

AS „Citadele banka”

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

par divpadsmit mēnešu periodu līdz 2021. gada 31. decembrim

More  
opportunities

  
Citadele

## SATURS

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

- 3 Ievads
- 3 Konsolidācijas grupas sastāvs
- 5 Pārvaldības pasākumi
- 6 Risku pārvaldība
- 7 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
- 32 Operacionālais risks

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

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

## IEVADS

Šajā pārskatā ir uzrādīta starpperioda informācija par AS „Citadele banka” darbības riskiem un tās riska pārvaldīšanas mērķiem, politikām un kapitāla pietiekamību, kā to nosaka Regulas (ES) 575/2013 „Par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012” astotā daļa, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvie noteikumi 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](http://www.cblgroup.com).

Atsevišķajā atalgojuma politikas pārskatā ir iekļauta informācija par atalgojumu atbilstoši Direktīvas 2013/36/EU 74(3) panta un 75(2) panta un Regulas (ES) 575/2013 450. panta prasībām, Eiropas Banku Iestādes (EBI) vadlīnijām (tajā skaitā EBA/GL/2021/04), FKTK normatīvajiem noteikumiem un citām prasībām.

AS „Citadele banka” ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas. Tādēļ tai jāizpilda likumdošanā noteiktās kapitāla pietiekamības, likviditātes seguma rādītāja (LCR), neto stabila finansējuma rādītāja (NSFR), sviras rādītāja (LR) un citas uzraudzības prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan Banku individuāli. Tomēr atbilstoši 3. pīlāra informācijas atklāšanas prasībām šīnī 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 perioda beigām.

## KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

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

EU LI3 — 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 (likvidēta 2021. gadā)         | 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 (likvidēta 2021. gadā)                     | Pilna konsolidācija                            | Pilna konsolidācija                          | Palīgsabiedrība                  |
| SIA Hortus Residential                                     | Pilna konsolidācija                            | Pilna konsolidācija                          | Palīgsabiedrība                  |
| SIA „CL Insurance Broker”                                  | 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 L11 — 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 prudenciālās 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 |
| <b>Aktīvi</b>                               |  |   |                                    |                            |   |                                     |  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    | 371,025  | 371,025   | 371,025                            | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Prasības pret kredītiestādēm                | 58,742   | 55,541  | 55,541                             | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Parāda vērtspapīri                          | 1,801,720  | 1,753,276   | 1,753,276                          | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Aizdevumi klientiem                         | 2,701,509  | 2,701,509   | 2,701,509                          | -                          | -                                       | 7,259                               | -  |
| Kapitāla instrumenti                        | 1,279  | 1,279   | 1,279                              | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Citi finanšu instrumenti                    | 42,032   | 7,400   | 7,400                              | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 4,303  | 4,303   | -                                  | 4,303                      | -                                       | 4,303                               | -  |
| Līdzdalība meitas sabiedrībās               | 279  | 4,548   | 4,548                              | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Pamatlīdzekļi                               | 20,444   | 20,444  | 20,444                             | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Nemateriālie ieguldījumi                    | 8,562  | 8,556   | 4,242                              | -                          | -                                       | -                                   | 4,314  |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                  | 1,927  | 1,927   | 1,927                              | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Atliktā nodokļa aktīvi                      | 2,676  | 2,676   | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 2,676  |
| Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi         | 946  | 946   | 946                                | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Pārējie aktīvi                              | 39,117   | 38,524  | 38,524                             | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          | <b>5,054,561</b>   | <b>4,971,954</b>  | <b>4,960,661</b>                   | <b>4,303</b>               | -                                       | <b>11,562</b>                       | <b>6,990</b>   |
| <b>Saistības</b>                            |  |   |                                    |                            |   |                                     |  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 479,235  | 479,235   | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 479,235  |
| Klientu noguldījumi                         | 3,813,863  | 3,777,860   | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 3,777,860  |
| Emitētās parādzīmes                         | 258,895  | 258,895   | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 258,895  |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 739  | 739   | -                                  | 739                        | -                                       | 739                                 | -  |
| Uzkrājumi                                   | 3,934  | 3,934   | 3,934                              | -                          | -                                       | -                                   | -  |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                  | 197  | 197   | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 197  |
| Atliktā nodokļa saistības                   | 376  | 376   | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 376  |
| Pārējās saistības                           | 100,247  | 56,097  | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 56,097   |
| <b>Kopā saistības</b>                       | <b>4,657,486</b>   | <b>4,577,333</b>  | <b>3,934</b>                       | <b>739</b>                 | -                                       | <b>739</b>                          | <b>4,572,660</b>   |
| <b>Kapitāls un rezerves</b>                 |  |   |                                    |                            |   |                                     |  |
| Apmaksātais pamatkapitāls                   | 156,888  | 156,888   | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 156,888  |
| Rezerves un pārējās kapitāla komponentes    | 7,320  | 6,946   | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 6,946  |
| Nesadalītā peļņa                            | 232,867  | 230,786   | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | 230,786  |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves</b>            | <b>397,075</b>   | <b>394,620</b>  | -                                  | -                          | -                                       | -                                   | <b>394,620</b>   |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b> | <b>5,054,561</b>   | <b>4,971,953</b>  | <b>3,934</b>                       | <b>739</b>                 | -                                       | <b>739</b>                          | <b>4,967,280</b>   |

**EU LI2 — Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos**

|   | a                | b                      | c                        |            |              | e             |
|---|------------------|------------------------|--------------------------|------------|--------------|---------------|
|   |                  |                        | Posteņi, kam piemērojams |            |              |               |
|   |                  |                        | Vērtspapīro-             | CCR        | Tirgus riska |               |
|   | Kopā             | Kreditriska regulējums | šanas regulējums         | regulējums | regulējums   |               |
| <b>1 Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)</b> | <b>4,971,954</b> | <b>4,960,661</b>       | <b>4,303</b>             | -          | -            | <b>11,562</b> |
| 2 Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)      | (4,573)          | (3,834)                | (739)                    | -          | -            | (739)         |
| <b>3 Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam</b>  | <b>4,967,381</b> | <b>4,956,827</b>       | <b>3,564</b>             | -          | -            | <b>10,823</b> |
| 4 Ārpusbilances summas  | 422,208          | 422,208                | -                        | -          | -            | -             |
| 5 Novērtēšanas atšķirības   | -                | -                      | -                        | -          | -            | -             |
| 6 Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā                     | -                | -                      | -                        | -          | -            | -             |
| 7 Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus  | -                | -                      | -                        | -          | -            | -             |
| 8 Atšķirības, kas rodas kreditriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ                                    | -                | -                      | -                        | -          | -            | -             |
| 9 Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ  | (282,684)        | (283,423)              | -                        | -          | -            | -             |
| 11a 9. SFPS pārejas noteikumi un tamlīdzīgi   | 2,847            | 2,847                  | -                        | -          | -            | -             |
| 11b Sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)                                      | 18,925           | -                      | 18,925                   | -          | -            | -             |
| 11c Citas atšķirības  | (49)             | (49)                   | -                        | -          | -            | -             |
| <b>12 Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos</b>  | <b>5,128,628</b> | <b>5,098,410</b>       | <b>22,489</b>            | -          | -            | <b>10,823</b> |

## PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

Padomes, valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības un dažādības nodrošināšanai ir izveidots normatīvais dokuments „AS „Citadele banka” padomes un valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politika”.

Politika izstrādāta saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu un FKTK ieteikumiem. Politika tiek pārskatīta reizi gadā.

Politika nosaka Bankas padomes un valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas kārtību un biežumu, kā arī lēmumu par piemērotību pieņemšanas kārtību.

Sākotnējā piemērotības novērtēšana notiek, izvirzot amatam jaunu Bankas padomes vai valdes locekli pirms ievēlēšanas amatā vai pirms amata pienākumu pildīšanas uzsākšanas dienas, bet ne vēlāk kā 6 nedēļu laikā pēc padomes vai valdes locekļa ievēlēšanas amatā.

Atkārtotā piemērotības novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

- padomes vai valdes locekļa ikgadējās piemērotības novērtēšanas gadījumā;
- ja padomes vai valdes loceklis tiek pārvēlēts savā amatā;
- ja tiek veiktas izmaiņas padomes vai valdes locekļa veicamajos pienākumos vai arī mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences;
- ja rodas šaubas par padomes vai valdes locekļa uzticamību, kompetenci vai reputāciju.

Piemērotības novērtēšana tiek veikta, ņemot vērā kopējo padomes un valdes sastāvu, kā arī padomei un valdei kolektīvi nepieciešamās zināšanas un kompetenci, izpratni un personīgās īpašības, lai pienācīgi veiktu pienākumus, kas padomes locekļiem saistīti ar Bankas valdes darbības uzraudzību, bet valdes locekļiem – ar Bankas un Koncerna darbības pārvaldību.

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

Katrs Bankas valdes loceklis ir atbildīgs par konkrētu Koncerna darbības jomu. Piemērotības novērtēšanas process nodrošina Bankas valdes locekļu atbilstošu nepieciešamo zināšanu un kompetences līmeni par katra valdes locekļa atbildībā esošo Koncerna darbības jomu, kā arī atbilstošas nepieciešamās kolektīvās zināšanas un kompetenci.

## RISKU PĀRVALDĪBA

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

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālo riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām 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 pārzinā 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. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, 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.

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

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

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

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

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

Koncerna 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 APRĒĶINS

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku, operacionālo risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Noteikumi nosaka, ka kredītiestāžu pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus.

Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.30% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56,25% 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). No 2022. gada 1. marta tiek piemērota atjauninātā otrā pīlāra kapitāla prasība 2.5% apmērā. Papildus minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam un otrā pīlāra kapitāla prasībai (TSCR) Koncernam un Bankai ir jāizpilda kapitāla rezervju prasības. Kapitāla rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Koncernam un Bankai ir piemērojama 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo sliekšni.

FKTK ir identificējusi Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). FKTK Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Reaģējot uz Covid-19 notikumiem vairumā Eiropas valstu pretcikliskā kapitāla rezerves prasība tika samazināta līdz 0%. Tāpēc, ņemot vērā Koncerna ekspozīciju reģionālo sadalījumu, Koncerna faktiskā pretcikliskās kapitāla rezerves prasība samazinājās līdz gandrīz 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.

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

### Koncerna minimālās kapitāla prasības 2021. gada 31.decembrī

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

### Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot revidēto 12m 2021 peļņu)

|  | <b>Tūkst. eiro</b>             |                                |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
|  | <b>31/12/2021<br/>Koncerns</b> | <b>31/12/2020<br/>Koncerns</b> |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls                                   |                                |                                |
| Apmaksātie kapitāla instrumenti                                | 157,127                        | 156,556                        |
| Nesadalītā peļņa   | 230,786                        | 176,651                        |
| Likumā noteikti atskaitījumi                                   | (8,255)                        | (5,599)                        |
| Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto | 9,634                          | 13,405                         |
| Otrā līmeņa kapitāls   |                                |                                |
| Pakārtoto saistību attiecināmā daļa                            | 60,000                         | 60,000                         |
| <b>Pašu līdzekļi kopā</b>                                      | <b>449,292</b>                 | <b>401,013</b>                 |

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam | 2,164,268        | 1,340,639        |
| Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam  | 10,916           | 13,690           |
| Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība  | 206,624          | 187,358          |
| Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība   | 4,592            | 933              |
| <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>  | <b>2,386,400</b> | <b>1,542,620</b> |
| <b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>  | <b>18.8%</b>     | <b>26.0%</b>     |
| <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>  | <b>16.3%</b>     | <b>22.1%</b>     |

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

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un FTK prasībām, atļauts piemērot pārejas normas. Rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, tiek izmantots, lai noteiktu kapitāla pietiekamības prasību izpildi. Caurskatāmības nolūkā tiek uzrādīts arī pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs (t.i., neskaitot pārejas korekcijas). 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 izņemti tās neievieš.

Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot revidēto 12m 2021 peļņu)

|  | Tūkst. eiro            |                        |
|--|------------------------|------------------------|
|  | 31/12/2021<br>Koncerns | 31/12/2020<br>Koncerns |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests                 | 386,366                | 336,917                |
| Otrā līmeņa kapitāls   | 60,000                 | 60,000                 |
| <b>Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests</b>                    | <b>446,366</b>         | <b>396,917</b>         |
| <b>Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests</b>         | <b>2,383,981</b>       | <b>1,539,013</b>       |
| <b>Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests</b>       | <b>18.7%</b>           | <b>25.8%</b>           |
| <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests</b> | <b>16.2%</b>           | <b>21.9%</b>           |

## PAŠU KAPITĀLS

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

EU 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, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)  | -                            | LV0000880102                                  | LV0000880011                                  |
| 2a                          | Publisks vai privāts izvietojums   | privāts izvietojums          | Publisks izvietojums                          | Publisks 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  |
| <b>Regulatīvā procedūra</b> |  |                              |   |   |
| 4                           | Pašreizējais režīms, attiecīgā gadījumā ņemot vērā pārejas CRR noteikumus  | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | Otrā līmeņa kapitāls                          | Otrā līmeņa kapitāls                          |
| 5                           | CRR 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) | 156.8 milj. eiro             | 40.0 milj. eiro                               | 20.0 milj. eiro                               |
| 9                           | Instrumenta nominālā summa   | 156.8 milj. eiro             | 40.0 milj. eiro                               | 20.0 milj. eiro                               |
| EU-9a                       | Emisijas cena  | 156.8 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                       | 13/12/2021                                    | 24/11/2017                                    |
| 12                          | Beztermiņa vai ar termiņu  | Bez termiņa                  | Ar termiņu                                    | Ar termiņu                                    |



|                          |  |  |  |  |
|--------------------------|--|--|--|--|
| 13                       | Sākotnējā termiņa datums   | Nav gala termiņa                         | 13/12/2031   | 24/11/2027   |
| 14                       | Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums                                     | Jā                                       | Jā   | Jā   |
| 15                       | Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa  | -  | Iespēju dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža   | Iespēju dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža   |
| 16                       | Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi   | -  | -  | -  |
| <b>Kuponi/dividendes</b> |  |  |  |  |
| 17                       | Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi  | -  | Fiksēts  | Fiksēts  |
| 18                       | Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss   | -  | 5.00%  | 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 izraisītā mehānisms(-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 izraisītā mehānisms(-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 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 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 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 neatbilstīgas iezīmes  | -  | -  | -  |
| 37a                      | Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)  | -  | Skatiet sadaļu "Obligācijas" vietnē <a href="http://www.cblgroup.com">www.cblgroup.com</a> | Skatiet sadaļu "Obligācijas" vietnē <a href="http://www.cblgroup.com">www.cblgroup.com</a> |

**EU CC1 — Regulejošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs**

|   | (a)  | (b)  |                                  |
|---|--|--|----------------------------------|
|   | Summas   | Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam |                                  |
| <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves</b> |  |  |                                  |
| 1   | Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti tostarp: Instrumenta veids 1  | 157,127 E01 rinda EU CC2 veidnē  |                                  |
| 2   | tostarp: Instrumenta veids 2   | 157,127 E01 rinda EU CC2 veidnē  |                                  |
| 3   | tostarp: Instrumenta veids 3   | 176,983 Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē   |                                  |
| EU-3a   | Nesadalītā peļņa   | 6,707 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  | 53,803   |                                  |
| <b>6</b>  | <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>   | <b>394,621</b>   |                                  |
| <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas</b>  |  |  |                                  |
| 7   | Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)   | (306)  |                                  |
| 8   | Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)   | (4,314)  | 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 starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa) | (2,676)  | 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 kredītstāvoklī  | -              |
| 15   | Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)  | -              |
| 16   | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)   | -              |
| 17   | Tiešās, netiešās un sintētiskās 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   | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)                               | -              |
| 19   | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās 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 izraisītas 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 tiešās, netiešās 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 izraisītas 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   | 1,967          |
| 28   | <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>   | <b>(5,329)</b> |
| 29   | <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>  | <b>389,292</b> |
| <b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>            |  |                |
| 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 emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi 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   | <b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>  | -              |
| <b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b> |  |                |
| 37   | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)  | -              |
| 38   | Tiešās, netiešās un sintētiskās 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   | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)                              | -              |
| 40   | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās 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   | <b>Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>  | -              |
| 44   | <b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>   | -              |

|        |   |                  |                               |
|--------|---|------------------|-------------------------------|
| 45     | <b>Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)</b>   | <b>389,292</b>   |                               |
|        | <b>Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti</b>  |                  |                               |
| 46     | Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti  | 60,000           | Daļa L03 rindas EU CC2 veidnē |
| 47     | <i>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 <i>CRR 486. panta 4. punktā</i></i>   | -                |                               |
| EU-47a | <i>CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla</i>   | -                |                               |
| EU-47b | <i>CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla</i>  | -                |                               |
| 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     | <b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>  | <b>60,000</b>    |                               |
|        | <b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>   |                  |                               |
| 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 maksimāli 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     | <b>Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>  | <b>-</b>         |                               |
| 58     | <b>Otrā līmeņa kapitāls</b>   | <b>60,000</b>    |                               |
| 59     | <b>Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)</b>   | <b>449,292</b>   |                               |
| 60     | <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>  | <b>2,386,400</b> |                               |
|        | <b>Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves</b>   |                  |                               |
| 61     | Pirmā līmeņa pamata kapitāls  | 16.3%            |                               |
| 62     | Pirmā līmeņa kapitāls   | 16.3%            |                               |
| 63     | Kopējais kapitāls   | 18.8%            |                               |
| 64     | Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības  | 9.8%             |                               |
| 65     | tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība   | 2.5%             |                               |
| 66     | tostarp: precīklisko kapitāla rezervju prasība  | 0.0%             |                               |
| 67     | tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība  | 0.0%             |                               |
| EU-67a | tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība  | 1.5%             |                               |
| 68     | <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes</b>   | <b>0.0%</b>      |                               |
| 69     | Neattiecas  | -                |                               |
| 70     | Neattiecas  | -                |                               |
| 71     | Neattiecas  | -                |                               |
|        | <b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)</b>   |                  |                               |
| 72     | Tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)  | 274              |                               |
| 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 <i>CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi</i> )  | -                |                               |
|        | <b>Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā</b>   |                  |                               |

|   |   |   |
|---|---|---|
| 76  | Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)                   | - |
| 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  | - |
| <b>Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)</b> |   |   |
| 80  | Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana  | - |
| 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 pīlāra 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 31/12/2021 | Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam 31/12/2021 | Atsauce          |                                  |
| <b>Aktīvi</b>        |  |   |                  |                                  |
| A01                  | Kase un prasības pret centrālajām bankām                 | 371,025   | 371,025          |                                  |
| A02                  | Prasības pret kredītiestādēm                             | 58,742  | 55,541           |                                  |
| A03                  | Parāda vērtspapīri                                       | 1,801,720   | 1,753,276        |                                  |
| A04                  | Aizdevumi klientiem                                      | 2,701,509   | 2,701,509        |                                  |
| A05                  | Kapitāla instrumenti                                     | 1,279   | 1,279            |                                  |
| A06                  | Citi finanšu instrumenti                                 | 42,032  | 7,400            |                                  |
| A07                  | Atvasinātie finanšu instrumenti                          | 4,303   | 4,303            |                                  |
| A08                  | Līdzdalība meitas sabiedrībās                            | 279   | 4548             |                                  |
| A09                  | Pamatlīdzekļi  | 20,444  | 20,444           |                                  |
| A10                  | Nemateriālie ieguldījumi                                 | 8,562   | 8,556            | Daļa no 8. rindas EU CC2 veidnē  |
| A11                  | Uzņēmumu ienākuma nodoklis                               | 1927  | 1927             |                                  |
| A12                  | Atliktā nodokļa aktīvi                                   | 2,676   | 2,676            | 10. rinda EU CC1 veidnē          |
| A13                  | Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi                      | 946   | 946              |                                  |
| A14                  | Pārējie aktīvi   | 39,117  | 38,524           |                                  |
| AA                   | <b>Kopā aktīvi</b>                                       | <b>5,054,561</b>  | <b>4,971,954</b> |                                  |
| <b>Saistības</b>     |  |   |                  |                                  |
| L01                  | Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi              | 479,235   | 479,235          |                                  |
| L02                  | Klientu noguldījumi                                      | 3,813,863   | 3,777,860        |                                  |
| L03                  | Emitētās parādzīmes                                      | 258,895   | 258,895          | Daļa no 46. rindas EU CC1 veidnē |
| L04                  | Atvasinātie finanšu instrumenti                          | 739   | 739              |                                  |
| L05                  | Uzkrājumi  | 3,934   | 3,934            |                                  |
| L06                  | Uzņēmumu ienākuma nodoklis                               | 197   | 197              |                                  |
| L07                  | Atliktā nodokļa saistības                                | 376   | 376              |                                  |
| L08                  | Pārējās saistības  | 100,247   | 56,097           |                                  |
| LL                   | <b>Kopā saistības</b>                                    | <b>4,657,486</b>  | <b>4,577,333</b> |                                  |
| <b>Pašu kapitāls</b> |  |   |                  |                                  |
| E01                  | Apmaksātais pamatkapitāls                                | 156,888   | 156,888          | 1. rinda EU CC1 veidnē           |
| E02                  | Rezerves un pārējās kapitāla komponentes                 | 7,320   | 6,946            | Daļa no 3. rindas EU CC1 veidnē  |
| E03                  | Nesadalītā peļņa   | 232,867   | 230,786          | Daļa no 2. rindas EU CC1 veidnē  |
| EE                   | <b>Kopā kapitāls</b>                                     | <b>397,075</b>  | <b>394,620</b>   |                                  |

## EU KM1 — Galveno rādītāju veidne

|  | a   | b          | c          | d          | e          |           |
|--|---|------------|------------|------------|------------|-----------|
|  | 31/12/2021  | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 | 31/12/2020 |           |
| <b>Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)</b>   |   |            |            |            |            |           |
| 1  | Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)   | 389,292    | 368,162    | 336,056    | 337,283    | 341,013   |
| 2  | Pirmā līmeņa kapitāls   | 389,292    | 368,162    | 336,056    | 337,283    | 341,013   |
| 3  | Kopējais kapitāls   | 449,292    | 428,162    | 396,056    | 397,283    | 401,013   |
| <b>Riska darījumu riska svērtās vērtības</b>   |   |            |            |            |            |           |
| 4  | Kopējā riska darījumu vērtība   | 2,386,400  | 2,315,769  | 2,206,291  | 2,261,962  | 1,542,620 |
| <b>Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>   |   |            |            |            |            |           |
| 5  | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)   | 16.3%      | 15.9%      | 15.2%      | 14.9%      | 22.1%     |
| 6  | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)  | 16.3%      | 15.9%      | 15.2%      | 14.9%      | 22.1%     |
| 7  | Kopējais kapitāla rādītājs (%)  | 18.8%      | 18.5%      | 18.0%      | 17.6%      | 26.0%     |
| <b>Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b> |   |            |            |            |            |           |
| 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%     |
| <b>Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>                                     |   |            |            |            |            |           |
| 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 precīkliskās 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%         | 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 (%)             | 6.0%       | 5.6%       | 4.9%       | 4.6%       | 11.8%     |
| <b>Sviras rādītājs</b>   |   |            |            |            |            |           |
| 13   | Kopējās riska darījumu vērtības mērs  | 5,129,628  | 4,975,079  | 4,854,261  | 4,733,548  | 4,621,881 |
| 14   | Sviras rādītājs (%)   | 7.6%       | 7.4%       | 6.9%       | 7.1%       | 7.4%      |
| <b>Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>                 |   |            |            |            |            |           |
| EU 14a   | Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)                                     | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%      |
| EU 14b   | tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)  | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%      |
| 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 (%)   | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%      |
| EU 14e   | Sviras rādītāja rezervju prasība (%)  | 0.0%       | 0.0%       | 0.0%       | 0.0%       | 0.0%      |
| EU 14f   | Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)   | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%       | 3.0%      |
| <b>Likviditātes seguma rādītājs</b>  |   |            |            |            |            |           |
| 15   | Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)                    | 1,255,477  | 1,217,737  | 1,283,317  | 1,215,071  | 2,061,640 |
| EU 16a   | Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība   | 675,383    | 492,146    | 724,200    | 638,161    | 625,221   |
| EU 16b   | Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība  | 48,374     | 72,948     | 47,275     | 70,740     | 46,298    |
| 16   | Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība)   | 635,011    | 626,184    | 68,769     | 567,421    | 578,923   |
| 17   | Likviditātes seguma koeficients (%)   | 198%       | 194%       | 187%       | 214%       | 356%      |
| <b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>   |   |            |            |            |            |           |
| 18   | Kopējais pieejamais stabils finansējums   | 3,872,201  | 3,838,052  | 3,818,011  | -          | -         |
| 19   | Kopējais vajadzīgais stabils finansējums  | 2,849,583  | 2,804,776  | 1,938,354  | -          | -         |
| 20   | NSFR rādītājs (%)   | 136%       | 137%       | 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

|                                      | 31/12/2021  | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 | 31/12/2020 |           |
|--------------------------------------|---|------------|------------|------------|------------|-----------|
| <b>Pieejamais kapitāls (summas)</b>  |   |            |            |            |            |           |
| 1                                    | Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs  | 389,292    | 336,056    | 336,056    | 337,283    | 341,013   |
| 2                                    | Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti  | 386,366    | 333,130    | 333,130    | 334,357    | 336,917   |
| 3                                    | Pirmā līmeņa kapitāls   | 389,292    | 336,056    | 336,056    | 337,283    | 341,013   |
| 4                                    | Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti  | 386,366    | 333,130    | 333,130    | 334,357    | 336,917   |
| 5                                    | Kopējais kapitāls   | 449,292    | 396,056    | 396,056    | 397,283    | 401,013   |
| 6                                    | Kopējais kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti  | 446,366    | 393,130    | 393,130    | 394,357    | 396,917   |
| <b>Riska svērtie aktīvi (summas)</b> |   |            |            |            |            |           |
| 7                                    | Kopējie riska svērtie aktīvi  | 2,386,400  | 2,206,291  | 2,206,291  | 2,261,962  | 1,542,620 |
| 8                                    | Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti   | 2,383,981  | 2,203,802  | 2,203,802  | 2,259,426  | 1,539,012 |
| <b>Kapitāla rādītāji</b>             |   |            |            |            |            |           |
| 9                                    | Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)  | 16.3%      | 15.2%      | 15.2%      | 14.9%      | 22.1%     |
| 10                                   | Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti | 16.2%      | 15.1%      | 15.1%      | 14.8%      | 21.9%     |
| 11                                   | Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)   | 16.3%      | 15.2%      | 15.2%      | 14.9%      | 22.1%     |
| 12                                   | Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti        | 16.2%      | 15.1%      | 15.1%      | 14.8%      | 21.9%     |
| 13                                   | Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)   | 18.8%      | 18.0%      | 18.0%      | 17.6%      | 26.0%     |
| 14                                   | Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti            | 18.7%      | 17.8%      | 17.8%      | 17.5%      | 25.8%     |
| <b>Sviras rādītājs</b>               |   |            |            |            |            |           |
| 15                                   | Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs  | 5,129,628  | 4,854,261  | 4,854,261  | 4,733,548  | 4,621,881 |
| 16                                   | Sviras rādītājs   | 7.6%       | 6.9%       | 6.9%       | 7.1%       | 7.4%      |
| 17                                   | Sviras rādītājs, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti  | 7.5%       | 6.9%       | 6.9%       | 7.1%       | 7.3%      |

EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

|        | Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)   |                  | Kopējās pašu kapitāla prasības |                |
|--------|--|------------------|--------------------------------|----------------|
|        | 31/12/2021   | 31/12/2020       | 31/12/2021                     |                |
| 1      | Kredītrisks (izņemot CCR)  | 2,145,262        | 1,337,282                      | 171,621        |
| 2      | Tostarp standartizētā pieeja   | 2,145,262        | 1,337,282                      | 171,621        |
| 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  | 23,598           | 4,290                          | 1,888          |
| 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   | 4,592            | 933                            | 367            |
| 9      | Tostarp cits CCR   | 19,006           | -                              | 1,520          |
| 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)                                | 10,916           | 13,690                         | 873            |
| 21     | Tostarp standartizētā pieeja   | 10,916           | 13,690                         | 873            |
| 22     | Tostarp IMA  | -                | -                              | -              |
| EU 22a | Lieli riska darījumi   | -                | -                              | -              |
| 23     | Operacionālais risks   | 206,624          | 187,358                        | 16,530         |
| EU 23a | Tostarp pamatrādītāja pieeja   | -                | -                              | -              |
| EU 23b | Tostarp standartizētā pieeja   | 206,624          | 187,358                        | 16,530         |
| EU 23c | Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja  | -                | -                              | -              |
| 24     | <b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)</b>                | -                | -                              | -              |
| 29     | <b>Kopā</b>  | <b>2,386,400</b> | <b>1,542,620</b>               | <b>190,912</b> |

**EU INS1 — Apdrošināšanas līdzdalības**

|   | a                      | b                      |
|---|------------------------|------------------------|
|   | Riska darījuma vērtība | Riska darījumu vērtība |
| 1 Pašu kapitāla instrumenti, ko tur apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas kontrolakciju sabiedrība un ko neatskaita no sava pašu kapitāla | 4,269                  | 10,672                 |

**EU INS2 — Finanšu konglomerātu informācija par pašu kapitālu un kapitāla pietiekamības rādītāju**

|   | a          |
|---|------------|
|   | 31/12/2021 |
| 1 Finanšu konglomerāta pašu kapitāla papildu prasības (summa) | 279        |
| 2 Finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības rādītājs (%)    | 279        |

**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 uzņemtājam riska līmenim.

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

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

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

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfeļa analīze ar mērķi novērtēt portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu, emitentu, kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu, kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sectoru kombinācijām, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem un atsevišķiem nodrošinājuma veidiem. 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 (turpmāk tekstā – 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 kontrahentu riskam.

**EU CQ4: Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā**

|                                    | a  | b             | c                                 | d  | e                               | f   | g  |
|------------------------------------|--|---------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|---|--|
|                                    | Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība |               |                                   |  | Uzkrātais vērtības samazinājums | Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi | Patiesās vērtības izmaiņas uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā |
|                                    | Tostarp ieņēmumus nenesoši               |               | Tostarp ar neizpildītām saistībām | Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu |                                 |   |  |
| 010 <b>Bilances riska darījumi</b> | <b>4,560,473</b>                         | <b>91,074</b> | <b>90,991</b>                     | <b>4,560,473</b>                             | <b>(83,690)</b>                 | n/a   | -  |
| 020 <i>Latvija</i>                 | 1,803,915                                | 32,536        | 32,536                            | 1,803,915                                    | (31,672)                        | n/a   | -  |
| 030 <i>Lietuva</i>                 | 1,648,053                                | 18,791        | 18,791                            | 1,648,053                                    | (19,188)                        | n/a   | -  |
| 040 <i>Igaunija</i>                | 484,139                                  | 17,315        | 17,233                            | 484,139                                      | (8,880)                         | n/a   | -  |
| 050 <i>ASV</i>                     | 92,071                                   | -             | -                                 | 92,071                                       | (109)                           | n/a   | -  |
| 060 <i>Polija</i>                  | 72,548                                   | -             | -                                 | 72,548                                       | (38)                            | n/a   | -  |
| 070 <i>Citas valstis</i>           | 459,747                                  | 22,432        | 22,431                            | 459,747                                      | (23,803)                        | n/a   | -  |

|     |                                     |                  |               |               |                  |                 |              |            |
|-----|-------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|--------------|------------|
| 080 | <b>Ārpusbilances riska darījumi</b> | <b>422,208</b>   | <b>436</b>    | <b>436</b>    | <b>n/a</b>       | <b>n/a</b>      | <b>3,834</b> | <b>n/a</b> |
| 090 | Latvija                             | 236,512          | 311           | 311           | n/a              | n/a             | 2,156        | n/a        |
| 100 | Lietuva                             | 157,558          | 88            | 88            | n/a              | n/a             | 1,404        | n/a        |
| 110 | Igaunija                            | 23,790           | 37            | 37            | n/a              | n/a             | 200          | n/a        |
| 120 | Krievija                            | 155              | -             | -             | n/a              | n/a             | 0            | n/a        |
| 130 | Šveice                              | 3,556            | -             | -             | n/a              | n/a             | 63           | n/a        |
| 140 | Citas valstis                       | 637              | -             | -             | n/a              | n/a             | 11           | n/a        |
| 150 | <b>Kopā</b>                         | <b>4,982,681</b> | <b>91,510</b> | <b>91,427</b> | <b>4,560,473</b> | <b>(83,690)</b> | <b>3,834</b> | <b>-</b>   |

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

|     | a   | b                | c                          |                                   | d                | e                               | f   |
|-----|---|------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------|---------------------------------|---|
|     |   |                  | Bruto uzskaites vērtība    |                                   |                  |                                 |   |
|     |   |                  | Tostarp ieņēmumus nenesoši | Tostarp ar neizpildītām saistībām |                  |                                 |   |
|     |   |                  |                            |                                   |                  | Uzkrātais vērtības samazinājums | Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā |
| 010 | Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība                   | 148,497          | 4,015                      | 4,015                             | 148,497          | (5,184)                         | -   |
| 020 | Derīgo izrakteņu ieguve   | 5,463            | -                          | -                                 | 5,463            | (82)                            | -   |
| 030 | Ražošana  | 190,160          | 9,606                      | 9,606                             | 190,160          | (5,448)                         | -   |
| 040 | Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana | 65,337           | 2,801                      | 2,801                             | 65,337           | (893)                           | -   |
| 050 | Ūdensapgāde   | 13,653           | 18                         | 18                                | 13,653           | (207)                           | -   |
| 060 | Būvniecība  | 136,358          | 5,121                      | 5,121                             | 136,358          | (3,307)                         | -   |
| 070 | Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība                             | 191,533          | 2,132                      | 2,132                             | 191,533          | (4,619)                         | -   |
| 080 | Transporta un uzglabāšana   | 203,594          | 22,306                     | 22,223                            | 203,594          | (11,733)                        | -   |
| 090 | Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi                              | 45,003           | 11,233                     | 11,233                            | 45,003           | (2,062)                         | -   |
| 100 | Informācija un saziņa   | 15,863           | 95                         | 95                                | 15,863           | (443)                           | -   |
| 110 | Finanšu un apdrošināšanas darbības                                  | 261,626          | 4,014                      | 4,014                             | 261,626          | (4,998)                         | -   |
| 120 | Darbības ar nekustamo īpašumu                                       | 6,334            | -                          | -                                 | 6,334            | (115)                           | -   |
| 130 | Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi                 | 42,640           | 279                        | 279                               | 42,640           | (1,090)                         | -   |
| 140 | Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība                      | 123,121          | 3,278                      | 3,278                             | 123,121          | (2,614)                         | -   |
| 150 | Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana      | 2,881            | -                          | -                                 | 2,881            | (58)                            | -   |
| 160 | Izglītība   | 5,087            | 116                        | 116                               | 5,087            | (178)                           | -   |
| 170 | Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe             | 14,195           | 120                        | 120                               | 14,195           | (304)                           | -   |
| 180 | Māksla, izklaide un atpūta  | 8,091            | 1,289                      | 1,289                             | 8,091            | (250)                           | -   |
| 190 | Citi pakalpojumi  | 19,777           | 143                        | 143                               | 19,777           | (446)                           | -   |
| 200 | <b>Kopā</b>   | <b>1,499,213</b> | <b>66,566</b>              | <b>66,483</b>                     | <b>1,499,213</b> | <b>(44,031)</b>                 | <b>-</b>  |



**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 |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               | Uzkrātie daļējie norakstījumi           |   | 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, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi |   |                  |                |                  |               | Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem | Par ieņēmumus nesošiem 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 |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| <b>005</b> | <b>Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi</b> |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
|            | 364,628   | 364,628          | -                | -             | -                                 | - | -                | - | (3)   | (3)             | -                | -               | -   | - | -                | -              | -                | -             | -                                       | -                                       | -   | - | - | - | - | - | - | - | - |  |   |  |
| <b>010</b> | <b>Aizdevumi un avansi</b>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 020        | <i>Centrālās bankas</i>   |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 030        | <i>Vispārējās valdības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 040        | <i>Kreditīestādes</i>   |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 050        | <i>Citas finanšu sabiedrības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 060        | <i>Nefinanšu sabiedrības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 070        | <i>Tostarp MVU</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 080        | <i>Mājsaimniecības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| <b>090</b> | <b>Parāda vērtspapīri</b>   |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 100        | <i>Centrālās bankas</i>   |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 110        | <i>Vispārējās valdības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 120        | <i>Kreditīestādes</i>   |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 130        | <i>Citas finanšu sabiedrības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 140        | <i>Nefinanšu sabiedrības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| <b>150</b> | <b>Ārpusbilances riska darījumi</b>   |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 160        | <i>Centrālās bankas</i>   |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 170        | <i>Vispārējās valdības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 180        | <i>Kreditīestādes</i>   |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 190        | <i>Citas finanšu sabiedrības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 200        | <i>Nefinanšu sabiedrības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 210        | <i>Mājsaimniecības</i>  |                  |                  |               |                                   |   |                  |   |   |                 |                  |                 |   |   |                  |                |                  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |
| <b>220</b> | <b>4,891,171</b>  | <b>4,640,302</b> | <b>242,187</b>   | <b>91,510</b> | -                                 | - | -                | - | <b>76,987</b>   | <b>(44,244)</b> | <b>(33,971)</b>  | <b>(10,257)</b> | <b>(35,611)</b>   | - | <b>(35,434)</b>  | <b>(4,132)</b> | <b>2,307,566</b> | <b>53,511</b> |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |  |

**EU CR1-A: Riska darījumu termiņi**

|                       | a              | b              | c                           |                  | e                    | f                |
|-----------------------|----------------|----------------|-----------------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                       |                |                | Riska darījumu neto vērtība |                  |                      |                  |
|                       | Beztermiņa     | <= 1 gads      | > 1 gads <= 5 gadi          | > 5 gadi         | Bez noteikta termiņa | Kopā             |
| 1 Aizdevumi un avansi | 388,295        | 691,923        | 1,406,237                   | 637,263          | -                    | 3,123,718        |
| 2 Parāda vērtspapīri  | -              | 277,935        | 1,058,133                   | 417,208          | -                    | 1,753,276        |
| <b>3 Kopā</b>         | <b>388,295</b> | <b>969,858</b> | <b>2,464,370</b>            | <b>1,054,471</b> | <b>-</b>             | <b>4,876,994</b> |

Aizdevumi un avansi iekļauj arī ārpusbilances saistības par kredītu izsniegšanu.

**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 ≤ 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 neizpildītām saistībām |            |               |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| <b>Naudas līdzekļu atlikumi</b>                              |                                |                  |  |                                 |                              |                          |                          |                          |                 |                                   |            |               |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| <b>005 centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi</b> | 364,628                        | 364,628          | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| <b>010 Aizdevumi un avansi</b>                               | <b>2,714,138</b>               | <b>2,698,527</b> | <b>15,611</b>  | <b>91,074</b>                   | <b>53,621</b>                | <b>3,032</b>             | <b>4,220</b>             | <b>1,314</b>             | <b>28,122</b>   | <b>345</b>                        | <b>420</b> | <b>90,991</b> |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 020 Centrālās bankas   | -                              | -                | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 030 Vispārējās valdības                                      | 21,065                         | 21,065           | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 040 Kredītiestādes   | 22,089                         | 22,089           | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 050 Citas finanšu sabiedrības                                | 19,832                         | 19,826           | 6  | 141                             | 8                            | -                        | -                        | -                        | 133             | -                                 | -          | 141           |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 060 Nefinanšu sabiedrības                                    | 1,432,646                      | 1,423,222        | 9,424  | 66,566                          | 47,626                       | 2,062                    | 3,628                    | 673                      | 12,547          | 30                                | -          | 66,483        |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 070 Tostarp MVU  | 1,065,416                      | 1,055,993        | 9,424  | 57,782                          | 46,739                       | 2,062                    | 3,572                    | 673                      | 4,706           | 30                                | -          | 57,782        |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 080 Mājsaimniecības  | 1,218,506                      | 1,212,324        | 6,181  | 24,367                          | 5,987                        | 970                      | 593                      | 641                      | 15,442          | 315                               | 420        | 24,367        |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| <b>090 Parāda vērtspapīri</b>                                | <b>1,755,261</b>               | <b>1,755,261</b> | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 100 Centrālās bankas   | 1,787                          | 1,787            | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 110 Vispārējās valdības                                      | 1,362,911                      | 1,362,911        | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 120 Kredītiestādes   | 189,111                        | 189,111          | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 130 Citas finanšu sabiedrības                                | 40,971                         | 40,971           | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 140 Nefinanšu sabiedrības                                    | 160,481                        | 160,481          | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| <b>150 Ārpusbilances riska darījumi</b>                      | <b>421,772</b>                 |                  |  | <b>436</b>                      |                              |                          |                          |                          |                 |                                   |            | <b>436</b>    |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 160 Centrālās bankas   | -                              | -                | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 170 Vispārējās valdības                                      | 3,241                          | -                | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 180 Kredītiestādes   | 52                             | -                | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 190 Citas finanšu sabiedrības                                | 10,247                         | -                | -  | -                               | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | -             |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 200 Nefinanšu sabiedrības                                    | 276,891                        | -                | -  | 279                             | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | 279           |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 210 Mājsaimniecības  | 131,341                        | -                | -  | 156                             | -                            | -                        | -                        | -                        | -               | -                                 | -          | 156           |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |
| <b>220 Kopā</b>  | <b>4,891,171</b>               | <b>4,453,788</b> | <b>15,611</b>  | <b>91,510</b>                   | <b>53,621</b>                | <b>3,032</b>             | <b>4,220</b>             | <b>1,314</b>             | <b>28,122</b>   | <b>345</b>                        | <b>420</b> | <b>91,427</b> |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |

**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) Vienīgi 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 nodrošinājumu      | Tostarp nodrošinātā ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem |               |          |
|  | a                               | b   | c   | d             | e        |
| 1 Aizdevumi un avansi                              | 927,595                         | 2,242,246                                 | 2,212,292   | 29,954        | -        |
| 2 Parāda vērtspapīri                               | 1,755,261                       | -   | -   | -             | -        |
| <b>3 Kopā</b>                                      | <b>2,682,856</b>                | <b>2,242,246</b>                          | <b>2,212,292</b>  | <b>29,954</b> | <b>-</b> |
| 4 <i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i> | 37,721                          | 53,353                                    | 51,226  | 2,127         | -        |
| 5 <i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>         | 37,638                          | 53,353                                    | 51,226  | 2,127         | -        |

**EU CRD — kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju**

|   |   |
|---|---|
| Kapitāla prasību regulas 444. panta a) punkts | Iestāde piemēro ārējos kredītreitingus, kurus ir piešķirušī Moody's, Standard & Poor's un Fitch Ratings. Citu ārējo kredītnovērtējuma institūciju (ECAIs) 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 portfelī.   |
| 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**

| Riska darījumu kategorijas   | 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 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 | 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        | 1,627,102   | 201   | 1,674,699   | 2,653   | 15,906  | 1%                                |
| 2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm | 44,022  | 2,575   | 44,279  | 1,537   | 8,427   | 18%                               |
| 3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām                        | 606   | 119   | 606   | 60  | 194   | 29%                               |
| 4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām                     | 44,356  | -   | 44,356  | -   | 1,628   | 4%                                |
| 5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām                       | -   | -   | -   | -   | -   | -                                 |
| 6 Riska darījumi ar iestādēm   | 219,419   | 51  | 225,882   | 10  | 59,536  | 26%                               |
| 7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām                                  | 1,200,959   | 267,626   | 1,105,350   | 103,223   | 996,208   | 82%                               |
| 8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU                             | 898,019   | 141,667   | 886,881   | 6,882   | 585,681   | 66%                               |
| 9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku        | 723,598   | 3,786   | 709,954   | 1893  | 327,349   | 46%                               |
| 10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības                     | 60,226  | 368   | 53,535  | 111   | 60,089  | 112%                              |

|    |  |                  |                |                  |                |                  |            |
|----|--|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------|
| 11 | Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku   | 10,817           | 1,375          | 9,197            | 332            | 14,294           | 150%       |
| 12 | Riska darījumi segto obligāciju veidā  | 16,947           | -              | 16,947           | -              | 1695             | 10%        |
| 13 | Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums | -                | -              | -                | -              | -                | -          |
| 14 | Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā         | 7,400            | -              | 7,400            | -              | 8,226            | 111%       |
| 15 | Kapitāla vērtspapīru riska darījumi  | 5,826            | -              | 5,826            | -              | 12,229           | 210%       |
| 16 | Citi posteņi   | 104,163          | 730            | 178,548          | 18,250         | 53,800           | 27%        |
| 17 | <b>KOPĀ</b>  | <b>4,963,459</b> | <b>418,498</b> | <b>4,963,459</b> | <b>134,951</b> | <b>2,145,262</b> | <b>42%</b> |

## 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                               | 1,597,906        | -        | -        | -             | 79,425         | -              | -             | -        | -              | 21               | -             | -            | -        | -        | -        | 1,677,352         | 1,597,927        |
| 2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm                        | 3,682            | -        | -        | -             | 42,134         | -              | -             | -        | -              | -                | -             | -            | -        | -        | -        | 45,816            | 19,264           |
| 3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām   | -                | -        | -        | -             | 464            | -              | 201           | -        | -              | -                | -             | -            | -        | -        | -        | 665               | 665              |
| 4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām  | 41,100           | -        | -        | -             | -              | -              | 3,256         | -        | -              | -                | -             | -            | -        | -        | -        | 44,356            | 41,100           |
| 5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām  | -                | -        | -        | -             | -              | -              | -             | -        | -              | -                | -             | -            | -        | -        | -        | -                 | -                |
| 6 Riska darījumi ar iestādēm  | -                | -        | -        | -             | 199,254        | -              | 20,050        | -        | -              | 10,439           | -             | -            | -        | -        | -        | 229,743           | 36,629           |
| 7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām   | -                | -        | -        | -             | 76,588         | -              | 52,488        | -        | -              | 1,098,127        | 8             | -            | -        | -        | -        | 1,227,211         | 1,016,774        |
| 8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU  | -                | -        | -        | -             | -              | -              | -             | -        | 893,763        | -                | -             | -            | -        | -        | -        | 893,763           | 893,763          |
| 9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku                               | -                | -        | -        | -             | -              | 556,065        | -             | -        | 92,019         | 63,763           | -             | -            | -        | -        | -        | 711,847           | 711,847          |
| 10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības  | -                | -        | -        | -             | -              | -              | -             | -        | -              | 40,761           | 12,885        | -            | -        | -        | -        | 53,646            | 53,646           |
| 11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku   | -                | -        | -        | -             | -              | -              | -             | -        | -              | -                | 9,529         | -            | -        | -        | -        | 9,529             | 9,529            |
| 12 Riska darījumi segto obligāciju veidā  | -                | -        | -        | 16,947        | -              | -              | -             | -        | -              | -                | -             | -            | -        | -        | -        | 16,947            | -                |
| 13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums | -                | -        | -        | -             | -              | -              | -             | -        | -              | -                | -             | -            | -        | -        | -        | -                 | -                |
| 14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā         | 276              | -        | -        | -             | -              | -              | 76            | -        | -              | 4,768            | 2,280         | -            | -        | -        | -        | 7,400             | 7,400            |
| 15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi  | -                | -        | -        | -             | -              | -              | -             | -        | -              | 1,558            | -             | 4,269        | -        | -        | -        | 5,827             | 5,827            |
| 16 Citi posteņi   | 107,242          | -        | -        | -             | 44,692         | -              | -             | -        | -              | 44,863           | -             | -            | -        | -        | -        | 196,797           | 196,797          |
| <b>17 KOPĀ</b>  | <b>1,750,206</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>16,947</b> | <b>442,557</b> | <b>556,065</b> | <b>76,071</b> | <b>-</b> | <b>985,782</b> | <b>1,264,300</b> | <b>24,702</b> | <b>4,269</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>5,120,899</b>  | <b>4,591,168</b> |

## EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

|                                    | Vispārīgi kredītriska darījumi                         |  | Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības portfeļa risks                               |   |   |                               | Pašu kapitāla prasības                        |   |   |                |                                       |                                   |                                  |
|------------------------------------|--|--|--|---|---|-------------------------------|---|---|---|----------------|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
|                                    | Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju | Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju | Tirdzniecības portfeļa riska darījumu kopsumma pozīcijā uz 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 <b>Sadalījums pa valstīm:</b>  |  |  |  |   |   |                               |   |   |   |                |                                       |                                   |                                  |
| Latvija                            | 1,450,621  | -  | -  | -   | -   | 1,450,621                     | 76,329  | -   | -   | 76,329         | 18,132,763                            | 45.89%                            | 0.00%                            |
| Lietuva                            | 1,088,217  | -  | -  | -   | -   | 1,088,217                     | 61,713  | -   | -   | 61,713         | 13,602,713                            | 37.10%                            | 0.00%                            |
| Igaunija                           | 395,532  | -  | -  | -   | -   | 395,532                       | 20,697  | -   | -   | 20,697         | 4,944,150                             | 12.44%                            | 0.00%                            |
| ASV                                | 46,920   | -  | -  | -   | -   | 46,920                        | 1,396   | -   | -   | 1,396          | 586,500                               | 0.84%                             | 0.00%                            |
| Nīderlande                         | 37,290   | -  | -  | -   | -   | 37,290                        | 1,221   | -   | -   | 1,221          | 466,125                               | 0.73%                             | 0.00%                            |
| Lielbritānija                      | 10,652   | -  | -  | -   | -   | 10,652                        | 575   | -   | -   | 575            | 133,150                               | 0.35%                             | 0.00%                            |
| Zviedrija                          | 6,915  | -  | -  | -   | -   | 6,915                         | 414   | -   | -   | 414            | 86,438                                | 0.25%                             | 0.00%                            |
| Citas ar 0% pretciklisko buferi    | 74,770   | -  | -  | -   | -   | 74,770                        | 3,294   | -   | -   | 3,294          | 934,619                               | 1.98%                             | 0.00%                            |
| Citas ar ne 0% pretciklisko buferi | 12,050   | -  | 7,259  | -   | -   | 19,309                        | 585   | 116   | -   | 701            | 241,363                               | 0.42%                             | 0.56%                            |
| 020 <b>Kopā</b>                    | <b>3,122,967</b>                                       | <b>-</b>                                     | <b>7,259</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>3,130,226</b>              | <b>166,224</b>                                | <b>116</b>  | <b>-</b>  | <b>166,340</b> | <b>39,127,819</b>                     | <b>100.00%</b>                    |                                  |

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 kredītespazīcijas ir jāiekļauj pretciklisko kapitāla rezervju aprēķinā.

## EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

|   | a         |
|---|-----------|
| 1 Kopējā riska darījumu vērtība                               | 2,386,400 |
| 2 Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma    | 0.0%      |
| 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 |   |
|            | Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem  | Ieņēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem |                               | Tostarp ar samazinātu vērtību | Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem   | Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem |   | Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem |
|            |   | Tostarp ar neizpildītām saistībām              | Tostarp ar samazinātu vērtību |                               |   |   |   |   |
| 005        | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi          | -  | -                             | -                             | -   | -   | -   | -   |
| 010        | Aizdevumi un avansi   | 124,013  | 61,844                        | 61,844                        | 51,902  | (2,448)   | (29,335)  | 141,457   |
| 020        | Centrālās bankas  | -  | -                             | -                             | -   | -   | -   | -   |
| 030        | Vispārējās valdības   | -  | -                             | -                             | -   | -   | -   | -   |
| 040        | Kredītiestādes  | -  | -                             | -                             | -   | -   | -   | -   |
| 050        | Citas finanšu sabiedrības   | 135  | 128                           | 128                           | 125   | (4)   | (32)  | 192   |
| 060        | Nefinanšu sabiedrības   | 103,312  | 43,489                        | 43,489                        | 33,789  | (1,654)   | (13,489)  | 122,635   |
| 070        | Mājsaimniecības   | 20,566   | 18,227                        | 18,227                        | 17,988  | (790)   | (15,814)  | 18,630  |
| 080        | Parāda vērtspapīri  | -  | -                             | -                             | -   | -   | -   | -   |
| 090        | Sniegtās aizdevumu apņemšanās   | 79   | -                             | -                             | -   | -   | -   | -   |
| <b>100</b> | <b>Kopā</b>   | <b>124,092</b>                                 | <b>61,844</b>                 | <b>61,844</b>                 | <b>51,902</b>   | <b>(2,448)</b>  | <b>(29,335)</b>   | <b>141,457</b>  |

**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                      | h                                   |        |
|-----|--|--|---|--|--|--|------------------------|-------------------------------------|--------|
|     | Aizvietošanas vērtība (RC)   | Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE) | Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE) | Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa | Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas | Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas | Riska darījumu vērtība | Riska darījumu riska svērtā vērtība |        |
| EU1 | ES — sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)                          | 4,303  | 11,640  | n/a  | 1.4  | 22,489   | 22,489                 | 22,489                              | 19,006 |
| 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 ieskaīta kopas                    | n/a  | n/a   | -  | n/a  | -  | -                      | -                                   | -      |
| 2b  | Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaīta kopas | n/a  | n/a   | -  | n/a  | -  | -                      | -                                   | -      |
| 2c  | Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaīta 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 | <b>Kopā</b>  | <b>n/a</b> | <b>n/a</b> | <b>n/a</b> | <b>n/a</b> | <b>22,489</b> | <b>22,489</b> | <b>22,489</b> | <b>19,006</b> |

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

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

|     |   | a<br>Riskā<br>darījumu<br>vērtība | b<br>Riskā<br>darījumu riska<br>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   | 14,591                            | 4,592  |
| EU4 | Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi) | -                                 | -  |
| 5   | <b>Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības</b>                                     | <b>14,591</b>                     | <b>4,592</b>                                   |

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

| Riska darījumu kategorijas   | Riskā pakāpe |    |    |     |              |           |     |     |               |      |       | Kopējā<br>riskā<br>darījumu<br>vērtība |
|--|--------------|----|----|-----|--------------|-----------|-----|-----|---------------|------|-------|--|
|  | 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   | -            | -  | -  | -   | 3,821        | 30        | -   | -   | -             | -    | -     | 3,851                                  |
| 7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām  | -            | -  | -  | -   | -            | -         | -   | -   | 18,638        | -    | -     | 18,638                                 |
| 8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU   | -            | -  | -  | -   | -            | -         | -   | -   | -             | -    | -     | -                                      |
| 9 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums | -            | -  | -  | -   | -            | -         | -   | -   | -             | -    | -     | -                                      |
| 10 Citi posteņi  | -            | -  | -  | -   | -            | -         | -   | -   | -             | -    | -     | -                                      |
| 11 <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>  | -            | -  | -  | -   | <b>3,821</b> | <b>30</b> | -   | -   | <b>18,638</b> | -    | -     | <b>22,489</b>                          |



## APGRŪTINĀTI UN NEAPGRŪTINĀTI AKTĪVI

EU AE1 — apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi

|   | Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība          |     | Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība            |     | Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība |     | Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība |     |
|---|---|-----|---|-----|--|-----|--------------------------------------|-----|
|   | tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA |     | tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA |     | tai skaitā EHQLA A un HQLA             |     | tai skaitā EHQLA un HQLA             |     |
|   | 010   | 030 | 040   | 050 | 060                                    | 080 | 090                                  | 100 |
| <b>010 Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi</b> | 534,666                                       | -   | n/a   | n/a | 4,437,287                              | -   | n/a                                  | n/a |
| 030 Kapitāla vērtspapīru instrumenti              | -   | -   | -   | -   | 8,679                                  | -   | -                                    | -   |
| 040 Parāda vērtspapīri                            | 526,755                                       | -   | -   | -   | 1,226,521                              | -   | -                                    | -   |
| 050 tai skaitā segtās obligācijas                 | -   | -   | -   | -   | -                                      | -   | -                                    | -   |
| 060 tai skaitā vērtspapīrošanas                   | -   | -   | -   | -   | -                                      | -   | -                                    | -   |
| 070 tai skaitā vispārējo valdību emitēti          | 514,663                                       | -   | -   | -   | 847,695                                | -   | -                                    | -   |
| 080 tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti         | 11,078  | -   | -   | -   | 217,747                                | -   | -                                    | -   |
| 090 tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti       | 1,013   | -   | -   | -   | 159,292                                | -   | -                                    | -   |
| 120 Citi aktīvi                                   | 7,911   | -   | n/a   | n/a | 3,202,087                              | -   | n/a                                  | n/a |

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

EU AE2 — saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri

|   | Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība |     | Neapgrūtināti   |                          |
|---|---|-----|---|--------------------------|
|   | tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA   |     | Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība | tai skaitā EHQLA un HQLA |
|   | 010   | 030 | 040   | 060                      |
| <b>130 Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums</b>                                | -   | -   | -   | -                        |
| 140 Aizdevumi pēc pieprasījuma  | -   | -   | -   | -                        |
| 150 Kapitāla vērtspapīru instrumenti  | -   | -   | -   | -                        |
| 160 Parāda vērtspapīri  | -   | -   | -   | -                        |
| 170 tai skaitā segtās obligācijas   | -   | -   | -   | -                        |
| 180 tai skaitā vērtspapīrošanas   | -   | -   | -   | -                        |
| 190 tai skaitā vispārējo valdību emitēti  | -   | -   | -   | -                        |
| 200 tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti   | -   | -   | -   | -                        |
| 210 tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti   | -   | -   | -   | -                        |
| 220 Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma                                       | -   | -   | -   | -                        |
| 230 Cits saņemtais nodrošinājums  | -   | -   | -   | -                        |
| <b>240 Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas</b> | -   | -   | -   | -                        |
| <b>241 Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav iekļātas</b>       | n/a   | n/a | -   | -                        |
| <b>250 SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ</b>                       | 534,666   | -   | n/a   | n/a                      |

**EU AE3 — apgrūtinājumu avoti**

|  | Sakrītošās saistības,<br>iespējamās saistības vai<br>aizdotie vērtspapīri | Aktīvi, saņemtais<br>nodrošinājums un pašu kapitāls<br>emitētie parāda vērtspapīri, kas<br>nav segtās obligācijas un<br>apgrūtinātas vērtspapīrošanas |
|--|---|---|
|  | 010   | 030   |
| <b>010 Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība</b> | 475,810   | 526,755   |

**SVIRAS RĀDĪTĀJS**

Sviras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Tā minimālais apjoms ir 3%. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar kapitāla pietiekamības prasībām. Sviras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Sviras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju, savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos.

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

|  | CRR sviras rādītāja riska darījumi |                  |
|--|------------------------------------|------------------|
|  | a<br>31/12/2021                    | b<br>30/06/2021  |
| <b>Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)</b>   |                                    |                  |
| 1 Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)  | 4,963,459                          | 4,727,391        |
| 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 aktīvs)   | -                                  | -                |
| 5 (Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)   | -                                  | -                |
| 6 (Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)  | (4,370)                            | (4,217)          |
| <b>7 Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)</b>   | <b>4,959,089</b>                   | <b>4,723,174</b> |
| <b>Atvasināto instrumentu darījumi</b>   |                                    |                  |
| 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 iespējamajiem 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  | 22,489                             | 22,720           |
| 10 (Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)   | -                                  | -                |
| EU-10a (Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja) | -                                  | -                |
| EU-10b (Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, 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)                                   | -                                  | -                |
| Cits   | -                                  | -                |
| <b>13 Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi</b>  | <b>22,489</b>                      | <b>22,720</b>    |
| <b>Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi</b>  |                                    |                  |
| 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 Starptauka darījumu riska darījumi  | -                                  | -                |
| EU-17a (Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)   | -                                  | -                |
| <b>18 Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi</b>   | <b>-</b>                           | <b>-</b>         |
| <b>Citi ārpusbilances riska darījumi</b>   |                                    |                  |
| 19 Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa   | 422,407                            | 311,957          |
| 20 (Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)  | 274,358                            | 311,957          |

|   |  |                |                |
|---|--|----------------|----------------|
| 21  | (Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)   | -              | -              |
| 22  | <b>Ārpusbilances riska darījumi</b>  | <b>148,049</b> | <b>108,368</b> |
| <b>Izslēgtie riska darījumi</b>   |  |                |                |
| 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 nepubliciskas 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)  | -              | -              |
| <b>Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs</b>                         |  |                |                |
| 23  | <b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>   | 389,292        | 336,056        |
| 24  | <b>Kopējās riska darījumu vērtības mērs</b>  | 5,129,627      | 4,854,262      |
| <b>Sviras rādītājs</b>  |  |                |                |
| 25  | Sviras rādītājs (%)  | 7.6%           | 6.9%           |
| EU-25   | Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)   | 7.6%           | 6.9%           |
| 25a   | Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)  | 7.6%           | 6.9%           |
| 26  | Regulatīvā minimālā sviras rādītāja prasība (%)  | 3.0%           | 3.0%           |
| EU-26   | Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)  | -              | -              |
| 27  | Sviras rādītāja rezervju prasība (%)   | -              | -              |
| <b>Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem</b> |  |                |                |
| EU-27   | Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai  | n/a            | n/a            |
| <b>Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem</b> |  |                |                |
| EU-27b  | Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai  |                |                |
| <b>Vidējo vērtību atklāšana</b>   |  |                |                |
| 28  | Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas   |                |                |
| 29  | Bruto VFD aktīvu vērtība ceturkšņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas   |                |                |
| 30  | Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas) | 5,129,628      |                |
| 30.a  | Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)   | 5,129,628      |                |
| 31  | Sviras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)                      | 7.6%           |                |
| 31.a  | Sviras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)                        | 7.6%           |                |

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

|   |  | a                        |
|---|--|--------------------------|
|   |  | <b>Piemērojamā summa</b> |
| 1 | Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos   | 5,054,561                |
| 2 | Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija         | (82,608)                 |
| 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 diena 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)   | 148,049          |
| 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   | 9,625            |
| 13     | <b>Kopējās riska darījumu vērtības mērs</b>  | <b>5,129,627</b> |

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

|   | <b>CRR sviras rādītāja<br/>riskā darījumi</b> |
|---|---|
| <b>EU-1 Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:</b> | 4,963,459                                     |
| EU-2 Tirdzniecības portfeļa riska darījumi  | -   |
| EU-3 Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:   | 4,963,459                                     |
| EU-4 Riska darījumi segto obligāciju veidā  | 16,947  |
| EU-5 Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti   | 1,665,300                                     |
| EU-6 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti                       | 89,241  |
| EU-7 Riska darījumi ar iestādēm   | 235,280                                       |
| EU-8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku  | 709,954                                       |
| EU-9 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU   | 886,881                                       |
| EU-10 Riska darījumi ar komercsabiedrībām   | 1,105,350                                     |
| EU-11 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības   | 53,535  |
| EU-12 Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)                      | 200,971                                       |

## 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 ieguldījumu 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

|  | <b>a</b>   |  |
|--|--|--|
|  | <b>Riska darījumu riska<br/>svērtās vērtības</b> |  |
| <b>Tiešie produkti</b>                                     |  |  |
| 1 Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)      | 10,916   |  |
| 2 Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais) | -  |  |
| 3 Ārvalstu valūtu risks                                    | -  |  |
| 4 Preču risks  | -  |  |
| <b>Iespējas līgumi</b>                                     |  |  |
| 5 Vienkāršotā pieeja                                       | -  |  |
| 6 Delta+ metode  | -  |  |
| 7 Scenāriju pieeja   | -  |  |
| 8 <b>Vērtspapīrošana (specifiskais risks)</b>              | -  |  |
| 9 <b>Kopā</b>  | <b>10,916</b>                                    |  |

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

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

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

**Valūtas risks**

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

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu šajā jomā Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKRK nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

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

Koncernam ir zema ārvalstu valūtas riska apetīte. Koncerna mērķis ir saglabāt pakļautību riskam tādā līmenī, lai tā neto ietekme būtu nebūtiska pat lielu svārstību periodos. Ārvalstu valūtu risku novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas labi zināmas metodoloģijas, ieskaitot konservatīvu limitu noteikšanu riskam ikdienas darījumos. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas tiesību aktu prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

**Procentu likmju risks**

Procentu likmju risks ir saistīts ar vispārēju procentu likmju izmaiņu iespējamu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna ienākumiem un ekonomisko vērtību.

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Koncerna iekšējo limitu sistēmu, uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietojumu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Bankas valdei atbild Risku direkcija.

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

## LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska vadības mērķis ir nodrošināt likvidu aktīvu pieejamību, lai segtu iespējamu neatbilstību starp ienākošo un izejošo naudas plūsmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstošu finansējumu kredīšanas 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 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 aprēķināšanas kārtība ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61. Minimālā LCR prasība ir 100%, un tā atspoguļo likviditāti, kas pieejama, lai segtu aprēķinātās nākotnes neto likviditātes aizplūdes segšanai. Banka un Koncerns ievēro LCR prasību.

**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.

| Konsolidācijas tvērums: konsolidēts        |  | Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji) |            |            |            | Kopējā svērtā vērtība (vidēji) |            |            |            |
|--|--|----------------------------------|------------|------------|------------|--------------------------------|------------|------------|------------|
|  |  | a                                | b          | c          | d          | e                              | f          | g          | h          |
|  |  | 31/12/2021                       | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 | 31/12/2021                     | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 |
| EU 1a                                      | Ceturkšņa beigu datums   |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| EU 1b                                      | Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits  | 12                               | 12         | 12         | 12         | 12                             | 12         | 12         | 12         |
| <b>AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDĪES AKTĪVI</b> |  |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 1  | Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)  | n/a                              | n/a        | n/a        | n/a        | 1,237,033                      | 1,209,409  | 1,533,023  | 1,701,381  |
| <b>NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS</b>            |  |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 2  | Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:   | 2,546,558                        | 2,544,085  | 2,524,032  | 2,516,255  | 199,896                        | 202,107    | 199,173    | 194,747    |
| 3  | <i>Stabili noguldījumi</i>   | 1,584,256                        | 1,603,429  | 1,472,393  | 1,411,656  | 79,213                         | 80,171     | 73,620     | 70,583     |
| 4  | <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>   | 728,986                          | 740,425    | 684,101    | 677,672    | 94,073                         | 95,312     | 88,613     | 88,696     |
| 5  | Nenodrošināts korporatīvais finansējums  | 989,731                          | 1,029,762  | 916,073    | 891,584    | 425,059                        | 448,668    | 380,896    | 374,059    |
| 6  | <i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>  | 151,051                          | 152,193    | 151,495    | 142,674    | 36,660                         | 37,093     | 36,771     | 34,627     |
| 7  | <i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>  | 838,680                          | 877,569    | 764,578    | 748,910    | 388,399                        | 411,576    | 344,124    | 339,432    |
| 8  | <i>Nenodrošināti parādi</i>  | -                                | -          | -          | -          | -                              | -          | -          | -          |
| 9  | <i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>   | n/a                              | n/a        | n/a        | n/a        | -                              | -          | -          | -          |
| 10   | Papildu prasības   | 287,792                          | 266,096    | 260,753    | 235,847    | 28,799                         | 26,666     | 24,992     | 22,678     |
| 11   | <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>   | 1,725                            | 2,120      | 1,794      | 2,013      | 1,725                          | 2,120      | 1,794      | 2,013      |
| 12   | <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>  | -                                | -          | -          | -          | -                              | -          | -          | -          |
| 13   | <i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>   | 286,067                          | 263,976    | 258,959    | 233,834    | 27,074                         | 24,546     | 23,198     | 20,665     |
| 14   | Citas līgumiskās finansējuma saistības   | 20,707                           | 25,214     | 13,533     | 8,157      | 20,707                         | 25,214     | 13,533     | 8,157      |
| 15   | Citas iespējamās finansējuma saistības   | 39,986                           | 44,884     | 29,070     | 22,945     | -                              | -          | 1,496      | -          |
| 16   | <b>IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</b>  | n/a                              | n/a        | n/a        | n/a        | 674,461                        | 702,655    | 620,090    | 599,641    |
| <b>NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS</b>           |  |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 17   | Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)   | -                                | -          | -          | -          | -                              | -          | -          | -          |
| 18   | Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem   | 76,804                           | 89,427     | 94,965     | 122,184    | 65,719                         | 78,026     | 85,369     | 112,398    |
| 19   | Citas ienākošās naudas plūsmas   | 4,714                            | 2,742      | 3,776      | 4,292      | 4,713                          | 2,741      | 3,775      | 4,291      |
|  | (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                                     |  | n/a                              | n/a        | n/a        | n/a        | -                              | -          | -          | -          |
| EU-19b                                     | (No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)   | n/a                              | n/a        | n/a        | n/a        | -                              | -          | -          | -          |
| 20   | <b>IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</b>   | 81,519                           | 92,169     | 98,740     | 126,476    | 70,433                         | 80,767     | 89,145     | 116,690    |
| 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>   | 81,519                           | 92,169     | 98,740     | 126,476    | 70,433                         | 80,767     | 89,145     | 116,690    |
| <b>KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA</b>             |  |                                  |            |            |            |                                |            |            |            |
| 21   | LIKVIDITĀTES REZERVES  | n/a                              | n/a        | n/a        | n/a        | 1,237,033                      | 1,209,409  | 1,533,023  | 1,701,381  |
| 22   | <b>IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</b>   | n/a                              | n/a        | n/a        | n/a        | 604,028                        | 621,888    | 530,945    | 482,952    |
| 23   | LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS   | n/a                              | n/a        | n/a        | n/a        | 205%                           | 194%       | 289%       | 352%       |

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

- (a) Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājfaktoriem 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 lizinga portfeļa 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 bruto 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   |
| <b>Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi</b> |   |   |            |                   |          |                  |
| 1   | Kapitāla posteņi un instrumenti   | 389,292   | -          | -                 | 449,292  | 449,292          |
| 2   | <i>Pašu kapitāls</i>  | 389,292   | -          | -                 | 60,000   | 449,292          |
| 3   | <i>Citi kapitāla instrumenti</i>  | n/a   | -          | -                 | -        | -                |
| 4   | Privātpersonu vai MVU noguldījumi   | n/a   | 2,565,483  | 41,385            | 24,572   | 2,460,757        |
| 5   | <i>Stabili noguldījumi</i>  | n/a   | 1,761,119  | 38,955            | 22,901   | 1,732,972        |
| 6   | <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>  | n/a   | 804,364    | 2,429             | 1,671    | 727,785          |
| 7   | Korporatīvais finansējums:  | n/a   | 919,715    | 81,173            | 490,726  | 962,053          |
| 8   | <i>Operacionālie noguldījumi</i>  | n/a   | 121,478    | -                 | -        | -                |
| 9   | <i>Cits korporatīvais finansējums</i>   | n/a   | 798,237    | 81,173            | 490,726  | 962,053          |
| 10  | Savstarpēji atkarīgas saistības   | n/a   | -          | -                 | -        | -                |
| 11  | Citas saistības:  | 739   | 72,438     | 124               | 37       | 99               |
| 12  | <i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>  | 739   | -          | -                 | -        | -                |
| 13  | <i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i> | n/a   | 72,438     | 124               | 37       | 99               |
| 14  | <b>Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)</b>  | n/a   | n/a        | n/a               | n/a      | <b>3,872,201</b> |

|  |  | a   | b          | c                 | d         | e              |
|--|--|---|------------|-------------------|-----------|----------------|
|  |  | Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu |            |                   |           |                |
|  |  | Beztermiņa                                      | < 6 mēneši | 6 mēneši < 1 gads | ≥ 1 gads  | Svērtā vērtība |
| <b>Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi</b> |  |   |            |                   |           |                |
| 15   | Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)  | n/a   | n/a        | n/a               | n/a       | 523,736        |
| EU-15a   | Aprūtināti 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   | 449,685    | 292,283           | 2,283,082 | 2,208,693      |
| 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 un avansa maksājumiem finanšu iestādēm</i> | n/a   | 67,350     | 1,404             | 6,189     | 13,626         |
| 20   | <i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem</i>  | n/a   | 342,146    | 252,791           | 1,318,755 | 1,938,228      |

| uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS,<br>tostarp: |   |     |         |        |         |                  |
|---|---|-----|---------|--------|---------|------------------|
| 21  | Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku  | n/a | 1,469   | 1,981  | 17,172  | 271,136          |
| 22  | Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:   | n/a | 21,485  | 21,096 | 679,151 | -                |
| 23  | Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku  | n/a | 13,870  | 13,065 | 376,588 | -                |
| 24  | Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestājies 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 | 18,704  | 16,992 | 278,986 | 256,840          |
| 25  | Savstarpēji atkarīgi aktīvi   | n/a | -       | -      | -       | -                |
| 26  | Pārējie aktīvi:   | n/a | 301,858 | 35,418 | 230,540 | 117,154          |
| 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 gadījumos   | n/a | -       | -      | -       | -                |
| 29  | NSFR atvasināto instrumentu aktīvi  | n/a | -       | -      | 4,303   | 4,303            |
| 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 | 265,760 | 35,418 | 226,237 | 112,851          |
| 32  | Ārpusbilances posteņi   | n/a | 36,098  | -      | -       | -                |
| 33  | <b>Kopā RSF</b>   | n/a | n/a     | n/a    | n/a     | <b>2,849,583</b> |
| 34  | <b>Neto stabila finansējuma rādītājs (%)</b>  | n/a | n/a     | n/a    | n/a     | <b>135.89%</b>   |

## OPERACIONĀLAIS RISKS

Koncerns lieto Bāzeles Banku uzraudzības komitejas operacionālā riska definīciju: iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Koncerna darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

Sīkāk tiek izdalītas šādas operacionālā riska pamatkategorijas: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

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 1 bāzes punktu no Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja un kura iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi piecos 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 samērtīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kurus varētu novērst, ja šādas kontroles sistēmas pastāvētu.

Covid-19 ietekmē valdības jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, ir ieviesušas līdz šim nepieredzētus drošības pasākumus. Citadele ir darījusi visu iespējamo, lai ieviestu operacionālos un citus pasākumus, kas nepieciešami efektīvai, netraucētai un kvalitatīvai klientu apkalpošanai un produktīvas un drošas darba vides izveidei darbiniekiem. Šo darbību rezultātā operacionālie riski ir līmenī, kas salīdzināms ar pirms Covid-19 līmeni, un riska notikumu skaits nav pieaudzis būtiski.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska novērtēšana attīstības projektos – jaunu vai esošo produktu un pakalpojumu izmaiņas tiek realizētas tikai pēc pilnvērtīga riska novērtējuma veikšanas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana – Koncernā tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroļu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju novērtēšana: 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 un jutīguma 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.

Operacionālā riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Operacionālā riska pārvaldības politiku.

EU OR1 — operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības

|   | Attiecīgais rādītājs |              |                      | Pašu kapitāla prasības | Riska darījumu vērtība |
|---|----------------------|--------------|----------------------|------------------------|------------------------|
|   | a<br>3. gads         | b<br>2. gads | c<br>Pagājušais gads |                        |                        |
| <b>Banku darbības</b>   |                      |              |                      |                        |                        |
| 1 Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja                                    | -                    | -            | -                    | -                      | -                      |
| 2 Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja | -                    | -            | -                    | 16,530                 | 206,624                |
| 3 <u>Standartizētā pieeja:</u>  | 123,572              | 100,695      | 161,055              | n/a                    | n/a                    |
| 4 <u>Alternatīvā standartizētā pieeja:</u>  | -                    | -            | -                    | n/a                    | n/a                    |
| 5 Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērīšanas pieeja                             | -                    | -            | -                    | -                      | -                      |

## IEKŠĒJAIS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšana paredz aprēķināt individuālas kapitāla prasības visiem Koncernam būtiskiem riskiem. Iekšēji izstrādātā metodoloģija iekļauj plašāku risku apjomu kā tas ir paredzēts minimālās kapitālās pietiekamības aprēķināšanas noteikumos (piemēram, papildus kapitāla prasība tiek aprēķināta procentu likmju riskam bankas portfelī, koncentrācijas riskam, atbilstības riskam). Turklāt, lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību, Koncerns veic iekšējo kapitāla pietiekamības plānošanu, pieņemot nelabvēlīga makroekonomiskā scenārija iestāšanos. Turpmāk norādītais apkopo uz nākotni vērsto riska profila aplēsi 2021. gadam ar riska vērtējumiem, kas balstīti uz varbūtībām, kas noteiktas iespējamām nelabvēlīgām kapitāla lieluma novirzēm no bāzes scenārija gadījumā, ja realizējas konkrēti riski. Ikgadējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā tiek izmantots trīs gadu plānošanas periods, kas atbilst ikgadējam finanšu un stratēģiskās plānošanas procesā izveidotajam. Attiecīgās finanšu prognozes tiek konsekventi integrētas iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas nolūkos aizmantotajos scenārijos.

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

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

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

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

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

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

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

|   | a   | b | Bruto uzskaites vērtība   |  |   |   | Uzkrājumi vērtības samazinājumam, uzkrātā negatīvā izmaiņa patiesajā vērtībā kredītriska ietekmē |  |   |   |                                       |   | o<br>Bruto uzskaites vērtība |   |   |
|---|---|---|---|--|---|---|--|--|---|---|---------------------------------------|---|------------------------------|---|---|
|   |   |   | Labas ekspozīcijas  |  | Šaubīgas ekspozīcijas   |   | Labas ekspozīcijas   |  |   | Šaubīgas ekspozīcijas   |                                       |   |                              |   |   |
|   |   |   | tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restruktūrizācijas pasākumi | tajā skaitā: instrumenti ar būtiski paaugstinātu kredītrisku kopš sākotnējās atzišanas bet ne šaubīgās ekspozīcijas (2. stadija) | tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restruktūrizācijas pasākumi | tajā skaitā: šaubas par atmaksu, kas nav kavēti vai kavēti <= 90 dienas | tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restruktūrizācijas pasākumi                              | tajā skaitā: instrumenti ar būtiski paaugstinātu kredītrisku kopš sākotnējās atzišanas bet ne šaubīgās ekspozīcijas (2. stadija) | tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti restruktūrizācijas 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 komerciālā 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   |                                     |                               |   |   | h | i |
|------------|--|--------------------------|--------|---|---|-------------------------------------|-------------------------------|---|---|---|---|
|            |  |                          |        |   | Bruto uzskaites vērtība                               |                                     |                               |   |   |   |   |
|            |  |                          |        |   | tajā skaitā:<br>ar likumu<br>noteiktais<br>moratorijs | tajā skaitā:<br>beidzies<br>termiņš | Moratorija atlikušais termiņš |   |   |   |   |
| ≤ 3 mēneši | > 3 mēneši<br>≤ 6 mēneši   | > 6 mēneši<br>≤ 9 mēneši |        |   |   |                                     |                               |   |   |   |   |
| 2          | Kredīti, kam piemērots moratorijs (piešķirti)                        | 312                      | 32,192 |   | 32,192  | -                                   | -                             | - | - | - |   |
| 3          | tajā skaitā: mājsaimniecības   | n/a                      | 12,228 | - | 12,228  | -                                   | -                             | - | - | - |   |
| 4          | <i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>  | n/a                      | 12,228 | - | 12,228  | -                                   | -                             | - | - | - |   |
| 5          | tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības                                   | n/a                      | 19,964 | - | 19,964  | -                                   | -                             | - | - | - |   |
| 6          | <i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>                        | n/a                      | 19,964 | - | 19,964  | -                                   | -                             | - | - | - |   |
| 7          | <i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i> | n/a                      | 19,482 | - | 19,482  | -                                   | -                             | - | - | - |   |

**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:<br>restrukturizēti | Saņemtās valsts garantijas                  | Bruto uzskaites vērtība               |
|   |  |     |                                 |   | Palielinājums šaubīgajās ekspozīcijās |
| 1 | Izdoti jauni kredīti, kam piemērotas valsts garantiju programmas     | 880 | -                               | 704   | -                                     |
| 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                                   | 880 | -                               | 704   | -                                     |
| 5 | <i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>                        | 380 | n/a                             | n/a   | -                                     |
| 6 | <i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i> | 211 | n/a                             | n/a   | -                                     |