

AS “Citadele banka”

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

par 2016. gadu

## IEVADS

Saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) regulas Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto, iestāde vismaz reizi gadā publisko informāciju par tās darbībai piemītošajiem riskiem un to pārvaldīšanas metodēm, kā arī par kapitāla pietiekamību.

Šis pārskats ir sagatavots ar mērķi sniegt papildu detalizētu informāciju par riska pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī. Pārskatā iekļauta konsolidētā informācija 2016. gada 31. decembrī. Šajā pārskatā sniegtajai informācijai nav jābūt ārējo revidentu pārbaudītai un ārējie revidenti to nav pārbaudījuši.

Informācija par atalgojuma politikas ietekmi uz risku un kopējā, kā arī sīkāka kvantitatīvā informācija par atalgojumu par AS „Citadele banka” koncernu ir sniegta atsevišķā pārskatā, kas atrodas bankas tīmekļa vietnē.

Šis pārskats ir sagatavots tūkstošos eiro (“tūkst. eiro”). Ja nav atsevišķi norādīts, tad visi dati ir uzrādīti uz 2016. gada 31. decembri.

## KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

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

Komerccabiedrības nosaukums	Komerccabiedrības veids	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
AS „Citadele banka”	Banka	100	LV	Pilna
AB „Citadele” bankas	Banka	100	LT	Pilna
„AP Anlage & Privatbank” AG	Banka	100	CH	Pilna
SIA „Citadele līzings un faktoringas”	Līzinga kompānija	100	LV	Pilna
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	Līzinga kompānija	100	LT	Pilna
OU „Citadele Leasing & Factoring”	Līzinga kompānija	100	EE	Pilna
SIA „Citadele Express Kredīts”	Cita finanšu iestāde	100	LV	Pilna
AS „CBL atklātais pensiju fonds”	Pensiju fonds	100	LV	Pilna
IPAS „CBL Asset Management”	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	100	LV	Pilna
OOO „Mizush Asset Management Ukraine”	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	100	UA	Pilna
SIA „PR Speciālie projekti”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
Calenia Investments Limited	Palīgsabiedrība	100	CY	Pilna
SIA „Rīgas pirmā garāža”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „RPG interjers”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „CBL Cash Logistics”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Residential”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Commercial”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Land”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus TC”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus MD”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus JU”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus RE”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus BR”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus NI”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna

Meitas sabiedrība, kura netiek konsolidēta uzraudzības mērķiem un kuras pamatkapitālā veiktie ieguldījumi neveido samazinājumu, aprēķinot pašu kapitālu:

Komerccabiedrības nosaukums	Komerccabiedrības veids*	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
AAS „CBL Life”	Apdrošināšanas sabiedrība	100	LV	Pilna

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. 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.

## 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 LR Kredītiestāžu likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) ieteikumiem Nr.166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai”, FKTK noteikumiem Nr.112 „Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi” un FKTK noteikumiem Nr.233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”. Politika tiek pārskatīta vienu 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 Atbildīgo personu izvērtēšanas komiteja. Komitejas sastāvu un nolikumu apstiprina Bankas valde.

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

## RISKU PĀRVALDĪBA

Koncerns uzskata risku pārvaldību 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. Nolūkā izvērtēt un uzraudzīt sarežģītus riska darījumus, Koncerns pielieto plašu risku pārvaldības metožu diapazonu savienojumā ar risku komitejām, kuru sastāvā iekļauti dažādi darbinieki no dažādām Koncerna darbības jomām nolūkā līdzsvarot Koncerna biznesa un risku pārvaldības funkciju pārstāvību attiecīgajās komitejās. Koncerns īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna Risku pārvaldības politiku. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir nodrošināt zemu kopējā riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr tiek izvērtēts attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir nepieņemams, tiek novērsti vai ierobežoti;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai tādās ekonomikas jomās un ģeogrāfiskajos reģionos, attiecībā uz kuriem tam ir pietiekamas zināšanas un kompetence;
- 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 esoša strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Risku pārvaldības mērķis Koncernā ir sekmēt Koncerna izvirzīto mērķu sasniegšanu, Koncerna veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Koncernu no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās. 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 un pārvaldības komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzīšanā. Bankas padomes izveidotā Riska un pārvaldības komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības 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 Risku direktors nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzīšanas nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā. Katrs Koncerna dalībnieks ir atbildīgs par risku kontroli un vadīšanu. Katrs Koncerna darbinieks ir atbildīgs par Koncerna iekšējos tiesību aktos noteikto principu 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 sadalījumus.

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 risku 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 u.tml.).

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

## KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku un tirgus risku, kas rodas saistībā ar aktīvu portfeli un ārpusbilances saistībām un citiem darbības riskiem, segšanai. Minimālo kapitāla prasību aprēķināšana tiek veikta atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 prasībām. Minimālās kapitāla prasības tiek aprēķinātas kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam, ārvalstu valūtas riskam, preču riskam, norēķinu riskam, operacionālajam riskam un kredīta vērtības korekcijas kopējam riskam. Šī regula nosaka ne tikai kapitāla prasību aprēķināšanas pieejas, bet arī definē pašu kapitāla elementus un ierobežojumus attiecībā uz to iekļaušanu pašu līdzekļos.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs, kā to ieviesusi ES un FKTK) aprēķināts šādi:

	<u>31/12/2016</u>
	<u>Koncerns</u>
Pirmā līmeņa kapitāls	
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	95,568
Samazinājums par nemateriālajiem ieguldījumiem	(3,052)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	(7,069)
Otrā līmeņa kapitāls	
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	53,254
<b>Pašu līdzekļi</b>	<b><u>295,257</u></b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	
Centrālās valdības vai centrālās bankas	33,518
Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	849
Publiskā sektora struktūras	67
Daudzpusējās attīstības bankas	2,461
Kredītiestādes	92,763
Komerksabiedrības	742,291
Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	138,350
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	272,040
Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	90,797
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	32,810
Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	337
Kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības	11,041
Kapitāla vērtspapīri	12,822
Pārējie posteņi	126,296
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	
Tirgojamie parāda instrumenti	2,850
Kapitāla instrumenti	-
Ārvalstu valūtas	7,044
Preces	-
Norēķinu riska kopējā riska darījumu vērtība	-
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	223,140
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,109
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b><u>1,790,585</u></b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b><u>16.5%</u></b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs</b>	<b><u>13.5%</u></b>

**Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne**

	Parastās akcijas	Pakārtotās Saistības: līgums 1	Pakārtotās Saistības: līgums 2	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes
<b>Kapitāla instrumentu galvenās pazīmes</b>				
1	Zsniedzējs	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“
2	Unikālais identifikators	-	-	-
3	Tiesību akts, kas reglamentē instrumentu	Latvija	Latvija	Anglija
	Regulatīvā procedūra			
4	KPR pārejas posma noteikumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5	KPR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
6	Attiecināms solo/(sub-)konsolidēti / solo un (sub-)konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti
7	Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Pakārtotās saistības	Pakārtotās saistības
	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	156.6 milj. eiro	-	13.3 milj. eiro
8	Instrumenta nominālā summa	156.6 milj. eiro	35.7 milj. eiro	19.0 milj. eiro
9a	Emisijas cena	156.6 milj. eiro	35.7 milj. eiro	19.0 milj. eiro
9b	Dzēšanas cena	-	35.7 milj. eiro	19.0 milj. eiro
10	Uzskaites klasifikācija	Akciju kapitāls	amortizētajā iegādes vērtībā	amortizētajā iegādes vērtībā
11	Emisijas sākotnējais datums	Dažādi <sup>(1)</sup>	22/05/2009	11/09/2009 <sup>(2)</sup>
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Bez termiņa	Ar termiņu	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Nav gala termiņa	20/12/2017 <sup>(3)</sup>	8/8/2020
14	Emisijas iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukušanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukušanas datumi un dzēšanas summa	-	-	-
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukušanas datumi	-	-	-
<b>Kuponi / dividendes</b>				
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgs	Mainīgs	Fiksēts
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	-	6.82% <sup>(5)</sup>	8.30% <sup>(5)</sup>
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	-	-	-
20a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
20b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	-	-	-
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Konvertējams	Konvertējams
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms	-	-	-
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	-	Pilnībā vai daļēji	Pilnībā vai daļēji
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	-	1) saskaņā ar tiesību aktiem, godīga un nediskriminējoša 2) Akciju parakstīšanās cena Subordinētajam aizdevējam – izvēles, AS „Citadele banka” – obligāta	1) saskaņā ar tiesību aktiem, godīga un nediskriminējoša 2) Akciju parakstīšanās cena Subordinētajam aizdevējam – izvēles, AS „Citadele banka” – obligāta
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	-	Balststiesīgas akcijas	Balststiesīgas akcijas
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	-	AS „Citadele banka”	AS „Citadele banka”
29	Samazināšanas iezīmes	Nē	Nē	Nē
30	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms	-	-	-
31	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	-	-	-
32	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	-	-	-
33	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	-	-	-
34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	-	-	-
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Subordinēts pakārtotajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	Nē
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	-	-	-

(1) Uz 1/1/2015 Citadeles akciju kapitāls bija 146,556 tūkstoši eiro. 2015. gada 20. aprīlī Citadeles kapitāls tika palielināts par 10 miljoniem eiro.

(2) 2015. gada 20. aprīlī Privatizācijas aģentūrai tika atmaksāta daļa no pakārtotā aizdevuma 18.4 miljonu eiro apmērā, bet daļa 11.2 miljonu eiro apmērā tika pārceļta no Privatizācijas aģentūras uz Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku (pakārtotās saistības, līgums 2). Pakārtoto saistību pret ERAB (līgums 2) dzēšanas termiņš tika pagarināts līdz 2020. gadam. Izmaiņas pakārtotajās saistībās un Bankas pamatkapitāla palielinājums ir pozitīvi ietekmējis Koncerna un Bankas kapitalizāciju.

(3) 2017. gada 4. janvārī Valsts akciju sabiedrībai „Privatizācijas aģentūra” AS „Citadele banka” pirms termiņa beigām atmaksāja pakārtotās saistības 34.7 miljonu eiro apmērā un uzkrātos procentus 0.98 miljonu eiro apmērā. Šīs saistības bija iespējams atmaksāt, iepriekš emitējot subordinētas parādzīmes 40 miljonu eiro vērtībā. Saskaņā ar emisijas prospektu viens no subordinēto parādzīmju emisijas mērķiem bija pirms termiņa atmaksāt VAS „Privatizācijas aģentūra” subordinēto saistību atlikumu. Atlikušos emisijā iegūtos līdzekļus plānots izmantot, lai stiprinātu AS „Citadele banka” vispārējo kapitālu un veicinātu Bankas izaugsmes stratēģijas īstenošanu Baltijas valstīs.

(5) Kupona likme tiek pārskatīta reizi pusgadā.



**Koncerna pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Eiropas Komisijas īstenošanas regulas Nr. 1423/2013 VI pielikumam**
**ES regulas Nr. 575/2013 atsaucies pants**

<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves</b>			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti <i>no kā: parastās akcijas</i>	156,556 156,556	26. panta 1. punkts, 27., 28., 29. pants <i>EBI saraksts, 26. pants 3. punkts</i>
2	Nesadalītā peļņa Citi uzkrātie ieņēmumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citas rezerves	95,568	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts
3	3.a Rezerves vispārējiem banku riskiem Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas	1,797 -	26. panta 1. punkts 26. panta 1. punkta f) apakšpunkts
4	4 pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla Publiskā sektora kapitāla ietilpdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim	-	486. panta 2. punkts 483. panta 2. punkts
5	5 Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	84. pants, 479. pants, 480. pants
5.a	5.a Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	26. panta 2. punkts
6	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>253,921</b>	<b>Tabulas 1. līdz 5.a rindas summa</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
7	7 Papildu vērtības korekcijas (negatīvā summa)	(1,020)	34. pants, 105. pants
8	8 Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(3,052)	36. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 37. pants, 472. panta 4. punkts
9	9 Tukša kopa ES Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīvā summa)	- (22,821)	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 472. panta 5. punkts
10	10 Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas	-	33. panta 1. punkta a) apakšpunkts
11	11 Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamu zaudējumu summas aprēķiniem	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 40. pants, 159. pants, 472. panta 6. punkts
12	12 Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	32. panta 1. punkts
13	13 Peļņa vai zaudējumi no saistībām (novērtētām pēc patiesās vērtības), kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī	-	33. panta 1. punkta b) apakšpunkts 36. panta 1. punkta e) apakšpunkts, 41. pants, 472. panta 7. punkts
14	14 Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	36. panta 1. Punkta f) apakšpunkts, 42. pants, 472. panta 8. punkts
15	15 Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta g) apakšpunkts, 44. pants, 472. panta 9. punkts
16	16 Tiesa, netieša un sintētiska līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 46. pants, 49. panta 2. un 3. punkts, 79. pants, 472. panta 10. punkts
17	17 Tiesa, netieša un sintētiska līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 47. pants, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 49. panta 1. līdz 3. punkts, 79. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
18	18 Īsās pozīcijas (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta j) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 47. pants, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 49. panta 1. līdz 3. punkts, 79. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
19	19 Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkts
20	20 Tukša kopa ES	-	36. panta 1. punkta k) un i) apakšpunkts, 89. un 91. pants
20.a	20.a Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	36. panta 1. punkta k) un ii) apakšpunkts, 243. panta 1. punkta b) apakšpunkts 244. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 258. pants
20.b	20.b <i>no kā: būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkta iii) punkts, 379. panta 3. Punkts
20.c	20.c <i>no kā: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)</i>	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
20.c	20.c <i>no kā: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)</i>	-	48. panta 1. punkts
21	21 Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 11. punkts
22	22 Summa, kas pārsniedz 15% sliekšni (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
23	23 <i>no kā: iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums</i>	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
24	24 <i>Tukša kopa ES</i>	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts
25	25 <i>no kā: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības</i>	-	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 3. punkts
25.a	25.a Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta l) apakšpunkts
25.b	25.b Paredzamie nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta l) apakšpunkts
26	26 Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms KPR	-	36. panta 1. punkta l) apakšpunkts

Regulatīvās korekcijas attiecībā uz nerealizēto peļņu un zaudējumiem			
26.a saskaņā ar 467. un 468. pantu	(3,281)	467. pants un 468. pants	
Summas, ko atskaita vai pieskaita pirmā līmeņa pamata kapitālam			
26.b saistībā ar papildu filtriem un atskaitījumiem, kādi noteikti pirms KPR		481. pants	
Atbilstoši pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz			
27 iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta j) apakšpunkts	
Regulatīvās korekcijas attiecībā uz atliktā nodokļa aktīvu saskaņā ar			
472. pantu	18,257	472. pants	
<b>28 Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>(11,917)</b>	<b>Tabulas 7. līdz 20.a, 21., 22., un 25.a līdz 27. rindas summa</b>	
<b>29 Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>242,004</b>	<b>Tabulas 6. rinda mīnus 28. rinda</b>	
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>			
30 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	-	51. pants, 52. pants	
<i>no kā: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem</i>			
<i>grāmatvedības standartiem</i>	-		
31 <i>no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem</i>			
<i>grāmatvedības standartiem</i>	-		
32 Regulas 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar			
tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas			
33 izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	486. panta 3. punkts	
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.			
34 rindā)	-	85. pants, 86. pants, 480. pants	
<i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas</i>			
<i>pakāpeniska izslēgšana</i>	-	486. pants 3. punkts	
35			
<b>36 Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	-	<b>Tabulas 30., 33. un 34. rindas summa</b>	
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
Iestādes tieša un netieša līdzdalība pašu pirmā līmeņa papildu kapitālā			
37 instrumentos (negatīva summa)	-	52. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 56. panta a) apakšpunkts, 57. pants, 475. panta 2. punkts	
Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora			
sabiedrību pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir			
savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu			
38 iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta b) apakšpunkts, 58. pants, 475. panta 3. punkts	
Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora			
sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei			
nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir			
39 atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	56. panta c) punkts, 59. panta, 60. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts	
Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora			
sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei			
ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva			
40 summa)	-	56. panta d) punkts, 59. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts	
Pirmā līmeņa papildu kapitālam piemērojamas regulatīvās korekcijas			
attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms			
KPR, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas			
41 pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR)	-	472. pants, 472. panta 3. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 4. punkts, 472. panta 6. punkts, 472. panta 8. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 9. punkts, 472. panta 10. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta a) apakšpunkts	
Atlikušās summas, kas atskaitītas no pirmā līmeņa papildus kapitāla,			
saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas			
41.a posma saskaņā ar 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013	-	477. pants, 477. panta 3) punts, 477. panta 4. punkta a) apakšpunkts	
<i>no kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram,</i>			
<i>būtiiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi,</i>			
<i>uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem</i>			
<i>utt.</i>	-		
No pirmā līmeņa papildus kapitāla atskaitītās atlikušās summas attiecībā			
uz atskaitījumiem no otrā līmeņa kapitāla pārejas posmā saskaņā ar			
41.b 475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013	-	477. pants, 477. panta 3) punts, 477. panta 4. punkta a) apakšpunkts	
<i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram,</i>			
<i>savstarpējas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos,</i>			
<i>nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu</i>			
<i>sektora sabiedrību kapitālā utt.</i>	-		
Atskaitāmā vai pieskaitāmā summa pirmā līmeņa papildu kapitālā			
attiecībā uz papildu filtriem un atskaitījumiem, kas vajadzīgi saskaņā ar			
41.c procedūru, ko piemēroja pirms KPR	-	467. pants, 468. pants, 481. pants	
Atbilstoši otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā			
42 līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	56. panta e) punkts	
<b>43 Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	-	<b>Tabulas 37. līdz 42. rindas summa</b>	
<b>44 Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	-	<b>Tabulas 36. rinda mīnus 43. rinda</b>	
<b>Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata</b>			
<b>45 kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)</b>	<b>242,004</b>	<b>Tabulas 29. un 44. rindas summa</b>	
<b>Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti</b>			
46 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	53,254	62. pants, 63. pants	
Regulas 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar			
tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas			
47 pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	486. panta 4. punkts	
Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas			
tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada			
1. janvārim	-	483. panta 4. punkts	
Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla			
instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa papildu kapitālā			
(tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla			
48 instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā), un	-	87. pants, 88. pants, 480. pants	



	<i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>	-	486. panta 4. punkts
49	Kredītriska korekcijas	-	62. panta c) un d) punkts
<b>51</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>53,254</b>	
	<b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>		
	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	63. panta b) punkta i) apakšpunkts, 66. panta a) apakšpunkts, 67. Panta, 477. panta 2. punkts
52	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitulu (negatīva summa)	-	66. panta b) punkts, 68. Panta, 477. panta 3. punkts
53	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 79. Panta, 477. panta 4. punkts
54	<i>no kā: jaunas līdzdalības, kam nepiemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	
54.ε	<i>no kā: līdzdalības, kas pastāvēja līdz 2013. gada 1. janvāra, un kam piemēro pārejas posma noteikumus</i>	-	
54.ł	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	66. panta d) punkts, 69. pants, 79. pants
55	Otrā līmeņa kapitālam piemērotās regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR)	-	
56		-	472. pants, 472. panta 3. punkta A) apakšpunkts, 472. panta 4. punkts, 472. panta 6. punkts, 472. panta 8. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 9. punkts, 472. panta 10. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta a) apakšpunkts
56.a	No otrā līmeņa kapitāla atskaitītās atlikušās summas saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.</i>	-	
56.b	No otrā līmeņa kapitāla atskaitītās atlikušās summas saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa papildu kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013 <i>No kā: posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.</i>	-	475. pants, 475. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 475. panta 3. punkts, 475. panta 4. punkta a) apakšpunkts
56.c	No otrā līmeņa kapitāla atskaitāmā vai otrā līmeņa kapitālam pieskaitāmā summa attiecībā uz papildu filtriem un atskaitījumiem, kas noteikti pirms KPR	-	467. pants, 468. pants, 481. pants
<b>57</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	-	<b>Tabulas 52. līdz 56. rindas summa</b>
<b>58</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>53,254</b>	<b>Tabulas 51. rinda mīnus 57. rinda</b>
<b>59</b>	<b>Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)</b>	<b>295,257</b>	<b>Tabulas 45. un 58. rindas summa</b>
59.a	Riska svērtie aktīvi attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja KPR stāšanās spēkā, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i. atlikušās summas saskaņā ar KPR) <i>No kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, netiešās līdzdalības pašu pirmā līmeņa kapitālā utt.)</i> <i>No kā: posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa papildu kapitāla posteņiem (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram savstarpējas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.)</i>	-	472. pants, 472. panta 5. punkts, 472. panta 8. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 10. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta b) apakšpunkts
59.b	Posteņi, kurus neatskaita no otrā līmeņa kapitāla posteņiem (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, netiešās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas netiešās līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, būtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā)	-	475. pants, 475. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 475. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 475. panta 4. punkta b) apakšpunkts
<b>60</b>	<b>Kopējie riska svērtie aktīvi</b>	<b>1,790,585</b>	477. pants, 477. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 477. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 477. panta 4. punkta b) apakšpunkts
	<b>Kapitāla rādītāji un rezerves</b>		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	13.5%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. punkts
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	13.5%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. punkts
63	Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret kopējo riska darījumu vērtību)	16.5%	92. panta 2. punkta c) apakšpunkts

	lestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība saskaņā ar 92. panta 1. punkta a) apakšpunktu plus kapitāla saglabāšanas un pretciklisko rezervju prasības, plus sistēmiskā riska rezerves, plus sistēmiski nozīmīgo iestāžu rezerves (G-SNI vai C-SNI rezerve), kas izteiktas kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	2.5%	KPD 128. pants, 129. pants, 130. pants, 131. pants, 133. pants
64		2.5%	
65	<i>no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība</i>	2.5%	
66	<i>no kā: pretciklisko rezervju prasība</i>	0.0%	
67	<i>no kā: sistēmiskā riska rezervju prasība</i>	-	
	<i>no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves</i>	-	KPD 131. pants
67.ε	Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	9.0%	KPD 128. pants
68	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
69	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
70	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
71	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
<b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)</b>			
	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 46. pants, 45. pants, 56. panta c) punkts, 59. pants, 60. pants, 66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 477. panta 4. punkts
72	lestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	4,269	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 45. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts
73	Tukša kopa ES	-	
74	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgas nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi)	3,480	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 38. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 5. punkts
<b>Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā</b>			
	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
76	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	-	62
77	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro iekšējos reitingos balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	62
78	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-	62
79			
<b>Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2013. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)</b>			
	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts
80	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-	484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts
81	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-	484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. Punkts
82	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-	484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. Punkts
83	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts
84	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-	484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts
85			

## KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kreditēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm vai saņemot garantijas no trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītriska pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Kredītriska pārvaldības politiku. Kredītriska pārvaldības mērķis ir nodrošināt diversificētu aktīvu portfeli, kas ģenerē uzņemtajam riska līmenim atbilstošus ienākumus.

Koncerns veic riska darījumus, kuriem pēc Koncerna novērtējuma ir Koncernam pieņemama saistību neizpildes varbūtība un kuri atbilst Koncerna noteiktajai riska apetītei. Novērtējot klienta kredītspēju, Koncerns balstās uz klienta spēju atmaksāt kredītu, bet nodrošinājumu Koncerns pieņem, lai mazinātu zaudējumus saistību neizpildes gadījumā. Koncerns uzņemas tikai novērtējamu un pārvaldāmu kredītrisku. Koncerna darbinieku atalgojuma politika tiek veidota ar mērķi nepieļaut tādu darbību atalgošanu, kas veicina Koncernam nepieņemami augsta kredītriska uzņemšanos.

Koncerns regulāri novērtē, kādi kredītriska avoti var nelabvēlīgi ietekmēt Koncerna darbības mērķu sasniegšanu, tai skaitā plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu. Pamatojoties uz identificētajiem kredītriska avotiem, Koncerns regulāri izvērtē kredītriska pārvaldības sistēmas atbilstību Koncerna kredītriska pārvaldības mērķiem un nepieciešamību

pilnveidot kredītriska pārvaldības politiku un citus kredītriska pārvaldību reglamentējošos iekšējos tiesību aktus.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaistītas Risku un atbilstības direkcijas struktūrvienības. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ienēmumu, 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.

Attiecībā uz korporatīvo obligāciju iegādi Koncerns vienmēr izvērtē emitenta biznesa profilu un finanšu rādītājus, ņem vērā starptautisko reitinga aģentūru noteiktos kredītreitingus, kā arī uz tirgus datiem balstītus indikatorus. Valsts obligācijas tiek izvērtētas līdzīgā veidā, bet ņemot vērā citus galvenos faktorus, tai skaitā valsts ekonomikas stāvokli, institucionālo stāvokli, valdības finansiālo stāvokli, politiskos riskus un citus atbilstošus faktorus.

Slēdzot kredītriska darījumus, Koncerns pieprasa saistību izpildes nodrošinājumu un/ vai pastiprinājumu atbilstoši Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajai kārtībai attiecībā uz nepieciešamību konkrētā kredītriska darījuma slēgšanai pieprasīt saistību izpildes nodrošinājumu un/ vai pastiprinājumu. Kredīta nodrošinājuma izvērtēšanā Koncerns ņem vērā piedāvātā nodrošinājuma vērtību, tā realizācijas iespējas un iespējamās vērtības izmaiņas nākotnē. Visizplatītākie kredītriska darījumu saistību izpildes nodrošinājumi ir nekustamais īpašums, kustamais īpašums, finanšu nodrošinājums. Nekustamajam īpašumam, Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajam kustamajam īpašumam, kas tiek piedāvāts Koncernam kā kredītriska darījuma saistību izpildes nodrošinājums, ir jābūt novērtētam un apdrošinātam Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajā kārtībā. Finanšu nodrošinājums tiek novērtēts Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajā kārtībā. Koncernā tiek veikta regulāra nodrošinājuma vērtības pārvērtēšana.

Pēc kredīta piešķiršanas vai fiksētā ienākuma vērtspapīru iegādes regulāri tiek novērtēts klienta finanšu stāvoklis un tādi attiecīgā emitenta riska indikatori, kā izmaiņas kredītreitingā, ar mērķi pēc iespējas ātrāk identificēt iespējamo kredītu kvalitātes pasliktināšanos. Kredītu uzraudzības process ietver aizņēmēja finanšu rādītāju, finanšu stāvokļa un naudas plūsmas novērtēšanu, kredīta maksājumu grafika ievērošanas pārbaudi un nodrošinājuma kvalitātes izvērtēšanu. Lai apzinātu iespējamus zaudējumus atšķirīgos ekonomiskos apstākļos, vismaz reizi gadā Koncernā tiek veikta atsevišķu klientu, kredītportfeļa vai tā daļu, noteiktu nodrošinājuma vai kredītriska darījumu veidu stresa testēšana un scenāriju analīze. Veicot stresa testēšanu un scenāriju analīzi, Koncerns novērtē arī iespējamo kritisko situāciju ietekmi uz Koncerna kredītrisku un tā spēju pārvarēt identificētās kritiskās situācijas, kā arī analizē iespējamo rīcības plānu.

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 darījumu apmēram ar vienu klientu/emitentu/kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu/kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sectoru kombinācijām, pielietojot riska darījumu iekšējo riska svēršanu, liela apmēra riska darījumiem, darījumiem ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros. Tautsaimniecības nozaru kredītriska koncentrācijas uzraudzība Koncernā tiek veikta, regulāri analizējot nozaru finanšu rādītājus un nozaru attīstības tendences vietējā, reģionālā un globālā tirgus kontekstā. Koncerns regulāri izvērtē nepieciešamību pārskatīt esošos vai noteikt jaunus kredītrisku ierobežojošos limitus, ņemot vērā spēkā esošos Latvijas Republikas un citus piemērojamos tiesību aktus, izmaiņas Koncerna darbībā un tā darbību ietekmējošos ārējos apstākļos, kredītrisku ierobežojošo limitu atbilstību vispārējai tirgus un ekonomiskajai situācijai. Kredītrisku ierobežojošos limitus apstiprina Bankas valde. Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku un atbilstības direkcija.

Papildus Koncerna kredītportfelim un fiksētā ienākuma vērtspapīru portfelim piemītošajam kredītriskam Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam, kas saistīts ar starpbanku attiecībām ar vairākām kredītiestādēm, kuras tas uztur klientu darījumu izpildes nodrošināšanai ātrā un efektīvā veidā. Koncernā regulāri tiek veikta darījumu ar komercbankām un brokeru sabiedrībām uzraudzība, izvērtējot šādu iestāžu kredītreitingus, veicot to kredītriska profila padziļinātas pārbaudes, kā arī veicot Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejas (turpmāk tekstā – FTKRK) riska darījumu apmēram ar vienu kontrahentu noteikto limitu ievērošanas kontroli. Koncerna ekspozīcijas pret atvasināto instrumentu kontrahentiem ir saistītas ar tā darbībām likviditātes riska un kredītriska pārvaldības jomā, izmantojot atvasināto instrumentu īstermiņa kontraktus, kas nerada Koncernam būtisku kontrahentu risku. Koncernam nav kavētas atvasināto instrumentu ekspozīcijas.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķinam Koncerns piemēro standartizēto pieeju. Minimālās kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai Koncerns izmanto šādu ārējo kredītu novērtēšanas institūciju piešķirtos novērtējumus: Moody's Investors Service Ltd, Fitch Ratings un Standard & Poor's Rating Services. Ārējo kredītu novērtēšanas institūciju novērtējumi tiek izmantoti riska svērtās vērtības aprēķinam sekojošu kategoriju riska darījumiem: kredītiestādes un vērtspapīri.

**Riska darījumu vērtība**

Riska darījuma vērtība – aktīvu posteņa riska darījuma vērtība ir uzskaites vērtība, kas atlikusi pēc tam, kad ir piemērotas specifiskās kredītriska korekcijas, papildu vērtības korekcija un citi pašu kapitāla samazinājumi, kas saistīti ar aktīvu posteni. Ārpusbilances posteņu riska darījuma vērtība ir procentuālā attiecība pret tā nominālvērtību pēc tam, kad ir atņemtas specifiskās kredītriska korekcijas un piemērotas ārpusbilances posteņu korekcijas pakāpes.

**Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām**

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komercsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Riska darījuma vērtība	1,200,505	374,622	917,690	205,599	310,562	386,320
Riska darījuma neto vērtība pirms kredītriska mazināšanas	1,173,689	374,091	995,534	300,571	314,792	396,734
Vidējā riska darījuma vērtība 2016. gadā *	934,085	435,990	921,052	186,770	303,564	372,239

\* aprēķināta kā aritmētisks vidējais no ekspozīciju vērtībām pēc kredītriska mazināšanas uz gada sākumu un attiecīgā gada ceturkšņu beigām.

**Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām, dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem**

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komercsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Latvija	849,485	1,519	414,625	76,907	183,012	260,328
Lietuva	116,106	1,294	94,807	128,591	77,438	23,999
Igaunija	25,432	15	84,530	14	43,039	18,204
Amerikas Savienotās Valstis	10,592	69,295	65,823	-	42	5,732
Lielbritānija	8,989	6,847	29,717	1	351	-
Nīderlande	4,992	43,185	48,492	-	-	-
Šveice	107,588	43,159	15,863	14	13	5,694
Vācija	7,181	29,727	20,647	1	361	2,254
Visas pārējās valstis	70,140	179,581	143,186	71	6,306	70,109

**Riska darījumu vērtības kredītriska prasībām kavējumu struktūra, dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem**

Bruto riska darījuma vērtība:

	Nav kavēti, nav uzkrājumi	Nav kavēti, ar uzkrājumiem	Kavēti, nav uzkrājumi			Kavēti, ar uzkrājumiem	
			Mazāk kā 29 dienas	30-89 dienas	90 un vairāk dienas	Mazāk kā 89 dienas	90 un vairāk dienas
Latvija	1,881,219	45,215	12,344	4,344	4,573	7,954	29,854
Lietuva	433,454	6,805	21,519	4,700	4,210	1,885	4,978
Igaunija	168,461	363	7,185	3,105	618	481	3,040
Amerikas Savienotās Valstis	151,488	1	-	-	-	-	2
Lielbritānija	46,483	-	-	-	-	-	1
Nīderlande	96,879	-	-	-	-	-	-
Šveice	173,078	-	-	14	-	-	-
Vācija	60,599	-	-	-	-	-	-
Visas pārējās valstis	452,243	24,536	193	3	717	-	408

**Vērtības samazinājums riska darījumiem atbilstoši ekspozīcijas rezidences valstij**

Vērtības samazinājums	
Latvija	(74,976)
Lietuva	(8,742)
Igaunija	(6,554)
Amerikas Savienotās Valstis	(5)
Lielbritānija	(8)
Nīderlande	(209)
Šveice	(1)
Vācija	(17)
Visas pārējās valstis	(6,910)

**Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām, dalījumā pēc atlikušā līguma atmaksas termiņa**

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komercsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Mazāk kā 29 dienas un kavēts	765,946	141,440	102,942	4,951	2,850	72,128
30-89 dienas	122,220	14,511	46,099	11,250	5,562	16,466
90-179 dienas	20,314	15,644	49,431	18,318	10,586	14,609
180-359 dienas	17,061	47,665	137,450	33,929	22,943	52,758
360-1799 dienas	258,830	151,506	473,752	122,758	78,666	97,490
Vairāk kā 1800 dienas un bez termiņa	16,134	3,856	108,016	14,393	189,955	132,869

**Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām, dalījumā pa nozarēm un darījuma partnera tipiem**

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komercsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	-	-	81,664	8,610	-	5,062
Apstrādes rūpniecība	-	-	153,605	10,543	835	5,940
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	-	-	32,424	746	-	337
Būvniecība	-	-	23,333	4,733	297	10,413
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	-	-	84,945	21,958	2,494	9,443
Transports un uzglabāšana	-	-	76,749	25,433	159	6,356
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	-	-	23,838	2,919	29	493
Finanšu un apdrošināšanas darbības	623,981	297,213	105,700	194	-	46,957
Operācijas ar nekustamo īpašumu	-	-	123,897	11,634	2,442	33,453
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	-	-	8,229	4,223	128	2,674
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	576,524	-	497	-	-	2,945
Privātpersonas	-	-	-	103,434	303,439	87,087
Visi pārējie posteņi	-	77,408	202,797	11,168	738	175,160



Tajā skaitā riska darījumu vērtība kredītriska prasībām pret attiecināmiem MVU, dalījumā pa nozarēm un darījuma partnera tiem:

	<b>Komerccabiedrības</b>	<b>Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai</b>	<b>Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku</b>
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	74,711	3,367	-
Apstrādes rūpniecība	48,535	9,360	352
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	25,392	460	-
Būvniecība	18,597	4,379	297
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	45,694	19,936	2,486
Transports un uzglabāšana	27,510	25,129	159
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	11,456	2,620	-
Finanšu un apdrošināšanas darbības	5,293	173	-
Operācijas ar nekustamo īpašumu	104,945	10,846	-
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	3,450	3,625	128
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	216	-	-
Visi pārējie posteņi	23,445	8,516	721

**Bruto riska darījumu vērtības kredītriska prasībām kavējumu struktūra, dalījumā pa nozarēm un darījuma partnera tiem**

	Nav kavēti, nav uzkrājumi	Nav kavēti, ar uzkrājumiem	Kavēti, nav uzkrājumi			Kavēti, ar uzkrājumiem	
			Mazāk kā 29 dienas	30-89 dienas	90 un vairāk dienas	Mazāk kā 89 dienas	90 un vairāk dienas
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	93,347	3,803	4,011	831	732	5,439	351
Apstrādes rūpniecība	184,248	4,812	1,871	359	466	60	8,839
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	34,040	8	50	-	-	-	749
Būvniecība	50,938	1,606	1,300	506	2,724	1,724	1,460
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	125,286	11,543	6,001	672	750	345	2,161
Transports un uzglabāšana	115,878	6,940	3,181	690	74	136	778
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	28,622	6	41	43	48	1	624
Finanšu un apdrošināšanas darbības	1,051,165	4,086	-	-	2	-	15
Operācijas ar nekustamo īpašumu	168,405	22,919	3,251	449	120	23	1,051
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	16,396	16	282	368	4	-	550
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	461,162	3	86	-	-	-	-
Privātpersonas	538,959	20,394	19,935	7,768	5,079	2,543	20,364
Visi pārējie posteņi	595,468	787	1,234	480	120	50	1,329

**Riska darījumu vērtības dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svāriem**

	<b>Centrālās valdības vai centrālās bankas</b>	<b>Kredītiestādes</b>	<b>Komerccabiedrības</b>	<b>Pārējie posteņi *</b>
Piemērots 0% riska svāris	1,036,545	529	28,390	44,350
Piemērots 20% riska svāris	161,540	321,147	82,524	13,044
Piemērots 50% riska svāris	2,420	48,830	116,046	1,143
Piemērots 100% riska svāris	-	4,112	682,743	11,575
Piemērots 150% riska svāris	-	4	7,988	-

\* Pārējos posteņos uzrādīta riska darījumu vērtība dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svāriem šādām kredītriska klasēm: „reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības”, „publiskā sektora struktūras”, „daudzpusējās attīstības bankas”, „īestādes un komercsabiedrības ar istermiņa kredītvērtējumu”, „kollektīvo ieguldījumu fondu apliecības”.



**Riska darījuma neto vērtība pirms kredītriska mazināšanas**

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komerccabiedrības	Pārējie posteņi *
Piemērots 0% riska svars	1,009,848	-	-	44,349
Piemērots 20% riska svars	161,421	321,147	82,524	12,733
Piemērots 50% riska svars	2,420	48,828	116,046	1,160
Piemērots 100% riska svars	-	4,112	788,937	11,575
Piemērots 150% riska svars	-	4	8,027	-

\* Pārējos posteņos uzrādīta riska darījumu vērtība dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svāriem šādām kredītriska klasēm: „reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības”, „publiskā sektora struktūras”, „daudzpusējās attīstības bankas”, „iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu”, „kollektīvo ieguldījumu fondu apliecības”.

**Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās politika**

Koncerna vadība katrā bilances datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv būtiski objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās notikusi viena vai vairāku pēc kredīta sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā (zaudējuma notikums), un ja šī zaudējuma notikuma (vai vairāku notikumu) ietekmē aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītu un kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi iespējams ticami noteikt.

Objektīvi pierādījumi tam, ka notikusi kredīta vai kredītu un kredītportfeļa vērtības samazināšanās, ietver šādu novērojamu informāciju, kas varētu būt nonākusi Koncerna uzmanības lokā:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums;
- Koncerns tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, piešķir aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos Koncerns nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks maksātnespējas procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- ekonomisko apstākļu pasliktināšanās tajā tirgus segmentā, kurā darbojas aizņēmējs; vai
- novērojama informācija norāda, ka pastāv novērtējams kredītu un kredītportfeļa aplēsto nākotnes naudas plūsmu samazinājums kopš šo kredītu sākotnējās atzīšanas, lai gan attiecībā uz atsevišķiem portfeli ietilpstošajiem kredītiem šis samazinājums vēl nav nosakāms, un šī informācija ietver:
  - nelabvēlīgas izmaiņas attiecībā uz aizņēmēju maksātspēju; vai
  - valsts vai vietējos ekonomiskos apstākļus, kas korelē ar saistību neizpildi attiecībā uz portfeli ietilpstošajiem kredītņēmējiem.

Koncerns vispirms novērtē, vai objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi pastāv attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgām kredītriska īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. Vērtības samazināšanās zaudējumu novērtēšana kopumā ir pagaidu solis pirms atsevišķu kredītu grupā ietilpstošo kredītu vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanas. Tiklīdz ir pieejama informācija, kas ļauj konkrēti noteikt zaudējumus saistībā ar tiem grupā iekļautajiem kredītiem, kuriem vērtības samazināšanās noteikta atsevišķi, šie kredīti tiek izņemti no attiecīgās grupas. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, un kuriem tiek konstatēta vērtības samazināšanās, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Kredītu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp attiecīgā kredīta bilances vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir attiecīgajā līgumā noteiktā efektīvā procentu likme. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, neatkarīgi no tā, vai ķīlas pārņemšana ir ticama vai nē. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nākamajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās un šo samazināšanos iespējams objektīvi sasaistīt ar kādu notikumu, kas norisinājies pēc vērtības samazināšanās atzīšanas, iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti. Jebkāda šādu vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā attiecīgā aktīva bilances vērtība reversēšanas datumā nepārsniedz tā amortizēto iegādes vērtību, kāda tā būtu bijusi, ja nebūtu notikusi vērtības samazināšanās.

Ja aizņēmējs neveic procentu vai pamatsummas maksājumus līgumā noteiktajos termiņos, bet Koncerns uzskata, ka vērtības samazinājums nebūtu atzīstams, ņemot vērā pieejamo nodrošinājumu/ ķīlu un/vai Koncernam neatmaksāto summu apmēru, attiecīgais kredīts tiek klasificēts kā tāds, kura atmaksas termiņš ir kavēts, bet kura vērtība nav samazinājusies.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apmērs. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā pārējie pamatdarbības ienākumi.

Bez tam Koncerns aplēš vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai, lai segtu kredītportfeļa zaudējumus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka tajā ir kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Nosakot vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai ar līdzīgiem kredītriska parametriem, tiek ņemti vērā novērojami dati, kas liecina, ka kredītu grupas nākotnes naudas plūsmās radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt.

Vērtējot kredītu grupas vērtības samazināšanos, Koncerns nākotnes naudas plūsmas kredītu grupai aplēš, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu likmi, kas tiek noteikta, ņemot vērā zaudējumu pieredzi kredītiem ar tādiem pašiem (līdzīgiem) riska parametriem kā kredītiem, kas iekļauti kredītu grupā. Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv.

Ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ Koncerns var noslēgt vienošanās par kredītu atmaksas atlikšanu ar aizņēmējiem, kuri ir nonākuši finansiālās grūtībās, lai uz ierobežotu laiku atvieglotu šādu aizņēmēju līgumsaistības. Ņemot vērā šo riska darījumu būtību, katrs gadījums tiek izskatīts atsevišķi. Vairumā gadījumu šādas vienošanās paredz, ka kredītsaistību maksājumi tiek atlikti un pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumi tiek veikti vēlākā datumā. Pārstrukturētos kredītus neuzskata par kavētiem tikmēr, kamēr maksājumi līguma ietvaros tiek veikti līgumā noteiktajos atmaksas datumos. Vērtības samazināšanās tiek vērtēta arī pārstrukturētajiem kredītiem un atliktajām saistībām, un vērtības samazinājums tiek atzīts atkarībā no to atgūstamības novērtējuma.

Iespējamo vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Iespējamie vērtības samazināšanās gadījumi tiek nekavējoties identificēti, jo visi kredīti tiek pastāvīgi uzraudzīti. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek aprēķināti katram kredītam atsevišķi, ņemot vērā paredzamo naudas plūsmu, tajā skaitā no ķīlas pārdošanas radušos naudas plūsmu. Lai aplēstu jebkādas vērtības samazināšanās zaudējumus, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, kuru nebūtu iespējams ātri pārdot, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tādējādi aplēstie vērtības samazināšanās zaudējumi laika gaitā, noskaidrojoties apstākļiem, var ievērojami mainīties. Nākotnes naudas plūsmas summu un laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktiskajiem zaudējumiem. Kredītportfeļa kvalitāte, kuram aplēsti kopējie vērtības samazināšanās zaudējumi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītu zaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori. Koncernā tiek veikta vērtības samazināšanās zaudējumu stresa testēšana, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem.

Pārdošanai pieejamo un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā visjaunākās tirgus cenas, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātus un citu pieejamo informāciju. Lai noteiktu, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi, vadībai jāizdara attiecīgi spriedumi. Ja Koncernam nav pieejamas tirgus cenas, vērtspapīru vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā noteiktos emitenta kredītriska faktoros (maksātspējas pazīmes, maksājumu kavējumus, parādu pārstrukturēšanu) un individuālās emitenta kredītriska analīzes rezultātus.

**Informācijas atklāšanas standartformāts attiecībā uz iestāžu atbilstību pretciklisko kapitāla rezervju prasībām**

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums.

Rinda	Valsts	Vispārīgi kredītriska darījumi		Tirdzniecības portfeļa riska darījumi		Vērtspapīrošanas riska darījumi		Pašu kapitāla prasības			Pretciklisko kapitāla rezervju norma		
		Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Tirdzniecības portfeļa garās un īsās pozīcijas kopsumma	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējie modeļi)	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	tostarp: vispārīgi kredītriska darījumi	tostarp: tirdzniecības portfeļa riska darījumi	tostarp: vērtspapīrošanas riska darījumi		Kopā	Pašu kapitāla prasību svērumi
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
10	LV	1,868,515	-	-	-	-	-	69,951	-	-	69,951	0.56	0.00%
	LT	442,235	-	-	-	-	-	18,471	-	-	18,471	0.15	0.00%
	EE	171,233	-	-	-	-	-	11,573	-	-	11,573	0.09	0.00%
	US	151,484	-	-	-	-	-	4,043	-	-	4,043	0.03	0.00%
	GB	45,906	-	-	-	-	-	2,310	-	-	2,310	0.02	0.00%
	NL	96,670	-	-	-	-	-	3,069	-	-	3,069	0.02	0.00%
	CH	172,330	-	-	-	-	-	2,081	-	-	2,081	0.02	0.00%
	DE	60,171	-	-	-	-	-	1,510	-	-	1,510	0.01	0.00%
	RU	13,595	-	-	-	-	-	1,386	-	-	1,386	0.01	0.00%
	BE	18,569	-	-	-	-	-	865	-	-	865	0.01	0.00%
	AZ	11,079	-	-	-	-	-	879	-	-	879	0.01	0.00%
	IT	7,356	-	-	-	-	-	272	-	-	272	0.00	0.00%
	AU	32,554	-	-	-	-	-	653	-	-	653	0.01	0.00%
	AT	16,308	-	-	-	-	-	711	-	-	711	0.01	0.00%
	IL	3,566	-	-	-	-	-	283	-	-	283	0.00	0.00%
	SE	39,515	-	-	-	-	-	766	-	-	766	0.01	1.50%
	KN	7,385	-	-	-	-	-	591	-	-	591	0.00	0.00%
	LU	17,477	-	-	-	-	-	522	-	-	522	0.00	0.00%
	NO	24,792	-	-	-	-	-	741	-	-	741	0.01	1.50%
	FR	27,913	-	-	-	-	-	715	-	-	715	0.01	0.00%
	CA	48,998	-	-	-	-	-	889	-	-	889	0.01	0.00%
	SG	25,050	-	-	-	-	-	543	-	-	543	0.00	0.00%
	IN	9,016	-	-	-	-	-	463	-	-	463	0.00	0.00%
	FI	42,142	-	-	-	-	-	253	-	-	253	0.00	0.00%
	CL	12,303	-	-	-	-	-	423	-	-	423	0.00	0.00%
	JP	16,834	-	-	-	-	-	260	-	-	260	0.00	0.00%
	MX	5,578	-	-	-	-	-	291	-	-	291	0.00	0.00%
	HK	6,724	-	-	-	-	-	260	-	-	260	0.00	0.00%
	Citas*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
20	<b>Kopā</b>	<b>3,395,298</b>	-	-	-	-	-	<b>124,774</b>	-	-	<b>124,774</b>	-	<b>0.02%</b>

\* Ekspozīcijas ar citām valstīm, kuru kopsumma veido mazāk kā 2% no Koncerna kopējās aktīvu riska svērtās vērtības, atbilstoši Eiropas Komisijas deleģētajai regulai Nr. 1152/2014 tiek iedalītas pie Koncerna piederības dalībvalsts.

**lestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms**

		10
10	Riska darījumu kopsumma	1,790,585
20	lestādes specifisko pretciklisko rezervju norma	0.02%
30	lestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	325

**Darījuma partnera kredītrisks**

Darījuma partnera risks ir finansiālo zaudējumu iespējamība, darījuma partnerim nespējot pildīt saistības pret Koncernu. Koncernam darījuma partnera kredītrisks rodas darījumos ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, pārsvarā īstermiņa valūtas maiņas un mijmaiņas līgumiem. Koncerns izmanto tirgus vērtības metodi darījuma partnera kredītriska aprēķināšanai.

2016. gada 31. decembrī riska darījuma riska svērtā vērtība Koncerna darījuma partnera kredītriskam bija 5,099 tūkst. eiro.

**Kredīta vērtības korekcija (CVA)**

Kredīta vērtības korekcija ir papildu kapitāla prasība, lai noteiktu iespējamus zaudējumus pēc tirgus vērtības saistībā ar atvasināto instrumentu darījumu partneru kredītspējas pasliktināšanos. 2016. gadā 31. decembrī CVA kapitāla prasība Koncernā bija 1,109 tūkst. eiro.

**APGRŪTINĀTIE UN NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI**

Saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 bankām atbilstoši FKTK izstrādātajiem noteikumiem ir jāuzrāda informācija par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem.

**A forma. Aktīvi:**

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		10	40	60	90
010	lestādes aktīvi kopā	22,914	22,914	3,291,845	3,293,737
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	13,004	13,004
040	t.sk. parāda vērtspapīri	1,912	1,912	998,610	998,610
120	t.sk. citi aktīvi	21,002	21,002	2,280,231	2,282,123

**B forma. Saņemtais nodrošinājums:**

		Saņemtais nodrošinājums un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtais nodrošinājums un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		10	40
130	lestādes saņemtais nodrošinājums kopā	-	-
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	-	-
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

**C forma. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu:**

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		10	30
10	Finanšu saistību uzskaites vērtība	22,914	22,914

## SVIRAS RĀDĪTĀJS

### Salīdzinājums aktīviem uzskaites vajadzībām un ekspozīcijām sviras rādītāja aprēķinam

		Attiecināmā summa
1	Kopējie aktīvi atbilstoši finanšu pārskatiem *	3,593,744
2	Korekcija par sabiedrībām, kas tiek konsolidētas uzskaites vajadzībām, bet netiek konsolidētas uzraudzības vajadzībām	(34,808)
3	Korekcija par fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē, atbilstoši attiecināmajam uzskaites regulējumam, bet, kas tiek izslēgti, sviras rādītāja ekspozīciju aprēķinā atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 429(11)	-
4	Korekcija par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	4,319
5	Korekcija par vērtspapīru finansēšanas darījumiem	-
6	Korekcija par ārpusbilances posteņiem (pielietojot atbilstošo kredītekvivalences korekcijas pakāpi)	(152,668)
7	Citas korekcijas	(8,366)
8	Sviras rādītāja ekspozīcijas **	3,402,221

\* Tajā skaitā kopējie bilances aktīvi un tādi ārpusbilances posteņi kā iespējamās saistības un ārpusbilances finanšu saistības.

\*\* Sviras rādītāja aprēķinā, papildus tiek iekļautas arī ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 panta 429(4) otrajam apakš paragrāfam, kas saistītas ar Koncerna ieguldījumu AAS „CBL Life”.

### Sviras rādītāja vienotais atšifrējums

		CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
<b>Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus)</b>		
1	Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus, bet ieskaitot ķīlas)	3,301,757
2	Aktīvu summas, kas tieši iekļautas pirmā līmeņa kapitālā	-
3	<b>Kopā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus) (līnijas 1 un 2 kopsumma)</b>	<b>3,301,757</b>
<b>Atvasinātie instrumenti</b>		
4	Aizvietošanas izmaksas saistībā ar atvasināto instrumentu transakcijām	8,902
5	Pieskaitāmās summas par iespējamo nākotnes riska darījuma vērtību, kas saistītas ar atvasinātajām transakcijām.	-
EU-5a	Ekspozīcijas, kas noteiktas izmantojot sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-
6	Tukša kopa ES	-
7	Tukša kopa ES	-
8	Tukša kopa ES	-
9	Tukša kopa ES	-
10	Tukša kopa ES	-
11	<b>Kopā atvasināto instrumentu ekspozīcijas (līniju 4 līdz 5a kopsumma)</b>	<b>8,902</b>
<b>Vērtspapīru finansēšanas darījumu ekspozīcijas</b>		
12	Tukša kopa ES	-
EU-12a	Vērtspapīru finansēšanas darījumi atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 220	-
EU-12b	Vērtspapīru finansēšanas darījumi atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 222	-
13	Tukša kopa ES	-
14	Tukša kopa ES	-
15	Tukša kopa ES	-
16	<b>Kopā vērtspapīru finansēšanas darījumi</b>	<b>-</b>
<b>Ārpusbilances posteņu ekspozīcijas</b>		
17	Ārpusbilances posteņu ekspozīciju bruto darījuma summas	244,229
18	Korekcijas par kredītekvivalences ārpusbilances korekcijas pakāpēm	(152,667)
19	<b>Kopā ārpusbilances posteņu ekspozīcijas (līniju 17 līdz 18 kopsumma)</b>	<b>91,562</b>
<b>Kapitāls un kopējās ekspozīcijas</b>		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	242,004
EU-21a	Ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 panta 429(4) otrajam apakš paragrāfam	-
21	<b>Kopā ekspozīcijas (līniju 3, 11, 16, 19 un 21a kopsumma)</b>	<b>3,402,221</b>
<b>Sviras rādītājs</b>		
22	Perioda beigu sviras rādītājs	7.14%
EU-22a	Vidējais par periodu	-
<b>Pārejas perioda korekcijas un neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms</b>		
EU-23	Pārejas korekcijas kapitāla mēra definīcijā	(11,917)
EU-24	Neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 pantam 429(11)	-

**Bilances ekspozīciju dalījums (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus)**

	CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
Kopējā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus), tajā skaitā:	3,301,757
EU-1 Tirdzniecības ekspozīcijas	-
EU-3 Netirdzniecības ekspozīcijas, tajā skaitā:	3,301,757
EU-4 Segtās obligācijas	-
EU-5 Ekspozīcijas, kam piemērota centrālās valdības pieeja	1,197,068
EU-6 Ekspozīcijas ar reģionālajām pašvaldībām, daudzpusējās attīstības bankām, starptautiskajām organizācijām, publiskā sektora struktūrām, kam nav piemērota centrālās valdības pieeja	58,502
EU-7 Kredītiestādes	368,641
EU-8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	310,023
EU-9 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	195,709
EU-10 Komerccabiedrības	849,952
EU-11 Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	87,132
EU-12 Pārējie posteņi (piemēram kapitāla vērtspapīri, sekuritizācija un citi ne-kredītsaistību aktīvi)	234,730

**Brīva formāta apraksts**

- 1 Pārlietu liela sviras rādītāja riska pārvaldības procesa apraksts  
Koncerns regulāri aprēķina sviras rādītāju un uzrauga tā izmaiņas, lai nodrošinātu pārmērīgu parādsaistību veidošanās riska pārvaldību. Koncerna sviras rādītājs 2016. gada 31. decembrī bija 7.14%.
- 2 Faktoru apraksts, kam bija ietekme uz sviras rādītāju perioda laikā  
Galvenie faktori, kas ietekmēja Koncerna sviras rādītāju 2016. gada laikā, bija pirmā līmeņa kapitāla palielinājums saistībā ar revidētā gada neto rezultāta iekļaušanu pašu fondos, kā arī izmaiņas Koncerna kopējos aktīvos, kas saistītas ar biznesa apjomiem.

**IEGULDĪJUMI AKCIJĀS, KAS NAV IEKĻAUTAS TIRDZNICĪBAS PORTFELĪ**

Koncerna ieguldījumu akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli, uzskaites vērtība un aplēstā patiesā vērtība 2016. gada 31. decembrī bija 1,964 tūkst. eiro. Šie Koncerna ieguldījumi akcijās ir novērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Gada pārskatā šo ieguldījumu akcijās patiesā vērtība ir atspoguļota kā 3. līmeņa aplēstā patiesā vērtība. Papildus informāciju par Koncerna ieguldījumiem akcijās iespējams atrast AS „Citadele banka” 2016. gada pārskatā.

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 tas netiek pārvērtēts.

**FINANŠU RISKI**
**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 Koncerna investīciju komiteja (turpmāk tekstā – GIK). GIK lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Koncerna biznesa struktūrvienības 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 un atbilstības direkcija.

Tirgus riska pārvaldīšanai Koncerns katram būtiskam portfeļu veidam nosaka investīciju noteikumus, kas cita starpā ierobežo jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām, investīciju termiņu un kredītriska kvalitātes profilu, kā arī individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, sasaistot limita apjomus ar riska novērtēšanas rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riska pārvaldīšanai, nosakot riska korigēto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai, kurā Koncerns investē, saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu negatīvu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru profilam un emitentu kredītreitingu riska profilam.

**Valūtas risks**

Valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Koncerna naudas plūsmu un finanšu rezultātu.



Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu 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 un atbilstības direkcija.

Koncernam ir zema riska apetīte attiecībā uz ārvalstu valūtas risku. Koncerna mērķis ir nodrošināt tādu riska pakļautības līmeni, kas rada nelielu neto ietekmi pat augsta svārstīguma periodos. Ārvalstu valūtas riska novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas vispārināmas metodoloģijas, ieskaitot piesardzīgu limitu ikdienas riskam pakļautajai vērtībai. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas likumdošanas prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

### **Procentu likmju risks**

Procentu likmju risks ir saistīts ar vispārēju procentu likmju izmaiņu iespējamu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna procentu 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 un atbilstības direkcija.

Koncerns veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jūtīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, kā arī stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un 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 pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamā iztrūkuma starp ienākošām un izejošām naudas plūsmām segšanai, kā arī pietiekamu finansējumu kredītēšanas un investīciju darbību veikšanai.

Likviditātes riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija. Par likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā ir atbildīga ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Risku pārraudzības un ziņošanas procesa ietvaros Risku un atbilstības direkcija katru mēnesi iesniedz informāciju ALCO un Bankas valdei par uzņemtā likviditātes riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns noslēdzis būtisku darījumu apjomu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā, kā arī tad, ja Koncerna darbībā vai ārējos faktoros ir notikušas būtiskas izmaiņas, kas ietekmē tā darbību. Ir izstrādāts likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns, kas tiek regulāri papildināts.

Viens no svarīgākajiem instrumentiem, kuru izmanto likviditātes riska novērtēšanai, ir scenāriju analīze. Koncernā tiek izmantoti vairāki dažāda smaguma un ilguma scenāriji un šo scenāriju rezultātiem tiek definēta riska tolerance. Papildus tam Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska limitu un agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu un regulāri sagatavo naudas plūsmas prognozes, kurās iekļauj pieņemumus par visticamāko līdzekļu plūsmu viena gada periodā. Koncernā regulāri tiek analizēta likviditātes termiņstruktūra, lai veiktu aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, neņemot vērā pieņemumus attiecībā uz klientu uzvedību, kā arī tiek noteiktas atbilstošas riska tolerances.

Koncerna bilances struktūra tiek plānota vismaz viena gada periodam un tā tiek saskaņota ar tekošā perioda biznesa attīstības plāniem. Koncernā regulāri tiek analizēti un kontrolēti svarīgākie pašreizējie un potenciālie finansējuma avoti. Koncerns regulāri kontaktējas ar tā starpbanku biznesa partneriem un kreditoriem finansējuma avotu iespējamo atmaksas vai pagarināšanas termiņu plānošanas nolūkā, kā arī likviditātes pārpalikuma pārvaldīšanas nolūkā.

FKTK pieprasa bankām Latvijā novērtēt un uzturēt likviditātes rādītāju vismaz 30% apmērā, kā arī nosaka individuālas likviditātes rādītāja prasības, ņemot vērā naudas un naudas ekvivalentu aktīvus, kas pieejami 30 dienu laikā, un bankas īstermiņa saistības ar atmaksas termiņu nākamo 30 dienu laikā. Bankas individuālā likviditātes rādītāja prasība pēdējo 3 gadu laikā bija nemainīga un tā bija 40%. Banka izpildīja FKTK noteiktās likviditātes rādītāja prasības, kā arī Latvijas Bankas noteiktās obligāto rezervju normas prasības. Papildus Latvijā noteiktajam likviditātes rādītājam FKTK ir ieviesusi arī Bāzeles III ierosināto likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālo prasību ar pakāpeniskas ieviešanas periodu, kas beigsies 2018. gadā. Atbilstošas minimālās prasības, kas jāievēro 2016. gadā, 2017. gadā un 2018. gadā, ir attiecīgi 70%, 80% un 100%. Banka pilnībā izpilda pašreizējās prasības, kā arī ir ieviesusi nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību nākotnes LCR robežvērtībām.

Nākamajā tabulā atspoguļoti Bankas likviditātes rādītāji, kas aprēķināti saskaņā ar FKTK prasībām:

<b>Gads</b>	<b>Augstākais</b>	<b>Zemākais</b>	<b>Vidēji</b>	<b>Gada beigās</b>
2016	70%	57%	61%	70%

Likviditātes rādītāju aprēķina likvidos aktīvus dalot ar visām saistībām, kuru līgumā noteiktais dzēšanas termiņš ir līdz 30 dienām. Par likvidiem aktīviem šī aprēķina mērķiem tiek uzskatīti nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksāspējīgām kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, un atlikumi, kuru izņemšanai pirms termiņa netiek piemēroti nozīmīgi līgumsodi, un ieguldījumi vērtspapīros, kurus var pārdot īsā laikā vai ieķīlāt, lai iegūtu aizdevumu.

ES regula Nr. 575/2013 ievieš likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) konceptu kā Bankas un Koncerna likviditātes pozīcijas mēru. Kopš 2016. gada 1. oktobra likviditātes seguma koeficientu aprēķina saskaņā ar Eiropas Komisijas deleģēto ES regulu Nr. 2015/61. Eiropas Savienības regulas par neto stabila finansējuma rādītāju vēl nav pabeigtas. Tādēļ, aprēķinot neto stabila finansējuma rādītāju, Koncerns ir izmantojis nepabeigtu normatīvo aktu un vadlīniju versiju, ko publicējusi Bāzeles Banku uzraudzības komiteja (Basel Committee on Banking Supervision).

	<u>31/12/2016</u>
Likviditātes seguma koeficients (LCR)	253%
Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR)	152%

## OPERACIONĀLAIS RISKS

Koncerns lieto šādu 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 procesu un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt iespējami zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt Koncerna darbības rezultātus un peļņu ilgtermiņā. Tas, vai risks ir ekonomiski pamatots, ir atkarīgs no iespējamo zaudējumu, kurus tas varētu izraisīt, izvērtēšanas, tā iestāšanās varbūtības, spējas īstenot riska mazināšanas pasākumus un šādu pasākumu izmaksām, kā arī atlikušā riska līmeņa, ja šādi riska mazināšanas pasākumi tiktu ieviesti.

Koncerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 10% no Koncerna neto gada ienākumiem un vienlaikus tā iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi desmit gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus ir nepārvaldāms, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, kad operacionālā riska novērtējums naudas izteiksmē ir iespējams, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kas varētu tikt novērsti, ieviešot attiecīgo kontroles sistēmu.

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 noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās Koncerna darbības jomās;
- operacionālā riska mērīšana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām; un
- lēmumu dokumentēšana – Koncerns saglabā ierakstus attiecībā uz konkrēta lēmuma pieņemšanas vai konkrēta riska novēršanas vai mazināšanas procesu.

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā tiek veikta, ievērojot Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.

## IEKŠĒJAIS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

Banka īsteno arī iekšējo kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, saskaņā ar regulatora noteikumiem aprēķinot individuālas kapitāla prasības tai raksturīgiem riskiem. Iekšēji izstrādātā metodoloģija iekļauj plašāku risku sarakstu, nekā tas ir paredzēts minimālās kapitāla prasībās (piemēram, procentu likmju risks bankas portfelī, koncentrācijas risks, atbilstības risks utt.). Turklāt, lai nodrošinātu savas darbības nepārtrauktību, Banka veicina iekšējo kapitāla pietiekamības plānošanu, pieņemot nelabvēlīga makroekonomiskā scenārija iestāšanos. Turpmāk norādītais apkopo riska profila aplēsi 2017. gadam, kur riska vērtējumi atspoguļo nelabvēlīgas novirzes no plānotajām riska izmaksām iestāšanās varbūtības un lieluma kombināciju. Ikgadējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā tiek izmantots trīs gadu plānošanas periods, kas tiek izmantots arī ikgadējā finanšu un stratēģiskās plānošanas procesā, veicinot konsekventu finanšu prognožu integrāciju kapitāla pietiekamības novērtēšanā.

2016. gadā šādi riski tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls:

Riska veids	Ekspozīcijas veids	Riska izvērtējums 2017. gadam*	Normatīvā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas metode	Iekšēja novērtēšanas metode
<b>Kredītrisks un koncentrācijas risks</b>	Kredītportfelis	Mērens	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Parāda vērtspapīri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Sadarbības partneri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
<b>Tirgus risks</b>	Pozīcijas risks parāda instrumentu netirdzniecības portfelī	Mērens	-	Scenārija jutīguma pieeja
	Valūtas risks	Zems	CRR2013 panti 351-354	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
<b>Operacionālais risks</b>		Zems	Pamatrādītāja pieeja	Zaudējumu sadalījuma pieeja
<b>Vispārējais procentu likmju risks bankas portfelī</b>		Mērens	-	200bp paralēlās nobīdes ietekme uz ekonomisko vērtību
<b>Likviditātes risks</b>		Zems	-	Integrēts reputācijas riska aprēķinā
<b>Atbilstības risks</b>		Zems	-	Vienkāršotā pieeja: apgrozījuma kritērijs
<b>Reputācijas risks</b>		Zems	-	Scenārija jutīguma pieeja
<b>Biznesa modeļa risks</b>		Mērens	-	Scenārija jutīguma pieeja

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

## KONTAKTINFORMĀCIJA

AS „Citadele banka”  
Republikas laukums 2A, Rīga,  
LV -1010, Latvija

[www.citadele.lv](http://www.citadele.lv)  
[www.cblgroup.com](http://www.cblgroup.com)

Tālrunis: (371) 67010 000  
Fakss: (371) 67010 001

Reģistrācijas numurs: 40103303559

### ***Korporatīvā komunikācija***

E-pasts: [pr@citadele.lv](mailto:pr@citadele.lv)