

AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par sešu mēnešu periodu
līdz 2022. gada 30. jūnijam

More
opportunities


Citadele



AS Citadele banka

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par sešu mēnešu periodu līdz 2022. gada 30. jūnijam

SATURS

Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām

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

Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām

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

TIESISKĀ REGULĒJUMA TVĒRUMS

Tabulas nosaukums	CRR vai EBA GL atsauce
Ievads	
Konsolidācijas grupas sastāvs	CRR Pants 436
EU LI3 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	CRR Pants 436(b)
Pārvaldības pasākumi	CRR Pants 435(2)(a)
Risku pārvaldība	CRR Pants 435(1)(a-f), 435(2)(d-e)
Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins	
Koncerna minimālās kapitāla prasības 2022. gada 30. jūnijā	
Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot nerevidēto 6m 2022 peļņu)	
Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot nerevidēto 6m 2022 peļņu)	
Pašu kapitāls	CRR Pants 437(1)(a-d)
EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	CRR Pants 437(a,d,e,f)
EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	CRR Pants 437(a)
EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	CRR Pants 447(a-g), 438(d)
EU 2017/2395, IFRS 9-FL: iestāžu pašu līdzekļu, pašu kapitāla un sviras rādītāja salīdzināšana, ja tiek piemēroti SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti	EU 2017/2395
EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 438(d)
Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)	CRR Pants 453 (a-g), 438(1)(c-f), 440(1)(a), 442 (a-d,g-h), 444
EU CQ4: Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	CRR Pants 442(c,e)
EU CQ5: Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm	CRR Pants 442(c,e)
EU CR1: Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	CRR Pants 442(c,f)
EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	CRR Pants 453(f)
EU CR4 — standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	CRR Pants 453(g,h,i), 444(e)
EU CR5 — standartizētā pieeja	CRR Pants 444(e)
EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	CRR Pants 440(a)
EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	CRR Pants 440(b)
EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	CRR Pants 442(c)
Darījuma partnera kredītrisks	CRR Pants 439
EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	CRR Pants 439(f,g,k)
EU CCR2 — darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	CRR Pants 439(h)
EU CCR3 — standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	CRR Pants 439(l)
Sviras rādītājs	CRR Pants 451
EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	CRR Pants 451(1)(a-c), 451(2)(3)
EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	CRR Pants 451(1)(b)
EU LR3 — LRSpI: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	CRR Pants 451(1)(b)
Tirgus risks	CRR Pants 445, 447, 448
EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	CRR Pants 445
Likviditātes risks	
EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	CRR Pants 451a(2)
EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1	CRR Pants 451a(2)
EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs	CRR Pants 451a(3)
Operacionālais risks	CRR Pants 446
Darījumiem, kuriem piemēroti atbalsta pasākumi COVID-19 ietekmē	
EBA/GL/2020/07, tabula 1: Informācija par kredītiem, kam piemērots ar likumu noteiktais un izvēles moratorijs	EBA/GL/2020/07
EBA/GL/2020/07, tabula 2: Informācija par kredītiem, kam piemērots ar likumu noteiktais un izvēles moratorijs	EBA/GL/2020/07
EBA/GL/2020/07, tabula 3: Informācija par no jauna izsniegtiem kredītiem, kas izsniegti valsts garantiju programmu ietvaros saistībā ar Covid-19 krīzi	EBA/GL/2020/07

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.

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
OOO Mizush Asset Management Ukraina (likvidācijas procesā)	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
SIA Citadeles moduļi	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.

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.

Pilns saraksts ar Padomes komitejas locekļu ieņemamiem amatiem skatīt interneta lapas www.cblgroup.com sadaļas „Korporatīvā pārvaldība” apakšsadaļā „Padomes komitejas”.

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 pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Risku direktoram ir nodrošināta tiešā pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzībā. Bankas padomes izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, 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. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības politikas un nodrošina risku pārvaldības sistēmas efektivitātes kontroli. Bankas valde un CRO nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzības nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (ICAAP). Katrs Koncernā 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 vēlamā risku līmeņa noteikšanu šīs sistēmas ietvaros, lēmumu pieņemšanu par risku uzņemšanos. Risku novērtēšana paredz katra identificētā riska avota kvalitatīvas vai

kvantitatīvas ietekmes noteikšanu, izmantojot vispārpieņemtu metodoloģiju, kas tiek atbilstoši dokumentēta. Par ikvienu identificēto un novērtēto risku Koncernā tiek pieņemts lēmums, vai Koncerns šādu risku akceptē vai arī veic nepieciešamos šī riska ierobežošanas pasākumus, vai arī pārtrauc veikt ar šo risku saistīto darbību. Koncerns neuzņemas riskus, kuru ietekme pārsniedz noteikto riska apetīti katram attiecīgajam riska veidam neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās.

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

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

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

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts) kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/E, kā arī atbilstoši uzraudzības iestāžu rekomendācijām un noteiktajam 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 attiecībā pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz uzraudzības iestāžu vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, lai segtu otrā pīlāra riskus. Tādēļ, pārskata perioda beigās Citadelei konsolidētajā līmenī ir pienākums vienmēr izpildīt kopējo SREP kapitāla prasību (TSCR) 10.5% līmenī (kas iekļauj otrā pīlāra papildus kapitāla prasību 2.5% apmērā, no kuras minimums 56.25% jāsedz ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (CET1) un minimums 75% ar pirmā līmeņa kapitālu).

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir bankai individuāli noteikta prasība, ko ECB sagaida ka banka uzturēs papildus obligātajām kapitāla prasībām. Šī prasība kalpo kā buferis, lai izturētu stresu. Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība tiek noteikta uzraudzības novērtēšanas procesa (SREP) ietvaros un Citadelei uz perioda beigām ir 1.5%. Atšķirībā no otrā pīlāra papildu kapitāla prasības, otrā pīlāra rekomendācijas (P2R) kapitāla prasība nav juridiski obligāta.

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.

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uzraudzības iestāžu 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%. Kopš tā brīža, atsevišķas valstis ir paziņojušas par plānotiem nākotnes pretcikliskās kapitāla rezerves normas palielinājumiem, kas pēc noteikta perioda, sāks stāties spēkā vēlāk 2022.gadā.

Koncerns un Banka atbilstoši regulas (EU) 2019/630 prasībām piemēro regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām. 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 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 2022. gada 30. jūnijā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.00%	0.00%	0.00%
Kapitāla prasība	9.91%	11.88%	14.50%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	11.41%	13.38%	16.00%

Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot nerevidēto 6m 2022 peļņu)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	157,127	157,127
Nesadalītā peļņa	230,953	230,786
Likumā noteikti atskaitījumi	(14,418)	(8,255)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	4,258	9,634
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	437,920	449,292
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,324,503	2,164,268
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1,879	10,916
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	206,624	206,624
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	3,802	4,592
Kopējā riska darījumu vērtība	2,536,808	2,386,400
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	14.9%	16.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	17.3%	18.8%

Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2022. gada 30. jūnijā

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un uzraudzības iestāžu 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 2022.gada beigās beidzoties pārejas periodam, kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, kļūs vienāds ar pilnībā ieviesto kapitāla pietiekamības rādītāju.

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

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

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

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

Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot nerevidēto 6m 2022 peļņu)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	376,457	386,366
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	436,457	446,366
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,535,642	2,383,981
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	14.8%	16.2%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	17.2%	18.7%

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 CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

	(a) Summas	(b) Avots, kas balstīts uz atsauces numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves		
1 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojuma konti tostarp: Instrumenta veids 1	157,127 157,127	E01 rinda EU CC2 veidnē E01 rinda EU CC2 veidnē
2 tostarp: Instrumenta veids 2	230,953	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
3 tostarp: Instrumenta veids 3	(4,604)	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
EU-3a Nesadalītā peļņa	-	
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 uzcelojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	
6 Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	383,476	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas		
7 Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(204)	
8 Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(3,330)	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)	(2,548)	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 kredītvācoklī	-	
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 maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
18 Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
19 Iestādes 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	525	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(5,557)	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	377,920	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	-	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
34	Meitasuzņēmumu emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-	
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	-	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes 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 maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
40	Iestādes 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	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	377,920	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	60,000	Daļa L03 rindas EU CC2 veidnē
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā	-	
EU-47a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
EU-47b	CRR 494.b panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)	-	
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
50	Kreditriskā korekcijas	-	
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	60,000	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir	-	

	izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās tsās 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 tsās pozīcijas) (negatīva summa)	-
56	Neattiecas	
EU-56a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-
56b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-
58	Otrā līmeņa kapitāls	60,000
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	437,920
60	Kopējā riska darījumu vērtība	2,536,808
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	14.9%
62	Pirmā līmeņa kapitāls	14.9%
63	Kopējais kapitāls	17.3%
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	9.9%
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%
66	tostarp: precīkisko 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	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	0.0%
69	Neattiecas	-
70	Neattiecas	-
71	Neattiecas	-
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
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 tsās pozīcijas)	182
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 tsās pozīcijas)	-
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</i> 38. panta 3. punkta nosacījumi)	-
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	363,203
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-

* TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlārā kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, 75% ar pirmā līmeņa kapitālu un 100% ar kopējo kapitālu.

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

	a	b	c	
	Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos 30/06/2022	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam 30/06/2022	Atsauce	
Aktīvi				
A01	Kase un prasības pret centrālajām bankām	215,770	215,770	
A02	Prasības pret kredītiestādēm	42,112	42,023	
A03	Parāda vērtspapīri	1,660,153	1,616,129	
A04	Aizdevumi klientiem	2,895,490	2,895,490	
A05	Kapitāla instrumenti	1,892	1,892	
A06	Citi finanšu instrumenti	29,490	1,114	
A07	Atvasinātie finanšu instrumenti	8,701	8,701	
A08	Līdzdalība meitas sabiedrībās	182	4450	
A09	Pamatlīdzekļi	18,638	18,638	
A10	Nemateriālie ieguldījumi	7,891	7,831	Daļa no 8. rindas EU CC2 veidnē
A11	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,142	2142	
A12	Atliktā nodokļa aktīvi	2,548	2,548	10. rinda EU CC1 veidnē
A13	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	137,212	137,212	
A14	Pārējie aktīvi	39,577	38,972	
AA	Kopā aktīvi	5,061,798	4,992,912	
Saistības				
L01	Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	479,163	479,163	
L02	Klientu noguldījumi	3,682,557	3,658,466	
L03	Emitētās parādzīmes	260,662	260,662	Daļa no 46. rindas EU CC1 veidnē
L04	Atvasinātie finanšu instrumenti	2,181	2,181	
L05	Uzkrājumi	4,704	4,704	
L06	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	3	
L07	Atliktā nodokļa saistības	375	375	
L08	Pārējās saistības	230,013	185,635	
LL	Kopā saistības	4,659,658	4,591,189	
Pašu kapitāls				
E01	Apmaksātais pamatkapitāls	156,888	156,888	1. rinda EU CC1 veidnē
E02	Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(7,368)	(4,365)	Daļa no 3. rindas EU CC1 veidnē
E03	Nesadalītā peļņa	252,620	249,200	Daļa no 2. rindas EU CC1 veidnē
EE	Kopā kapitāls	402,140	401,723	

EU KM1 — Galveno rādītāju veidne

	a	b	c	d	e	
	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	
Pieļaujama pašu kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	377,920	382,189	389,292	368,162	336,056
2	Pirmā līmeņa kapitāls	377,920	382,189	389,292	368,162	336,056
3	Kopējais kapitāls	437,920	442,189	449,292	428,162	396,056
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	2,536,808	2,423,264	2,386,400	2,315,769	2,206,291
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	14.9%	15.8%	16.3%	15.9%	15.2%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	14.9%	15.8%	16.3%	15.9%	15.2%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	17.3%	18.2%	18.8%	18.5%	18.0%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)						
EU 7a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	1.4%	1.4%	1.3%	1.3%	1.3%
EU 7b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.5%	0.5%	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(%)	10.5%	10.5%	10.3%	10.3%	10.3%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)						
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
EU 8a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	-	-	-	-
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās 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%	4%	4.0%	4.0%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	14.5%	14.5%	14.3%	14.3%	14.3%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	6.8%	5.3%	6.0%	5.6%	4.9%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	5,129,303	5,140,820	5,129,628	4,975,079	4,854,261
14	Sviras rādītājs (%)	7.4%	7.4%	7.6%	7.4%	6.9%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
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%
Likviditātes seguma rādītājs						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	1,068,479	1,163,576	1,255,477	1,217,737	1,283,317
EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	666,960	619,398	675,383	492,146	724,200
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	44,247	60,969	48,374	72,948	47,275
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korģētā vērtība)	638,936	568,987	635,011	626,184	68,769
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	167%	205%	198%	194%	187%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	3,781,872	3,771,886	3,872,201	3,838,052	3,818,011
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	2,826,367	2,123,712	2,849,583	2,804,776	1,938,354
20	NSFR rādītājs (%)	134%	178%	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 kredītzaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti

		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Pieejamais kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs	377,920	382,189	389,292	368,162	336,056
2	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	376,457	380,726	386,366	365,236	333,130
3	Pirmā līmeņa kapitāls	377,920	382,189	389,292	368,162	336,056
4	Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	376,457	380,726	386,366	365,236	333,130
5	Kopējais kapitāls	437,920	442,189	449,292	428,162	396,056
6	Kopējais kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	436,457	440,726	446,366	425,236	393,130
Riska svērtie aktīvi (summas)						
7	Kopējie riska svērtie aktīvi	2,536,808	2,423,264	2,386,400	2,315,769	2,206,291
8	Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	2,535,642	2,422,069	2,383,981	2,313,344	2,203,802
Kapitāla rādītāji						
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	14.9%	15.8%	16.3%	15.9%	15.2%
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	14.8%	15.7%	16.2%	15.8%	15.1%
11	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	14.9%	15.8%	16.3%	15.9%	15.2%
12	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	14.8%	15.7%	16.2%	15.8%	15.1%
13	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	17.3%	18.2%	18.8%	18.5%	18.0%
14	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	17.2%	18.2%	18.7%	18.4%	17.8%
Sviras rādītājs						
15	Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs	5,129,303	5,140,820	5,129,628	4,975,079	4,854,261
16	Sviras rādītājs	7.4%	7.4%	7.6%	7.4%	6.9%
17	Sviras rādītājs, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	7.3%	7.4%	7.5%	7.3%	6.9%

EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

	Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022
1 Kredītrisks (izņemot CCR)	2,309,827	2,145,262	184,786
2 <i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	2,309,827	2,145,262	184,786
3 <i>Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja</i>			
4 <i>Tostarp grupēšanas pieeja</i>			
EU 4a <i>Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i>			
5 <i>Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja</i>			
6 Darījuma partnera kredītrisks — CCR	18,478	23,598	1,478
7 <i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	-	-	-
8 <i>Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)</i>	-	-	-
EU 8a <i>Tostarp riska darījumi ar CCP</i>	-	-	-
EU 8b <i>Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA</i>	3,802	4,592	304
9 <i>Tostarp cits CCR</i>	14,676	19,006	1,174
15 Norēķinu risks	-	-	-
16 Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	-	-
17 <i>Tostarp SEC-IRBA pieeja</i>	-	-	-
18 <i>Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)</i>	-	-	-
19 <i>Tostarp SEC-SA pieeja</i>	-	-	-
EU 19a <i>Tostarp 1250 % / atskaitījums</i>	-	-	-
20 Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	1,879	10,916	150
21 <i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	1,879	10,916	150
22 <i>Tostarp IMA</i>	-	-	-
EU 22a Lieli riska darījumi	-	-	0
23 Operacionālais risks	206,624	206,624	16,530
EU 23a <i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i>	-	-	-
EU 23b <i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	206,624	206,624	16,530
EU 23c <i>Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja</i>	-	-	-
24 Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	-	-	-
29 Kopā	2,536,808	2,386,400	202,945

KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītesānas 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 parādāzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzmanību 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 īsterniņa 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 uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši			Tostarp ar neizpildītām saistībām								
010	Bilances riska darījumi	4,632,523	89,448	89,445	4,632,523	(97,086)				n/a		-	
020	Latvija	1,791,676	28,991	28,991	1,791,676	(36,137)				n/a		-	
030	Lietuva	1,733,949	23,766	23,763	1,733,949	(22,898)				n/a		-	
040	Igaunija	556,107	12,319	12,319	556,107	(11,849)				n/a		-	
050	ASV	92,405	1	1	92,405	(266)				n/a		-	
060	Polija	85,640	-	3-	49,420	(16)				n/a		-	
070	Citas valstis	372,746	24,371	24,371	408,966	(25,920)				n/a		-	
080	Ārpusbilances riska darījumi	397,170	896	746	n/a	n/a				4,604		n/a	
090	Latvija	243,936	473	323	n/a	n/a				2,960		n/a	
100	Lietuva	122,726	422	422	n/a	n/a				1,483		n/a	
110	Igaunija	23,756	-	-	n/a	n/a				132		n/a	
120	Krievija	3,673	-	-	n/a	n/a				-		n/a	
130	Šveice	2,354	-	-	n/a	n/a				22		n/a	
140	Citas valstis	725	1	1	n/a	n/a				7		n/a	
150	Kopā	5,029,693	90,344	90,192	4,632,523	(7,086)				4,604		-	

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

		a		b		c		d		e	f
		Bruto uzskaites vērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā		
		Tostarp ieņēmumus nenesoši			Tostarp ar neizpildītām saistībām						
010	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	164,122	3,341	3,341	164,122	(6,176)					-
020	Derīgo izrakteņu ieguve	6,844	10	10	6,844	(118)					-
030	Ražošana	179,086	8,759	8,759	179,086	(5,684)					-
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	49,439	2,153	2,153	49,439	(677)					-
050	Ūdensapgāde	16,500	16	16	16,500	(295)					-
060	Būvniecība	139,343	6,620	6,620	139,343	(3,860)					-
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	200,369	2,179	2,177	200,368	(4,930)					-
080	Transports un uzglabāšana	200,636	23,657	23,656	200,636	(12,328)					-
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	43,923	11,127	11,127	43,923	(2,289)					-
100	Informācija un saziņa	17,713	26	26	17,713	(452)					-
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	381,684	3,519	3,519	381,685	(7,563)					-
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	1	-	-	1	-					-
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	48,531	206	206	48,531	(1,195)					-
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	124,263	2,587	2,587	124,263	(2,511)					-
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	2,689	-	-	2,689	(121)					-
160	Izglītība	5,284	107	107	5,284	(204)					-
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	14,434	29	29	14,434	(299)					-
180	Māksla, izklaide un atpūta	8,061	1,187	1,187	8,061	(285)					-
190	Citi pakalpojumi	4,163	176	176	4,163	(146)					-
200	Kopā	1,607,085	65,699	65,696	1,607,085	(49,133)					-

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																	
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	186,308	186,308	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
010	Aizdevumi un avansi	2,924,732	2,706,291	211,043	89,448	2	78,440	(60,135)	(50,075)	(10,047)	(34,737)	-	(34,689)	(4,132)	2,322,880	51,763																
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
030	Vispārējās valdības	23,741	23,677	64	-	-	-	(345)	(340)	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,783	-	-		
040	Kreditīestādes	24,069	24,069	-	-	-	-	(251)	(251)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
050	Citas finanšu sabiedrības	36,844	36,375	469	4	-	2	(928)	(904)	(23)	(2)	-	(2)	-	12,056	2																
060	Nefinanšu sabiedrības	1,541,387	1,361,264	173,053	65,699	2	55,258	(32,743)	(25,195)	(7,542)	(16,390)	-	(16,343)	(4,132)	1,267,935	47,001																
070	Tostarp MVU	1,197,406	1,064,492	125,938	53,302	2	43,319	(26,811)	(20,847)	(5,957)	(7,421)	-	(7,374)	-	988,109	43,633																
080	Mājsaimniecības	1,298,691	1,260,906	37,457	23,744	-	23,179	(25,867)	(23,385)	(2,477)	(18,344)	-	(18,342)	-	1,040,106	4,760																
090	Parāda vērtspapīri	1,618,344	1,618,344	-	-	-	-	(2,216)	(2,216)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
110	Vispārējās valdības	1,290,612	1,290,612	-	-	-	-	(539)	(539)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
120	Kreditīestādes	152,347	152,347	-	-	-	-	(6)	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
130	Citas finanšu sabiedrības	44,848	44,848	-	-	-	-	(1,475)	(1,475)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
140	Nefinanšu sabiedrības	130,537	130,537	-	-	-	-	(195)	(195)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
150	Ārpusbilances riska darījumi	396,274	390,394	5,880	896	-	746	4,445	4,174	270	159	-	158	-	96,500	558																
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
170	Vispārējās valdības	2,307	2,307	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
180	Kreditīestādes	2,406	2,406	-	-	-	-	23	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
190	Citas finanšu sabiedrības	6,510	6,477	32	-	-	-	84	83	1	-	-	-	-	5,192	-																
200	Nefinanšu sabiedrības	250,937	247,528	3,408	765	-	616	2,139	1,985	154	127	-	126	-	85,725	557																
210	Mājsaimniecības	134,115	131,675	2,440	131	-	131	2,199	2,084	115	32	-	32	-	5,582	1																
220	Kopā	4,939,350	4,715,029	216,923	90,344	2	79,186	(57,906)	(48,117)	(9,777)	(34,578)	-	(34,531)	(4,132)	2,419,380	52,321																

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	730,972	2,374,642	2,358,028	16,614	-
2 Parāda vērtspapīri	1,618,344	-	-	-	-
3 Kopā	2,349,316	2,374,642	2,358,028	16,614	-
4 <i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	2,948	51,763	50,738	1,025	-
5 <i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	2,946	51,763	50,738	1,025	-

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	Ārpusbilances riska darījumi	Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērtu aktīvu īpatsvars
	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērtu aktīvu īpatsvars (%)
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,410,244	1	1,427,938	74	13,883	1%
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	65,154	1,611	65,362	1,055	12,590	19%
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	1,263	337	1,263	168	374	26%
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	49,561	-	49,561	-	638	1%
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	0%
6 Riska darījumi ar iestādēm	214,423	2,383	218,945	1,176	53,338	24%
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,268,880	231,152	1,189,441	93,478	1,053,719	82%
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	974,161	139,397	963,653	7,434	636,047	65%
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	755,754	3,993	755,051	1,997	332,393	44%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	58,986	734	54,101	177	60,429	111%
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	44,407	12,659	42,013	6,242	72,382	150%
12 Riska darījumi segto obligāciju veidā	16,924	-	16,924	-	1,692	10%
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	0%
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	1,114	-	1,114	-	1,248	112%
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	6,342	-	6,342	-	12,745	201%
16 Citi posteņi	112,517	364	188,022	9,988	58,348	29%
17 KOPĀ	4,979,730	392,631	4,979,730	121,789	2,309,826	45%

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	1,358,670	-	-	-	69,323	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	1,428,012	1,358,671
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	3,468	-	-	-	62,949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,417	3,468
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	1,139	-	292	-	-	-	-	-	-	-	-	1,431	-
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	46,371	-	-	-	3,190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,561	46,371
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	202,241	-	12,576	-	-	6,926	-	-	-	-	-	221,743	-
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	88,088	-	46,011	-	-	1,157,929	5,563	-	-	-	-	1,297,591	1,070,121
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	971,087	-	-	-	-	-	-	971,087	-
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	620,576	-	-	85,068	51,404	-	-	-	-	-	757,048	-
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,976	12,302	-	-	-	-	54,278	348
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,255	-	-	-	-	48,255	-
12 Riska darījumi segto obligāciju veidā	-	-	-	16,924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,924	-
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	51	-	-	-	-	-	57	-	-	582	425	-	-	-	-	1,115	51
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,074	-	4,268	-	-	-	6,342	-
16 Citi posteņi	99,661	-	-	-	50,000	-	-	-	-	48,348	-	-	-	-	-	198,009	103,400
17 KOPĀ	1,508,221	-	-	16,924	476,930	620,576	58,936	-	1,056,155	1,309,258	66,545	4,268	-	-	-	5,117,813	2,582,430

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 Sadalījums pa valstīm:													
Latvija	1,510,853	-	-	-	-	1,510,853	78,469	-	-	78,469	18,885,663	43.72%	0.00%
Lietuva	1,167,206	-	-	-	-	1,167,206	67,776	-	-	67,776	14,590,075	37.76%	0.00%
Igaunija	471,319	-	-	-	-	471,319	24,966	-	-	24,966	5,891,488	13.91%	0.00%
ASV	48,366	-	-	-	-	48,366	1,467	-	-	1,467	604,575	0.82%	0.00%
Nīderlande	33,566	-	-	-	-	33,566	1,084	-	-	1,084	419,575	0.60%	0.00%
Lielbritānija	11,898	-	-	-	-	11,898	695	-	-	695	148,725	0.39%	0.00%
Zviedrija	6,897	-	-	-	-	6,897	414	-	-	414	86,213	0.23%	0.00%
Citas ar 0% pretciklisko buferi	<u>89,960</u>	-	-	-	-	89,960	4,102	-	-	4,102	1,124,500	<u>2.29%</u>	0.00%
Citas ar ne 0% pretciklisko buferi	<u>10,585</u>	-	-	-	-	10,585	495	-	-	495	132,313	<u>0.28%</u>	<u>0.65%</u>
020 Kopā	3,350,650	-	-	-	-	3,350,650	179,468	-	-	179,468	41,883,125	100.00%	

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

EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

	a
1 Kopējā riska darījumu vērtība	2,536,808
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		
	leņģēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	leņģēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp ar samazinātu vērtību	Par ieņģēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņģēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem		Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņģēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	-	-	-	-	-	-	-	
010	Aizdevumi un avansi	57,459	62,666	62,666	56,007	(1,312)	(29,886)	83,141	31,582
020	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Vispārējās valdības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredītiestādes</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	-	2	2	-	-	-	2	2
060	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	47,552	44,115	44,115	37,631	(793)	(13,322)	74,227	29,742
070	<i>Mājsaimniecības</i>	9,907	18,549	18,549	18,376	(519)	(16,564)	8,912	1,837
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	25	-	-	-	-	-	-	-
100	Kopā	57,484	62,666	62,666	56,007	(1,312)	(29,886)	83,141	31,582

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 svērtā vērtība	
EU1	ES — sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)	-	-	n/a	1.4	-	-	-	-
EU2	ES — vienkāršotā standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	8,829	2,810	n/a	1.4	16,294	-	16,294	14,676
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	<i>Tai skaitā — vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas</i>	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-	-
2b	<i>Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas</i>	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-	-
2c	<i>Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita kopām</i>	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-	-
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-

4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
6	Kopā	n/a	n/a	n/a	n/a	16,294	-	16,294	14,676

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	b
	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
1	Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode	-
2	i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)	-
3	ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)	-
4	Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	15,148
EU4	Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)	-
5	Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības	15,148

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

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe											Kopējā riska darījumu 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	-	-	-	-	1,621	-	-	-	-	-	1,621
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	14,673	-	-	14,673
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopējā riska darījumu vērtība	-	-	-	-	1,621	-	-	14,673	-	-	16,294

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 prasību regulu. 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	b
		30/06/2022	31/12/2021
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)			
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	4,984,212	4,963,459
2	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-	-
3	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-	-
4	(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvi)	-	-
5	(Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)	-	-
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(5,556)	(4,370)
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	4,978,656	4,959,089
Atvasināto instrumentu darījumi			
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	12,360	-
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	3,933	-
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
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)	-	-
13	Cits	-	-
	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	16,293	22,489
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi			
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-	-
15	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-	-
16	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-	-
EU-16a	Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu	-	-
17	Starptautiskā darījumu riska darījumi	-	-
EU-17a	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)	-	-
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	-	-
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	397,309	422,407
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	262,956	274,358
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	-	-
22	Ārpusbilances riska darījumi	134,353	148,049
Izslēgtie riska darījumi			
EU-22a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	-	-
EU-22b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)	-	-
EU-22c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)	-	-
EU-22d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)	-	-

EU-22e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepublicētas attīstības bankas (vai vienības))	-	-
EU-22f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)	-	-
EU-22g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)	-	-
EU-22h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)	-	-
EU-22i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)	-	-
EU-22j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)	-	-
EU-22k	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)	-	-
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs			
23	Pirmā līmeņa kapitāls	377,920	389,292
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	5,129,303	5,129,627
Sviras rādītājs			
25	Sviras rādītājs (%)	7.4%	7.6%
EU-25	Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	7.4%	7.6%
25a	Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	7.4%	7.6%
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 (%)	-	-
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
EU-27	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	n/a	n/a
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
EU-27b	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai		

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

		a	
		Piemērojamā summa	
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos		5,061,799
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija		(68,886)
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 bilanci 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		7,592
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija		-
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)		134,353
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		(5,556)
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs		5,129,303

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

		CRR sviras rādītāja riskā darījumi
EU-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:	4,984,212
EU-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
EU-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	4,984,212
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	16,924
EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	1,410,234
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	115,975
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	214,418
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	755,605
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	973,810
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,268,512
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	58,491
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	170,243

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

		a
		Riska darījumu riska svērtās vērtības
	Tiešie produkti	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	1,879
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-
3	Ārvalstu valūtu risks	-
4	Preču risks	-
	Iespējas līgumi	
5	Vienkāršotā pieeja	-
6	Delta+ metode	-
7	Scenāriju pieeja	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-
9	Kopā	1,879

Ieguldījumi akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli

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

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

Valūtas risks

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

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

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

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

Procentu likmju risks

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

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

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

LIKVIDITĀTES RISKS

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

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

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

Viens no svarīgākajiem rīkiem likviditātes riska noteikšanā ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no tiem riska toleranci. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska ierobežojumu sistēmu un agrās brīdināšanas rādītājus un sistemātiski sagatavo naudas plūsmu prognozes, kas iekļauj 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) 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 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
	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021
EU 1a Ceturkšņa beigu datums								
EU 1b Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDĪE AKTĪVI								
1 Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	1,169,319	1,211,800	1,237,033	1,209,409
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS								
2 Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	2,578,177	2,561,797	2,546,558	2,544,085	196,408	196,875	199,896	202,107
3 <i>Stabili noguldījumi</i>	1,654,670	1,621,190	1,584,256	1,603,429	82,733	81,059	79,213	80,171
4 <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	755,422	739,477	728,986	740,425	97,009	95,216	94,073	95,312
5 Nenodrošināts korporatīvais finansējums	938,538	976,740	989,731	1,029,762	423,125	430,786	425,059	448,668
6 <i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	119,653	138,100	151,051	152,193	28,919	33,473	36,660	37,093
7 <i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	818,756	838,640	838,680	877,569	394,077	397,313	388,399	411,576
8 <i>Nenodrošināti parādi</i>	129	-	-	-	-	-	-	-
9 <i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
10 Papildu prasības	328,575	318,788	287,792	266,096	32,553	31,531	28,799	26,666
11 <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	3,034	2,076	1,725	2,120	3,034	2,076	1,725	2,120
12 <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13 <i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	325,541	316,713	286,067	263,976	29,519	29,455	27,074	24,546
14 Citas līgumiskās finansējuma saistības	9,440	16,052	20,707	25,214	9,440	16,052	20,707	25,214
15 Citas iespējamās finansējuma saistības	54,434	40,804	39,986	44,884	-	-	-	-
16 IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	661,526	675,244	674,461	702,655
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS								
17 Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	69,281	73,179	76,804	89,427	54,997	60,314	65,719	78,026
19 Citas ienākošās naudas plūsmas	4,614	4,415	4,714	2,742	4,613	4,414	4,713	2,741
(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
EU-19a								
EU-19b (No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
20 IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	73,895	77,594	81,519	92,169	59,611	64,729	70,433	80,767
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>	73,895	77,594	81,519	92,169	59,611	64,729	70,433	80,767
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA								
21 LIKVIDITĀTES REZERVES	n/a	n/a	n/a	n/a	1,169,319	1,211,800	1,237,033	1,209,409
22 IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	601,915	610,515	604,028	621,888
23 LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	n/a	n/a	n/a	n/a	194%	198%	205%	194%

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 veicinātāj-faktoriem 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 izmaiņas depozītu bāzē un vadības lēmumi attiecībā uz likviditātes pārvaldīšanu.
- (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 augstās 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
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	377,920	-	-	437,920	437,920
2	<i>Pašu kapitāls</i>	377,920	-	-	60,000	437,920
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>	n/a	-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi	n/a	2,580,022	33,282	18,826	2,461,826
5	<i>Stabili noguldījumi</i>	n/a	1,788,411	32,099	17,202	1,746,686
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	n/a	791,611	1,184	1,624	715,140
7	Korporatīvais finansējums:	n/a	992,368	436,235	254,402	882,023
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>	n/a	134,385	-	-	-
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>	n/a	857,983	436,235	254,402	882,023
10	Savstarpēji atkarīgas saistības	n/a	-	-	-	-
11	Citas saistības:	2,181	77,500	56	75	103
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	2,181	-	-	-	-
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>	n/a	77,500	56	75	103
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)	n/a	n/a	n/a	n/a	3,781,872

		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	319,200
EU-15a	Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī	n/a	-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem	n/a	-	-	-	-
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri: <i>ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu</i>	n/a	346,807	225,409	2,601,914	2,392,036
18	<i>ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm</i>	n/a	68,849	417	8,419	15,513
19	<i>ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>	n/a	239,245	151,405	1,662,268	2,145,070

21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	930	2,375	19,890	309,808
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:	n/a	22,066	21,294	712,335	-
23	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	14,746	14,309	431,845	-
24	Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestāties saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem	n/a	16,647	52,293	218,892	231,453
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi	n/a	-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:	n/a	331,336	24,116	199,458	115,131
27	Fiziski tirgotas preces	n/a	n/a	n/a	-	-
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem	n/a	-	-	-	-
29	NSFR atvasināto instrumentu aktīvi NSFR atvasināto instrumentu saistības	n/a	-	-	8,701	8,701
30	pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas	n/a	-	-	-	-
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās	n/a	296,077	24,116	190,757	106,430
32	Ārpusbilances posteņi	n/a	35,259	-	-	-
33	Kopā RSF	n/a	n/a	n/a	n/a	2,826,367
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	134%

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 samērīgām 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.

DARĪJUMIEM, KURIEM PIEMĒROTI ATBALSTA PASĀKUMI COVID-19 IETEKMĒ

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

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

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

	a	b	c	d			e	f	g	h	i	j	k			l	m	n	o				
				Bruto uzskaites vērtība									Uzkrājumi vērtības samazinājumam, uzkrātā negatīvā izmaiņa patiesajā vērtībā kredītriska ietekmē							Bruto uzskaites vērtība			
				Labas ekspozīcijas		Šaubīgas ekspozīcijas							Labas ekspozīcijas		Šaubīgas ekspozīcijas								
tajā skaitā: ekspozīcijas kam piemēroti 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: ar likumu noteiktais moratorijs	tajā skaitā: beidzies termiņš	Moratorija atlikušais termiņš				
≤ 3 mēneši	> 3 mēneši ≤ 6 mēneši	> 6 mēneši ≤ 9 mēneši									
2	Kredīti, kam piemērots moratorijs (piešķirti)	312	29,405	-	29,405	-	-	-	-	-	-
3	tajā skaitā: mājsaimniecības	n/a	11,449	-	11,449	-	-	-	-	-	-
4	<i>Tajā skaitā: nodrošināti ar dzīvojamā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	11,449	-	11,449	-	-	-	-	-	-
5	tajā skaitā: nefinanšu sabiedrības	n/a	17,956	-	17,956	-	-	-	-	-	-
6	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	n/a	17,956	-	17,956	-	-	-	-	-	-
7	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	n/a	17,895	-	17,895	-	-	-	-	-	-

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

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

	a	b	c		d
			Bruto uzskaites vērtība	Maksimālais attiecināmais garantijas apjoms	
		tajā skaitā: restrukturizēti	Saņemtās valsts garantijas	Bruto uzskaites vērtība	Palielinājums šaubīgajās ekspozīcijās
1	Izdoti jauni kredīti, kam piemērotas valsts garantiju programmas	720	-	576	-
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	720	-	576	-
5	<i>tajā skaitā: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	220	n/a	n/a	-
6	<i>tajā skaitā: nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma ķīlu</i>	180	n/a	n/a	-