

AS „Citadele banka”

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

2021. gada 1. ceturksnis

More  
opportunities

  
Citadele

## SATURS

### **Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām**

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

### **Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām**

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

## IEVADS

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

- Regulas (ES) 575/2013 „Par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012” astotā daļa,
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvie noteikumi Nr.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 Iestādes (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](http://www.cblgroup.com).

Atsevišķajā atalgojuma politikas pārskatā ir iekļauta informācija par atalgojumu atbilstoši:

- EBI vadlīnijām EBA/GL/2015/22 „Kapitāla prasību regulas 450. panta piemērošanu, kā tas noteikts Eiropas Banku Iestādes vadlīnijās par pienācīgu atalgojuma politiku atbilstoši Direktīvas 2013/36/EU 74(3) pantam un 75(2) pantam un informācijas atklāšanu atbilstoši Regulas (ES) 575/2013 450. pantam”,
- FKTK normatīvo noteikumu Nr.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 2021. gada 31. martā.

## 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 L13 – Atšķirības konsolidācijā (Koncerna komercsabiedrību līmenī)

Komersabiedrības nosaukums	a		f
	Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	b-e Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	
AS „Citadele banka”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Leasing”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
SIA „Citadeles moduļi”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
„AP Anlage & Privatbank” AG	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele līzings un faktoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
IPAS „CBL Asset Management”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
SIA „Hortus Residential”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Pensiju fonds
OU „Citadele Leasing & Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
SIA „Mobilly” (Ieguldījums asociētajā sabiedrībā)	Kapitāla metode	Kapitāla metode	Elektroniskās naudas iestāde
SIA „Hortus Land”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
AAS „CBL Life”	Pilna konsolidācija	Tiešs atskaitījums	Apdrošināšanas sabiedrība
Calenia Investments Limited	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Likvidācijas procesā
OOO „Mizush Asset Management Ukraina”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Likvidācijas procesā

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.

## PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

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

Sākotnējā piemēroftbas 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 piemēroftbas novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

- padomes vai valdes locekļa ikgadējās piemēroftbas 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.

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

Katrs Bankas valdes loceklis ir atbildīgs par konkrētu Koncerna darbības jomu. Piemēroftbas 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 atdevē, 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 nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

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

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (ICAAP). Katrs Koncerna 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 piemēroto 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 uzņemšanos. Risku novērtēšana paredz katra identificētā riska avota kvalitatīvas vai kvantitatīvas ietekmes noteikšanu, izmantojot vispārpieņemtu metodoloģiju, kas tiek atbilstoši dokumentēta. Par ikvienu identificēto un novērtēto risku Koncernā tiek pieņemts lēmums, vai Koncerns šādu risku akceptē vai arī veic nepieciešamos šī riska ierobežošanas pasākumus, vai arī pārtrauc veikt ar šo risku saistīto darbību. Koncerns neuzņemas riskus, kuru ietekme pārsniedz noteikto riska apetīti katram attiecīgajam riska veidam neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās.

Risku vadīšana un kontrole ietver Koncernā noteiktā pieņemamā riska līmeņa ievērošanu, tajā skaitā riska līmeņa ierobežojošo limitu ievērošanu. Pārraudzīšana un ziņošana ietver regulāru esošā riska līmeņa izvērtēšanu attiecībā pret 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 leikšējā audita daļa regulāri pārbauga 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 attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai ir noteikta papildu kapitāla prasība 2.30% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlārā kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (1.29% kapitāla prasība), 75% ar pirmā līmeņa kapitālu (1.73% kapitāla prasība) un 100% ar kopējo kapitālu (2.30% kapitāla prasība).

Koncernam un Bankai papildus minimālajām kapitāla prasībām un otrā pīlāra kapitāla prasībām (TSCR) ir jāievēro pretcikliskās kapitāla rezerves normas. Rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Kapitāla saglabāšanas rezerve Koncernam un Bankai ir noteikta 2.50% apjomā, kas neizpildes gadījumā ierobežo dividendžu 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 atbilstoši FKTK noteikumiem piemēro regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām, kas izsniegtas līdz 2019. gada 25. aprīlim, un atbilstoši regulas (EU) 2019/630 prasībām šaubīgajām ekspozīcijām, kas izsniegtas sākot no 2019. gada 26. aprīļa. Regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām tiek aprēķinātas, balstoties uz matemātiski vienkāršotu “kalendāra” metodi, ievērojot principu – jo ilgāk ekspozīcija ir šaubīga, jo zemāka varbūtība, ka visa ekspozīcijas vērtība tiks atgūta. Līdz ar to, ekspozīcijas daļa, kurai ir jābūt segtai ar uzkrājumiem un citiem vērtības samazinājumiem, palielinās laika gaitā atbilstoši noteiktam regulatīvajam grafikam. Nepietiekams uzkrājumu segums šaubīgajām ekspozīcijām ir atskaitāms no regulatīvā kapitāla. 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 2021. gada 31. martā**

	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs</b>	<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>
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%
<b>Kapitāla rezervju prasības:</b>			
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%
<b>Kapitāla prasība</b>	<b>9.79%</b>	<b>11.73%</b>	<b>14.30%</b>

**Kapitāla pietiekamības rādītājs**

	<b>Tūkst. eiro</b>	
	<b>31/03/2021 Koncerns</b>	<b>31/12/2020 Koncerns</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>		
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	176,651	176,651
Likumā noteikti atskaitījumi	(6,624)	(5,599)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	10,700	13,405
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>		
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>397,283</b>	<b>401,013</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,057,423	1,340,639
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	15,365	13,690
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	187,358	187,358
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,816	933
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,261,962</b>	<b>1,542,620</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>17.6%</b>	<b>26.0%</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>14.9%</b>	<b>22.1%</b>

**Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2021. gada 31. martā**

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).

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 izņemtas tās neievieš.

**Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs**

	<b>Tūkst. eiro</b>	
	<b>31/03/2021 Koncerns</b>	<b>31/12/2020 Koncerns</b>
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	334,357	336,917
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests</b>	<b>394,357</b>	<b>396,917</b>
<b>Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests</b>	<b>2,259,426</b>	<b>1,539,013</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>17.5%</b>	<b>25.8%</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>14.8%</b>	<b>21.9%</b>

## PAŠU KAPITĀLS

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

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

	Parastās akcijas	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes
<b>Kapitāla instrumentu galvenās pazīmes</b>			
1 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
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
8 Instrumenta nominālā summa	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9a Emisijas cena	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9b Dzēšanas cena	-	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
10 Uzskaites klasifikācija	Akciju kapitāls	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā
11 Emisijas sākotnējais datums	Dažādi	06/12/2016	24/11/2017
12 Beztermiņa vai ar termiņu	Bez termiņa	Ar termiņu	Ar termiņu
13 Sākotnējā termiņa datums	Nav gala termiņa	06/12/2026	24/11/2027
14 Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā
Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	-	-	-
15 Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	-	-	-
<b>Kuponi / dividendes</b>			
17 Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	-	Fiksēts	Fiksēts
18 Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	-	6.25%	5.50%
19 Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	-	-	-
20a Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
20b Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
21 Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs
22 Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
23 Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms	-	-	-
24 Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	-	-	-
25 Ja konvertējami, konvertācijas likme	-	-	-
26 Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	-	-	-
27 Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	-	-	-
28 Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	-	-	-
29 Samazināšanas iezīmes	Nē	Nē	Nē
30 Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms	-	-	-
31 Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	-	-	-
32 Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	-	-	-
33 Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	-	-	-
34 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
35 Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	Nē
36 Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	-	-	-

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

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

<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves</b>			
1 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti <i>no kā: parastās akcijas</i>	156,556	26. panta 1. punkts, 27., 28., 29. pants	
2 Nesadalītā peļņa	156,556	<i>EBI saraksts, 26. pants 3. punkts</i>	
3 Citi uzkrātie ieņēmumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citas rezerves	176,651	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts	
3.a Rezerves vispārējiem banku riskiem	7,773	26. panta 1. punkts	
4 Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	26. panta 1. punkta f) apakšpunkts	
Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim	-	486. panta 2. punkts	
5 Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļautā konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	483. panta 2. punkts	
	-	84. pants, 479. pants, 480. pants	



5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	26. panta 2. punkts
<b>6</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>340,980</b>	<b>Tabulas 1. līdž 5.a rindas summa</b>
	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>		
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīvā summa)	(347)	34. pants, 105. pants
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(3,113)	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 kredīrstāvoklī	-	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 maksimāli 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 atskaitāmas 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 atskaitāmas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 47. pants, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 49. panta 1. līdz 3. punkts, 79. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
20	Tukša kopa ES	-	
20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkts
20.t	<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	Tukša kopa ES	-	
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	Paredzamie nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta l) apakšpunkts
26	Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms KPR	-	
26a	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz nerealizēto peļņu un zaudējumiem saskaņā ar 467. un 468. pantu	-	467. pants un 468. pants
26b	Summas, ko atskaita vai pieskaita pirmā līmeņa pamata kapitālam saistībā ar papildu filtriem un atskaitījumiem, kādi noteikti pirms KPR	2,927	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	(777)	FKTK normatīvie noteikumi Nr. 120 „Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi”
<b>28</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>(3,697)</b>	<b>Tabulas 7. līdž 20.a, 21., 22., un 25.a līdž 27. rindas summa</b>
<b>29</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>337,283</b>	<b>Tabulas 6. rinda mīnus 28. rinda</b>
	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>		
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojuma 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 uzcenojuma 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	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b> <b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>	-	<b>Tabulas 30., 33. un 34. rindas summa</b> 51. pants, 52. pants
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
37	Iestādes tieša un netieša līdzdalība pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	52. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 56. panta a) apakšpunkts, 57. pants, 475. panta 2. punkts
38	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta b) apakšpunkts, 58. pants, 475. panta 3. punkts
39	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	56. panta c) punkts, 59. panta, 60. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts
40	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	56. panta d) punkts, 59. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts
41	Pirmā līmeņa papildu kapitālam piemērojamās 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 papildu kapitāla, saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas posma saskaņā ar 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013	-	472. pants, 472. panta 3. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 4. punkts, 472. panta 6. punkts, 472. panta 8. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 9. punkts, 472. panta 10. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta a) apakšpunkts
	<i>no kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.</i>	-	
41b	No pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitītās atlikušās summas attiecībā uz atskaitījumiem no otrā līmeņa kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013	-	477. pants, 477. panta 3) panta, 477. panta 4. punkta a) apakšpunkts
	<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>	-	
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	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	-	<b>Tabulas 37. līdz 42. rindas summa</b>
44	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	-	<b>Tabulas 36. rinda mīnus 43. rinda</b>
45	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)</b>	<b>337,283</b>	<b>Tabulas 29. un 44. rindas summa</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti</b>			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	60,000	62. pants, 63. pants
47	Regulas 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	486. panta 4. punkts
	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, 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	Kredītriska korekcijas	-	62. panta c) un d) punkts
51	<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>60,000</b>	
<b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
52	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	63. panta b) punkta i) apakšpunkts, 66. panta a) apakšpunkts, 67. pants, 477. panta 2. punkts
53	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	66. panta b) punkts, 68. pants, 477. panta 3. punkts
54	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās 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	lestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta d) punkts, 69. pants, 79. pants
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	-	472. pants, 472. panta 3. punkta A) apakšpunkts, 472. panta 4. punkts, 472. panta 6. punkts, 472. panta 8. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 9. punkts, 472. panta 10. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta a) apakšpunkts
	<i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.</i>	-	
56b	No otrā līmeņa kapitāla atskaitītās atlikušās summas saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa papildu kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013	-	475. pants, 475. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 475. panta 3. punkts, 475. panta 4. punkta a) apakšpunkts
	<i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.</i>	-	
56c	No otrā līmeņa kapitāla atskaitāmā vai otrā līmeņa kapitālam pieskaitāmā summa attiecībā uz papildu filtriem un atskaitījumiem, kas noteikti pirms KPR	-	467. pants, 468. pants, 481. pants
<b>57</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	-	<b>Tabulas 52. līdz 56. rindas summa</b>
<b>58</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>60,000</b>	<b>Tabulas 51. rinda minus 57. rinda</b>
<b>59</b>	<b>Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)</b>	<b>397,283</b>	<b>Tabulas 45. un 58. rindas summa</b>
59a	Riska svērtie aktīvi attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja KPR stāšanās spēkā, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR)		
	<i>No kā: posteņi, kuru neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa kapitālā utt.)</i>		472. pants, 472. panta 5. punkts, 472. panta 8. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 10. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta b) apakšpunkts
	<i>No kā: posteņi, kuru neatskaita no pirmā līmeņa papildu kapitāla posteņiem (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.)</i>		475. pants, 475. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 475. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 475. panta 4. punkta b) apakšpunkts
	Posteņi, kuru 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)		477. pants, 477. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 477. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 477. panta 4. punkta b) apakšpunkts
<b>60</b>	<b>Kopējie riska svērtie aktīvi</b>	<b>2,261,962</b>	
	<b>Kapitāla rādītāji un rezerves</b>		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	14.9%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. punkts
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	14.9%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. punkts
63	Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	17.6%	92. panta 2. punkta c) apakšpunkts
64	lestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība saskaņā ar 92. panta 1. punkta a) apakšpunktu plus kapitāla saglabāšanas un pretciklisko rezervju prasības, plus sistēmiskā riska rezerves, plus sistēmiski nozīmīgo iestāžu rezerves (G-SNI vai C-SNI rezerve), kas izteiktas kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	4.0%*	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: pretciklisko 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)	10.4% <sup>(2)</sup>	KPD 128. pants
69	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
70	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
71	[nav būtisks ES regulējumā]	-	

<b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)</b>			
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
<b>Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā</b>			
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	-	62
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro iekšējos reitingos balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-	62
<b>Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2013. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)</b>			
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 pīlāra kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, 75% ar pirmā līmeņa kapitālu un 100% ar kopējo kapitālu.

**EU OV1 – Riska svērto aktīvu pārskats**

		<b>Riska svērtā vērtība</b>		<b>Minimālā kapitāla prasība</b>
		<b>31/03/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/03/2021</b>
	<b>1</b>	<b>Kredītrisks (izņemot darījuma partnera kredītrisku)</b>		
438(c)(d) pants	2	2,050,770	1,337,282	164,062
438(c)(d) pants	3	2,050,770	1,337,282	164,062
438(c)(d) pants	4			
438(d) pants	5			
107 pants, 438(c)(d) pants	6	8,469	4,290	677
438(c)(d) pants		6,653	3,357	532
438(c)(d) pants	8	-	-	-
	9	-	-	-
	10	-	-	-
438(c)(d) pants	11	-	-	-
438(c)(d) pants	12	1,816	933	145
438(e) pants	13	-	-	-
449(o)(i) pants	14	-	-	-
	15	-	-	-
	16	-	-	-
	17	-	-	-
	18	-	-	-

438 (e) pants	19	Tirgus risks	15,365	13,690	1,229
	20	<i>tostarp standartizētā pieeja</i>	15,365	13,690	1,229
	21	<i>tostarp IMA pieeja</i>			
438(e) pants	22	Lielie riska darījumi	-	-	-
438(f) pants	23	Operacionālais risks	187,358	187,358	14,989
	24	<i>tostarp pamatradītāju pieeja</i>	-	-	-
	25	<i>tostarp standartizētā pieeja</i>	187,358	187,358	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 sliekšņa (piemērojams 250% riska svars)	-	-	-
500 pants	28	Sliekšņa korekcija	-	-	-
	29	<b>Kopā</b>	<b>2,261,962</b>	<b>1,542,620</b>	<b>180,957</b>

**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)	4,542
Riska svērtie aktīvi kopā	11,355

## KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

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

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku direkcijas struktūrvienība. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredīspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredīspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredīspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādus faktoros kā emitenta biznesa profils un maksātpēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvāri uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus 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 identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

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

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

442(a) pants	Apjoms un definīcija kavētiem un ar vērtības samazinājumu riska darījumiem grāmatvedības vajadzībām un kavētu un zaudējumus nesošu riska darījumu definīcija uzraudzības vajadzībām atbilst EBI vadlīnijās definētajam par zaudējumus nesošiem aktīviem.
442(a) pants	Visi riska darījumi, kas kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek uzskatīti par kavētām ekspozīcijām un par tādām, kurām ir novērojams vērtības samazinājums grāmatvedības vajadzībām. Visiem finanšu aktīviem tiek veikts sagaidāmo kredītzaudējumu novērtējums.
442(b) pants	Pēc noklusējuma visiem riska darījumiem sagaidāmie nākotnes kredītzaudējumi tiek novērtēti grupās, un attiecīgi uzkrājumi vērtības samazinājumam vai uzkrājumi ārpusbilances posteņiem tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija. Lieliem kredītu 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 Perioda beigu neto ekspozīcijas vērtība *	b Vidējā neto ekspozīcijas vērtība periodā
16 Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,450,285	1,882,734
17 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	53,300	53,757
18 Publiskā sektora struktūras	1,486	860
19 Daudzpusējās attīstības bankas	43,494	46,056
20 Starptautiskās organizācijas	-	-
21 Kredītiestādes	280,317	273,959
22 Komerccabiedrības	1,299,054	1,125,040
23 <i>Tostarp MVU</i>	550,120	500,885
24 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	1,099,410	813,179
25 <i>Tostarp MVU</i>	601,098	420,394
26 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	498,890	489,206
27 <i>Tostarp MVU</i>	150	181
28 Kavēto riska darījumu	41,615	32,711
29 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	22,176	23,725
30 Segtās obligācijas	16,968	16,968
31 Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-
32 Ieguldījumu fondi	12,847	13,340
33 Kapitāla vērtspapīri	5,824	7,566
34 Pārējie posteņi	109,287	95,804
<b>35 Kopā standartizētā pieeja</b>	<b>4,934,953</b>	<b>4,874,905</b>
<b>36 Kopā</b>	<b>4,934,953</b>	<b>4,874,905</b>

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



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

		a	b	c	d			e	f	g
		Latvija	Lietuva	Igaunija	ASV	Nīderlande	Citas valstis	Kopā		
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	592,939	613,953	66,863	16,494	14,470	145,566	1,450,285		
8	Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	154	24,499	356	-	-	28,291	53,300		
9	Publiskā sektora struktūras	1,154	171	161	-	-	-	1,486		
10	Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	10,629	-	32,865	43,494		
11	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-		
12	Kredītiestādes	255	181	457	22,705	40,875	215,844	280,317		
13	Komerccabiedrības	517,393	525,139	65,076	61,575	39,798	90,073	1,299,054		
14	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	543,205	387,406	167,911	4	54	830	1,099,410		
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	259,940	126,522	107,461	213	-	4,754	498,890		
16	Kavēto riska darījumu	20,368	12,379	8,656	-	-	212	41,615		
17	Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	21,862	314	-	-	-	-	22,176		
18	Segtās obligācijas	-	-	8,906	-	-	8,062	16,968		
19	Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-	-		
20	leguldījumu fondi	12,847	-	-	-	-	-	12,847		
21	Kapitāla vērtspapīri	4,667	-	-	1,014	-	143	5,824		
22	Pārējie posteņi	96,620	4,431	4,248	3	15	3,970	109,287		
<b>23</b>	<b>Kopā standartizētā pieeja</b>	<b>2,071,404</b>	<b>1,694,995</b>	<b>430,095</b>	<b>112,637</b>	<b>95,212</b>	<b>530,610</b>	<b>4,934,953</b>		
<b>24</b>	<b>Kopā</b>	<b>2,071,404</b>	<b>1,694,995</b>	<b>430,095</b>	<b>112,637</b>	<b>95,212</b>	<b>530,610</b>	<b>4,934,953</b>		

**EU CR1-A – Kredīt kvalitāte dalījumā pēc ekspozīcijas klases un instrumenta**

		a		b	c	d	f	g
		Bruto uzskaites vērtība Netiek pildītas saistības	Tiek pildītas saistības	Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Perioda kredītriska korekcijas izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)	
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	1,450,825	(1)	(539)	(152)	1,450,285	
17	Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	-	53,318	-	(18)	(8)	53,300	
18	Publiskā sektora struktūras	-	1,490	-	(4)	(3)	1,486	
19	Daudzpusējās attīstības bankas	-	43,496	-	(2)	-	43,494	
20	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	
21	Kredītiestādes	-	280,437	-	(120)	(6)	280,317	
22	Komerccabiedrības	46,020	1,317,856	(13,812)	(22,866)	(10,465)	1,327,198	
23	<i>Tostarp MVU</i>	14,207	559,568	(4,802)	(11,109)	(3,186)	557,864	
24	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	3,740	1,118,235	(141)	(20,700)	(9,346)	1,101,134	
25	<i>Tostarp MVU</i>	2,029	611,779	(88)	(11,666)	(7,568)	602,054	
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	4,970	503,770	(816)	(5,637)	(409)	502,287	
27	<i>Tostarp MVU</i>	-	151	-	(1)	1	150	
28	Kavēto riska darījumu	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
29	Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	-	22,656	(232)	(248)	52	22,176	
30	Segtās obligācijas	-	16,968	-	-	-	16,968	
31	Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-	
32	leguldījumu fondi	-	12,847	-	-	-	12,847	
33	Kapitāla vērtspapīri	-	5,824	-	-	-	5,824	
34	Pārējie posteņi	25,201	110,346	(15,852)	(2,058)	(1,455)	117,637	
<b>35</b>	<b>Kopā standartizētā pieeja</b>	<b>79,931</b>	<b>4,938,068</b>	<b>(30,854)</b>	<b>(52,192)</b>	<b>(21,792)</b>	<b>4,934,953</b>	
<b>36</b>	<b>Kopā</b>	<b>79,931</b>	<b>4,938,068</b>	<b>(30,854)</b>	<b>(52,192)</b>	<b>(21,792)</b>	<b>4,934,953</b>	





AS „Citadele banka“  
Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par trīs mēnešu  
periodu līdz 2021. gada 31. martam

EU CR5 – Standartizētā pieeja

Ekspozīcijas klase	Riska svars															Atskai- tāms	Kopā
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Citi		
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,463,486	-	-	-	25,662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,489,148
2 Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	3,271	-	-	-	48,274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,545
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	1,031	-	355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,386
4 Daudzpusējās attīstības bankas	35,212	-	-	-	-	-	8,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,494
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Kredītiestādes	-	-	-	-	227,372	-	46,156	-	-	6,789	-	-	-	-	-	-	280,317
7 Komerccabiedrības	-	-	-	-	85,146	-	65,619	-	-	931,025	346	-	-	-	-	-	1,082,136
8 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	-	-	-	-	-	-	-	-	956,579	-	-	-	-	-	-	-	956,579
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	367,048	-	-	67,566	49,730	-	-	-	-	-	-	484,344
10 Kavēto riska darījumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,534	15,061	-	-	-	-	-	37,595
11 Posteņi, kas saistīti ar augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,376	-	-	-	-	-	19,376
12 Segtās obligācijas	-	-	-	16,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,968
13 Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,847	-	-	-	-	-	-	12,847
15 Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,555	4,269	-	-	-	-	-	5,824
16 Pārējie posteņi	143,886	-	-	-	44,519	-	-	-	-	51,345	-	-	-	-	-	-	239,750
<b>17 Kopā</b>	<b>1,645,855</b>	-	-	<b>16,968</b>	<b>432,004</b>	<b>367,048</b>	<b>120,412</b>	-	<b>1,024,145</b>	<b>1,075,825</b>	<b>34,783</b>	<b>4,269</b>	-	-	-	-	<b>4,721,309</b>

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			Pašu kapitāla prasību svērumi	Pretciklisko kapitāla rezervju norma	
		Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu kopsumma	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējie modeļi)	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	tostarp: vispārīgi kredītriska darījumi	tirdzniecības portfeļa riska darījumi	tostarp: vērtspapīrošanas riska darījumi			
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
010	Latvija	1,302,273	-	-	-	-	-	75,487	-	-	75,487	48.02%	0.00%
	Lietuva	990,399	-	-	-	-	-	55,154	-	-	55,154	35.09%	0.00%
	Igaunija	352,128	-	-	-	-	-	18,238	-	-	18,238	11.60%	0.00%
	ASV	62,843	-	-	-	-	-	1,885	-	-	1,885	1.20%	0.00%
	Nīderlande	39,889	-	-	-	-	-	1,296	-	-	1,296	0.82%	0.00%
	Vācija	8,916	-	-	-	-	-	609	-	-	609	0.39%	0.00%
	Polija	6,407	-	-	-	-	-	372	-	-	372	0.24%	0.00%
	Citas ar 0% pretciklisko buferi	69,686	-	-	-	-	-	2,988	-	-	2,988	1.90%	0.00%
	Citas ar ne 0% pretciklisko buferi	22,877	-	11,050	-	-	-	990	177	-	1,167	0.74%	0.58%
	<b>Kopā</b>	<b>2,855,418</b>	-	<b>11,050</b>	-	-	-	<b>157,022</b>	<b>177</b>	-	<b>157,196</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00%</b>
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	2,261,962
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.

## 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.

31/03/2021

**Koncerns**

Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.1%
Sviras rādītājs – pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.1%

		<b>CRR sviras rādītāja ekspozīcijas</b>
<b>Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus)</b>		
1	Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus, bet ieskaitot ķīlas)	4,614,127
2	Aktīvu summas, kas tieši iekļautas pirmā līmeņa kapitālā	-
3	<b>Kopā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus) (līnijas 1 un 2 kopsumma)</b>	<b>4,614,127</b>
<b>Atvasinātie instrumenti</b>		
4	Aizvietošanas izmaksas saistībā ar atvasināto instrumentu transakcijām	5,094
5	Pieskaitāmās summas par iespējamo nākotnes riska darījuma vērtību, kas saistītas ar atvasinātajām transakcijām.	2,723
EU-5a	Ekspozīcijas, kas noteiktas izmantojot sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	
6	Tukša kopa ES	
7	Tukša kopa ES	
8	Tukša kopa ES	
9	Tukša kopa ES	
10	Tukša kopa ES	
11	<b>Kopā atvasināto instrumentu ekspozīcijas (līniju 4 līdz 5a kopsumma)</b>	<b>7,817</b>
<b>Vērtspapīru finansēšanas darījumu ekspozīcijas</b>		
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	<b>Kopā vērtspapīru finansēšanas darījumi</b>	<b>-</b>
<b>Ārpusbilances posteņu ekspozīcijas</b>		
17	Ārpusbilances posteņu ekspozīciju bruto darījuma summas	313,008
18	Korekcijas par kredītkvivalences ārpusbilances korekcijas pakāpēm	(198,483)
19	<b>Kopā ārpusbilances posteņu ekspozīcijas (līniju 17 līdz 18 kopsumma)</b>	<b>114,525</b>
<b>Kapitāls un kopējās ekspozīcijas</b>		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	337,283
EU-21a	Ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 panta 429(4) otrajam apakš paragrāfam	
21	<b>Kopā ekspozīcijas (līniju 3, 11, 16, 19 un 21a kopsumma)</b>	<b>4,733,548</b>
<b>Sviras rādītājs</b>		
22	Perioda beigu sviras rādītājs	7.13%
EU-22a	Vidējais par periodu	-
<b>Pārejas perioda korekcijas un neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms</b>		
EU-23	Pārejas korekcijas kapitāla mēra definīcijā	(2,921)
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)**

		<b>Attiecināmā summa</b>
1	Kopējie aktīvi atbilstoši finanšu pārskatiem	4,690,465
2	Korekcija par sabiedrībām, kas tiek konsolidētas uzskaites vajadzībām, bet netiek konsolidētas uzraudzības vajadzībām	(68,612)
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	2,723
5	Korekcija par vērtspapīru finansēšanas darījumiem	-
6	Korekcija par ārpusbilances posteņiem (pielietojot atbilstošo kredītkvivalences korekcijas pakāpi)	114,525
7	Citas korekcijas	(5,552)
8	Sviras rādītāja ekspozīcijas	4,733,548

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”.

		<b>CRR sviras rādītāja ekspozīcijas</b>
EU-1	Kopējā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus), tajā skaitā:	4,614,127
EU-2	Tirdzniecības ekspozīcijas	-
EU-3	Netirdzniecības ekspozīcijas, tajā skaitā:	4,614,127
EU-4	Segtās obligācijas	16,968
EU-5	Ekspozīcijas, kam piemērota centrālās valdības pieeja	1,488,586
EU-6	Ekspozīcijas ar reģionālajām pašvaldībām, daudzpusējās attīstības bankām, starptautiskajām organizācijām, publiskā sektora struktūrām, kam nav piemērota centrālās valdības pieeja	93,834
EU-7	Kreditīestādes	275,894
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	482,782
EU-9	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	948,746
EU-10	Komersabiedrības	1,027,087
EU-11	Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	37,432
EU-12	Pārējie posteņi (piemēram kapitāla vērtspapīri, sekuritizācija un citi ne-kredītsaistību aktīvi)	242,799

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

- 1 Sviras rādītāja riska pārvaldības procesa apraksts:  
Koncerns regulāri aprēķina sviras rādītāju un uzrauga tā izmaiņas, lai nodrošinātu pārmērīgu parādsaistību veidošanās riska pārvaldību.
- 2 Faktoru apraksts, kam bija ietekme uz sviras rādītāju perioda laikā:  
Galvenie faktori, kas ietekmēja Koncerna sviras rādītāju pārskata periodā, bija izmaiņas Koncerna kopējos aktīvos, kas saistītas ar līzinga meitas sabiedrības iegādi.

## 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 uzņemt tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Tirgus riska pārvaldīšanai Koncerns katram būtiskam portfeļu veidam izstrādā investīciju vadlīnijas, kas cita starpā ierobežo jūtību pret procentu likmju izmaiņām, investīciju termiņu un kredītriska kvalitātes profilu, kā arī nosakot individuālus ierobežojumus emitentiem un finanšu instrumentiem, kas nodrošina, ka ierobežojuma apmēri ir cieši saistīti ar riska novērtējuma rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riskam, nosakot riska svēro ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru un kredītreitingu profilam.

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

	a <b>Riska svērtie aktīvi</b>	b <b>Kapitāla prasības</b>
<b>Tiešie produkti</b>		
1 Procentu likmju risks (vispārējais un speciālais)	8,521	681
2 Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un speciālais)	-	-
3 Valūtas risks	6,844	548
4 Preču risks	-	-
<b>Opcijas</b>		
5 Vienkāršotā pieeja	-	-
6 Delta-plus metode	-	-
7 Scenāriju pieeja	-	-
8 <b>Vērtspapīrošana (specifiskais risks)</b>	-	-
<b>9 Kopā</b>	<b>15,365</b>	<b>1,229</b>

**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](http://www.cblgroup.lv).

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

**Valūtas risks**

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



## AS „Citadele banka“

### Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par trīs mēnešu periodu līdz 2021. gada 31. martam

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. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

## LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska vadības mērķis ir nodrošināt likvīdu 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 likvīdi aktīvi

1 Augstas kvalitātes likvīdi aktīvi kopā (HQLA)

Kopā nesvērtā vērtība

n/a

Kopā svērtā vērtība

1,215,071

#### Izejošās naudas plūsmas

2 Mazumtirdzniecības noguldījumi un MVU noguldījumi no kuriem:

2,525,093 187,853

3 *Stabilie noguldījumi*

1,541,863 77,093

4 *Mazāk stabili noguldījumi*

705,368 90,857

5 Nenodrošināts vairumtirdzniecības finansējums

972,502 399,895

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

185,064 47,663

7 *Neoperatīvie noguldījumi (visi sadarbības partneri)*

787,438 352,232

8 *Nenodrošinātie parāda instrumenti*

- -

9 Nodrošināts vairumtirdzniecības finansējums

n/a -

10 Papildus prasības

246,350 24,620

11 *Izejošās plūsmas saistībā ar atvasināto instrument ekspozīcijām un citas ķīlas prasības*

1,170 1,170

12	<i>Izejošās plūsmas saistībā ar finansējuma zudumu parāda produktiem</i>	-	-
13	<i>Kredīta un likviditātes līnijas</i>	245,180	23,450
14	<i>Pārējās līgumiskās finansēšanas saistības</i>	23,441	23,441
15	<i>Pārējās iespējamās finansēšanas saistības</i>	47,412	2,352
16	<b>Kopā izejošās naudas plūsmas</b>	n/a	638,161
<b>Ienākošās naudas plūsmas</b>			
17	<i>Nodrošinātie aizdevumi (piemēram, reverse repos)</i>	-	-
18	<i>Ienākošās plūsmas no labām ekspozīcijām</i>	75,478	65,165
19	<i>Citas ienākošās naudas plūsmas</i>	5,575	5,575
EU-19a	<i>(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)</i>	n/a	-
EU-19b	<i>(Ienākošo plūsmu pārsniegums no saistītajām specializētajām kredītiestādēm)</i>	n/a	-
20	<b>Kopā ienākošās naudas plūsmas</b>	81,053	70,740
EU-20a	<i>Ienākošās plūsmas, kurām piemērojams pilns izņēmums</i>	-	-
EU-20b	<i>Ienākošās plūsmas, kurām jāpiemēro 90% sliekšnis</i>	81,053	70,740
EU-20c	<i>Ienākošās plūsmas, kurām jāpiemēro 75% sliekšnis</i>	-	70,740
			<b>Kopā koriģētā vērtība</b>
21	<b>Likviditātes rezerve</b>		1,215,071
22	<b>Izejošās neto naudas plūsmas</b>		567,421
23	<b>Likviditātes seguma rādītājs (%)</b>		214%

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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



## DARĪJUMIEM, KURIEM PIEMĒROTI ATBALSTA PASĀKUMI COVID-19 IETEKMĒ

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto uzskaites vērtība							Uzkrājumi vērtības samazinājumam, uzkrātā negatīvā izmaiņa patiesajā vērtībā kredītriska ietekmē							Bruto uzskaites vērtība	
	Labas ekspozīcijas				Šaubīgas ekspozīcijas			Labas ekspozīcijas				Šaubīgas ekspozīcijas			Palielinājums šaubīgajās ekspozīcijās	
	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			
1	Kredīti, kam piemērots moratorijs	364	364	341	341	-	-	-	(15)	(15)	(12)	(12)	-	-	-	-
2	tajā skaitā: mājsaimniecības	23	23	-	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-
3	<i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	23	23	-	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-
4	tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	341	341	341	341	-	-	-	(12)	(12)	(12)	(12)	-	-	-	-
5	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	341	341	341	341	-	-	-	(12)	(12)	(12)	(12)	-	-	-	-
6	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	341	341	341	341	-	-	-	(12)	(12)	(12)	(12)	-	-	-	-

AS „Citadele banka“  
Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par trīs mēnešu  
periodu līdz 2021. gada 31. martam

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

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

	a	b	c	d	e	f				g	h	i				
						Bruto uzskaites vērtība										
						Aizņēmēju skaits	tajā skaitā: ar likumu noteiktais moratorijs	tajā skaitā: beidzies termiņš	Moratorija atlikušais termiņš							
<= 3 mēneši	> 3 mēneši <= 6 mēneši	> 6 mēneši <= 9 mēneši	> 9 mēneši <= 12 mēneši	> 1 gads												
2	Kredīti, kam piemērots moratorijs (piešķirti)	321	40,801	-	40,436	364	-	-	-	-	-	-				
3	tajā skaitā: mājsaimniecības	n/a	13,634	-	13,610	24	-	-	-	-	-	-				
4	<i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	13,634	-	13,610	24	-	-	-	-	-	-				
5	tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	n/a	27,167	-	26,826	341	-	-	-	-	-	-				
6	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	n/a	26,145	-	25,804	341	-	-	-	-	-	-				
7	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	22,483	-	22,142	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	Palielinājums šaubīgajās ekspozīcijās
1	Izdoti jauni kredīti, kam piemērotas valsts garantiju programmas	2,367	-	1,893	-
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	2,367	-	1,893	-
5	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	1,154	n/a	n/a	-
6	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	1,460	n/a	n/a	-