	
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	176,651	172,070
Likumā noteikti atskaitījumi	(5,599)	(8,539)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	13,405	15,505
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	401,013	395,592
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,340,639	1,555,638
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	13,690	16,643
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	187,358	209,649
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	933	544
Kopējā riska darījumu vērtība	1,542,620	1,782,474
Kapitāla pietiekamības rādītājs	26.0%	22.2%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	22.1%	18.8%

Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2020. gada 31. decembrī

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un FKTK prasībām, atļauts piemērot pārejas normas. Rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, tiek izmantots, lai noteiktu kapitāla pietiekamības prasību izpildi. Šajos pārskatos, informācijas atklāšanas nolūkos, ir uzrādīts arī pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs (t.i. nepiemērojot pārejas perioda normas). Sagaidāms, ka vidējā termiņā, beidzoties pārejas periodam, kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, kļūs vienāds ar pilnībā ieviesto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Lielākā daļa no pārejas perioda normām, ja tās tiek piemērotas, atļauj atvieglotu pieeju specifisku kapitāla komponentu vai riska ekspozīciju uzrādīšanā, tādējādi nedaudz uzlabojot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pārejas perioda normu piemērošana parasti ir brīva izvēle. Lēmums, piemērot pārejas perioda normu, tiek pieņemts, izvērtējot sagaidāmās pozitīvās ietekmes apjomu attiecībā pret resursiem, kādi nepieciešami, lai veiktu sistēmu izstrādi un procesu izveidi pārejas perioda normas ieviešanai.

Pārejas perioda normas, kuras Koncerns un Banka ir piemērojuši pārskata perioda beigu kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā:

Regula (ES) 2017/2395, kas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā (sākot no 2018. gada).

Regulatīvo uzkrājumu veidošanas prasību atbilstoši FKTK noteikumiem (kas ievieš ECB vadlīnijas par regulatīvajiem uzkrājumiem šaubīgām ekspozīcijām) pagaidu “iesaldēšana” līmenī, kādā tās bija neilgi pirms Covid-19 notikumiem.

Pārējās pagaidu pārejas perioda normas, kuru piemērošanai Koncerns un Banka kvalificējas, uz perioda beigām nav piemērotas un šobrīd ir izvērtēšanas fāzē, ieviešanas fāzē vai ir izņemts tās neievieši.

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

	Tūkst. eiro	
	31/12/2020	31/12/2019
	Koncerns	Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	336,917	330,618
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	396,917	390,618
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,539,013	1,778,058
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	25.8%	22.0%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	21.9%	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 Saisības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saisības: 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	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti
7 Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Pakārtotās saistības	Pakārtotās saistības
8 Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9 Instrumenta nominālā summa	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9a Emisijas cena	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9b Dzēšanas cena	-	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
10 Uzskaites klasifikācija	Akciju kapitāls	Saisības amortizētajā iegādes vērtībā	Saisības 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
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 izraisītāj mehānisms	-	-	-
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	-	-	-
29 Samazināšanas iezīmes	Nē	Nē	Nē
30 Ja samazināti, samazināšanas izraisītāj mehānisms	-	-	-
32 Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	-	-	-
33 Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	-	-	-

34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	-	-	-
	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Subordinēts pakārtotajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām
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 atsaucies pants

Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti <i>no kā: parastās akcijas</i>	156,556 156,556	26. panta 1. punkts, 27., 28., 29. pants <i>EBl saraksts, 26. pants 3. punkts</i>
2	Nesadalītā peļņa	176 651	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts
3	Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citas rezerves	9 309	26. panta 1. punkts
3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	26. panta 1. punkta f) apakšpunkts
4	Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posterņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla Publiskā sektora kapitāla iekšējās, 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
5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	84. pants, 479. pants, 480. pants
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	342 516	Tabulas 1. līdz 5.a rindas summa
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīvā summa)	(363)	34. pants, 105. pants
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(2,480)	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)	(2,387)	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 kredīstāvoklī	-	33. panta 1. punkta b) apakšpunkts
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta e) apakšpunkts, 41. pants, 472. panta 7. punkts
16	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
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 mērķīgi 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 ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 46. pants, 49. panta 2. un 3. punkts, 79. pants, 472. panta 10. punkts
19	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
20	Tukša kopa ES	-	
20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posterņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkts
20.b	<i>no kā: būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta k) un i) apakšpunkts, 89. un 91. pants
20.c	<i>no kā: vērtspapīrošanas pozīcijas (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: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkta iii) punkts, 379. panta 3. Punkts
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
22	Summa, kas pārsniedz 15% sliekšni (negatīva summa)	-	48. panta 1. punkts
23	<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
24	<i>Tukša kopa ES</i>	-	
25	<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.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 3. punkts
25.b	Paredzamiem nodokļiem 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	4,096	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	(369)	FKTK normatīvie noteikumi Nr. 120 „Kreditriskā pārvaldīšanas normatīvie noteikumi”
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(1,503)	Tabulas 7. līdz 20.a, 21., 22., un 25.a līdz 27. rindas summa
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	341,013	Tabulas 6. rinda mīnus 28. rinda
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenotuma konti	-	51. pants, 52. pants
31	<i>no kā: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>	-	
32	<i>no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>	-	
33	Regulas 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenotuma konti, uz ko attiecas izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	486. panta 3. punkts
34	Meitasuzņēmumu emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-	85. pants, 86. pants, 480. pants
35	<i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>	-	486. pants 3. punkts
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	-	Tabulas 30., 33. un 34. rindas summa
	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
38	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta b) apakšpunkts, 58. pants, 475. panta 3. punkts
39	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijās) (negatīva summa)	-	56. panta c) punkts, 59. panta, 60. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts
40	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	56. panta d) punkts, 59. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts
41	Pirmā līmeņa papildu kapitālam piemērojamas regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR)	-	
41a	Atlikušās summas, kas atskaitītas no pirmā līmeņa papildus kapitāla, saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas posma saskaņā ar 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>no kā: posteņi, kas jāuzrāda 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
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. punkta 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)	341,013	Tabulas 29. un 44. rindas summa
	Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti		
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenotuma konti	60,000	62. pants, 63. pants

47	Regulas 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	486. panta 4. punkts
	Publiskā sektora kapitāla ielūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim	-	483. 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	-	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	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	60,000	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	63. panta b) punkta i) apakšpunkts, 66. panta a) apakšpunkts, 67. Pants, 477. panta 2. punkts
53	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mērķīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	66. panta b) punkts, 68. Pants, 477. panta 3. punkts
54	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās tsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 79. Pants, 477. panta 4. punkts
54a	<i>no kā: jaunas līdzdalības, kam nepiemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	
54b	<i>no kā: līdzdalības, kas pastāvēja līdz 2013. gada 1. janvāra, un kam piemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	
55	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās tsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta d) punkts, 69. pants, 79. pants
56	Otrā līmeņa kapitālam piemērotās regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR)	-	
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 starposma 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>	-	
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 minus 57. rinda
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	401,013	Tabulas 45. un 58. rindas summa
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 nokotnē, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa kapitālā utt.)</i> <i>No kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa papildu kapitāla posteņiem (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.)</i>	-	472. pants, 472. panta 5. punkts, 472. panta 8. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 10. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta b) apakšpunkts
	Posteņi, kurus neatskaita no otrā līmeņa kapitāla posteņiem (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, netiešas līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas netiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, būtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā)	-	475. pants, 475. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 475. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 475. panta 4. punkta b) apakšpunkts
60	Kopējie riska svērtie aktīvi	1,542,620	477. pants, 477. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 477. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 477. panta 4. punkta b) apakšpunkts

Kapitāla rādītāji un rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	22.1%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. punkts
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	22.1%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. punkts
63	Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	26.0%	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 preciklisko 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)	4.0%*	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: preciklisko rezervju prasība</i>	0.0%	
67	<i>no kā: sistēmiskā riska rezervju prasība</i>	-	
67.a	<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)	17.6% ²⁾	KPD 128. pants
69	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
70	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
71	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni 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
73	Iestādes tiešas un netiešas 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)	4,269	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 45. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
74	Tukša kopa ES	-	
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni, 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
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
76	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
77	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	-	62
78	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro iekšējos reitingos balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
79	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-	62
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2013. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)			
80	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
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 FKTK 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 2017/2395, IFRS9-FL: iestāžu pašu līdzekļu, pašu kapitāla un sviras rādītāja salīdzināšana, ja tiek piemēroti SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti

	2020	2019	2018
Pieejamais kapitāls (summas)			
1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs	341,013	335,592	294,694
2 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	336,917	330,618	289,135
3 Pirmā līmeņa kapitāls	341,013	335,592	294,694
4 Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	336,917	330,618	289,135
5 Kopējais kapitāls	401,013	395,592	354,694
6 Kopējais kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	396,917	390,618	349,135
Riska svērtie aktīvi (summas)			
7 Kopējie riska svērtie aktīvi	1,542,620	1,782,474	1,763,637
8 Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	1,539,012	1,778,057	1,758,525
Kapitāla rādītāji			
9 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	22.1%	18.8%	16.7%
10 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	21.9%	18.6%	16.4%
11 Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	22.1%	18.8%	16.7%
12 Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	21.9%	18.6%	16.4%
13 Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	26.0%	22.2%	20.1%
14 Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	25.8%	22.0%	19.8%
Sviras rādītājs			
15 Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs	4,621,881	3,805,585	3,116,595
16 Sviras rādītājs	7.4%	8.8%	9.5%
17 Sviras rādītājs, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	7.3%	8.7%	9.3%

EU OV1 – Riska svērto aktīvu pārskats

		Riska svērtā vērtība		Minimālā kapitāla prasība
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
	1 Kredītrisks (izņemot darījuma partnera kredītrisku)	1,337,282	1,552,569	106,983
438(c)(d) pants	2 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	1,337,282	1,552,569	106,983
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)	4,290	3,613	344
438(c)(d) pants	<i>tostarp tirgus vērtības metode</i>	3,357	3,069	269
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>	933	544	75
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	13,690	16,643	1,094
	20 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	13,690	16,643	1,094
	21 <i>tostarp IMA pieeja</i>	-	-	-
438(e) pants	22 Lielie riska darījumi	-	-	-
438(f) pants	23 Operacionālais risks	187,358	209,649	14,989
	24 <i>tostarp pamatradītāju pieeja</i>	-	-	-
	25 <i>tostarp standartizētā pieeja</i>	187,358	209,649	14,989
	26 <i>tostarp uzlabotā mērījumu pieeja</i>	-	-	-
437(2) pants, 48 pants un 60 pants	27 Summas zem tiešas atskaitīšanas no pašu kapitāla sliedņa (piemērojams 250% riska svars)	-	-	-
500 pants	28 Sliedņa korekcija	-	-	-
	29 Kopā	1,542,620	1,782,474	123,410

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)	4,268
Riska svērtie aktīvi kopā	10,670

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 tādus faktoros kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvaru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktoros.

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, 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 identifikēšanu, 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 portfeļa 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	2,315,183	2,029,775
17 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	54,214	44,474
18 Publiskā sektora struktūras	233	13,932
19 Daudzpusējās attīstības bankas	48,618	50,057
20 Starptautiskās organizācijas	-	-
21 Kredītiestādes	267,601	362,768
22 Komerccabiedrības	951,025	902,256
23 <i>Tostarp MVU</i>	451,649	442,828
24 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	526,947	551,595
25 <i>Tostarp MVU</i>	239,690	136,330
26 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	479,522	456,318
27 <i>Tostarp MVU</i>	211	214
28 Kavēto riska darījumu	23,807	29,663
29 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	25,273	40,390
30 Segtās obligācijas	16,968	15,821
31 Iestādes un komerccabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-
32 Ieguldījumu fondi	13,833	11,484
33 Kapitāla vērtspapīri	9,307	9,392
34 Pārējie posteņi	82,321	105,638
35 Kopā standartizētā pieeja	4,814,852	4,623,563
36 Kopā	4,814,852	4,623,563

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

EU CRB-C – Ekspozīciju ģeogrāfiskais sadalījums

	a	b	c	Neto vērtība				g		
				Latvija	Lietuva	Igaunija	ASV		Nīderlande	Citas valstis
7 Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,428,318	632,398	80,861	11,680	14,641	147,285	2,315,183			
8 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	179	24,556	22	-	-	29,457	54,214			
9 Publiskā sektora struktūras	232	-	-	-	-	1	233			
10 Daudzpusējās attīstības bankas	1	-	-	15,000	-	33,617	48,618			
11 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-			
12 Kredītiestādes	261	-	-	26,282	41,627	199,431	267,601			
13 Komerccabiedrības	422,241	291,380	36,093	64,296	41,071	95,944	951,025			
14 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	357,651	145,215	23,697	5	2	377	526,947			
15 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	256,051	114,277	103,731	217	-	5,246	479,522			
16 Kavēto riska darījumu	14,710	6,065	2,866	92	-	74	23,807			
17 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	24,881	358	34	-	-	-	25,273			
18 Segtās obligācijas	-	-	8,907	-	-	8,061	16,968			
19 Iestādes un komerccabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-	-			
20 Ieguldījumu fondi	13,833	-	-	-	-	-	13,833			
21 Kapitāla vērtspapīri	4,667	-	-	4,497	-	143	9,307			
22 Pārējie posteņi	75,240	1,866	1,000	6	4	4,205	82,321			
23 Kopā standartizētā pieeja	2,598,265	1,216,115	257,211	122,075	97,345	523,841	4,814,852			
24 Kopā	2,598,265	1,216,115	257,211	122,075	97,345	523,841	4,814,852			

EU CRB-D – Industrijas un darījuma partnera ekspozīciju koncentrācija

	a	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
	Lauksaimniecība, mežsaimniecība 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	Kopā	
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	26	2,315,157	2,315,183	
8	Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	-	-	-	-	-	-	-	20,440	33,774	54,214	
9	Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	233	233	
10	Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	48,618	48,618	
11	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	267,601	267,601	
13	Komerksabiedrības	49,971	111,664	37,509	22,207	57,838	41,051	42,796	225,656	2,620	359,713	951,025
14	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	41,643	22,410	943	12,130	39,448	43,666	2,065	7,422	-	357,220	526,947
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	133	1	-	-	61	-	-	-	-	479,327	479,522
16	Kavēto riska darījumu	2,957	5,413	246	573	1,507	2,338	174	1,957	-	8,642	23,807
17	Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	259	-	-	3,200	96	-	-	20,148	-	1,570	25,273
18	Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,968	16,968
19	Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,833	13,833
21	Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,307	9,307
22	Pārējie posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,321	82,321
23	Kopā standartizētā pieeja	94,963	139,488	38,698	38,110	98,950	87,055	45,035	255,183	23,086	3,994,284	4,814,852
24	Kopā	94,963	139,488	38,698	38,110	98,950	87,055	45,035	255,183	23,086	3,994,284	4,814,852

EU CRB-E – Ekspozīciju termiņstruktūra

	a	b	c		d	e	f
	Neto ekspozīcijas vērtība						
	Pēc pieprasījuma	<= 1 gads	<= 5 gadi	> 5 gadi	Bez termiņa	Kopā	
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,109,018	131,245	827,564	247,356	-	2,315,183
8	Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	5,089	4,383	28,924	15,818	-	54,214
9	Publiskā sektora struktūras	233	-	-	-	-	233
10	Daudzpusējās attīstības bankas	-	9,638	33,517	5,463	-	48,618
11	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-
12	Kredītiestādes	29,880	63,799	135,413	38,509	-	267,601
13	Komerksabiedrības	155,124	138,888	491,403	165,610	-	951,025
14	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	218,012	117,604	183,194	8,137	-	526,947
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	2,592	27,352	100,668	348,910	-	479,522
16	Kavēto riska darījumu	8,377	8,540	3,921	2,969	-	23,807
17	Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	930	7,333	15,974	1,036	-	25,273
18	Segtās obligācijas	-	-	16,968	-	-	16,968
19	Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-	-	-	-	-	-
20	Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	13,833	13,833
21	Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	9,307	9,307
22	Pārējie posteņi	14,288	1,342	3,845	1,657	61,189	82,321
23	Kopā standartizētā pieeja	1,543,543	510,124	1,841,391	835,465	84,329	4,814,852
24	Kopā	1,543,543	510,124	1,841,391	835,465	84,329	4,814,852

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

		a		c	d	f	g
		Bruto uzskaites vērtība					
		Netiek pildītas saistības	Tiek pildītas saistības				
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	2,315,572	-	(388)	(238)	2,315,184
17	Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	-	54,224	-	(10)	(3)	54,214
18	Publiskā sektora struktūras	-	234	-	(1)	50	233
19	Daudzpusējās attīstības bankas	-	48,620	-	(2)	-	48,618
20	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-
21	Kredītiestādes	-	267,716	-	(114)	4	267,602
22	Komerccabiedrības	24,939	962,386	(12,309)	(13,904)	(246)	961,112
23	<i>Tostarp MVU</i>	13,228	458,254	(4,683)	(8,042)	3,868	458,757
24	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	4,101	536,352	(94)	(11,401)	1,144	528,958
25	<i>Tostarp MVU</i>	2,246	242,817	(47)	(4,139)	(1,747)	240,877
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	4,950	484,058	(885)	(5,159)	(2,611)	482,964
27	<i>Tostarp MVU</i>	-	213	-	(2)	-	211
28	Kavēto riska darījumu	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
29	Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	-	25,805	(285)	(247)	380	25,273
30	Segtās obligācijas	-	16,968	-	-	-	16,968
31	Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-
32	leguldījumu fondi	-	13,833	-	-	-	13,833
33	Kapitāla vērtspapīri	-	9,307	-	-	-	9,307
34	Pārējie posteņi	23,666	83,375	(14,724)	(1,731)	(1,778)	90,586
35	Kopā standartizētā pieeja	57,656	4,818,450	(28,297)	(32,957)	(3,298)	4,814,852
36	Kopā	57,656	4,818,450	(28,297)	(32,957)	(3,298)	4,814,852

EU CR1-B – Kredītkvalitāte pēc ekspozīcijas nozares un partnera tipa

		a		c	d	f	g
		Bruto uzskaites vērtība					
		Netiek pildītas saistības	Tiek pildītas saistības				
1	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	5,345	93,385	(1,837)	(2,041)	(109)	94,852
2	leguves rūpniecība un karjeru izstrāde	-	2,148	-	(33)	(16)	2,115
3	Apstrādes rūpniecība	8,403	136,011	(2,958)	(2,251)	(179)	139,205
4	Elektroenerģija, gāze, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	327	38,694	(26)	(329)	150	38,666
5	Ūdensapgāde	-	7,425	-	(109)	37	7,316
6	Būvniecība	983	38,079	(368)	(609)	7	38,085
7	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	2,498	98,714	(573)	(1,769)	881	98,870
8	Transports un uzglabāšana	9,927	85,727	(7,249)	(1,100)	28	87,305
9	Izmitināšana un ēdināšana	254	45,699	(32)	(880)	(76)	45,041
10	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	130	9,433	-	(170)	(42)	9,393
11	Operācijas ar nekustamo īpašumu	2,536	256,332	(148)	(3,685)	373	255,035
12	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	179	13,358	(11)	(256)	(41)	13,270
13	Administratīvās un apkalpošanas darbības	149	12,475	(224)	(173)	106	12,227
14	Valsts pārvalde, aizsardzība un obligātā sociālā apdrošināšana	-	23,131	-	(44)	41	23,087
15	Izglītība	110	7,758	(9)	(126)	(43)	7,733
16	Veselības un sociālā aprūpe	28	5,722	(12)	(81)	9	5,657
17	Māksla, izklaide un atpūta	173	2,734	-	(101)	(24)	2,806
18	Citi pakalpojumi, finanšu iestādes un privātpersonas	26,614	3,941,625	(14,850)	(19,200)	(4,401)	3,934,189
19	Kopā	57,656	4,818,450	(28,297)	(32,957)	(3,298)	4,814,852

EU CR1-C – Kredītkvalitāte pēc ekspozīcijas ģeogrāfiskās atrašanās vietas

		a		c	d	f	g
		Bruto uzskaites vērtība	Netiek pildītas saistības				
		Netiek pildītas saistības	Tiek pildītas saistības	Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Perioda kredītriska korekcijas izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)
1	Latvija	21,326	2,598,399	(5,723)	(18,231)	52	2,595,771
2	Lietuva	11,002	1,219,085	(2,176)	(10,920)	503	1,216,991
3	Igaunija	4,369	256,901	(1,043)	(2,765)	(1,323)	257,462
4	ASV	126	122,112	-	(152)	(75)	122,086
5	Nīderlande	-	97,371	-	(25)	(25)	97,346
6	Citas valstis	20,833	524,582	(19,354)	(864)	(2,429)	525,197
7	Kopā	57,656	4,818,450	(28,297)	(32,957)	(3,298)	4,814,852

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	34,716	4,983	1,115	2,031	5,598	31,562
2	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
3	Kopā	34,716	4,983	1,115	2,031	5,598	31,562

EU CR1-E – Ienākumus nenesoši un restrukturizēti riska darījumi

	a	b Riska darījumu bruto uzskaites vērtība						g	h	i	j	k	l Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
		Tostarp ienākumus nesoši, kavēti > 30 dienas un ≤ 90 dienas		Tostarp ienākumus nesošas un restrukturizētas		Tostarp ienākumus nesošas							Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas	
		Tostarp ienākumus nesošas un ≤ 90 dienas		Tostarp ienākumus nesošas un restrukturizētas		Tostarp ienākumus nesošas		Tostarp ienākumus nesošas		Tostarp ienākumus nesošas				
010	Parāda vērtspapīri	1,722,592	-	-	-	-	-	(1,168)	-	-	-	-	-	-
020	Kredīti un citi aktīvi	1,621,036	4,628	77,753	55,653	55,653	55,653	36,193	(23,823)	(2,191)	(35,720)	(27,347)	18,219	7,045
030	Ārpusbilances posteņi	284,953	-	755	459	459	-	-	(1,944)	-	(167)	-	9	682

EU CR2-A – Izmaiņas vispārējās un speciālajās kredītriska vērtības korekcijās

		a	b
		Uzkrātās speciālās kredītriska vērtības korekcijas	Uzkrātās vispārējās kredītriska korekcijas
1	Sākuma atlikumi	(31,732)	(25,629)
2	Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	(11,830)	(55,330)
3	Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	4,039	44,345
4	Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	7,547	4,209
5	Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	476	1,310
6	Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	-	-
7	Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	-	-
8	Citas korekcijas	3,203	(1,862)
9	Beigu atlikumi	(28,297)	(32,957)
10	Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,494	3,114
11	Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-

EU CR2-B – Izmaiņas kavēto riska darījumu apjomā

	a Bruto uzskaites vērtība kavētajiem riska darījumiem
1 Sākuma atlikums	82,381
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	(16,304)
4 Norakstītās summas	(11,756)
6 Beigu atlikums	54,321

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 atbilstības 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 CR3 — pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm

	a Nenodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	b Nenodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	c Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi	d Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi	e Ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināti riska darījumi
1 Kopējie aizdevumi	331,769	1,289,267	1,226,289	62,978	-
2 Kopējie parāda vērtspapīri	1,722,592	-	-	-	-
3 Kopējie riska darījumi	2,294,046	1,227,147	1,171,627	55,520	-
4 Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	37,434	18,219	14,620	3,599	-

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

444(a) pants	Iestāde piemēro ārējos kredītreitingus, kurus ir piešķirušī 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

	a		b		c		d		e		f	
	Ekspozīcijas pirms CCF un CRM		Ekspozīcijas pēc CCF un CRM		RWA		Riska svērtie aktīvi (RWA) un riska svars					
Ekspozīcijas klase	Bilance	Ārpusbilance	Bilance	Ārpusbilance	RWA						Riska svars	
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	2,314,983	200	2,365,703	1,842	5,382						0%	
2 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	49,125	5,089	49,365	2,787	9,811						19%	
3 Publiskā sektora struktūras	34	199	34	99	27						20%	
4 Daudzpusējās attīstības bankas	48,618	-	48,618	-	4,099						8%	
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-						-	
6 Kredītiestādes	264,508	1,433	264,508	1,433	64,524						24%	
7 Komerccabiedrības	823,238	125,164	741,708	44,039	660,100						84%	
8 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	380,405	146,543	365,074	14,409	249,262						66%	
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	476,981	2,541	463,852	1270	219,362						47%	
10 Kavēto riska darījumu	23,402	404	19,959	149	20,335						101%	
11 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	24,562	711	21,636	265	32,853						150%	
12 Segtās obligācijas	16,968	-	16,968	-	1697						10%	
13 Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-						-	
14 Ieguldījumu fondi	13,833	-	13,833	-	13,833						100%	
15 Kapitāla vērtspapīri	9,307	-	9,307	-	15,709						169%	
16 Pārējie posteņi	81,632	690	147,031	10,330	40,288						26%	
17 Kopā	4,527,596	282,974	4,527,596	76,623	1,337,282						29%	

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	2,340,823	-	-	-	26,675	-	-	-	-	47	-	-	-	-	-	-	2,367,545
2 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	3,428	-	-	-	48,503	-	221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,152
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133
4 Daudzpusējās attīstības bankas	40,420	-	-	-	-	-	8,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,618
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Kredītiestādes	-	-	-	-	241,270	-	18,683	-	-	7,647	-	-	-	-	-	-	267,600
7 Komeršabiedrības	-	-	-	-	90,978	-	62,036	-	-	634,832	521	-	-	-	-	-	788,367
8 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	-	-	-	-	-	-	-	-	379,483	-	-	-	-	-	-	-	379,483
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	354,552	-	-	61,205	49,365	-	-	-	-	-	-	465,122
10 Kavēto riska darījumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,652	456	-	-	-	-	-	20,108
11 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,902	-	-	-	-	-	21,902
12 Segtās obligācijas	-	-	-	16,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,968
13 Iestādes un komeršabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,833	-	-	-	-	-	-	13,833
15 Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,038	-	4,269	-	-	-	-	9,307
16 Pārējie posteņi	88,581	-	-	-	35,615	-	-	-	-	33,167	-	-	-	-	-	-	157,363
17 Kopā	2,473,252	-	-	16,968	443,174	354,552	89,138	-	440,688	763,581	22,879	4,269	-	-	-	-	4,608,501

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 vērtība (iekšējie modeļi)	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	tostarp: vispārīgi kredītriska darījumi	tirdzniecības portfeļa riska darījumi	tostarp: vērtspapīrošanas riska darījumi			
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	Kopā	110	120
010	Latvija	994,693	-	-	-	-	-	56,395	-	-	56,395	56.02%	0.00%
	Lietuva	486,994	-	-	-	-	-	27,627	-	-	27,627	27.45%	0.00%
	Igaunija	166,695	-	-	-	-	-	7,466	-	-	7,466	7.42%	0.00%
	ASV	69,181	-	-	-	-	-	2,289	-	-	2,289	2.27%	0.00%
	Nīderlande	41,114	-	-	-	-	-	1,489	-	-	1,489	1.48%	0.00%
	Vācija	10,612	-	-	-	-	-	383	-	-	383	0.38%	0.00%
	Polija	18	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0.00%	0.00%
	Citas ar 0% pretciklisko buferi	74,642	-	-	-	-	-	3,712	-	-	3,713	3.69%	0.00%
	Citas ar ne 0% pretciklisko buferi	28,502	-	-	11,052	-	-	1,124	177	-	1,301	1.29%	0.36%
Kopā		1,872,451	-	11,052	-	-	-	100,486	177	-	100,663	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	1,542,620
20	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju norma	0.00%
30	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	0

Pārskata periodā Covid-19 notikumu ietekmē lielākā daļa no Eiropas valstīm pretciklisko kapitāla rezervju prasības samazināja līdz 0%. Tādēļ, balstoties uz Koncerna ekspozīciju reģionālo izvietojumu, pretcikliskā kapitāla rezervju prasība Koncernam samazinājās līdz gandrīz 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.

EU CCR1 – CCR ekspozīciju analīze pēc regulatīvās pieejas

	a	b	c	d	e	f	g	
	Nomināls	Aizvietošanas/ tirgus vērtība	Iespējamā nākotnes kredītvērtība	EEPE	Reizinātājs	EAD pēc CRM	Riska svērtā vērtība	
1	Tirgus vērtība	n/a	1,482	2,800	n/a	n/a	4,282	3,358
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	-	-	-	-	-	-
6	Tostarp atvasinātie instrumenti un ilgu norēķinu transakcijas	n/a	1,482	2,800	-	-	4,282	3,357
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	Kopā	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	3,357

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	Riska svērtā 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 portfeļi, kam piemērojama standartizētā metode	933
EU4	Balstīts uz sākotnējo riska darījuma vērtību	-
5	Piemērojama CVA kapitāla prasība	933

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

Ekspozīcijas klase	Riska svars											Kopā	Tostarp bez reitinga		
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citi				
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	-	-	-	-	369	1,291	-	-	-	-	-	1,659	667	
7	Komerksabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	2,589	34	-	2,622	65		
8	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Pārējie posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Kopā	-	-	-	-	369	1,291	-	-	2,589	34	-	4,282	733	

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
010 Iestādes aktīvi kopā	472,846	471,830	4,057,277	4,567,107
030 Pašu kapitāla instrumenti	-	-	18,598	18,598
040 Parāda vērtspapīri	461,670	460,655	1,259,754	1,748,625
050 t. sk.: segtās obligācijas	-	-	-	-
060 t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	-	-
070 t. sk.: vispārējo valdību emitēti	449,535	449,535	823,290	1,285,919
080 t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	11,120	11,120	292,930	316,935
090 t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	1,016	-	143,534	145,770
120 pārējie aktīvi	11,176	11,175	2,778,925	2,799,884

Nodrošinājumu summu veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Koncerna darījumus to ikdienas darbībā.

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	-	-
230 Cits saņemtais nodrošinājums	-	-
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	472,846	-

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	438,833	472,846

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.

31/12/2020
Koncerns

Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.3%
Sviras rādītājs – pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.4%

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

		CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumi)		
1	Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus, bet ieskaitot ķīlas)	4,527,596
2	Aktīvu summas, kas tieši iekļautas pirmā līmeņa kapitālā	-
3	Kopā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus) (līnijas 1 un 2 kopsumma)	4,527,596
Atvasinātie instrumenti		
4	Aizvietošanas izmaksas saistībā ar atvasināto instrumentu transakcijām	1,474
5	Pieskaitāmās summas par iespējamo nākotnes riska darījuma vērtību, kas saistītas ar atvasinātajām transakcijām.	2,808
EU-5a	Ekspozīcijas, kas noteiktas izmantojot sākotnējās riska darījuma vērtības metodes	-
6	Tukša kopa ES	-
7	Tukša kopa ES	-
8	Tukša kopa ES	-
9	Tukša kopa ES	-
10	Tukša kopa ES	-
11	Kopā atvasināto instrumentu ekspozīcijas (līniju 4 līdz 5a kopsumma)	4,282
Vērtspapīru finansēšanas darījumu ekspozīcijas		
12	Tukša kopa ES	-
EU-12a	Vērtspapīru finansēšanas darījumi atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 220	-
EU-12b	Vērtspapīru finansēšanas darījumi atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 222	-
13	Tukša kopa ES	-
14	Tukša kopa ES	-
15	Tukša kopa ES	-
16	Kopā vērtspapīru finansēšanas darījumi	-
Ārpusbilances posteņu ekspozīcijas		
17	Ārpusbilances posteņu ekspozīciju bruto darījuma summas	282,974
18	Korekcijas par kredītkvivalences ārpusbilances korekcijas pakāpēm	(191,837)
19	Kopā ārpusbilances posteņu ekspozīcijas (līniju 17 līdz 18 kopsumma)	91,137
Kapitāls un kopējās ekspozīcijas		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	341,013
EU-21a	Ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 panta 429(4) otrajam apakš paragrāfam	-
21	Kopā ekspozīcijas (līniju 3, 11, 16, 19 un 21a kopsumma)	4,621,881
Sviras rādītājs		
22	Perioda beigu sviras rādītājs	7.38%
EU-22a	Vidējais par periodu	-
Pārejas perioda korekcijas un neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms		
EU-23	Pārejas korekcijas kapitāla mēra definīcijā	(1,134)
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	4,597,318
2	Korekcija par sabiedrībām, kas tiek konsolidētas uzskaites vajadzībām, bet netiek konsolidētas uzraudzības vajadzībām	(67,292)
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	4,282
5	Korekcija par vērtspapīru finansēšanas darījumiem	-
6	Korekcija par ārpusbilances posteņiem (pielietojot atbilstošo kredītkvivalences korekcijas pakāpi)	93,116
7	Citas korekcijas	(5,541)
8	Sviras rādītāja ekspozīcijas	4,621,882

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)

	CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
EU-1 Kopējā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus), tajā skaitā:	4,527,596
EU-2 Tirdzniecības ekspozīcijas	-
EU-3 Netirdzniecības ekspozīcijas, tajā skaitā:	4,527,596
EU-4 Segtās obligācijas	16,968
EU-5 Ekspozīcijas, kam piemērota centrālās valdības pieeja	2,365,703
EU-6 Ekspozīcijas ar reģionālajām pašvaldībām, daudzpusējās attīstības bankām, starptautiskajām organizācijām, publiskā sektora struktūrām, kam nav piemērota centrālās valdības pieeja	98,017
EU-7 Kredītiestādes	264,508
EU-8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	463,852
EU-9 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	365,074
EU-10 Komerccabiedrības	741,707
EU-11 Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	19,959
EU-12 Pārējie posteņi (piemēram kapitāla vērtspapīri, sekuritizācija un citi ne-kredītsaistību aktīvi)	191,808

LRQua: Brīva formāta apraksts (EU 2016/200)

- Svira 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 2020. 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 jutību 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 Risk svērtie aktīvi	b Kapitāla prasības
Tiešie produkti		
1 Procentu likmju risks (vispārējais un speciālais)	4,746	379
2 Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un speciālais)	-	-
3 Valūtas risks	8,944	715
4 Preču risks	-	-
Opcijas		
5 Vienkāršotā pieeja	-	-
6 Delta-plus metode	-	-
7 Scenāriju pieeja	-	-
8 Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-	-
9 Kopā	13,690	1,094

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 apēfīte. 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. Pamatoties 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: pārskata datumā

Datu punktu skaits, kas izmantotas vidējo vērtību aprēķinā: 1

Augstas kvalitātes likvidi aktīvi

1 Augstas kvalitātes likvidi aktīvi kopā (HQLA)

n/a 2,061,640

Izejošās naudas plūsmas

2 Mazumtirdzniecības noguldījumi un MVU noguldījumi no kuriem:

2,576,289 239,045

3 *Stabilie noguldījumi*

1,492,234 74,612

4 *Mazāk stabili noguldījumi*

693,534 89,677

5 Nenodrošināts vairumtirdzniecības finansējums

897,489 357,283

6 *Operatīvie noguldījumi (visi sadarbības partneri) un noguldījumi kooperatīvbanku tīklā*

175,517 45,056

7 *Neoperatīvie noguldījumi (visi sadarbības partneri)*

721,972 312,227

8	<i>Nenodrošinātie parāda instrumenti</i>	-	-
9	Nodrošināts vairumtirdzniecības finansējums	n/a	-
10	Papildus prasības	241,340	25,510
11	<i>Izejošās plūsmas saistībā ar atvasināto instrument ekspozīcijām un citas ķīlas prasības</i>	3,452	3,452
12	<i>Izejošās plūsmas saistībā ar finansējuma zudumu parāda produktiem</i>	-	-
13	<i>Kredīta un likviditātes līnijas</i>	237,888	22,058
14	Pārējās līgumiskās finansēšanas saistības	2,221	2,221
15	Pārējās iespējamās finansēšanas saistības	23,642	1,162
16	Kopā izejošās naudas plūsmas	n/a	625,221
Ienākošās naudas plūsmas			
17	Nodrošinātie aizdevumi (piemēram, reverse repos)	-	-
18	Ienākošās plūsmas no labām ekspozīcijām	50,900	41,418
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	4,880	4,880
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	55,780	46,298
EU-20a	<i>Ienākošās plūsmas, kurām piemērojams pilns izņēmums</i>	-	-
EU-20b	<i>Ienākošās plūsmas, kurām jāpiemēro 90% sliekšnis</i>	55,780	46,298
EU-20c	<i>Ienākošās plūsmas, kurām jāpiemēro 75% sliekšnis</i>	-	46,298
			Kopā koriģētā vērtība
21	Likviditātes rezerve		2,061,640
22	Izejošās neto naudas plūsmas		578,923
23	Likviditātes seguma rādītājs (%)		356%

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 un vienlaikus kurā 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.

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 2021. 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 aizmantotajos scenārijos.

Būtiski riski, kas identificēti 2021. gada iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un kuru segšanai ir novirzīts iekšējais kapitāls

Riska veids	Ekspozīcijas veids	Riska vērtējums 2021. gadam*	Normatīvā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas metode	Iekšējā novērtēšanas metode
Kredītrisks un koncentrācijas risks	Kredītportfelis	Paaugstināts	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Parāda vērtspapīri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Sadarbības partneri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
Tirgus risks	Pozīcijas risks parāda instrumentu netirdzniecības portfeli	Zems	-	Scenārija jutīguma pieeja
	Valūtas risks	Zems	CRR panti 351-354	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
Operacionālais risks		Zems	Standartizētā pieeja	Zaudējumu sadalījuma pieeja
Vispārējais procentu likmju risks bankas portfeli		Mērens	-	200bp paralēlas nobīdes ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību, kā arī 6 scenāriji saskaņā ar regulējošām prasībām
Likviditātes risks		Mērens	-	Integrēts reputācijas riska aprēķinā
Atbilstības risks		Zems	-	Integrēts operacionālā riska aprēķinā
Reputācijas risks		Zems	-	Scenārija jutīguma pieeja
Biznesa modeļa un stratēģijas risks		Mērens	-	Scenārija jutīguma pieeja

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

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	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: instrumenti ar būtiski paaugstinātu kredītrisku kopš sākotnējās atzīšanas bet ne šaubīgās ekspozīcijas (2. stadija)	tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restrukturizācijas pasākumi	tajā skaitā: šaubas par atmaksu, kas nav kavēti vai kavēti <= 90 dienas	tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restrukturizācijas pasākumi	tajā skaitā: instrumenti ar būtiski paaugstinātu kredītrisku kopš sākotnējās atzīšanas bet ne šaubīgās ekspozīcijas (2. stadija)	tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restrukturizācijas pasākumi	tajā skaitā: šaubas par atmaksu, kas nav kavēti vai kavēti <= 90 dienas	tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restrukturizācijas pasākumi	tajā skaitā: šaubas par atmaksu, kas nav kavēti vai kavēti <= 90 dienas	Palielinājums šaubīgajās ekspozīcijās			
1	Kredīti, kam piemērots moratorijs	943	943	370	341	-	-	-	(23)	(23)	(14)	(14)	-	-	-	-
2	tajā skaitā: mājsaimniecības	573	573	-	-	-	-	-	(9)	(9)	-	-	-	-	-	-
3	<i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	573	573	-	-	-	-	-	(9)	(9)	-	-	-	-	-	-
4	tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	370	370	370	341	-	-	-	(14)	(14)	(14)	(14)	-	-	-	-
5	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	370	370	370	341	-	-	-	(14)	(14)	(14)	(14)	-	-	-	-
6	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	341	341	341	341	-	-	-	(14)	(14)	(14)	(14)	-	-	-	-

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	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
2	Kredīti, kam piemērots moratorijs (piešķirti)	245	43,210	-	42,266	562	382	-	-	-
3	tajā skaitā: mājsaimniecības	n/a	14,132	-	13,559	551	22	-	-	-
4	<i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	14,132	-	13,559	551	22	-	-	-
5	tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	n/a	29,078	-	28,708	11	359	-	-	-
6	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	n/a	27,420	-	27,050	11	359	-	-	-
7	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	24,175	-	23,834		341	-	-	-

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	3,313	-	2,493	-	-
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	3,313	-	2,493	-	-
5	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	1,317	n/a	n/a	-	-
6	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	2,336	n/a	n/a	-	-