

AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par sešu mēnešu periodu
līdz 2021. gada 30. jūnijam

SATURS

Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām

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

Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām

- 32 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 prudenčālajām 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 un citi attiecīgie noteikumi.

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 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, aizsargājamu 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 30. jūniju.

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā – Banka), reģistrācijas nr. 40103303559, ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība. Konsolidācijas grupas sastāvā uzraudzības mērķiem (turpmāk tekstā – Koncerns) iekļautas Koncerna sabiedrības saskaņā ar Regulu (ES) 575/2013. Savukārt konsolidācijas grupas sastāvā gada pārskatu vajadzībām iekļautas sabiedrības saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā – SFPS).

EU L13 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)

a	b	c-g	h
Komerccabiedrības nosaukums	Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	Komerccabiedrības veids
AS Citadele banka	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
Kaleido Privatbank AG	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA Citadele Leasing	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
SIA Citadele Factoring	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings un faktoringa kompānija
OU Citadele Factoring	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings un faktoringa kompānija
UAB Citadele Factoring	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings un faktoringa kompānija
IPAS CBL Asset Management	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
AS CBL Atklātais Pensiju Fonds	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Pensiju fonds
SIA Mobilly	Pašu kapitāla metode	Pašu kapitāla metode	Elektroniskās naudas iestāde
Calenia Investments Limited (likvidācijas procesā)	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
OOO Mizush Asset Management Ukraina (likvidācijas procesā)	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 — Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija
CRR 436. panta b) punkts		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.
CRR 436. panta b) punkts	(a)	Atšķirības, kuras pastāv starp summām veidnes EU L11 ailēs a) un b), izriet no dažādiem konsolidācijas noteikumiem regulatīvajā un grāmatvedības konsolidācijā attiecībā uz AAS „CBL Life”.
CRR 436. panta d) punkts	(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.

EU L1 – Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām

	a	b	c	d	e	f	g
				Posteņu uzskaites vērtības			
	Uzskaites vērtības, kas paziņotas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības, uz kurām attiecas prudenču konsolidācijas tvērums	Kam piemēro kredītriska regulējumu	Kam piemēro CCR regulējumu	Kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu	Kam piemēro tirgus riska regulējumu	Kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	486,072	486,072	486,072	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	60,020	55,941	55,941	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,684,213	1,645,985	1,645,985	-	-	10,591	-
Aizdevumi klientiem	2,456,803	2,456,803	2,456,803	-	-	-	-
Kapitāla instrumenti	1,311	1,311	1,311	-	-	-	-
Citi finanšu instrumenti	39,633	7,574	7,574	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,889	3,889	-	3,889	-	3,889	-
Līdzdalība meitas sabiedrībās	274	4,542	4,542	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	23,770	23,770	23,770	-	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	8,212	8,193	4,322	-	-	-	3,871
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,359	2,359	2,359	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	2,981	2,981	-	-	-	-	2,981
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	946	946	946	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	35,447	34,892	34,892	-	-	-	-
Kopā aktīvi	4,805,930	4,735,258	4,724,517	3,889	-	14,480	6,852
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	478,047	478,047	-	-	-	-	478,047
Klientu noguldījumi	3,797,982	3,765,165	-	-	-	-	3,765,165
Emitētās parādzīmes	60,088	60,088	-	-	-	-	60,088
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,120	1,120	1,120	-	-	1,120	-
Uzkrājumi	1,757	1,757	1,757	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	299	299	-	-	-	-	299
Atliktā nodokļa saistības	507	507	-	-	-	-	507
Pārējās saistības	90,860	55,112	-	-	-	-	55,112
Kopā saistības	4,430,660	4,362,095	2,877	-	-	1,120	4,359,218
Kapitāls un rezerves							
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	-	-	-	-	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	8,354	7,520	-	-	-	-	7,520
Nesadalītā peļņa	210,360	209,087	-	-	-	-	209,087
Kopā kapitāls un rezerves	375,270	373,163	-	-	-	-	373,163
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,805,930	4,735,258	2,877	-	-	1,120	4,732,381

EU L12 — Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos

	a	b	c	d	e	
		Posteņi, kam piemērojams				
		Kredītriska regulējums	Vērtspapīrošanas regulējums	CCR regulējums	Tirgus riska regulējums	
	Kopā					
1	Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	4,735,258	4,724,517	3,889	-	14,480
2	Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	(1,120)	-	-	-	(1,120)
3	Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam	4,734,138	4,724,517	3,889	-	13,360
4	Ārpusbilances summas	313,553	313,553	-	-	-
5	Novērtēšanas atšķirības	-	-	-	-	-
6	Atšķirības atšķirīgu ieskaite noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	-
7	Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus	(1,657)	(1,657)	-	-	-
8	Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ	-	-	-	-	-
9	Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ	(216,686)	(216,686)	-	-	-
11a	9. SFPS pārejas noteikumi un tamlīdzīgi	2,926	2,926	-	-	-
11b	Sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)	18,831	-	18,831	-	-
11c	Citas atšķirības	(52)	(52)	-	-	-
12	Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos	4,851,053	4,822,601	22,720	-	13,360

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 uzraudzībā. 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 katru nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzības nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (ICAAP). Katrs Koncerna dalībnieks ir atbildīgs par risku kontroli un vadīšanu. Katrs Koncerna darbinieks ir atbildīgs par Koncerna iekšējos tiesību aktos noteikto prasību ievērošanu savā darbā.

Risku pārvaldības process ietver šādus elementus: risku identificēšana, risku novērtēšana un lēmumu pieņemšana, risku vadīšana un kontrole, risku pārraudzīšana un ziņošana. Koncerns regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā, identificē un apraksta savai darbībai piemītošo nozīmīgāko risku veidus, izvērtējot, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt tā darbības mērķu un plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu. Nozīmīgāko risku veidu identificēšanai tiek izmantoti kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji, bet procesa rezultāti tiek dokumentēti. Visiem identificētajiem nozīmīgāko risku veidiem tiek noteikti to pārvaldības 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 nenosakāmos riskus, riska apetīti, kārtību, kādā Koncerna pārvaldes institūcijas saņem informāciju par riskiem, to apmēru un tendencēm, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju, risku pārvaldības politiku un kontroles procedūru, tai skaitā noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontroles kārtību, pienākumu, pilnvaru un atbildību sadalījumu.

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

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

Risku pārvaldības neatņemama sastāvdaļa ir risku stresa testēšana. Stresa testēšanas process nodrošina regulāru Koncerna esošajai un plānotajai darbībai raksturīgo risku identificēšanu un novērtēšanu, kā arī dažādu ārkārtēju un nelabvēlīgu notikumu ietekmes uz Koncernu izvērtēšanu, lai atbilstīgajiem Koncerna darbiniekiem sniegtu atbalstu vadības lēmumu pieņemšanā dažādos vadības līmeņos (piemēram, stratēģiskā plānošanā, riska apetītes noteikšanā un koriģēšanā, kapitāla plānošanā, likviditātes vadībā).

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

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJA APRĒKINS

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts), kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/EU, 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 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 dividendu 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 30. jūnijā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR	1.29%	1.73%	2.30%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.00%	0.00%	0.00%
Kapitāla prasība	9.79%	11.73%	14.30%

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	209,087	176,651
Likumā noteikti atskaitījumi	(7,879)	(5,599)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	10,445	13,405
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	428,209	401,013
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,010,325	1,340,639
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,146	13,690
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	187,358	187,358
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	4,462	933
Kopējā riska darījumu vērtība	2,206,291	1,542,620
Kapitāla pietiekamības rādītājs	19.4%	26.0%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	16.7%	22.1%

Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2021. gada 30. jūnijā

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 izņemts tās neievieš.

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

	Tūkst. eiro	
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	365,283	336,917
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	425,283	396,917
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,203,802	1,539,013
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	19.3%	25.8%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	16.6%	21.9%

Pilnībā ieviests un pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs neieskaitot neto rezultātu par periodu

Pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 18.0% un Bankai ir 17.3%; pārejas perioda pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.2% un Bankai ir 14.5%. Pilnībā ieviests kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 17.8% un Bankai ir 17.2%; pilnībā ieviests pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.1% un Bankai ir 14.4%.

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 CCA: Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes

		Parastās akcijas	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes
1	Emitents	AS Citadele banka	AS Citadele banka	AS Citadele banka
2	Unikālais identifikators (piemēram, <i>CUSIP</i> , <i>ISIN</i> vai <i>Bloomberg</i> identifikators privātam izvietojumam)	-	LV0000802221	LV0000880011
2a	Publiskais vai privāts izvietojums	privāts izvietojums	Publiskais izvietojums	Publiskais izvietojums
3	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Latvija	Latvija	Latvija
3a	Noregulējuma iestāžu norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumiska atzīšana	Saskaņā ar likumu	Jā	Jā
Regulatīvā procedūra				
4	Pašreizējais režīms, attiecīgā gadījumā ņemot vērā pārejas <i>CRR</i> noteikumus	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5	<i>CRR</i> noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
6	Atbilstošs 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 vai atbilstīgajās saistībās (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
EU-9a	Emisijas cena	156.6 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
EU-9b	Izpiršanas 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 jāņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas	-	-	-

16	datumi un dzēšanas summa 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	-	-	-
EU-20a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
EU-20b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	-	-	-
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms(-i)	-	-	-
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	-	-	-
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	-	-	-
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	-	-	-
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	-	-	-
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	-	-	-
30	Samazināšanas iezīmes	Nē	Nē	Nē
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	-	-	-
32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	-	-	-
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	-	-	-
34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	-	-	-
34a	Subordinācijas veids (tikai atbilstīgām saistībām)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
EU-34b	Instrumenta prioritāte parastajā maksātnespējas procedūrā	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	Nē
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	-	-	-
37a	Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)	-	Skatiet sadaļu "Obligācijas" vietnē www.cblgroup.com	Skatiet sadaļu "Obligācijas" vietnē www.cblgroup.com

EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

		(a) Summas	(b) Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti tostarp: Instrumenta veids 1	156,556.00	E01 rinda EU CC2 veidnē
2	tostarp: Instrumenta veids 2	156,556.00	E01 rinda EU CC2 veidnē
3	tostarp: Instrumenta veids 3	176,934	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
EU-3a	Nesadalītā peļņa	7,520	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
4	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-	
5	Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
EU-5a	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	338,893	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(291)	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(3,871)	Daļa no A10 rindas EU CC2 veidnē
9	Neattiecas		
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starptības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	(2,981)	A12 rinda EU CC2 veidnē
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-	
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem	-	
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredīrtātvoklī	-	
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	

17	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
18	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības 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)	-	
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)	-	
20	Neattiecas	-	
EU-20a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	
EU-20b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	-	
EU-20d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītās pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22	Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)	-	
23	tostarp: iestādes tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums	-	
24	Neattiecas	-	
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītās pagaidu starpības	-	
EU-25a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	
EU-25b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)	-	
26	Neattiecas	-	
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	
27a	Citas regulatīvās korekcijas	2,190	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(4,953)	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	336,056	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	-	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
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)	-	
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	-	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
38	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
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)	-	
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)	-	
41	Neattiecas	-	
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	
42a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	336,056	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	60,000	Daļa L03 rindas EU CC2 veidnē

47	CRR 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, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā	-
EU-47a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-
EU-47b	CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)	-
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
50	Kredītriska korekcijas	-
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	60,000
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas		
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās 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)	-
54a	Neattiecas	-
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-
56	Neattiecas	-
EU-56a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-
56b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	-
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-
58	Otrā līmeņa kapitāls	60,000
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	396,056
60	Kopējā riska darījumu vērtība	2,206,291
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	15.23%
62	Pirmā līmeņa kapitāls	15.23%
63	Kopējais kapitāls	17.95%
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	9.79%
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%
66	tostarp: preciklisko kapitāla rezervju prasība	0.00%
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	0.00%
EU-67a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība	1.5%
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	0.00%
69	Neattiecas	-
70	Neattiecas	-
71	Neattiecas	-
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	468
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	4,269
74	Neattiecas	-
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)	-
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	-

78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-

* 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 CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos

	a	b	c
	Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos 30/06/2021	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam 30/06/2021	Atsauce
Aktīvi			
A01	Kase un prasības pret centrālajām bankām	486,072	486,072
A02	Prasības pret kredītiestādēm	60,020	55,941
A03	Parāda vērtspapīri	1,684,213	1,645,985
A04	Aizdevumi klientiem	2,456,803	2,456,803
A05	Kapitāla instrumenti	1,311	1,311
A06	Citi finanšu instrumenti	39,633	7,574
A07	Atvasinātie finanšu instrumenti	3,889	3,889
A08	Līdzdalība meitas sabiedrībās	274	4,542
A09	Pamatlīdzekļi	23,770	23,770
A10	Nemateriālie ieguldījumi	8,212	8,193
A11	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,359	2,359
A12	Atliktā nodokļa aktīvi	2,981	2,981
A13	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	946	946
A14	Pārējie aktīvi	35,447	34,892
AA	Kopā aktīvi	4,805,930	4,735,258
Saistības			
L01	Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	478,047	478,047
L02	Klientu noguldījumi	3,797,982	3,765,165
L03	Emitētās parādzīmes	60,088	60,088
L04	Atvasinātie finanšu instrumenti	1,120	1,120
L05	Uzkrājumi	1,757	1,757
L06	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	299	299
L07	Atliktā nodokļa saistības	507	507
L08	Pārējās saistības	90,860	55,112
LL	Kopā saistības	4,430,660	4,362,095
Pašu kapitāls			
E01	Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556
E02	Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	8,354	7,520
E03	Nesadalītā peļņa	210,360	209,087
EE	Kopā kapitāls	375,270	373,163

EU KM1 — Galveno rādītāju veidne

		a	b	c	d	e
		30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020
	Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)					
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	336,056	337,283	341,013	314,991	306,181
2	Pirmā līmeņa kapitāls	336,056	337,283	341,013	314,991	306,181
3	Kopējais kapitāls	396,056	397,283	401,013	374,991	366,181
	Riska darījumu riska svērtās vērtības					
4	Kopējā riska darījumu vērtība	2,206,291	2,261,962	1,542,620	1,687,916	1,740,681
	Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtā vērtību)					
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	15.2%	14.9%	22.1%	18.7%	17.6%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	15.2%	14.9%	22.1%	18.7%	17.6%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	18.0%	17.6%	26.0%	22.2%	21.0%
	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtā vērtību)					
EU 7a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%
EU 7b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%
EU 7c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%
EU 7d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	10.3%	10.3%	10.3%	10.3%	10.3%
	Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtā vērtību)					
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
EU 8a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	-	-	-	-
9	Iestādes specifiskās pretoiskliskās kapitāla rezerves (%)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
EU 9a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	-	-	-	-	-
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	4.0%	4.0%	4.0%	4.0%	4.0%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	14.3%	14.3%	14.3%	14.3%	14.3%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	4.9%	4.6%	11.8%	8.4%	7.3%
	Svires rādītājs					
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,854,261	4,733,548	4,621,881	4,453,251	4,687,323
14	Svires rādītājs (%)	6.9%	7.1%	7.4%	7.1%	6.5%
	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtā vērtību)					
EU 14a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	-	-	-	-	-
EU 14c	tostarp: ko veido otrā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
EU 14d	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Svires rādītāja rezervju prasība (%)	-	-	-	-	-
EU 14f	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	-	-	-	-	-
	Likviditātes seguma rādītājs					
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	1,283,317	1,215,071	2,061,640	1,697,740	1,932,639
EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	724,200	638,161	625,221	565,153	619,404
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	47,275	70,740	46,298	129,784	139,758
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korģētā vērtība)	68,769	567,421	578,923	435,422	479,647
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	187%	214%	356%	390%	403%
	Neto stabila finansējuma rādītājs					
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	3,818,011	-	-	-	-
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	1,938,354	-	-	-	-
20	NSFR rādītājs (%)	197%	-	-	-	-

EU 2017/2395, IFRS 9-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

	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020
Pieejamais kapitāls (summas)					
1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs	336,056	337,283	341,013	314,991	306,181
2 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	333,130	334,357	336,917	310,894	302,084
3 Pirmā līmeņa kapitāls	336,056	337,283	341,013	314,991	306,181
4 Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	333,130	334,357	336,917	310,894	302,084
5 Kopējais kapitāls	396,056	397,283	401,013	374,991	366,181
6 Kopējais kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	393,130	394,357	396,917	370,894	362,084
Riska svērtie aktīvi (summas)					
7 Kopējie riska svērtie aktīvi	2,206,291	2,261,962	1,542,620	1,687,916	1,740,681
8 Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	2,203,802	2,259,426	1,539,012	1,684,217	1,737,135
Kapitāla rādītāji					
9 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	15.2%	14.9%	22.1%	18.7%	17.6%
10 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	15.1%	14.8%	21.9%	18.5%	17.4%
11 Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	15.2%	14.9%	22.1%	18.7%	17.6%
12 Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	15.1%	14.8%	21.9%	18.5%	17.4%
13 Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	18.0%	17.6%	26.0%	22.2%	21.0%
14 Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	17.8%	17.5%	25.8%	22.0%	20.8%
Sviras rādītājs					
15 Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs	4,854,261	4,733,548	4,621,881	4,453,251	4,687,323
16 Sviras rādītājs	6.9%	7.1%	7.4%	7.1%	6.5%
17 Sviras rādītājs, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	6.9%	7.1%	7.3%	7.0%	6.5%

EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

	Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021
1 Kredītrisks (izņemot CCR)	1,992,773	1,337,282	159,422
2 Tostarp standartizētā pieeja	1,992,773	1,337,282	159,422
3 Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4 Tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4a Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju			
5 Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja			
6 Darījuma partnera kredītrisks — CCR	22,014	4,290	1,761
7 Tostarp standartizētā pieeja	-	3,357	-
8 Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)	-	-	-
EU 8a Tostarp riska darījumi ar CCP	-	-	-
EU 8b Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	4,463	933	357
9 Tostarp cits CCR	17,551	-	1,404
15 Norēķinu risks	-	-	-
16 Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	-	-
17 Tostarp SEC-IRBA pieeja	-	-	-
18 Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)	-	-	-
19 Tostarp SEC-SA pieeja	-	-	-
EU 19a Tostarp 1250 % / atskaitījums	-	-	-
20 Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	4,146	13,690	332
21 Tostarp standartizētā pieeja	4,146	13,690	332
22 Tostarp IMA	-	-	-
EU 22a Lielu riska darījumi	-	-	-
23 Operacionālais risks	187,358	187,358	14,989
EU 23a Tostarp pamatrādītāja pieeja	-	-	-
EU 23b Tostarp standartizētā pieeja	187,358	187,358	14,989
EU 23c Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-
24 Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	-	-	-
29 Kopā	2,206,291	1,542,620	176,503

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 ienākumu, ienākumu 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 maksāspēja, 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 portfela analīze ar mērķi novērtēt portfela struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfela attīstības tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu, emitentu un kontrahentu, savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu un kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts un sektoru kombinācijām, pielietojot riska darījumu iekšējo riska svēršanu, liela apmēra riska darījumiem, darījumiem ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros. Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

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

EU CRB: Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītqualitāti

Kvalitatīvas informācijas atklāšana

Pants 442(a)	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.
Pants 442(a)	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.
Pants 442(b)	Pēc noklusējuma visiem riska darījumiem sagaidāmie nākotnes kredītzaudējumi tiek novērtēti grupās, un attiecīgi uzkrājumi vērtības samazinājumam vai uzkrājumi ārpusbilances posteņiem tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija. Lieliem kredītu portfela riska darījumiem, kuriem ir novērojams vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek noteikti individuāli un, ja balstoties uz izvērtējumu riska darījumam tiek konstatēts vērtības samazinājums, attiecīgie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek uzrādīti kā speciālās kredītriska korekcijas. Lieliem riska darījumiem, kam nav vērtības samazināšanās pazīmju vai kur, balstoties uz individuālo izvērtējumu, nav konstatēts vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek novērtēti grupās un tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija.
Pants 442(a)	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 CQ4: Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā

	a	c	e	f	g
	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ar neizpildītām saistībām	Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	
010 Bilances riska darījumi	4,198,564	86,691	(74,741)	-	-
020 Latvija	1,556,092	34,423	(31,230)	-	-
030 Lietuva	1,547,852	18,992	(13,700)	-	-
040 Igaunija	452,308	11,801	(7,784)	-	-
050 ASV	96,257	-	(63)	-	-
060 Nīderlande	88,894	-	(20)	-	-
070 Citas valstis	457,161	21,475	(21,944)	-	-
080 Ārpusbilances riska darījumi	313,553	475	-	1,657	-
090 Latvija	184,364	263	-	1,013	-
100 Lietuva	106,695	212	-	505	-
110 Igaunija	19,677	-	-	138	-
120 Ķīna	1,708	-	-	1	-
130 Šveice	431	-	-	-	-
140 Citas valstis	678	-	-	-	-
150 Kopā	4,512,117	87,166	(74,741)	1,657	-

EU CQ5: Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm

	a	c	e	f
	Bruto uzskaites vērtība			Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ar neizpildītām saistībām	Uzkrātais vērtības samazinājums	
010 Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	147,827	6,471	(4,725)	-
020 Derīgo izrakteņu ieguve	5,864	257	(192)	-
030 Ražošana	208,590	10,421	(4,362)	-
040 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	41,642	2,580	(289)	-
050 Ūdensapgāde	12,524	404	(143)	-
060 Būvniecība	122,241	1,661	(2,927)	-
070 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	194,776	3,899	(4,151)	-
080 Transports un uzglabāšana	215,744	19,715	(12,347)	-
090 Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	46,359	6,764	(3,634)	-
100 Informācija un saziņa	14,297	130	(210)	-
110 Finanšu un apdrošināšanas darbības	254,852	724	(4,064)	-
120 Darbības ar nekustamo īpašumu	371	-	(5)	-
130 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	35,829	700	(750)	-
140 Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	135,531	6,834	(2,594)	-
150 Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	2,782	-	(34)	-
160 Izglītība	5,628	299	(106)	-
170 Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	13,523	14	(170)	-
180 Māksla, izklaide un atpūta	8,708	1,303	(114)	-
190 Citi pakalpojumi	4,391	22	(68)	-
200 Kopā	1,471,479	62,198	(40,885)	-

AS Citadele banka
Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par sešu mēnešu
periodu līdz 2021. gada 30. Jūnijam

EU CR1: Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi

Veidnē "ES CR1" atklātā informācija par Ieņēmumu nenesošiem riska darījumiem un Uzkrātajiem vērtības samazinājumiem neatspoguļo atsevišķi vērtības samazinājumu summas finanšu aktīviem iegādes vai izsniegšanas brīdī. Tāpēc kopējās summas nesaskan ar saistītajām apakšnodalām.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi									Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas	
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi		Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		Uzkrātie daļējie norakstījumi	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem		
	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms						
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi																
	480,770	480,770	-	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-		
010	Aizdevumi un avansi	2,464,709	2,331,971	127,087	86,691	-	62,108	(34,678)	(28,347)	(6,303)	(38,884)	-	(37,872)	(4,132)	2,118,672	46,380	
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Vispārējās valdības	24,150	24,001	149	1	-	1	(107)	(92)	(15)	-	-	-	-	4,973	-	
040	Kredītiestādes	21,076	21,076	-	-	-	-	(43)	(43)	-	-	-	-	-	-	-	
050	Citas finanšu sabiedrības	24,319	24,287	33	151	-	151	(211)	(209)	(2)	(46)	-	(46)	-	10,073	105	
060	Nefinanšu sabiedrības	1,409,281	1,300,853	103,196	62,198	-	38,569	(20,401)	(15,758)	(4,625)	(20,484)	-	(19,491)	(4,132)	1,275,169	41,027	
070	Tostarp MVU	1,070,839	981,215	84,864	53,102	-	31,205	(16,606)	(12,875)	(3,713)	(13,003)	-	(12,013)	-	994,176	39,328	
080	Mājsaimniecības	985,882	961,754	23,709	24,342	-	23,388	(13,915)	(12,244)	(1,661)	(18,353)	-	(18,335)	-	828,457	5,248	
090	Parāda vērtspapīri	1,647,164	1,647,164	-	-	-	-	(1,179)	(1,179)	-	-	-	-	-	-	-	
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Vispārējās valdības	1,236,899	1,236,899	-	-	-	-	(530)	(530)	-	-	-	-	-	-	-	
120	Kredītiestādes	207,314	207,314	-	-	-	-	(13)	(13)	-	-	-	-	-	-	-	
130	Citas finanšu sabiedrības	45,695	45,695	-	-	-	-	(526)	(526)	-	-	-	-	-	-	-	
140	Nefinanšu sabiedrības	157,256	157,256	-	-	-	-	(110)	(110)	-	-	-	-	-	-	-	
150	Ārpusbilances riska darījumi	313,078	309,273	3,258	475	1	474	1,541	1,499	41	117	-	117	-	83,456	20	
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Vispārējās valdības	4,170	4,170	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	
180	Kredītiestādes	1,768	1,768	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	60	-	
190	Citas finanšu sabiedrības	7,607	7,607	-	-	-	-	33	33	-	-	-	-	-	4,076	-	
200	Nefinanšu sabiedrības	173,625	170,652	2,652	259	1	258	686	671	14	58	-	58	-	71,744	19	
210	Mājsaimniecības	125,908	125,076	606	216	-	216	820	793	27	59	-	59	-	7,576	1	
220	Kopā	4,424,951	4,288,408	130,345	87,166	1	62,582	(34,316)	(28,027)	(6,262)	(38,767)	-	(37,755)	(4,132)	2,202,128	46,400	

EU CQ3: ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība											
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi								
	Termiņš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas			Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp ar neizpildī- tām saistībām
Naudas līdzekļu atlikumi												
005 centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	480,770	480,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Aizdevumi un avansi	2,464,709	2,454,026	10,683	86,691	41,330	11,044	1,101	6,667	25,905	178	466	86,691
020 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Vispārējās valdības	24,150	24,093	57	1	-	-	-	-	-	-	-	1
040 Kredītiestādes	21,076	21,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Citas finanšu sabiedrības	24,319	24,319	-	151	18	-	-	-	132	-	-	151
060 Nefinanšu sabiedrības	1,409,282	1,401,729	7,554	62,197	35,797	9,402	520	6,060	10,413	8	-	62,197
070 Tostarp MVU	1,070,839	1,063,286	7,553	53,102	34,175	9,402	519	6,060	2,939	8	-	53,102
080 Mājsaimniecības	985,882	982,809	3,072	24,342	5,515	1,642	581	607	15,360	170	466	24,342
090 Parāda vērtspapīri	1,647,164	1,647,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Vispārējās valdības	1,236,899	1,236,899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Kredītiestādes	207,314	207,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Citas finanšu sabiedrības	45,695	45,695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Nefinanšu sabiedrības	157,256	157,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ārpusbilances riska darījumi	313,078			475								475
160 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Vispārējās valdības	4,170			-								-
180 Kredītiestādes	1,768			-								-
190 Citas finanšu sabiedrības	7,607			-								-
200 Nefinanšu sabiedrības	173,625			259								259
210 Mājsaimniecības	125,908			216								216
220 Kopā	4,424,951	4,101,190	10,683	87,166	41,330	11,044	1,101	6,667	25,905	178	466	87,166

EU CRC — Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm

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

EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu

		Nodrošinātā uzskaites vērtība				
		Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Tostarp nodrošinātā ar finanšu garantijām			
			Tostarp nodrošinātā ar nodrošinā- jumu	Tostarp nodrošinātā ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem		
		a	b	c	d	e
1	Aizdevumi un avansi	867,118	2,165,052	2,085,800	79,252	-
2	Parāda vērtspapīri	1,647,164	-	-	-	-
3	Kopā	2,514,282	2,165,052	2,085,800	79,252	-
4	<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	<i>40,311</i>	<i>46,380</i>	<i>40,156</i>	<i>6,224</i>	-

EU CRD — kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju

- Kapitāla prasību regulas 444. panta a) punkts Iestāde piemēro ārējos kredītreitingus, kurus ir piešķiruš Moody's, Standard & Poor's un Fitch Ratings. Citu ārējo kredītnovērtējuma institūciju (ECAI) piešķirtie kredītreitingi netiek piemēroti.
- Kapitāla prasību regulas 444. panta b) punkts Visām riska darījumu klasēm, kurām ir atļauts piemērot ārējos kredītreitingus, tiek piemēroti kredītreitingi, ja tie atbilst prasībām.
- Kapitāla prasību regulas 444. panta c) punkts Piešķirtie kredītreitingi netiek pārnesti uz citiem līdzīgiem aktīviem bankas portfeli.
- Kapitāla prasību regulas 444. panta d) punkts 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 darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme

		a	b	c	d	e	f
		Riska darījumi pirms kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
		Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,623,706	200	1,663,080	1,896	15,830	1%
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	49,104	3,770	49,273	2,133	9,518	19%
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	4,135	199	4,135	99	937	22%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	38,680	-	38,680	-	1,977	5%
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	0%
6	Riska darījumi ar iestādēm	236,152	1,768	236,152	1,721	55,361	23%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,165,541	165,415	1,088,225	48,339	929,482	82%
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	877,980	135,047	868,533	3,752	565,056	65%
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	526,351	3,544	513,247	1,772	246,884	48%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	54,205	637	50,676	187	64,467	127%
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	17,295	756	14,084	190	21,410	150%

12	Riska darījumi segto obligāciju veidā	16,945	-	16,945	-	1,694	10%
13	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	0%
14	Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	7,574	-	7,574	-	8,147	108%
15	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	5,853	-	5,853	-	12,256	209%
16	Citi posteņi	103,870	621	170,934	35,121	59,754	29%
17	KOPĀ	4,727,391	311,957	4,727,391	95,210	1,992,773	41%

EU CR5 — standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe															Kopā	Tostarp nevērtēti
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Cita		
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,585,825	-	-	-	79,151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,664,976	1,652,822
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	3,817	-	-	-	47,588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,405	30,423
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	3,933	-	301	-	-	-	-	-	-	-	-	4,234	4,234
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	34,726	-	-	-	-	-	3,954	-	-	-	-	-	-	-	-	38,680	35,425
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	225,174	-	14,451	-	-	4,639	-	-	-	-	-	244,264	45,408
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	73,129	-	56,920	-	-	1,021,663	1,181	-	-	-	-	1,152,893	980,363
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	872,286	-	-	-	-	-	-	872,286	871,693
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	377,339	-	-	91,419	46,261	-	-	-	-	-	515,019	514,801
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,656	27,207	-	-	-	-	50,863	49,406
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,274	-	-	-	-	14,274	14,256
12 Riska darījumi segto obligāciju veidā	-	-	-	16,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,945	-
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	479	-	-	-	-	-	-	-	-	4,990	2,105	-	-	-	-	7,574	7,574
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,585	-	4,269	-	-	-	5,854	78,042
16 Citi posteņi	114,802	-	-	-	39,373	-	-	-	-	51,879	-	-	-	-	-	206,054	206,012
17 KOPĀ	1,739,649	-	-	16,945	468,348	377,339	75,626	-	963,705	1,154,673	44,767	4,269	-	-	-	4,845,321	4,490,459

EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

		Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks			Pašu kapitāla prasības									
		Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu kopsumma garo un īso pozīciju attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)	Vērtspāpīrošanas riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība	Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspāpīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā	Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)		
010	Sadalījums pa valstīm:															
	Latvija	1,263,747	-	-	-	-	1,263,747	69,331	-	-	69,331	15,796,838	44.97%	0.00%		
	Lietuva	1,018,911	-	-	-	-	1,018,911	57,699	-	-	57,699	12,736,388	37.42%	0.00%		
	Igaunija	373,926	-	-	-	-	373,926	19,637	-	-	19,637	4,674,075	12.74%	0.00%		
	ASV	48,833	-	-	-	-	48,833	1,438	-	-	1,438	610,413	0.93%	0.00%		
	Nīderlande	37,769	-	-	-	-	37,769	1,202	-	-	1,202	472,113	0.78%	0.00%		
	Lielbritānija	7,382	-	-	-	-	7,382	490	-	-	490	92,275	0.32%	0.00%		
	Zviedrija	7,040	-	-	-	-	7,040	383	-	-	383	88,000	0.25%	0.00%		
	Citas ar 0% pretciklisko buferi	64,767	-	-	-	-	64,767	156,889	-	-	156,889	809,588	1.87%	0.00%		
	Citas ar ne 0% pretciklisko buferi	19,386	-	10,591	-	-	29,977	957	169	-	1,126	374,713	0.73%	0.55%		
020	Kopā	2,841,761	-	10,591	-	-	2,852,352	154,013	169	-	308,195	35,654,400	100.00%			

Atbilstoši EC 1152/2014 ārvalstu ekspozīcijas, kuras kopā nepārsniedz 2% no institūcijas kopējā vispārīgā kredītriska, tirdzniecības portfeļa riska un vērtspāpīrošanas 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 CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

		a
1	Kopējā riska darījumu vērtība	2,206,291
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.00%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla 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%.

EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība		Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem			
	leņģē- mums nesoši ar pārskati- šanas pasāku- miem	leņģē- mums nesoši ar pārskati- šanas pasāku- miem	Tostarp ar neizpildī- tām saistībām	Tostarp ar samazinā- tu vērtību	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nesošiem m riska darījumiem ar pārskatīša- nas pasā- kumiem	Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	
005	Naudas līdzekļu atli- kumi centrālajās bankās un citi bezter- miņa noguldījumi	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	135,029	57,092	57,091	57,091	(2,384)	(29,515)	150,634
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	48	-	-	-	(1)	-	47
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	159	143	143	143	(4)	(38)	248
060	Nefinanšu sabiedrības	110,810	39,903	39,902	39,902	(1,774)	(14,422)	128,161
070	Mājsaimniecības	24,012	17,046	17,046	17,046	(605)	(15,055)	22,178
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	601	2	-	-	-	-	-
100	Kopā	135,630	57,094	57,091	57,091	(2,384)	(29,515)	150,634

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 riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

	a	b	c	d	e	f	g	g
	Aizvietoša- nas vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmanto- tā alfa	Riska darījumu vērtība pirms mazinā- šanas	Riska darījumu vērtība pēc mazinā- šanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu svērtā vērtība
EU1	ES — sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)	3,889	12,340	n/a	1.4	22,720	22,720	22,720
EU2	ES — vienkāršotā standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	-	-	n/a	1.4	-	-	-
1	Standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	-	-	n/a	1.4	-	-	-
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	-	1.2	-	-	-
2a	Tai skaitā —vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-

2b	Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaite kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-	-
2c	Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaite kopām	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-	-
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
6	Kopā	n/a	n/a	n/a	n/a	22,720	22,720	22,720	17,946

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

EU CCR2 — darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības

	a Risku darījumu vērtība	b Risku darījumu riska svērtā vērtība
1	Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode	-
2	i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)	-
3	ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)	-
4	Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	14,122
EU4	Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)	-
5	Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības	14,122

EU CCR3 — standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm

		Risku pakāpe											Kopējā risku darījumu vērtība
Risku darījumu kategorijas		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas	
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	5,523	867	-	-	-	-	-	6,390
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	16,175	156	-	16,330
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopējā risku darījumu vērtība	-	-	-	-	5,523	867	-	-	16,175	156	-	22,720

SVIRAS RĀDĪTĀJS

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

30/06/2021

Koncerns

Svīras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija
Svīras rādītājs – pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija

6.9%

6.9%

EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par svīras rādītāju

		CRR svīras rādītāja riska darījumi	
		a	b
		30/06/2021	31/03/2021
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)			
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	4,727,391	4,614,127
2	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-	-
3	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-	-
4	(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvi)	-	-
5	(Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)	-	-
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(4,217)	-
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	4,723,174	4,614,127
Atvasināto instrumentu darījumi			
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-	-
EU-8a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju	-	-
9	Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem	-	-
EU-9a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju	-	-
EU-9b	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	22,720	-
10	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, svīras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērtē, svīras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)	-	-
EU-10b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērtē, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)	-	-
11	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-	-
12	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-	-
13	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	22,720	7,817
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi			
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-	-
15	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-	-
16	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-	-
EU-16a	Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu	-	-
17	Starpnieka darījumu riska darījumi	-	-
EU-17a	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, svīras rādītājā neietvertā CCP daļa)	-	-
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	-	-
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	311,957	313,008
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	311,957	198,483
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	-	-
22	Ārpusbilances riska darījumi	108,368	114,525
Izslēgtie riska darījumi			
EU-22a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	-	-

EU-22b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)	-	-
EU-22c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)	-	-
EU-22d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)	-	-
EU-22e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepublicētas attīstības bankas (vai vienības))	-	-
EU-22f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)	-	-
EU-22g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)	-	-
EU-22h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)	-	-
EU-22i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)	-	-
EU-22j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)	-	-
EU-22k	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)	-	-
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs			
23	Pirmā līmeņa kapitāls	336,056	337,283
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,854,262	4,733,548
Svīras rādītājs			
25	Svīras rādītājs (%)	6.9%	7.1%
EU-25	Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	6.9%	7.1%
25a	Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	6.9%	7.1%
26	Regulatīvā minimālā svīras rādītāja prasība (%)	3.0%	3,0%
EU-26	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (%)	-	-
27	Svīras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
EU-27	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	(4,217)	(2,921)

EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un svīras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

		^a Piemērojamā summa	
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	4,735,274	
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	-	
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)	-	
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	-	
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	-	
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma dienu uzskaiti	-	
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem	-	
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-	
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-	
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	108,368	
11	(Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)	-	
EU-11a	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	-	
EU-11b	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu)	-	
12	Citas korekcijas	10,620	
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,854,262	

EU LR3 — LRSpl: Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)

		CRR svīras rādītāja riska darījumi
EU-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:	6,681,811
EU-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
EU-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	6,681,811
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	18,639
EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	1,678,910
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	104,155
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	291,165

EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	758,910
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	1,431,325
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,983,981
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	115,003
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	299,723

EU LRA: Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju

- 1 Apraksts par procedūrām, ko izmanto, lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku:
Koncerns regulāri aprēķina sviras rādītāju un uzrauga tā izmaiņas, lai nodrošinātu pārmērīgu parādsaistību veidošanās riska pārvaldību.
- 2 Apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas atklātais sviras rādītājs:
Galvenie faktori, kas ietekmēja Koncerna sviras rādītāju pārskata periodā, bija pirmā līmeņa kapitāla palielinājums saistībā ar revidētā gada neto rezultāta iekļaušanu pirmā līmeņa pašu kapitālā, kā arī izmaiņas Koncerna kopējos aktīvos, kas saistītas ar biznesa apjomiem.

TIRGUS RISKS

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

Finanšu instrumentu pozīcijas riska novērtēšanu un lēmumu par limitiem pieņemšanu Koncernā veic Grupas investīciju komiteja (GIK). GIK lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Bankas biznesa vienības un Bankas meitas uzņēmumi, kuriem ir tiesības uzņemties tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

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

EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

		a
		Riska darījumu riska svērtās vērtības
Tiešie produkti		
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	4,146
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-
3	Ārvalstu valūtu risks	-
4	Preču risks	-
Iespējas līgumi		
5	Vienkāršotā pieeja	-
6	Delta+ metode	-
7	Scenāriju pieeja	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-
9	Kopā	4,146

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 noteikšanu riskam ikdienas darījumos. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas tiesību aktu prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

Valūtas riska ikdienas pārvaldību veic Resursu direkcija. Par valūtas riska pārraudzību un ziņošanu atbild Risku direkcija.

Koncernam ir zema ārvalstu valūtas riska apēfite. 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 jūtīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, jutīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un uz vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

LIKVIDITĀTES RISKS

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

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

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

Viens no svarīgākajiem rīkiem likviditātes riska noteikšanā ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no tiem riska toleranci. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska ierobežojumu sistēmu un agrās brīdināšanas rādītājus un sistemātiski sagatavo naudas plūsmu prognozes, kas iekļauj pieņēmumus par iespējamo naudas plūsmu gada laikā. Veicot vispārēju novērtējumu starpībai starp līgumā noteiktajām aktīvu un pasīvu termiņstruktūrām, neizdarot pieņēmumus 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. Minimālā LCR prasība ir 100%, un tā atspoguļo likviditātes apjomu, kas pieejams, lai segtu aprēķinātās neto nākotnes likviditātesv izejošās plūsmas. Banka un Koncerns ievēro LCR prasību.

AS Citadele banka
Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par sešu mēnešu periodu līdz 2021. gada 30. Jūnijam

EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju

Veidnē "EU LIQ1" atklātā likviditātes seguma rādītāju informācija tiek aprēķināta kā vienkāršs vidējais mēneša beigu rādītājam divpadsmit mēnešu laikā pirms katra ceturkšņa beigām. Citos likviditātes seguma rādītāju pielikumos šajā pārskatā var tikt atklāti mēneša beigu rādītāji, kas nav vidējie. Rādītāji, kas nav vidējie, un mēnešu beigu rādītāji nav salīdzināmi.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
Konsolidācijas tvērums: konsolidēts	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020
EU 1a Ceturkšņa beigu datums	12	12	12	12	12	12	12	12
EU 1b Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI								
1 Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	1,533,023	1,701,381	1,831,778	1,672,407
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS								
2 Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	2,524,032	2,516,255	2,378,509	2,512,042	199,173	194,747	187,027	190,031
3 <i>Stabili noguldījumi</i>	1,472,393	1,411,656	1,350,386	1,362,721	73,620	70,583	67,519	68,136
4 <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	684,101	677,672	670,222	659,471	88,613	88,696	88,409	86,276
5 Nenodrošināts korporatīvais finansējums	916,073	891,584	866,682	832,156	380,896	374,059	366,120	350,942
6 <i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	151,495	142,674	130,873	131,874	36,771	34,627	31,777	31,990
7 <i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	764,578	748,910	735,809	700,282	344,124	339,432	334,343	318,952
8 <i>Nenodrošināti parādi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9 <i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
10 Papildu prasības	260,753	235,847	250,916	231,423	24,992	22,678	26,566	22,657
11 <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	1,794	2,013	2,248	2,397	1,794	2,013	2,248	2,397
12 <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13 <i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	258,959	233,834	248,668	229,026	23,198	20,665	24,318	20,260
14 Citas līgumiskās finansējuma saistības	13,533	8,157	2,996	2,217	13,533	8,157	2,996	2,217
15 Citas iespējamās finansējuma saistības	29,070	22,945	20,759	20,557	1,496	-	-	-
16 IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	620,090	599,641	582,709	565,846
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS								
17 Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	94,965	122,184	137,875	125,111	85,369	112,398	126,118	115,917
19 Citas ienākošās naudas plūsmas	3,776	4,292	4,403	2,591	3,775	4,291	4,402	2,590
(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
EU-19a								
EU-19b (No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
20 IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	98,740	126,476	142,277	127,702	89,145	116,690	130,521	118,508
EU-20a <i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b <i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c <i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	98,740	126,476	142,330	127,702	89,145	116,690	130,521	118,508
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA								
21 LIKVIDITĀTES REZERVES	n/a	n/a	n/a	n/a	1,533,023	1,701,381	1,831,778	1,672,407
22 IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	530,945	482,952	452,188	447,339
23 LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	n/a	n/a	n/a	n/a	289%	352%	405%	374%

EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1

Kvalitatīvā informācija

- (a) Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājiem un to, kā laika gaitā attīstās ieguldījums likviditātes seguma rādītāja aprēķinā:
Likviditātes seguma rādītāju ietekmē noguldītāju darbības, tas ir, līdzekļu ienākošās un izejošās plūsmas operatīvu vai ekonomisku iemeslu dēļ, un atbilstošas izmaiņas augstas kvalitātes likvidajos aktīvos.
- (b) Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā:
Likviditātes seguma rādītāju dinamiku ietekmēja UniCredit līzings portfelā iegāde 2021. gada janvārī, kad pārdevējam tika izmaksāta iepriekš finansētā summa, un organiski palielinājās noguldījumu bāze.
- (c) Paskaidrojumi par finansējuma avotu faktisko koncentrāciju:
Grupa galvenokārt tiek finansēta no noguldījumiem. Noguldījumi ir diversificēti starp privātpersonu un korporatīvajiem segmentiem.
- (d) Iestādes likviditātes rezerves sastāva augsta līmeņa apraksts:
Galvenokārt sastāv no centrālo banku atlikumiem un augstas kvalitātes parāda vērtspapīriem.
- (e) Atvasināto instrumentu riska darījumi un iespējamie nodrošinājuma pieprasījumi:
Atvasinātos instrumentus galvenokārt izmanto valūtas pozīcijas pārvaldībai. Iekļātais un saņemtais nodrošinājums laika gaitā var būt nestabils atkarībā no riska faktoru dinamikas, galvenokārt valūtas maiņas likmēm, bet nav būtisks absolūtā izteiksmē īsā termiņā un zemo apjomu dēļ.
- (f) Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakrītība:
Koncerns galvenā darbības valūta ir EUR, un tam ir zems aktīvu un saistību līmenis ārvalstu valūtās. Tiek novērota zema valūtas neatbilstība likviditātes seguma rādītājos.
- (g) Citi likviditātes seguma rādītāja aprēķina elementi, kuri nav atspoguļoti likviditātes seguma rādītāja atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par svarīgiem saistībā ar savu likviditātes profilu:
n/a

EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs

		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	336,056	-	-	396,056	396,056
2	<i>Pašu kapitāls</i>	336,056	-	-	60,000	396,056
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>	n/a	-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi	n/a	2,436,297	75,056	32,052	2,378,920
5	<i>Stabili noguldījumi</i>	n/a	1,678,911	54,096	29,867	1,676,224
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	n/a	757,387	20,960	2,185	702,696
7	Korporatīvais finansējums:	n/a	1,091,822	49,173	539,437	1,043,035
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>	n/a	178,593	-	-	19,979
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>	n/a	913,228	49,173	539,437	1,023,056
10	Savstarpēji atkarīgas saistības	n/a	-	-	-	-
11	Citas saistības:	1,120	36,345	-	-	-
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	1,120	-	-	-	-
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>	n/a	36,345	-	-	-
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)	n/a	n/a	n/a	n/a	3,818,011

		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	-
EU-15a	Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī	n/a	-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem	n/a	-	-	-	-
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:	n/a	448,294	238,751	1,824,248	1,856,945
18	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu</i>	n/a	-	-	-	-
19	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem ar avansa maksājumiem finanšu iestādēm</i>	n/a	76,261	497	2,488	10,363
20	<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>	n/a	352,375	218,411	1,277,955	1,798,871

21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	1,387	1,843	20,282	25,965
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:	n/a	15,351	14,592	493,296	-
23	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	1,501	1,328	15,003	-
24	Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestāties saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem	n/a	4,307	5,251	50,508	47,711
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi	n/a	-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:	n/a	254,499	5,282	130,838	85,298
27	Fiziski tirgotas preces	n/a	n/a	n/a	-	-
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem	n/a	-	-	-	-
29	NSFR atvasināto instrumentu aktīvi	n/a	-	-	3,889	3,889
30	NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas	n/a	-	-	-	-
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās	n/a	208,595	5,282	126,949	81,409
32	Ārpusbilances posteņi	n/a	45,904	-	-	-
33	Kopā RSF	n/a	n/a	n/a	n/a	1,942,243
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	197%

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					
		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				Palielinājums šaubīgajās ekspozīcijās
1	Kredīti, kam piemērots moratorijs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	tajā skaitā: mājsaimniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	tajā skaitā: nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma ķīlu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
		Aizņēmēju skaits	Bruto uzskaites vērtība							
			tajā skaitā: ar likumu noteiktais moratorijs	tajā skaitā: beidzies termiņš	Moratorija atlikušais termiņš					
					<= 3 mēneši	> 3 mēneši <= 6 mēneši	> 6 mēneši <= 9 mēneši	> 9 mēneši <= 12 mēneši	> 1 gads	
2	Kredīti, kam piemērots moratorijs (piešķirti)	320	39,108	-	39,108	-	-	-	-	-
3	tajā skaitā: mājsaimniecības	n/a	13,279	-	13,279	-	-	-	-	-
4	<i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	13,279	-	13,279	-	-	-	-	-
5	tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	n/a	25,829	-	25,829	-	-	-	-	-
6	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	n/a	25,829	-	25,829	-	-	-	-	-
7	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	21,650	-	21,650	-	-	-	-	-

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: restruktūrēti zēti	Saņemtās valsts garantijas	Bruto uzskaites vērtība
1	Izdoti jauni kredīti, kam piemērotas valsts garantiju programmas	2,072	-	1,658	-
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	2,072	-	1,658	-
5	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	910	n/a	n/a	-
6	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	1,291	n/a	n/a	-