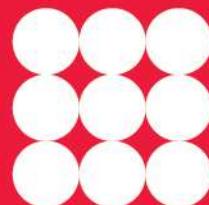




AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par divpadsmit mēnešu periodu
līdz 2022. gada 31. decembrim



C

SATURS

Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām

- 3 Ievads
- 5 Konsolidācijas grupas sastāvs
- 7 Pārvaldības pasākumi
- 8 Risku pārvaldība
- 9 Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
- 11 Pašu kapitāls
- 17 Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
- 28 Darījuma partnera kredītrisks
- 29 Vērtspapīrošana
- 33 Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi
- 34 Sviras rādītājs
- 37 Tirgus risks
- 40 Likviditātes risks
- 43 Operacionālais risks
- 44 Iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process
- 45 Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem

Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām

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

TIESISKĀ REGULĒJUMA TVĒRUMS

Tabulas nosaukums	CRR vai EBA GL atsauce
Ievads	
Konsolidācijas grupas sastāvs	CRR Pants 436
EU LI3 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	CRR Pants 436(b)
EU LIA — Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 436(b)
EU LI1 — Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām	CRR Pants 436(c)
EU LI2 — Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos	CRR Pants 436(d)
Pārvaldības pasākumi	CRR Pants 435(2)(a)
Risku pārvaldība	CRR Pants 435(1)(a-f), 435(2)(d-e)
Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins	
Koncerna minimālās kapitāla prasības 2022. gada 30.jūnijā	
Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot nerevidēto 6m 2022 peļņu)	
Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot nerevidēto 6m 2022 peļņu)	
Pašu kapitāls	CRR Pants 437(1)(a-d)
EU CCA: Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iežīmes	CRR Pants 437(b,c)
EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	CRR Pants 437(a,d,e,f)
EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	CRR Pants 437(a)
EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	CRR Pants 447(a-g), 438(d)
EU 2017/2395, IFRS 9-FL: iestāžu pašu līdzekļu, pašu kapitāla un sviras rādītāja salīdzināšana, ja tiek piemēroti SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti	EU 2017/2395
EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 438(d)
EU INS1 — Apdrošināšanas līdzdalības	CRR Pants 438(f)
EU INS2 — Finanšu konglomerātu informācija par pašu kapitālu un kapitāla pietiekamības rādītāju	CRR Pants 438(g)
Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)	CRR Pants 453 (a-g), 438(1)(c-f), 440(1)(a), 442 (a-d,g-h), 444
EU CRA: Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku	CRR Pants 435(1)(a,b,d,f)
EU CRB: Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti	CRR Pants 442(a-b)
EU CQ4: ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	CRR Pants 442(c,e)
EU CQ5: Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm	CRR Pants 442(c,e)
EU CR1: ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	CRR Pants 442(c,f)
EU CR1-A: Riska darījumu termiņi	CRR Pants 442(g)
EU CQ3: ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām	CRR Pants 442 (d)
EU CRC — Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm	CRR Pants 453(a-e)
EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	CRR Pants 453(f)
EU CRD — kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju	CRR Pants 444 (a-d)
EU CR4 — standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	CRR Pants 453(g,h,i), 444(e)
EU CR5 — standartizētā pieeja	CRR Pants 444(e)
EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	CRR Pants 440(a)
EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	CRR Pants 440(b)
EU CQ1: Neveiku riska darījumu kredītkvalitāte	CRR Pants 442(c)
Darījuma partnera kredītrisks	CRR Pants 439
EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	CRR Pants 439(f,g,k)
EU CCR2 — darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	CRR Pants 439(h)
EU CCR3 — standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	CRR Pants 439(l)
Vērtspapīrošana	CRR Pants 449
EU-SECA — ar vērtspapīrošanas riska darījumiem saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	CRR Pants 449(a-i)
EU SEC1 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī	CRR Pants 449(j)
EU-SEC3 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī un saistītās reglamentējošās kapitāla prasības — iestāde, kas darbojas kā iniciators vai kā sponsors	CRR Pants 449(k(i))

EU SEC5 — riska darījumi, ko iestāde vērtspapīro, — riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, un specifiskās kredītriska korekcijas	CRR Pants 449(l)
Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi	CRR Pants 443
EU AE1 — apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi	CRR Pants 443
EU AE2 — saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri	CRR Pants 443
EU AE3 — apgrūtinājumu avoti	CRR Pants 443
EU AE4 — papildu aprakstoša informācija	CRR Pants 443
Svīras rādītājs	CRR Pants 451
EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par svīras rādītāju	CRR Pants 451(1)(a-c), 451(2)(3)
EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un svīras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	CRR Pants 451(1)(b)
EU LR3 — LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	CRR Pants 451(1)(b)
EU LRA: Kvalitatīvās informācijas atklāšana par svīras rādītāju	CRR Pants 451(1) (d, e)
Tirdzniecības risks	CRR Pants 445, 447, 448
EU MR1 — tirdzniecības risks saskaņā ar standartizēto pieeju	CRR Pants 445
EU MRA — ar tirdzniecības risks saskaņā ar standartizēto pieeju	CRR Pants 435(1)(a-d)
EU IRRBBA - Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfelī	CRR Pants 448
EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī	CRR Pants 448
Likviditātes risks	CRR Pants 451
EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība	CRR Pants 451(1) (d, e)
EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	CRR Pants 451a(2)
EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1	CRR Pants 451a(2)
EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs	CRR Pants 451a(3)
Operacionālais risks	CRR Pants 446
EU OR1 — operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības	CRR Pants 446, 454
Iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process	CRR Pants 438(a,c)
Būtiski riski, kas identificēti 2022. gada iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un kuru segšanai ir novirzīts iekšējais kapitāls	CRR Pants 438(a,c)
Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 1. tabula. Kvalitatīva informācija par vides risku	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 2. tabula. Kvalitatīva informācija par sociālo risku	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 3. tabula. Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 4. veidne. Bankas portfelis — lespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļielpūgajiem uzņēmumiem	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 10. veidne - Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852"	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 Bankas portfelis — lespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem terminiem	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 2. veidne. Bankas portfelis — lespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošinātī aizdevumi — nodrošinājuma energoefektivitāte	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 5. veidne. Bankas portfelis — lespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam	CRR Pants 449a
Darījumiem, kuriem piemēroti atbalsta pasākumi COVID-19 ietekmē	EBA/GL/2020/07
EBA/GL/2020/07, tabula 1: Informācija par kredītiem, kam piemērots ar likumu noteiktais un izvēles moratorijss	EBA/GL/2020/07
EBA/GL/2020/07, tabula 2: Informācija par kredītiem, kam piemērots ar likumu noteiktais un izvēles moratorijss	EBA/GL/2020/07
EBA/GL/2020/07, tabula 3: Informācija par no jauna izsniegumiem kredītiem, kas izsniegti valsts garantiju programmu ietvaros saistībā ar Covid-19 krīzi	EBA/GL/2020/07

IEVADS

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

Šis pārskats ir jālasa kopā ar jaunāko gada pārskatu, atbilstošā ceturkšņa finanšu informāciju, atalgojuma politikas pārskatu un korporatīvās pārvaldības pārskatu, jo atsevišķa svarīga informācija ir uzrādīta šajos pārskatos un netiek atkārtota šajā pārskatā. Minētie pārskati ir pieejami www.cblgroup.com.

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

AS „Citadele banka” ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas. Tādēļ tai jāizpilda likumdošanā noteiktās kapitāla pietiekamības, likviditātes seguma rādītāja (LCR), neto stabila finansējuma rādītāja (NSFR), svirš rādītāja (LR) un citas uzraudzības prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan Banku individuāli. Tomēr atbilstoši 3. pīlāra informācijas atklāšanas prasībām šīnī pārskatā ir atklāta informācija tikai par Koncernu konsolidētajā līmenī. Būtiskākā informācija par Banku atsevišķi ir pieejama jaunākajā gada pārskatā un atbilstošā ceturkšņa finanšu pārskatā.

Šis pārskats ir sagatavots tūkstošos eiro ("tūkst. eiro"). Ja nav atsevišķi norādīts, tad visi dati ir uzrādīti uz perioda beigām.

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

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

EU LI3 – Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)

a Komercsabiedrības nosaukums	b Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	c-g Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	h Komercsabiedrības veids
AS „Citadele banka”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Leasing”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzinga kompānija
SIA „Citadeles moduli” (Likvidēta)	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība (Likvidēta)
„Kaleido Privatbank” AG (Pārtrauktas darbībās)	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzinga un faktoringa kompānija
OU „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzinga un faktoringa kompānija
UAB „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzinga un faktoringa kompānija
IPAS „CBL Asset Management”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Pensiju fonds
AAS „CBL Life”	Pilna konsolidācija	Tiešs atskaitījums	Apdrošināšanas sabiedrība
SIA „CL Insurance Broker”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
SIA „Hortus Residential”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
SIA „Mobilby” (ieguldījumi asociētajos uzņēmumos uzskaņīti pēc pašu kapitāla metodes)	Pašu kapitāla metode	Pašu kapitāla metode	Elektroniskās naudas iestāde
OOO „Mizush Asset Management Ukraine” (likvidācijas procesā)	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība

Starp Koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai.

Atsevišķās jurisdikcijās visa uzkrātā peļņa nevar tikt izmaksāta dividendēs. Atsevišķās jurisdikcijās noteikta daļa no uzkrātās peļņas ir jānovirza rezervju veidošanai. Šīs rezerves ir brīvi pieejamas attiecīgajai sabiedrībai neierobežotai un tūlītējai izmantošanai, lai segtu riskus vai zaudējumus, līdzko tie ir radušies. Atsevišķām Koncerna sabiedrībām tiek piemērots nodoklis peļņas sadales gadījumā. Papildu informāciju skatīt Koncerna gada pārskatā.

EU LIA — Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām

Juridisks pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija
CRR 436. panta b) punkts		Konsolidācijas grupa uzraudzības vajadzībām atšķiras no konsolidācijas grupas gada pārskatu vajadzībām. Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta licencētā apdrošināšanas sabiedrība AAS „CBL Life”. Tā nav iekļauta pašu līdzekļu aprēkinā, un AAS „CBL Life” aktīvi nav iekļauti Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķinā kā riska ekspozīcijas. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS „CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska ekspozīcija.
CRR 436. panta b) punkts	(a)	Atšķirības, kuras pastāv starp summām veidnes EU LI1 ailēs a) un b), izriet no dažādiem konsolidācijas noteikumiem regulatīvajā un grāmatvedības konsolidācijā attiecībā uz AAS „CBL Life”.
CRR 436. panta d) punkts	(b)	Uzskaites vērtības saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo jomu atšķiras no grāmatvedības konsolidācijas summām, kas pakļauti tirgus riskam un citiem specifiskiem riskiem regulatīvo prasību atšķirību dēļ.

EU LI1 — Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām

	a	b	c	d	e	f	g
	Uzskaites vērtības, uz kurām uzskaites vērtības, kas attiecas paziņotas prudenciālās publicētajos finanšu konsolidāciju pārskatos	Kam piemēro lās regulējumu	Kam piemēro kredītriska piemēro CCR regulēju- mu	Kam piemēro vērtspapīro- šanas regulējumu	Kam piemēro tīgus riska regulējumu	Posteņu uzskaites vērtības	Kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	532,030	532,030	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	48,441	42,044	42,044	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,592,603	1,550,301	1,550,301	-	-	-	-
Aizdevumi klientiem	2,966,478	2,966,478	2,615,813	-	350,665	-	-
Kapitāla instrumenti	1,029	1,029	1,029	-	-	-	-
Citi finanšu instrumenti	28,473	1,101	1,101	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	1,285	-	1,285	-	1,285	-
Līdzdalība meitas sabiedrībās	190	4,459	4,459	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	15,730	15,730	15,730	-	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	8,162	8,084	5,418	-	-	-	2,666
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,822	1,822	1,822	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	2,478	2,478	557	-	-	-	1,921
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	166,028	166,028	165,466	122	-	122	440
Pārējie aktīvi	39,530	38,853	38,853	-	-	-	-
Kopā aktīvi	5,404,279	5,331,722	4,974,623	1,407	350,665	1,407	5,027
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	469,736	-	-	-	-	469,736
Klientu noguldījumi	3,980,261	3,959,705	-	-	-	-	3,959,705
Emitētās parādīzīmes	259,225	259,225	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	7,650	-	7,650	-	7,650	-
Uzkrājumi	4,920	4,920	4,920	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,204	1,204	-	-	-	-	1,204
Atliktā nodokļa saistības	375	375	-	-	-	-	375
Pārtrauktas darbībās	158,999	158,999	13	181	-	181	158,805
Pārējās saistības	97,691	47,840	-	-	-	-	47,840
Kopā saistības	4,980,061	4,909,654	4,933	7,831	-	7,831	4,896,890
Kapitāls un rezerves							
Apmaksātais pamatkapitāls	157,258	157,258	-	-	-	-	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(12,378)	(8,270)	-	-	-	-	(8,270)
Nesadalītā peļņa	279,338	273,080	-	-	-	-	273,080
Kopā kapitāls un rezerves	424,218	422,068	-	-	-	-	422,068
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,404,279	5,331,722	4,933	7,831	-	7,831	5,318,958

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

	a Kopā	b Kredītriska regulējums	c Vērtspapīro- šanas regulējums	Posteni, kam piemērojams		e Tirdzus riska regulējums
				d CCR regulējums		
1	Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	5,331,722	4,974,623	1,407	350,665	1,407
2	Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	(12,664)	(4,833)	(7,831)	-	(7,831)
3	Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam	5,319,058	4,969,790	(6,424)	350,665	(6,424)
4	Ārpusbilances summas	357,099	357,099	-	-	-
5	Novērtēšanas atšķirības	-	-	-	-	-
6	Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā	13,775	-	13,775	-	-
8	Atšķirības, kas rodas kreditriskā mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ	344,704	344,704	-	-	-
9	Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ	(252,512)	(252,512)	-	-	-
10	Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu	(350,665)	-	-	(350,665)	-
11	Citas atšķirības	1,467	1,467	-	-	-
11a	9. SFPS pārejas noteikumi un tamlīdzīgi	1,463	1,463	-	-	-
11c	Citas atšķirības	4	4	-	-	-
12	Riska darījumu summas, ko nēm vērā regulatīvos nolūkos	5,432,925	5,420,548	7,351	-	(6,424)

PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

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

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

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

Sākotnējā piemērotības novērtēšana notiek, izvirzot amatam jaunu Bankas padomes vai valdes locekļu 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 locekļis 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, nēmot vērā kopējo padomes un valdes sastāvu, kā arī padomei un valdei kolektīvi nepieciešamās zināšanas un kompetenci, izpratni un personīgās īpašības, lai pienācīgi veiktu pienākumus, kas padomes locekļiem saistīti ar Bankas valdes darbības uzraudzību, bet valdes locekļiem – ar Bankas un Koncerna darbības pārvaldību.

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

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

Pilns saraksts ar Padomes komitejas locekļu ienemamiem amatiem skaitāt interneta lapas www.cblgroup.com sadaļas „Korporatīvā pārvaldība” apakš sadalā „Padomes komitejas”.

RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldība Koncernā ir neatņemama pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no dažādām Koncerna darbības jomām. Katru gadu Koncerns definē Risku apetītes ietvaru, kas nosaka pieņemamos riska uzņemšanās limitus visiem atbilstošiem riska tipiem, nemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un regulačīvos apstākļus. Risku apetītes limiti tiek kaskadēti vissās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti ar detalizētiem iekšējiem normatīviem.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemus 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 ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeva, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviens Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

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

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

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

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

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

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

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

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

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts), kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/E, kā arī atbilstoši uzraudzības iestāžu rekomendācijām un noteiktajam citos saistošos normatīvajos aktos.

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

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

Papildus minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam un otrā pīlāra kapitāla prasībai (TSCR) Koncernam un Bankai ir jāizpilda kapitāla rezervu prasības. Kapitāla rezervu prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Koncernam un Bankai ir piemērojama 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividēnu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo slieksni.

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uz pārskata perioda beigām uzraudzības iestāžu Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%. No 2023. gada 1. janvāra Citadelei piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasība palielināsies līdz 1.75%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Reāģējot uz Covid-19 notikumiem vairumā Eiropas valstu pretcikliskā kapitāla rezerves prasība tika samazināta līdz 0%. Tāpēc, nemot vērā Koncerna ekspozīciju reģionālo sadalījumu, Koncerna faktiskā pretcikliskās kapitāla rezerves prasība samazinājās līdz gandrīz 0%. Kopš tā brīža, atsevišķas valstis ir paziņojušas par plānotiem nākotnes pretcikliskās kapitāla rezerves normas palielinājumiem, kas pēc noteikta perioda, stājas spēkā.

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

Koncerns un Banka atbilstoši regulas (EU) 2019/630 prasībām piemēro regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām. Regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām tiek aprēķinātas, balstoties uz matemātiski vienkāršotu “kalendāra” metodi, ievērojot principu – jo ilgāk ekspozīcija ir šaubīga, jo zemāka varbūtība, ka visa ekspozīcijas vērtība tiks atgūta. Līdz ar to, ekspozīcijas daļa, kurai ir jābūt segtai ar uzkrājumiem un citiem vērtības samazinājumiem, palielinās laika gaitā atbilstoši noteiktam regulatīvajam grafikam. Nepietiekams uzkrājumu segums šaubīgajām ekspozīcijām ir atskaitāms no regulatīvā kapitāla. Nemot vērā Koncerna uzkrājumu veidošanas politiku un portfelja struktūru, regulatīvo uzkrājumu veidošanas noteikumiem ir bijusi nebūtiska ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības pozīciju.

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2022. gada 31.decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervu prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Sistēmiskā riska rezerve	0.06%	0.06%	0.06%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.15%	0.15%	0.15%
Kapitāla prasība	10.12%	12.09%	14.71%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	11.62%	13.59%	16.21%

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot revidēto 2022. gada peļņu)

	Tūkst. eiro	
	31/12/2022	31/12/2021
	Koncerns	Koncerns
Pirmā līmena pamata kapitāls		
Apmaksātie kapitāla instrumenti	157,702	157,127
Nesadalītā peļņa	253,080	230,786
Likumā noteikti atskaitījumi	(26,588)	(8,255)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	4,364	9,634
Otrā līmena kapitāls		
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	59,595	60,000
Pašu līdzekļi kopā	448,153	449,292
Riska darījumu riska svērtā vērtība kreditriskam, darījuma partnera kreditriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,080,113	2,164,268
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	9,944	10,916
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	237,799	206,624
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,570	4,592
Kopējā riska darījumu vērtība	2,329,426	2,386,400
Pirmā līmena pamata kapitāla rādītājs	16.7%	16.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	19.2%	18.8%

Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2022. gada 31. decembrī

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un uzraudzības iestāžu prasībām, atļauts piemērot pārejas normas. Rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, tiek izmantots, lai noteiktu kapitāla pietiekamības prasību izpildi. Caurskatāmības nolūkā tiek uzrādīts arī pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs (t.i., neskaitot pārejas korekcijas). Sagaidāms, ka no 2023. gada, beidzoties pārejas periodam, kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, kļūs vienāds ar pilnībā ieviesto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Pārejas perioda normas, ja tās tiek piemērotas, atļauj atvieglotu pieeju specifisku kapitāla komponentu vai riska ekspozīciju uzrādišanai, tādējādi nedaudz uzlabojot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pārejas perioda normu piemērošana parasti ir brīva izvēle. Lēmums piemērot pārejas perioda normu tiek pieņemts, izvērtējot sagaidāmās pozitīvās ietekmes apjomu attiecībā pret resursiem, kādi nepieciešami, lai veiktu sistēmu izstrādi un procesu izveidi pārejas perioda normas ieviešanai.

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

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

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

Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot revidēto 2022. gada peļņu)

	Tūkst. eiro	
	31/12/2022	31/12/2021
	Koncerns	Koncerns
Pirmā līmena pamata kapitāls, pilnībā ieviests	387,096	386,366
Otrā līmena kapitāls	59,595	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	446,691	446,366
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,328,275	2,383,981
Pirmā līmena pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	16.6%	16.2%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	19.2%	18.7%

PAŠU KAPITĀLS

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

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

		Parastās akcijas	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes
1	Emitents	AS Citadele banka	AS Citadele banka	AS Citadele banka
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	-	LV0000880102	LV0000880011
2a	Publisks vai privāts izvietojums	privāts izvietojums	Publisks izvietojums	Publisks izvietojums
3	Tiesību akts(-i), kas reglementē instrumentu	Latvija	Latvija	Latvija
3a	Noregulējuma iestāžu norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumiska atzīšana	Saskaņā ar likumu	Jā	Jā
Regulatīvā procedūra				
4	Pašreizējais režīms, attiecīgā gadījumā nemit vērā pārejas CRR noteikumus	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5	CRR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
6	Atbilstoš solo/(sub-)konsolidēti/ solo un (sub-)konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti
7	Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Pakārtotās saistības	Pakārtotās saistības
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā vai atbilstīgajās saistībās (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	156.8 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9	Instrumenta nominālā summa	156.8 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
EU-9a	Emisijas cena	156.8 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
EU-9b	Izpirkšanas cena	-	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
10	Uzskaites klasifikācija	Akciju kapitāls	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā
11	Emisijas sākotnējais datums	Dažādi	13/12/2021	24/11/2017
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Bez termiņa	Ar termiņu	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Nav gala termiņa	13/12/2031	24/11/2027
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	-	Iespēju dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas briža	Iespēju dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas briža
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	-	-	-
Kuponi/dividendes				
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	-	Fiksēts	Fiksēts
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	-	5.00%	5.50%
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	-	-	-
EU-20a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
EU-20b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	-	-	-
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms(-i)	-	-	-
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	-	-	-
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	-	-	-
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	-	-	-
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	-	-	-
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	-	-	-
30	Samazināšanas ležīmes	Nē	Nē	Nē
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	-	-	-
32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	-	-	-
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	-	-	-
34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehnāisms	-	-	-
34a	Subordinācijas veids (tikai atbilstīgām saistībām)	Kārtā pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārtā pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārtā pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
EU-34b Instrumenta prioritāte parastajā maksātnespējas procedūrā				
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamas virs instrumenta)	Kārtā pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārtā pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārtā pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
36	Neatbilstīgas pārejas posma ležīmes	Nē	Nē	Nē
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās ležīmes	-	-	-
37a	Saitē uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)	-	Skatiet sadaļu "Obligācijas" vietnē www.cblgroup.com	Skatiet sadaļu "Obligācijas" vietnē www.cblgroup.com

EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

	(a)	(b)
	Summas	Avots, kas balstīts uz atsauges numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves		
1 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti tostarp: Instrumenta veids 1	157,796	E01 rinda EU CC2 veidnē
2 tostarp: Instrumenta veids 2	157,796	E01 rinda EU CC2 veidnē
3 tostarp: Instrumenta veids 3	210,953	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
EU-3a Nesadalītā peļņa	(8,714)	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
4 Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-	-
5 Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	-
CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	42,127	
6 Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	402,162	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas		
7 Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(239)	
8 Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(3,106)	Daļa no A10 rindas EU CC2 veidnē
9 Neattiecas		
Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļnas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	(1,921)	A12 rinda EU CC2 veidnē
10 Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-	
11 Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem	-	
12 Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrošiem aktīviem (negatīva summa)	-	
13 Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī	-	
14 Definētu pabastu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
15 Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	(94)	
16 Tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpejās līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
17 Tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % slieksni un ir atskaitītas atbilstošās īšas pozīcijas) (negatīva summa)	-	
18 Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % slieksni un ir atskaitītas atbilstošās īšas pozīcijas) (negatīva summa)	-	
19 Neattiecas		
EU-20a Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	(8,493)	
EU-20b tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20c tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	(8,493)	
EU-20d tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	
21 Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % slieksni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22 Summa, kas pārsniedz 17,65 % slieksni (negatīva summa)	-	
23 tostarp: iestādes tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums	-	
24 Neattiecas		
25 tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības	-	
EU-25a Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	
EU-25b Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciklā šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)	-	
26 Neattiecas		
27 Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	
27a Citas regulatīvās korekcijas	249	
28 Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(13,604)	
29 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	388,558	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
30 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
31 tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32 tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	

33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas ucenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
34	Meitasuzņēmumu emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-	
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	-	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
38	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
39	Tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % slieksni un ir atskaitītas atbilstošās ūdens pozīcijas) (negatīva summa)	-	
40	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās ūdens pozīcijas) (negatīva summa)	-	
41	Neattiecas	-	
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	
42a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	388,558	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas ucenojuma konti	59,595	Daļa L03 rindas EU CC2 veidnē
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas ucenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā	-	
EU-47a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
EU-47b	CRR 494.b panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)	-	
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
50	Kredītriska korekcijas	-	
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	59,595	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	
53	Tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
54	Tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % slieksni, un ir atskaitītas atbilstošās ūdens pozīcijas) (negatīva summa)	-	
54a	Neattiecas	-	
55	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās ūdens pozīcijas) (negatīva summa)	-	
56	Neattiecas	-	
EU-56a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-	
56b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
58	Otrā līmeņa kapitāls	59,595	

59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	448,153
60	Kopējā riska darījumu vērtība	448,153
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	16.7%
62	Pirmā līmeņa kapitāls	16.7%
63	Kopējais kapitāls	19.2%
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	10.1%
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%
66	tostarp: prečiklisko kapitāla rezervju prasība	0.2%
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	0.1%
EU-67a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība	1.5%
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	8.7%
69	Neattiecas	-
70	Neattiecas	-
71	Neattiecas	-
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % slieksni, un ir atskaitītas atbilstošās tādas pozīcijas)	190
73	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % slieksni, un ir atskaitītas atbilstošās tādas pozīcijas)	4,269
74	Neattiecas	-
75	Atlikta nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītās pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % slieksni, atskaitot attiecīgās nodoķu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)	-
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
76	Kreditīska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
77	Maksimālā robežvērtība kreditīska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	325
78	Kreditīska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
79	Maksimālā robežvērtība kreditīska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-

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

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

a Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos 31/12/2022	b Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam 31/12/2022	c Atsauce
--	---	--------------

Aktīvi

A01	Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	532,030
A02	Prasības pret kreditiestādēm	48,441	42,044
A03	Parāda vērtspapīri	1,592,603	1,550,301
A04	Aizdevumi klientiem	2,966,478	2,966,478
A05	Kapitāla instrumenti	1,029	1,029

A06	Citi finanšu instrumenti	28,473	1,101	
A07	Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	1,285	
A08	Līdzdalība meitas sabiedrībās	190	4,459	
A09	Pamatlīdzekļi	15,730	15,730	
A10	Nemateriālie ieguldījumi	8,162	8,084	Daja no 8. rindas EU CC2 veidnē
A11	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,822	1,822	
A12	Atliktā nodokļa aktīvi	2,478	2,478	10. rinda EU CC1 veidnē
A13	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	166,028	166,028	
A14	Pārējie aktīvi	39,530	38,853	
AA	Kopā aktīvi	5,404,279	5,331,722	
Saistības				
L01	Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	469,736	
L02	Klientu noguldījumi	3,980,261	3,959,705	
L03	Emitētās parādzīmes	259,225	259,225	Daja no 46. rindas EU CC1 veidnē
L04	Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	7,650	
L05	Uzkrājumi	4,920	4,920	
L06	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,204	1,204	
L07	Atliktā nodokļa saistības	375	375	
L08	Pārtrauktas darbības	158,999	158,999	
L09	Pārējās saistības	97,691	47,840	
LL	Kopā saistības	4,980,061	4,909,654	
Pašu kapitāls				
E01	Apmaksātais pamatkapitāls	157,258	157,258	1. rinda EU CC1 veidnē
E02	Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(12,378)	(8,270)	Daja no 3. rindas EU CC1 veidnē
E03	Nesadalītā peļņa	279,338	273,080	Daja no 2. rindas EU CC1 veidnē
EE	Kopā kapitāls	424,218	422,068	

EU KM1 — Galveno rādītāju veidne

		a 31/12/2022	b 30/09/2022	c 30/06/2022	d 31/03/2022	e 31/12/2021
Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	388,558	372,603	377,920	382,189	389,292
2	Pirmā līmeņa kapitāls	388,558	372,603	377,920	382,189	389,292
3	Kopējais kapitāls	448,153	432,603	437,920	442,189	449,292
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	2,329,426	2,559,276	2,544,564	2,423,670	2,386,400
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	16.7%	14.6%	14.9%	15.8%	16.3%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	16.7%	14.6%	14.9%	15.8%	16.3%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	19.2%	16.9%	17.2%	18.2%	18.8%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)						
EU 7a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.3%
EU 7b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.4%	1.4%	1.4%	1.4%	1.3%
EU 7c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%	1.7%
EU 7d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.3%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)						
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
EU 8a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	-	-	-	-
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
EU 9a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.1%	-	-	-	-
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	4.2%	4%	4%	4%	4%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	14.7%	14.5%	14.5%	14.5%	14.3%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	8.7%	6.4%	6.7%	7.7%	8.5%

EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)	Kopējās pašu kapitāla prasības	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	2,074,211	2,145,262	165,937
2	Tostarp standartizētā pieeja	2,074,211	2,145,262	165,937
3	Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja	-	-	-
4	Tostarp grupēšanas pieeja	-	-	-
<i>EU 4a</i>	<i>Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i>	-	-	-
5	Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja	-	-	-
6	Darījuma partnera kredītrisks — CCR	7,472	23,598	598
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)	-	-	-
<i>EU 8a</i>	<i>Tostarp riska darījumi ar CCP</i>	-	-	-
<i>EU 8b</i>	<i>Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA</i>	1,570	4,592	126
9	Tostarp cits CCR	5,902	19,006	472
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	-	-
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja	-	-	-
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)	-	-	-
19	Tostarp SEC-SA pieeja	-	-	-
<i>EU 19a</i>	<i>Tostarp 1250 % / atskaitījums</i>	-	-	-
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (turgus risks)	9,944	10,916	796
21	Tostarp standartizētā pieeja	9,944	10,916	796
22	Tostarp IMA	-	-	-
<i>EU 22a</i>	<i>Lieli riska darījumi</i>	-	-	-
23	Operacionālais risks	237,799	206,624	19,024
<i>EU 23a</i>	<i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i>	-	-	-
<i>EU 23b</i>	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	237,799	206,624	19,024
<i>EU 23c</i>	<i>Tostarp attīstītās mērišanas pieeja</i>	-	-	-
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	-	-	-
29	Kopā	2,329,426	2,386,400	186,354

EU INS1 — Apdrošināšanas līdzdalības

	a	b	
	Riska darījuma vērtība	Riska darījumu vērtība	
1	Pašu kapitāla instrumenti, ko tur apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas kontrolākiju sabiedrību un ko neatskaita no sava pašu kapitāla	4,269	10,672

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

	a	31/12/2022
1	Finanšu konglomerāta pašu kapitāla papildu prasības (summa)	190
2	Finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	190

KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

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 un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītrisku pārvalda saskaņā ar Kredītriska vadības politiku. Kredītriska vadības mērķis ir nodrošināt pareizu un diversificētu aizdevumu un vērtspapīru portfeli, kas nodrošina atdevi atbilstoši uzņemtajam riska līmenim un uzrāda augstu noturību pret ārējiem šokiem.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Aizdošanas lēmums tiek balstīts uz aizņēmēja spēju atmaksāt un iespējamie alternatīvie atgušanas scenārijiem, ja aizņēmējs parādu nespētu atmaksāt vai būtiski paslītinātos aizņēmēja riska profils.

Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku direkcijas struktūrvienība. Kredītriska analīze sastāv no risku identificēšanas, PD aprēķina, klienta kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver risku identificēšana, īpašnieku struktūras un vadības, tautsaimniecības nozares, konkurentu, biznesa modeļa, finansētā projekta, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa, noturības pret galvenajiem riskiem un ilgtspējas (EGS) faktoru analīzi. Nozīmīgām ekspozīcijām lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādus faktorus kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai iekšēji veiktos finanšu izvērtējumus, ja ārējais reitings nav pieejams, un uz tirgus datiem balstīts rādītājus. Valstu parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvaru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktorus. Pēc tam, kad ir izsniegti kredīti, klienta finanšu stāvokli, agro brīdinājumu indikatori, maksājumu disciplīna un klienta spēja pildīt līgumiskās saistības tiek regulāri izvērtēta un uzraudzīta, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes paslītināšanos un piemērotu atbilstošu klasifikāciju.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītporfeļa un vērtspapīru portfeļa uzraudzība ar mērķi novērtēt portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa kredītkvalitātes tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu, emitentu, kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu, kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sektoru kombinācijām, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem un atsevišķiem darījumu veidiem. Kredītriska identificēšanu, pāraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Papildus kredītriskam, kas raksturīgs Koncerna kredītporfelim un fiksēta ienākuma vērtspapīru portfelim, Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam saistībā ar attiecībām ar citām kredītiesādēm, kuras tas uztur, lai varētu ātri un efektīvi izpildīt klientu darījumus. Ekspozīcijas ar komercbankām un brokeru sabiedrībām Koncerns pārvalda, regulāri uzraugot šo iestāžu kredītreitingu, veicot to kredītriska profila padzīlinātu izpēti un uzraugot individuālo ekspozīciju limitus, ko katram kontrahentam ir noteikusi Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (turpmāk tekstā – FTKRK). Koncerna sadarbība ar partneriem, kas piedalās darījumos ar atvasinātīem finanšu instrumentiem, ir saistīta ar Koncerna valūtas riska pārvaldīšanu. Koncerna riska apētie attiecībā uz atvērto valūtas pozīciju ir zema un Koncerns veic sadarbības partneru riska izvērtējumu un akceptē tikai sadarbības partnerus, kas atbilst tā riska apēties limitiem.

EU CRA: Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku

Kvalitatīvas informācijas atklāšana

- Riska ziņojuma kopsavilkumā saskaņā ar CRR 435. panta 1. punkta f) apakšpunktu izklāsta, kā darījumdarbības modelis atspoguļojas iestādes kredītriska profila komponentos.
Skatīt tekstu augstāk
- Aaprastot savas stratēģijas un procesus kredītriska pārvaldībai un politiku minētā riska ierobežošanai un mazināšanai saskaņā ar CRR 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunktu, izklāsta kritērijus un pieeju, kas izmantota kredītriska pārvaldības politikas definēšanai un kredītriska ierobežojumu noteikšanai.
Skatīt tekstu augstāk
- Sniedzot informāciju par riska pārvaldības funkcijas struktūru un organizāciju saskaņā ar CRR 435. panta 1. punkta b) apakšpunktu, apraksta kredītriska pārvaldības un kontroles funkcijas struktūru un organizāciju.
Skatīt tekstu augstāk
- Sniedzot informāciju par riska pārvaldības funkcijas pilnvarām, statusu un citiem pasākumiem saskaņā ar CRR 435. panta 1. punkta b) apakšpunktu, apraksta attiecības starp kredītriska pārvaldības, riska kontroles, atbilstības un iekšējās revīzijas funkcijām.
Skatīt tekstu augstāk

EU CRB: Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti

Kvalitatīvas informācijas atklāšana

- Riska darījumu "ar nokavētu terminu" un "ar samazinātu vērtību" tvērums un definīcija, ko izmanto uzskaites nolūkos, un atšķirības (ja tādas ir) starp definīcijām "ar nokavētu terminu" un "ar neizpildītām saistībām" grāmatvedības un regulatīvos nolūkos, kā norādīts EBI Pamatnostādnēs par saistību neizpildes definīcijas piemērošanu, saskaņā ar CRR 178. pantu.
Apjoms un definīcija kavētiem un ar vērtības samazinājumu riska darījumiem grāmatvedības vajadzībām un kavētu un zaudējumus nesošu riska darījumu definīcija uzraudzības vajadzībām atbilst EBI vadlīnijas definētajam par zaudējumus nesošiem aktīviem.
- To riska darījumu ar nokavētu terminu (vairāk nekā 90 dienas) apmērs, kurus neuzskata par riska darījumiem ar samazinātu vērtību, un tā iemesli.

Visi riska darījumi, kas kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek uzskatīti par kavētām ekspozīcijām un par tādām, kurām ir novērojams vērtības samazinājums grāmatvedības vajadzībām. Visiem finanšu aktīviem tiek veikts sagaidāmo kredītaudējumu novērtējums.

- c) Vispārējo un īpašo kredītriska korekciju noteikšanai izmantoto metožu apraksts.

Pēc noklusējuma visiem riska darījumiem sagaidāmie nākotnes kredītaudējumi tiek novērtēti grupās, un attiecīgi uzkrājumi vērtības samazinājumam vai uzkrājumi ārpusbilances posteņiem tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija. Lieliem kredītu portfelja riska darījumiem, kuriem ir novērojams vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītaudējumi tiek noteikti individuāli un, ja balstoties uz izvērtējumu riska darījumam tiek konstatēts vērtības samazinājums, attiecīgie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek uzrādīti kā speciālās kredītriska korekcijas. Lieliem riska darījumiem, kam nav vērtības samazināšanas pazīmu vai kur, balstoties uz individuālo izvērtējumu, nav konstatēts vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītaudējumi tiek novērtēti grupās un tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija.

- d) Pašas iestādes definīcija "pārstrukturētam riska darījumam", ko izmanto CRR 178. panta 3. punkta d) apakšpunktā Īstenošanai, ka norādīts EBI Pamatnostādnēs par saistību neizpildi saskaņā ar CRR 178. pantu, ja tā atšķiras no Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikumā sniegtās definīcijas "riska darījumi ar pārskaitīšanas pasākumiem". Iestāde piemēro restrukturizēto riska darījumu definīciju atbilstoši punktam 178(3)(d), kā tas noteikts EBI vadlīnijās par zaudējumus nesošu riska darījumu restrukturizācijas definīciju atbilstoši Komisijas lievēšanas Regulas (ES) 680/2014 pielikumam V.

EU CQ4: ieņēmumus nesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā

		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība	d		Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saisību un sniegtu finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nesošu riska darījumu kredītriska rezultātā	
			Tostarp ieņēmumus nesoši	Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu				
			Tostarp ar neizpildītām saistībām					
010	Bilances riska darījumi	4,647,416	82,669	82,669	4,647,416	(107,578)	n/a	-
020	Latvija	1,802,210	28,510	28,510	1,802,210	-	n/a	-
030	Lietuva	1,753,283	19,129	19,129	1,753,283	(28,303)	n/a	-
040	Igaunija	590,021	11,797	11,797	590,021	(11,596)	n/a	-
050	ASV	88,115	1	1	88,115	(398)	n/a	-
060	Vācija	75,427	-	-	68,511	(25)	n/a	-
070	Citas valstis	338,360	23,232	23,232	345,276	(67,256)	n/a	-
080	Ārpusbilances riska darījumi	357,099	724	719	n/a	n/a	4,820	n/a
090	Latvija	214,314	299	294	n/a	n/a	3,171	n/a
100	Lietuva	125,807	423	423	n/a	n/a	1,432	n/a
110	Igaunija	10,283	-	-	n/a	n/a	212	n/a
120	Šveice	1,127	-	-	n/a	n/a	-	n/a
130	Apvienotā Karaliste	308	-	-	n/a	n/a	3	n/a
140	Citas valstis	5,260	2	2	n/a	n/a	2	n/a
150	Kopā	5,004,515	83,393	83,388	4,647,416	(107,578)	4,820	-

EU CQ5: Nefinanšu sabiedrībām izsniegtu aizdevumu un avansu kreditkvalitāte sadalījumā pa nozarēm

	a	b	Bruto uzskaites vērtība		d	e	f			
			Tostarp ienēmumus nenesoši							
			Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi						
010	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	174,752	3,693	3,693	174,752	(5,665)	-			
020	Derīgo izrakētu ieguve	6,639	180	180	6,639	(160)	-			
030	Ražošana	170,057	7,595	7,595	170,057	(12,233)	-			
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	51,469	2,026	2,026	51,469	(775)	-			
050	Ūdensapgāde	14,758	9	9	14,758	(270)	-			
060	Būvniecība	122,621	6,971	6,971	122,621	(3,981)	-			
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	200,854	1,774	1,774	200,854	(5,084)	-			
080	Transports un uzglabāšana	241,872	19,976	19,976	241,871	(10,886)	-			
090	Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	40,259	10,046	10,046	40,259	(1,433)	-			
100	Informācija un saziņa	18,133	70	70	18,133	(438)	-			
110	Darbības ar nekustamo īpašumu	3	-	-	3	-	-			
120	Finanšu un apdrošināšanas darbības	415,941	3,775	3,775	415,942	(7,835)	-			
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	49,502	251	251	49,502	(1,770)	-			
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	115,474	2,451	2,451	115,474	(2,541)	-			
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	126	-	-	126	(7)	-			
160	Izglītība	5,245	96	96	5,245	(208)	-			
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	14,881	149	149	14,881	(366)	-			
180	Māksla, izklaide un atpūta	8,788	685	685	8,788	(252)	-			
190	Citi pakalpojumi	4,402	157	157	4,402	(151)	-			
200	Kopā	1,655,776	59,904	59,904	1,655,776	(54,055)	-			

EU CR1: ieņemumus nesoši un ieņemumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Sanemtais nodrošinājums un finanšu garantijas			
	Ieņemumus nesoši riska darījumi			Ieņemumus nenesoši riska darījumi			Ieņemumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņemumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi			Uzkrātie dalējie norakstījumi	Par ieņemumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņemumus nenesošiem riska darījumiem	
	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms					
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	504,722	504,722	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-		
010	Aizdevumi un avansi	3,013,759	2,714,657	292,784	82,669	-	74,249	(70,413)	(53,664)	(16,668)	(36,479)	-	(35,886)	(4,132)	2,490,289	44,406
020	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Vispārējās valdības</i>	27,839	25,155	2,683	-	-	(458)	(398)	(60)	-	-	-	-	-	6,594	-
040	<i>Kredītiesādēs</i>	23,441	23,441	-	-	-	(382)	(382)	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	36,938	36,645	293	9	-	9	(1,240)	(1,225)	(15)	(8)	-	(8)	-	19,393	-
060	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	1,595,872	1,348,092	241,744	59,904	-	52,048	(35,889)	(23,376)	(12,438)	(18,166)	-	(17,631)	(4,132)	1,356,269	40,678
070	<i>Tostarp MVU</i>	1,289,521	1,117,971	165,513	46,247	-	40,537	(27,932)	(20,865)	(6,992)	(9,326)	-	(8,883)	-	1,140,394	35,863
080	<i>Mājsaimniecības</i>	1,329,669	1,281,324	48,064	22,756	-	22,192	(32,444)	(28,283)	(4,155)	(18,305)	-	(18,247)	-	1,108,033	3,728
090	Parāda vērtspapīri	1,550,987	1,550,987	-	-	-	-	(686)	(686)	-	-	-	-	-	-	-
100	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Vispārējās valdības</i>	1,232,872	1,232,872	-	-	-	(438)	(439)	-	-	-	-	-	-	-	-
120	<i>Kredītiesādēs</i>	151,990	151,990	-	-	-	(19)	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-
130	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	40,090	40,090	-	-	-	(33)	(32)	-	-	-	-	-	-	-	-
140	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	126,035	126,035	-	-	-	(196)	(196)	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	356,375	342,056	14,319	724	-	719	4,686	4,528	158	135	-	134	-	122,784	239
160	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	<i>Vispārējās valdības</i>	2,901	2,901	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	2	-
180	<i>Kredītiesādēs</i>	287	287	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	120	-
190	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	19,549	19,549	-	-	-	1,058	1,058	-	-	-	-	-	-	8,719	-
200	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	212,168	198,657	13,511	585	-	585	1,725	1,635	90	95	-	94	-	109,938	238
210	<i>Mājsaimniecības</i>	121,470	120,662	808	139	-	134	1,901	1,833	68	40	-	40	-	4,005	1
220	Kopā	5,425,843	5,112,422	307,103	83,393	-	74,968	(66,416)	(49,825)	(16,510)	(36,344)	-	(35,752)	(4,132)	2,613,073	44,645

EU CR1-A: Riska darījumu termiņi

	a Beztermiņa	b <= 1 gads	c Riska darījumu neto vērtība		e Bez noteikta termiņa	f Kopā
			d > 1 gads <= 5 gadi	d > 5 gadi		
1 Aizdevumi un avansi	462,614,943	228,610,046	1,668,895,617	981,481,647	213,263	3,341,815,515
2 Parāda vērtspapīri	-	493,144,602	669,522,787	387,633,563	-	1,550,300,953
3 Kopā	462,614,943	721,754,648	2,338,418,404	1,369,115,210	213,263	4,892,116,468

Aizdevumi un avansi iekļauj arī ārpusbilances saistības par kredītu izsniegšanu.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
					Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība		Ieņēmumus nesoši riska darījumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi				
					Terminš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts ≤ 90 dienas	Maksājums maz ticams, bet terminš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts ≤ 180 dienas	Kavēts ≤ 1 gads	Kavēts ≤ 2 gadi	Kavēts ≤ 5 gadi	Kavēts ≤ 7 gadi	Tostarp ar neizpildī- tām saistībām
Naudas līdzekļu atlikumi													
005 centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	504,722	504,722			-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Aizdevumi un avansi	3,013,759	2,999,977	13,782	82,669	44,188	1,766	4,550	4,152	27,474	233	306	82,669	
<i>020 Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>030 Vispārējās valdības</i>	27,839	27,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>040 Kredītiestādes</i>	23,441	23,441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>050 Citas finanšu sabiedrības</i>	36,938	36,867	71	9	-	-	8	-	-	-	-	-	9
<i>060 Nefinanšu sabiedrības</i>	1,595,872	1,588,193	7,679	59,904	40,206	671	4,070	3,389	11,523	47	-	59,904	
<i>070 Tostarp MVU</i>	1,289,521	1,281,843	7,679	46,247	37,489	671	1,026	3,387	3,627	47	-	46,247	
<i>080 Mājsaimniecības</i>	1,329,669	1,323,637	6,032	22,756	3,982	1,095	472	763	15,951	186	306	22,756	
090 Parāda vērtspapīri	1,550,987	1,550,987			-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>100 Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>110 Vispārējās valdības</i>	1,232,872	1,232,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>120 Kredītiestādes</i>	151,990	151,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>130 Citas finanšu sabiedrības</i>	40,090	40,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>140 Nefinanšu sabiedrības</i>	126,035	126,035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ārpusbilances riska darījumi	356,375		724		-	-	-	-	-	-	-	-	719
<i>160 Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>170 Vispārējās valdības</i>	2,901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>180 Kredītiestādes</i>	287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>190 Citas finanšu sabiedrības</i>	19,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>200 Nefinanšu sabiedrības</i>	212,168	-	-	585	-	-	-	-	-	-	-	-	585
<i>210 Mājsaimniecības</i>	121,470	-	-	139	-	-	-	-	-	-	-	-	134
220 Kopā	5,425,843	5,055,686	13,782	83,393	44,188	1,766	4,550	4,152	27,474	233	306	83,388	

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

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

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

	Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām			
		Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu		Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem	
		a	b	c	d
1	Aizdevumi un avansi	959,561	2,534,695	2,449,231	85,464
2	Parāda vērspapīri	1,550,987	-	-	-
3	Kopā	2,510,548	2,534,695	2,449,231	85,464
4	<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	1,784	44,406	42,692	1,714
5	<i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	1,784	44,406	42,692	1,714

EU CRD — kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pīeeju

- Kapitāla prasību regulas 444. panta a) punkts Iestāde piemēro ţīrējos kredītreitingus, kurus ir piešķiruši Moody's, Standard & Poor's un Fitch Ratings. Cītu ţīrējo kredītnovērtējuma institūciju (ECAs) piešķirtie kredītreitingi netiek piemēroti.
- Kapitāla prasību regulas 444. panta b) punkts Visām riska darījumu klasēm, kurām ir atļauts piemērot ţīrējos kredītreitingus, tiek piemēroti kredītreitingi, ja tie atbilst prasībām.
- Kapitāla prasību regulas 444. panta c) punkts Piešķirtie kredītreitingi netiek pārnesti uz citiem līdzīgiem aktīviem bankas portfelī.
- Kapitāla prasību regulas 444. panta d) punkts Burtu numurētie reitingi, ko lieto katra no reitingu aģentūrām, ir pielīdzināti kredītu kvalitātes līmeniem, kādi tie noteikti kapitāla prasību regulas trešās daļas otrās sadalas otrajā apakšsadālā atbilstoši standartizētajiem piesaistes parametriem, kādus tos noteikusi EBI.

EU CR4 — standartizētā pieeja — kreditiska darījumi un kreditiska mazināšanas ietekme

Riska darījumu kategorijas	a Riska darījumi pirms kredīta pārrēkināšanas koeficiente piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas	b Riska darījumi pēc kredīta pārrēkināšanas koeficiente piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas	c Riska darījumi pirms kredīta pārrēkināšanas koeficiente piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas	d Riska darījumi pēc kredīta pārrēkināšanas koeficiente piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas	e Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	f Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Ārpusbilances riska darījumi
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,679,755	-	1,728,909	2,905	13,725	1%
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	64,731	2,196	64,899	1,323	5,403	8%
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	6,488	491	6,488	245	2,192	33%
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	36,780	-	381,484	-	636	0%
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	207,074	280	208,974	104	50,106	24%
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,207,359	204,915	1,128,722	71,687	997,775	83%
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	795,861	134,035	779,131	5,023	522,730	67%
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	750,566	2,673	731,612	1,336	314,009	43%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	51,838	627	46,404	234	53,211	114%
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	30,664	6,892	27,381	3,446	46,240	150%
12 Riska darījumi segt oībligāciju veidā	29,572	-	29,572	-	2,957	10%
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	1,101	-	1,101	-	1,166	106%
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	5,488	-	5,488	-	11,891	217%
16 Citi posteņi	108,814	218	180,630	13,450	52,171	27%
17 KOPĀ	4,976,091	352,327	5,320,795	99,753	2,074,212	38%

EU CR5 — standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe														Tostarp nevērtēti		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Cita	Kopā	
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,663,251	-	-	-	68,547	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	1,731,814	16
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	39,209	-	-	-	27,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,222	-
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	1	-	-	-	3,912	-	2,820	-	-	-	-	-	-	-	-	6,733	-
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	378,304	-	-	-	3,180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	381,484	-
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	193,858	-	13,232	-	-	5,400	-	-	-	-	-	212,490	-
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	79,019	-	39,634	-	-	1,093,020	25	-	-	-	-	1,211,698	1,005,421
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	784,155	-	-	-	-	-	-	784,155	784,155
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	620,840	-	-	61,558	50,551	-	-	-	-	-	732,949	732,949
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,493	13,144	-	-	-	-	46,637	46,637
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,827	-	-	-	-	30,827	30,827
12 Riska darījumi segtu obligāciju veidā	-	-	-	29,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,572	-
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	39	-	-	-	-	-	120	-	-	612	330	-	-	-	-	1,101	-
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,220	-	4,269	-	-	-	5,489	5,489
16 Citi posteņi	100,380	-	-	-	51,910	-	-	-	-	41,788	-	-	-	-	-	194,078	194,078
17 KOPĀ	2,181,184	-	-	29,572	427,439	620,840	55,806	-	845,713	1,226,100	44,326	4,269	-	-	-	5,435,249	2,799,572

EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības portfeļa				Pašu kapitāla prasības						
	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieejumu	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieejumu IRB	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu un īso pozīciju kopsumma attiecībā uz vajadzībām	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modelu) bas portfelim	Vērtspapīrošanas riska darījumi Riska vērtība netirdzniecības darījumu vērtība	Kopējā riska darījumu vērtība	Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības portfeļi	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspapīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā	Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
010 Sadalījums pa valstīm:													
Latvija	1,347,933	-	-	-	-	1,347,933	68,490	-	-	68,490	856,125	42.6%	0.0%
Lietuva	1,014,041	-	-	-	-	1,014,041	59,169	-	-	59,169	739,613	36.8%	0.0%
Igaunija	445,626	-	-	-	-	445,626	23,221	-	-	23,221	290,263	14.5%	1.0%
ASV	45,127	-	-	-	-	45,127	1,327	-	-	1,327	16,588	0.8%	0.0%
Nīderlande	32,733	-	-	-	-	32,733	1,055	-	-	1,055	13,188	0.7%	0.0%
Šveice	25,960	-	-	-	-	25,960	1,642	-	-	1,642	20,525	1.0%	0.0%
Seišelas	17,279	-	-	-	-	17,279	1,382	-	-	1,382	17,275	0.9%	0.0%
Kanāda	13,346	-	-	-	-	13,346	195	-	-	195	2,438	0.1%	0.0%
Francija	12,531	-	-	-	-	12,531	843	-	-	843	10,538	0.5%	0.0%
Apvienotā Karalistē	9,689	-	-	-	-	9,689	554	-	-	554	6,925	0.3%	1.0%
Singapūra	9,532	-	-	-	-	9,532	153	-	-	153	1,913	0.1%	0.0%
Kipra	8,970	-	-	-	-	8,970	714	-	-	714	8,925	0.4%	0.0%
Somija	7,092	-	-	-	-	7,092	60	-	-	60	750	0.0%	0.0%
Zviedrija	6,888	-	-	-	-	6,888	413	-	-	413	5,163	0.3%	1.0%
Slovākija	6,712	-	-	-	-	6,712	54	-	-	54	675	0.0%	1.0%
Vācija	6,303	-	-	-	-	6,303	224	-	-	224	2,800	0.1%	0.0%
Belgija	5,517	-	-	-	-	5,517	441	-	-	441	5,513	0.3%	0.0%
Norvēģija	3,722	-	-	-	-	3,722	60	-	-	60	750	0.0%	2.0%
Malaizija	3,299	-	-	-	-	3,299	264	-	-	264	3,300	0.2%	0.0%
Krievijas Federācija	1,738	-	-	-	-	1,738	68	-	-	68	850	0.0%	0.0%
Austrālijā	1,609	-	-	-	-	1,609	31	-	-	31	388	0.0%	0.0%
Austrija	1,523	-	-	-	-	1,523	61	-	-	61	763	0.0%	0.0%
Ukraina	1,059	-	-	-	-	1,059	45	-	-	45	563	0.0%	0.0%
Izraēla	1,053	-	-	-	-	1,053	79	-	-	79	988	0.0%	0.0%
Uzbekistāna	378	-	-	-	-	378	10	-	-	10	125	0.0%	0.0%
Azerbaidžāna	318	-	-	-	-	318	19	-	-	19	238	0.0%	0.0%
Īrija	147	-	-	-	-	147	5	-	-	5	63	0.0%	0.0%
Apvienotie Arābu Emirāti	119	-	-	-	-	119	3	-	-	3	38	0.0%	0.0%

EU SEC1 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Iestāde darbojas kā iniciators						Iestāde darbojas kā sponsors						Iestāde darbojas kā ieguldītājs		
	Tradicionāli		Sintētiski		Starp-summa	Tradicionāli		Sintētiski		Starp-summa	Tradicionāli		Sintētiski	Starpsumma	
	VPS	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu	Nav VPS	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu		VPS		Nav VPS			VPS		Nav VPS		
1 Riska darījumi kopā	-	-	-	-	8,550	-	8,550	-	-	-	-	-	-	-	
2 Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 mājokļa hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 kredītkartes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Vairumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	8,550	8,550	8,550	-	-	-	-	-	-	-	
8 aizdevumi komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 komerciālas hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 noma un debitoru parādi	-	-	-	-	8,550	8,550	8,550	-	-	-	-	-	-	-	
11 pārējā vairumtirdzniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

EU SEC5 — riska darījumi, ko iestāde vērtspapīro, — riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, un specifiskās kreditriskā korekcijas

	a Riska darījumi, ko iestāde vērtspapīro, — iestāde darbojas kā iniciators vai kā sponsors	b Nenokārtoto saistību kopējā nominālvērtība Tai skaitā riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	c Periodā veikto specifisko kreditriskā korekciju kopsumma
			6
1	Riska darījumi kopā	353,225	6
2	Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-
3	mājokļa hipotēkas	-	-
4	kreditkartes	-	-
5	pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-
6	atkārtota vērtspapīrošana	-	-
7	Vairumtirdzniecība (kopā) aizdevumi	353,225	6
8	Komercsabiedrībām	-	-
9	Komerciālas hipotēkas	-	-
10	noma un debitoru parādi	353,225	6
11	pārējā vairumtirdzniecība	-	-
12	atkārtota vērtspapīrošana	-	-

APGRŪTINĀTI UN NEAPGRŪTINĀTI AKTĪVI

EU AE1 — apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība				
				tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA	tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA	tai skaitā EHQLA un HQLA	tai skaitā EHQLA un HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010	Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi	1,077,262	442,988	n/a	n/a	4,254,459	1,437,685	n/a
030	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-	2,130	-	-
040	Parāda vērtspapīri tai skaitā segtās obligācijas	529,059	436,119	-	-	1,021,242	853,289	-
050	tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-	-	-	-
060	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	435,108	435,108	-	-	797,326	797,326	-
070	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	81,981	-	-	-	110,048	-	-
080	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	11,970	1,010	-	-	113,868	55,963	-
090	Citi aktīvi	548,203	6,870	n/a	n/a	3,231,087	584,395	n/a
120								n/a

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

EU AE2 — saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA	Neapgrūtināti			
		Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība		tai skaitā EHQLA un HQLA	
		010	030	040	060
130	Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
150	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-
160	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-
170	tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-
180	tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-
190	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-
200	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
210	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
220	Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
230	Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
240	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas	-	-	-	-
241	Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav ieķīlātas	n/a	n/a	-	-
SANEMTAIS NODROŠINĀJUMS					
250	UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ	1,077,262	442,988	n/a	n/a

EU AE3 — apgrūtinājumu avoti

	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu kapitāls emitētie parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtinātas vērtspapīrošanas	
		010	030
010	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	463,796	529,059

EU AE4 — papildu aprakstoša informācija

Kvalitatīva informācija

- a) Vispārīga aprakstoša informācija par aktīvu apgrūtinājumiem.
Skatīt jaunāko Koncerna gada pārskatu
- b) Aprakstoša informācija par komercdarbības modeļa ietekmi uz aktīvu apgrūtinājumiem un to, cik apgrūtinājumi ir svarīgi iestādes komercdarbības modelim, kas lietotājiem norāda uz kontekstu, kurā atklājama informācija, kas sniedzama veidnēs EU AE1 un EU AE2.
Skatīt jaunāko Koncerna gada pārskatu

SVIRAS RĀDĪTĀJS

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

13 Kopējās riska darījumu vērtības mērs

5,435,700

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

CRR sviras rādītāja
riska darījumi

EU-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:	5,330,314
EU-2	Tirdzniecības portfelja riska darījumi	-
EU-3	Bankas tirdzniecības portfelja riska darījumi, tostarp:	5,330,314
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	29,572
EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	1,679,748
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kurus neuzskata par valsti	107,994
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	207,069
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	750,384
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	795,505
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,206,998
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	51,367
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	501,677

EU LRA: Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju

- 1 Apraksts par procedūrām, ko izmanto, lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku:

Koncerns regulāri aprēķina sviras rādītāju un uzrauga tā izmaiņas, lai nodrošinātu pārmērīgu parādsaistību veidošanās riska pārvaldību.

- 2 Apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas atklātais sviras rādītājs

Galvenie faktori, kas ietekmēja Koncerna sviras rādītāju 2022. gada laikā, bija pirmā līmena kapitāla palielinājums saistībā ar revidētā gada neto rezultāta iekļaušanu pirmā līmena pašu kapitālā, kā arī izmaiņas Koncerna kopējos aktīvos, kas saistītas ar biznesa apjomiem.

TIRGUS RISKS

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

Finanšu instrumentu pozīcijas risks tiek pārvaldīts pielietojot diversifikāciju attiecībā uz valstīm, sektoriem un industrijam, kā arī piemērojot vispusīgu limitu kontroli. Emitenti tiek iekšēji iedalīti risku grupās. Ekspozīciju līmena limitus, pēc padzīlinātās analīzes, nosaka FTKRK, ievērojot koncentrācijas riska līmeni, kas noteikts Koncerna Risku stratēģijā, un atbilstoši citiem noteikumiem, kurus noteikusi Grupas ieguldījumu komiteja (GIK) un kas definēti Risku stratēģijā. GIK un FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde.

Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfelja ģeogrāfiskam, sektoru un kreditreitingu profilam.

EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

	a Riska darījumu riska svērtās vērtības	
Tiešie produkti		
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	9,944
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-
3	Ārvalstu valūtu risks	-
4	Preču risks	-
Iespējas līgumi		
5	Vienkāršotā pieeja	-
6	Delta+ metode	-
7	Scenāriju pieeja	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-
9	Kopā	9,944

EU MRA — ar tirgus risku saistītās kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības

- a Kapitāla prasību regulas 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts
Apraksts par iestādes tirgus riska pārvaldības stratēģijām un procesiem, tostarp:
 - skaidrojums par vadības stratēģiskajiem mērķiem attiecībā uz tirdzniecības darbībām, kā arī par īstenotajiem procesiem, ar kuriem nosaka, novērtē, pārrauga un kontrolē iestādes tirgus risku;
 - apraksts par riska ierobežošanas un mazināšanas politiku, kā arī stratēģijām un procesiem, ar ko uzrauga, lai riska ierobežošanas pozīcijas joprojām būtu efektīvas.Skatīt tekstu augstāk
- b Kapitāla prasību regulas 435. panta 1. punkta b) apakšpunkts
Tirgus riska pārvaldības funkcijas struktūras un organizācijas apraksts, tostarp apraksts par tirgus riska pārvaldības struktūru, kas izveidota, lai īstenotu iestādes stratēģijas un procesus, kuri aprakstīti iepriekš a) rindā, un apraksts par attiecībām un komunikācijas mehānismiem starp dažādajām tirgus riska pārvaldībā iesaistītajām pusēm.
Skatīt tekstu augstāk
- c Kapitāla prasību regulas 435. panta 1. punkta c) apakšpunkts
Riska ziņošanas un riska mērišanas sistēmu tvērums un būtība.
Skatīt tekstu augstāk

Ieguldījumi akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfelī

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

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

Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku un limitiem, kas noteikti Risku apetītes ietvarā un Risku stratēģijā. Valūtas riska uzraudzību un novērtēšanai, atbilstības kontroli, limitu izpildi, kā arī individuālo limitu noteikšanu kopējā limitu ietvara robežās Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Banksas valde.

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

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

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Banksas valde. Pieņemamais procentu likmju riska līmenis un iekšējie limiti Koncernā ir noteikti Risku apetītes ietvarā un Risku stratēģijā. ALCO uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietošanu. Procentu likmju riska mērišanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Banksas valdei atbild Risku direkcija.

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

EU IRRBBA - Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfelī

Rindas numurs	Rindas numurs	Rindas numurs
(a) Apraksts par to, kā iestāde definē <i>IRRBB</i> riska kontroles un mērišanas nolūkā	Procentu likmju izmaiņu radītā iespējamā negatīvā ietekme uz Bankas un Koncerna neto procentu ienākumiem un kapitālu. Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī tiek mērīts izmantojot stresa testu un GAP analīzi. Procentu likmju riska kontroli nodrošina Risku nodāļa Procentu likmju riska vadība tiek nodrošināta, ievērojot riska limitus, kas ir noteikti Koncerna riska apelītē un apstiprināti padomē. Aktīvu un pasīvu komiteja un Bankas valde ir atbildīga par lēmumu pieņemšanu par nepieciešamajiem riska mazināšanas darbībām, atkarībā no limita pārkāpuma specifikas, turpmākajiem Koncerna plāniem un stratēģiju, tirdzīgumā faktoriem. Resursu pārvaldības nodāļa ir atbildīga par komitejas un valdes lēmumu izpildi	448. panta 1. punkta e) apakšpunkts
(b) Apraksts par iestādes vispārējo <i>IRRBB</i> pārvaldības un mazināšanas stratēģiju		448. panta 1. punkta f) apakšpunkts
(c) Iestādes <i>IRRBB</i> aprēķināšanas pasākumu periodiskums un apraksts par konkrētiem pasākumiem, kurus iestāde izmanto, lai novērtētu tās jutīgumu pret <i>IRRBB</i>	Procentu likmju riska jutīgo aktīvu un pasīvu GAP analīze un procentu likmju riska netirdzniecības portfelī stresa testēšana tiek aprēķināta katru nedēļu	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta i) un v) punkts; 448. panta 2. punkts
(d) Apraksts par procentu likmes satricinājuma un stresa scenārijiem, ko iestāde izmanto, lai aplēstu izmaiņas ekonomiskajā vērtībā un neto procentu ienākumā (attiecīgā gadījumā)	n/a	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iii) punkts; 448. panta 2. punkts
(e) Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēumiem, kas atšķiras no tiem, kurus izmanto informācijas atklāšanai veidnē EU <i>IRRBB1</i> (attiecīgā gadījumā)	n/a	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) punkts; 448. panta 2. punkts
(f) Augsta līmena apraksts par to, kā iestāde ierobežo <i>IRRBB</i> , kā arī ar to saistītā grāmatvedības metode (attiecīgā gadījumā)	n/a	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iv) punkts; 448. panta 2. punkts
(g) Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēumiem, kurus izmanto <i>IRRBB</i> pasākumiem veidnē EU <i>IRRBB1</i> (attiecīgā gadījumā)	n/a	448. panta 1. punkta c) apakšpunkts;
(h) Skaidrojums par <i>IRRBB</i> pasākumu nozīmību un par to būtiskajām izmaiņām kopš iepriekšējās informācijas atklāšanas	n/a	448. panta 2. punkts
(i) Jebkura cita būtiska informācija par veidnē EU <i>IRRBB1</i> atklātajiem <i>IRRBB</i> pasākumiem (pēc izvēles)		448. panta 1. punkta d) apakšpunkts
(1) (2) Informācijas atklāšana par vidējo un ilgāko pārcenošanas termiņu, kas noteikts beztermiņa noguldījumiem	Vidējais 1.3 gadi un garākais 4 gadi	448. panta 1. punkta g) apakšpunkts

EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī

Uzraudzības satricinājuma scenāriji	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas		Neto procentu ienākuma izmaiņas	
	Kārtējais periods	Pēdējais periods	Kārtējais periods	Pēdējais periods
1 Paralēls uz augšu	(13,883)	n/a	12,438	n/a
2 Paralēls uz leju	701	n/a	(32,343)	n/a
3 Paaugstinātājs	4,778	n/a	n/a	n/a
4 Pazeminātājs	(7,919)	n/a	n/a	n/a
5 Īso likmju paaugstinājums	6,371	n/a	n/a	n/a
6 Īso likmju pazeminājums	(14,984)	n/a	n/a	n/a

LIKVIDITĀTES RISKS

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

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

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

Viens no svarīgākajiem rīkiem likviditātes riska noteikšanā ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenāriju, nosakot katram no tiem riska toleranci. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska ierobežojumu sistēmu un agrās brīdināšanas rādītājus un sistemātiski sagatavo naudas plūsmu prognozes, kas iekļauj pieņemumus par iespējamo naudas plūsmu gada laikā. Veicot vispārēju novērtējumu starpībai starp līgumā noteiktajām aktīvu un pasīvu termiņstruktūrām, neizdarot pieņemumus attiecībā uz klientu uzvedību, Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstruktūru un nosaka atbilstošas riska tolerances.

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

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma rādītāja (*liquidity coverage ratio - LCR*) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. LCR aprēķināšanas kārtība ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61. Minimālā LCR prasība ir 100%, un tā atspoguļo likviditāti, kas pieejama aprēķinātās nākotnes neto likviditātes aizplūdes segšanai. Banka un Koncerns ievēro LCR prasību.

EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība

Kvalitatīva informācija

- a) Stratēģijas un procesi likviditātes rika pārvaldībā, tostarp politika attiecībā uz diversifikāciju plānotā finansējuma avotos un termiņos
Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.
- b) Likviditātes riska pārvaldības funkcijas struktūra un organizācija (pilnvaras, noteikumi, citi pasākumi).
Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.
- c) Apraksts par to, cik centralizēta ir likviditātes pārvaldība, un par grupas struktūrvienību sadarbību
Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.
- d) Likviditātes riska ziņošanas un mērīšanas sistēmu tēvurus un būtību.
Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.
- e) Likviditātes riska ierobežošanas un mazināšanas politika, kā arī stratēģijas un procesi riska ierobežošanas pozīciju un riska mazinātāju pastāvīgas efektivitātes kontrolei.
Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.
- f) Izklāsts par bankas plāniem neparedzētiem gadījumiem finansējuma jomā.
Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.
- g) Paskaidrojums par to, kā tiek izmantots spriedzes tests.
Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.
- h) Vadības struktūras apstiprināts ziņojums par iestādes likviditātes riska pārvaldības pasākumu atbilstību ar mērķi apliecināt, ka ieviestās likviditātes riska pārvaldības sistēmas atbilst iestādes profilam un stratēģijai.
Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.
Likviditātes riska ziņojuma kopsavilkums, kuru apstiprinājusi vadības struktūra un kurā ūsi aprakstīts iestādes vispārējais likviditātes riska profils, kas saistīts ar uzņēmējdarbības stratēģiju. Šajā ziņojumā ietver galvenos rādītājus un datus (izņemot tos, kas jau norādīti šo ITS veidnē EU LIQ1), kas ārējām ieinteresētām personām sniedz vispusīgu skatījumu par iestādes īstenošo likviditātes riska pārvaldību, tostarp par to, kā iestādes likviditātes riska profils mijiedarbojas ar vadības struktūras noteikto riska pielaujamo līmeni.
Šie rādītāji var būt:
 - koncentrācijas limiti nodrošinājuma portfeljiem un finansējuma avotiem (gan produkti, gan darījuma partneri);
 - pielāgoti novērtēšanas instrumenti vai parametri, pēc kuriem novērtē bankas bilances struktūru vai prognozē naudas plūsmas un nākotnes likviditātes pozīcijas, nemot vērā ārpusbilances riskus, kas ir bankas specifiskie riski;
 - likviditātes riska darījumi un finansējuma vajadzības individuālu juridisku personu, ārvalstu filiāļu un meitasuzņēmumu līmeni, nemot vērā juridiskos, regulatīvos un operatīvos ierobežojumus likviditātes pārnesamībai;
 - bilances un ārpusbilances posteņi sadalījumā pa termiņa grupām un izrietošajiem likviditātes trūkumiem.Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.
- i) Šie rādītāji var būt:
 - koncentrācijas limiti nodrošinājuma portfeljiem un finansējuma avotiem (gan produkti, gan darījuma partneri);
 - pielāgoti novērtēšanas instrumenti vai parametri, pēc kuriem novērtē bankas bilances struktūru vai prognozē naudas plūsmas un nākotnes likviditātes pozīcijas, nemot vērā ārpusbilances riskus, kas ir bankas specifiskie riski;
 - likviditātes riska darījumi un finansējuma vajadzības individuālu juridisku personu, ārvalstu filiāļu un meitasuzņēmumu līmeni, nemot vērā juridiskos, regulatīvos un operatīvos ierobežojumus likviditātes pārnesamībai;
 - bilances un ārpusbilances posteņi sadalījumā pa termiņa grupām un izrietošajiem likviditātes trūkumiem.Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.

21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazaks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kreditrisku leņemumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:</i>	n/a	1,938	2,551	20,320	323,644
22	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazaks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kreditrisku Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestājes saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem</i>	n/a	20,477	18,809	724,634	-
23	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazaks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kreditrisku</i>	n/a	14,168	13,268	453,037	-
24	<i>Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestājes saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem</i>	n/a	51,061	10,627	223,917	232,869
25	<i>Savstarpēji atkarīgi aktīvi</i>	n/a	-	-	-	-
26	<i>Pārējie aktīvi:</i>	n/a	334,672	56,054	152,698	124,541
27	<i>Fiziski tirgotas preces</i>	n/a	n/a	n/a	-	-
28	<i>Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnēja drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem</i>	n/a	-	-	-	-
29	<i>NSFR atvasināto instrumentu aktīvi</i>	n/a	1,285	n/a	n/a	1,285
30	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvēlotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas</i>	n/a	-	n/a	n/a	-
31	<i>Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>	n/a	334,672	56,054	151,413	123,256
32	<i>Ārpusbilances posteņi</i>	n/a	180,759	28,720	101,898	16,105
33	<i>Kopā RSF</i>	n/a	n/a	n/a	n/a	2,844,055
34	<i>Neto stabila finansējuma rādītājs (%)</i>	n/a	n/a	n/a	n/a	132%

OPERACIONĀLAIS RISKS

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

Operacionālā riska pārvaldību reglamentē integrēts un visaptverošs politiku, metodoloģiju, procedūru un noteikumu kopums, kas nosaka operacionālā riska identificēšanas, analīzes, mazināšanas, kontroles un ziņošanas kārtību. Koncerna operacionālā riska pārvaldības process ir visu biznesa darbību neatņemama sastāvdaļa un ir saistōs visiem Koncerna darbiniekiem un Koncernā ietilpstostajām sabiedrībām. Koncerna mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktu darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, nemit vērā nepieciešamību nodrošināt Koncerna darbības rezultātus un peļņu ilgtermiņā.

Koncerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 1 bāzes punktu no Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja un kura iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi piecos gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus nav pārvaldāma, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, ko tas varētu sniegt. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, ja operacionālo risku ir iespējams novērtēt naudas izteiksmē, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kurus varētu novērst, ja šādas kontroles sistēmas pastāvētu.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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

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

Banku darbības	Attiecīgais rādītājs			Pašu kapitāla prasības	Riska darījumu vērtība
	a 3. gads	b 2. gads	c Pagājušais gads		
1 Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	-	-	-	-	-
2 Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja	-	-	-	19,024	237,799
3 <u>Standartizētā pieeja:</u>	100,695	161,055	175,319	n/a	n/a
4 <u>Alternatīvā standartizētā pieeja:</u>	-	-	-	n/a	n/a
5 Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītas mērišanas pieeja	-	-	-	-	-

IEKŠĒJAIS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

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

Būtiski riski, kas identificēti 2022. gada iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un kuru segšanai ir novirzīts iekšējais kapitāls

Riska veids	Ekspozīcijas veids	Riska vērtējums 2022. gadam*	Normatīvā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas metode	Iekšējā novērtēšanas metode
Kredītrisks un koncentrācijas risks	Kredītporfelis	Paaugstināts	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Parāda vērtspapīri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Sadarbības partneri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
Tirkus risks	Pozīcijas risks parāda instrumentu netirdzniecības portfelī	Paaugstināts	-	Scenārija jutīguma pieeja
	Valūtas risks	Zems	CRR pantī 351-354	Riskam paklautā vērtība (VaR)
Operacionālais risks		Zems	Standartizētā pieeja	Zaudējumu sadalījuma pieeja
Vispārējais procentu likmju risks bankas portfelī		Paaugstināts	-	200bp paralēlas nobīdes ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību, kā arī 6 scenāriji saskaņā ar regulējošām prasībām
Likviditātes risks		Mērens	-	Integrēts reputācijas riska aprēķinā
Atbilstības risks		Zems	-	Integrēts operacionālā riska aprēķinā
Reputācijas risks		Zems	-	Scenārija jutīguma pieeja
Biznesa modeļa un stratēģijas risks		Mērens	-	Scenārija jutīguma pieeja

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

PRUDENCIĀLĀS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA PAR VIDES, SOCIĀLĀS UN KORPORATĪVĀS PĀRVALDĪBAS (ESG) RISKIEM

Prudenciālā informācija par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) aspektiem tiek sagatavota saskaņā ar KPR 449.a panta prasībām.

EU 2022/2453 1. tabula. Kvalitatīva informācija par vides risku

Rindas numurs	Kvalitatīvā informācija
	Biznesa stratēģija un procesi
(a)	Regulārā biznesa plānošanas procesa ietvaros Citadele identificē un novērtē ar klimatu saistītus vides riskus, kas varētu ietekmēt Grupu īsā, vidējā un ilgā termiņā. Klimata un vides riski tiek nemti vērā uzņēmējdarbības vides analīzē, tostarp izvērtējot makroekonomiskos mainīgos lielumus, tirgus analīzi, regulējuma, sabiedrības un geopolitiskās tendences. Pašreizējais primārais ESG fokuss ir uz fiziskajiem riskiem un pārejas risku klientu nozaru līmenī.
(b)	Būtiskie ar klimatu saistītie un vides (K&V) riski tiek piesardzīgi nemti vērā riska apetītes un riska stratēģijas ietvaros saskaņā ar Grupas ESG riska politiku. Šis process ietver arī atbilstošu riska limitu noteikšanu, tostarp K&V riska limitus, galveno riska rādītāju izstrādi, regulāru uzraudzību un ziņošanu. 2022. gadā Koncerns regulāri veica nozares vides riska līmeņa monitoringu (iekšējā metodoloģija), kas balstās uz nozares SEG emisiju intensitāti. Šī pieeja tiek piemērota kreditportfelim un ieguldījumiem vērtspapīros. Citadele ir parakstījusi UNEP FI Atbildīgas banku darbības principus un 2022. gadā ir veikusi sākotnējo ietekmes novērtējumu, izvirzot arī ietekmes ambīciju. Ievērojot ES un reģionālo mērķi līdz 2050. gadam sasniegta nulles emisiju līmeni, Koncerns nosaka mērķi savam aizdevumu un vērtspapīru portfelim - klimatneutrālitāte līdz 2050. gadam Tas nosaka izmērāmu mērķi Koncerna ambīcijai palielināt ilgtspējību un stiprināt atbalstu klientiem zāļajā pārejā. Plašāku informāciju skaitā līgtspējas ziņojumā par 2022. gadu (publicēts atsevišķi), kas sagatavots saskaņā ar GRI līgtspējas pārskatu standartiem.
(c)	Koncerns ir apņēmies nodrošināt videi nekaitīgus aizdevumus saskaņā ar ERAB un EIB programmām un ir noteicis zaļo aizdevumu mērķi 14% apmērā no kopējā jauno aizdevumu apjoma 2023. gadā, iekļaujot aizdevumus saskaņā ar ES Taksonomijas kritērijiem, ERAB un EIB specifikācijām vides kritērijiem. 2022. gadā Koncerns ir izsniedzis 81 miljonu eiro "zaļajos" kredītus.
(d)	Darījuma partnera K&V riska faktoru novērtējums ir neatņemama klienta sākotnējās izvērtēšanas procesa un esošo klientu uzraudzības procesa sastāvdaļa. Kredītriska novērtēšanas procesā Citadele nem vērā ar klimatu saistītos un vides riskus - gan fiziskos, gan pārejas riskus, tostarp aptverot īsu, vidēju un ilgu laika periodu. ESG faktoru novērtējums ir kredītlēmuma neatņemama sastāvdaļa. Citadele turpina darbu, lai integrētu K&V riska faktorus kreditēšanas lēmumu pieņemšanas procesā, novērtētu un kvantitatīvi noteiktu K&V riska faktoru ietekmi uz kredītrisku, tirgus risku, likviditātes risku un operacionālo risku. Citadele pārbauda jaunus kreditēšanas projektus, lai tie atbilstu ERAB un EIB zāļā finansējuma kritērijiem. Citadele strādā, lai turpinātu stiprināt savu spēju identificēt, novērtēt un ziņot par zāļajiem projektiem ar konsultatīvo atbalstu EIB Green Gateway mehānisma ietvaros, izmantojot Eiropas Investīciju konsultāciju centru apmācību, rīku un rokasgrāmatu izstrādes atbalstu.
	Pārvaldība
(e)	Citadelei ir apstiprināta un spēkā esoša ESG politika. Politika nosaka ietvaru un galvenos principus ar ESG saistīto tēmu pārvaldīšanai Citadeles grupā un nosaka ESG pārvaldības struktūru. Citadeles padome ir atbildīga par ESG stratēģijas veidošanas un īstenošanas pārraudzību. ESG riski tiek nemti vērā, izstrādājot Citadeles vispārējo biznesa stratēģiju, biznesa mērķus un risku pārvaldības sistēmu. Uzraudzības padome veic visaptverošu ar klimatu saistīto un vides risku uzraudzību. Valde ir atbildīga par ESG stratēģijas izstrādi un stratēģijas izpildi, kā arī nodrošina visaptverošu ESG riska politikas ieviešanu Koncernā. Valde regulāri ziņo Koncerna padomei par ESG riska pārvaldības aspektiem Koncernā. ESG riska pārvaldībā Citadeles Koncernā tiek ievērots trīs aizsardzības līniju visaptverošais princips:
(f)	- Pirmā aizsardzības līnija ietver biznesa un atbalsta funkcijas. Tā ir atbildīga par ESG riska pārvaldību savās darbībās un savā atbildības jomā. - Otrā aizsardzības līnija ir risku vadības funkcija, veicot neatkarīgu risku uzraudzību un kontroli. Riska pārvaldības funkcija veicina stabilas ESG riska pārvaldības sistēmas ieviešanu visā Grupā. Tā ir atbildīga par turpmāku ESG risku

		identificēšanu, uzraudzību, analīzi, mērišanu, pārvaldību un ziņošanu par tiem, kā arī vienota skatījuma veidošanu par visiem riskiem gan individuāli, gan konsolidēti. Turklat riska pārvaldības funkcija izaicina un palīdz īstenot ESG riska pārvaldības prasības biznesa līnijām. Tā arī nodrošina, ka pirmajā aizsardzības līnijā ir ieviesti procesi un kontroles un ka tie ir atbilstoši izstrādāti un ieviesti un pilnvērtīgi darbojas.
		- Trešā aizsardzības līnija ir Koncerna lekšējā audita departaments – neatkarīga un objektīva pārraudzības funkcija, kas uzrauga ESG riska ietvara ieviešanu un kontroles pirmajā un otrajā aizsardzības līnijā.
(g)	Vides faktoru un risku pārvaldības pasākumu integrēšana iekšējās pārvaldības pasākumos, tostarp komiteju loma, uzdevumu un pienākumu sadale un atgriezeniskā saite no riska pārvaldības vadības struktūrai, kas aptver attiecīgos pārraides kanālus.	Lai nodrošinātu pārskatāmu un efektīvu vispārējās ESG darba kārtības virzību, ir izveidota ESG darba grupa. ESG darba grupa sastāv no visu ESG ietekmēto funkciju pārstāvjiem. ESG darba grupa ir atbildīga par procedūru un kontroles pasākumu ieviešanu, lai īstenotu un ievērotu valdes noteiktos ESG mērķus, stratēģiju un politiku. ESG darba grupu vada Citadeles par ESG jomu atbildīgais darbinieks (ESG Officer).
		Koncerna ESG atbildīgā pienākumos ietilpst ESG ietvara un ar ESG jomu saistīto galveno mērķu noteikšana sadarbībā ar ESG ietekmēto nodaļu vadītājiem; ESG politikas izstrāde un regulāra atjaunināšana; darbinieku apmācība ESG jomā; informētības palielināšana par ESG jautājumiem, nodrošinot atbilstošu ārejo un iekšējo komunikāciju; sadarbīties ar Risku vadības nodaļu un struktūrvienību un nodaļu vadītājiem ESG stratēģisko mērķu un KPI izstrādē.
		Risku vadības nodaļa piedalās ESG riska politikas izstrādē, pārskatīšanā un atjaunināšanā; integrē galvenos ESG riska faktorus riska pārvaldības sistēmā, riska apetītes sistēmā un attiecīgajās riska stratēģijās; ievieš ESG riska politikā noteiktos principus un citas normatīvās prasības esošajās politikās, procedūrās un procesos; sadarbojas, definējot ESG ietvaru, galvenos mērķus un kritiskos virzītājspēkus; un nodrošina, ka visi darbinieki ir iepazinušies ar šiem jaunajiem procesiem un tos ievēro.
		Visi Koncerna darbinieki ir atbildīgi par ESG riska identificēšanu, mazināšanu, pārvaldību un ziņošanu savā darbības jomā.
(h)	Ziņošanas veidi un ziņošanas biežums saistībā ar vides risku	K&V riska, tostarp pārejas riska, limiti ir noteikti Riska apetītes dokumentā un Riska stratēģijā. Limiti tiek uzraudzīti reizi ceturksnī un iekļauti CRO ziņojumā. CRO ziņojums tiek nodots valdei, Koncerna Risku komitejai un Padomei.
		Sākotnējais fizisko risku novērtējums tika pabeigts 2022. gada decembrī, turpmāk fizisko risku paredzēts uzraudzīt vismaz reizi pusgadā.
(i)	Atalgojuma politikas saskaņošana ar iestādes ar vides risku saistītajiem mērķiem	Piešķirot mainīgo atalgojuma daļu, tiek ķemti vērā attiecīgi visi Bankas, Koncerna un Koncerna uzņēmumu pašreizējie un nākotnes riski, tostarp ar ESG saistītie riski. Atalgojuma mainīgā daļa ir balstīta uz individuālo un uzņēmuma mērķu novērtējuma kombināciju; Vadības mērķu kartēs ir iekļauti ar ESG saistīti mērķi saskaņā ar Koncerna ESG politiku.
		Pirms jebkura mainīgā atalgojuma atlīktās dalas izmaksas tiek veikta ilgtermiņa darbības pārvērtēšana un, ja nepieciešams, riska korekcija (ieskaitot ESG riskus), lai pielāgotu mainīgo atalgojumu papildu riskiem, kas ir identificēti vai varētu būt īstenojūšies pēc atalgojuma piešķiršanas.
	Riska pārvaldība	
(j)	Vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes iekļaušana riska pārvaldībā	Pārejas risks tiek novērtēts īstermiņā (mazāk kā 3 gadi), vidējā (3 līdz 5 gadi) un ilgtermiņā (virs 5 gadiem), lai ķemtu vērā ESG risku mainīgo raksturu un to materializācijas horizontu.
(k)	Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās vides riska pārvaldības sistēma	Koncerna K&V riska pārvaldības ietvars ir balstīts uz ECB ieteikumiem par klimata un vides risku pārvaldību, ar klimatu saistītu finanšu risku mērišanas metodoloģijām un ar klimatu saistīto risku virzītājiem un to transmisijas kanāliem (abus publicējusi Starptautisko norēķinu banku), kā arī uz ERAB Vides un sociālo risku pārvaldības procedūru.
(l)	Procesi, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret vides riskiem, aptverot attiecīgos pārraides kanālus	Pārejas riska būtiskuma novērtējums tiek veikti nozares līmenī, pamatojoties uz SEG emisiju intensitāti. Nozares vides risks tiek uzraudzīts juridisko personu aizdevumu portfelim un vērtspapīru portfelim. Ir veikts sākotnējais Fiziskā riska novērtējums, kas aptver gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu būtisko risku novērtēšanu nekustamajam īpašumam, kas kalpo kā nodrošinājums.
		Riska virzītājspēki un pārraides kanāli tiek identificēti kā daļa no V&K riska būtiskuma novērtējuma un ir pamats riska pārvaldības praksei. Nemet vērā Koncerna uzņēmēdarbības profilu un aktīvu sastāvu, Kreditrisks ir identificēts kā būtiskākā regulatīvā riska kategorija, kurā Grupā var iestenoties V&K risks. Klimata riska faktori var ietekmēt mājsaimniecības, uzņēmumus, MVU un valstis, samazinot to ienākumus vai bagātību.
		Fiziskie un pārejas riska faktori palielina kreditrisku, kas negatīvi ietekmē aiznēmēja spēju atmaksāt un apkalpot parādu (t.s. ienākumu efekts) vai spēju pilnībā atgūt nemaksātā aizdevuma vērtību iekšlātā nodrošinājuma vērtības samazināšanās dēļ (t.s. bagātības efekts).

- Tieki prognozēts, ka ar klimatu saistītais cilvēku mīstības pieaugums un darba ražīguma samazināšanās būs galvenie virzītājspēki ilgtermiņa klimata riska pārmešanas kanālam, negatīvi ietekmējot kopprodukto un no tā izrietošas ekonomiskās sekas.

- Vidējā un ilgtermiņā palielinātas aizņēmumu izmaksas, nemot vērā K&V riskus, var izraisīt augstākus nodokļus, mazākus valdības izdevumus un samazinātu ekonomisko aktivitāti, kas var netieši ietekmēt bankas kredītrisku.

Tirdzniecības risks:

- Fiziskie un pārejas riski var mainīt vai atklāt jaunu informāciju par nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem vai reālo vai finanšu aktīvu vērtību, izraisot lejupvērstu cenu satricinājumu un aktīvu tirdzniecības svārstīguma palielināšanos.

- Klimata risks var palielināt arī korelāciju starp dažādu aktīvu vērtībām vai izraisīt tirdzniecības izmaiņas konkrētiem aktīviem, graujot riska pārvaldības pieņēmumus.

- Aktīvu vērtību izmaiņas var izraisīt politikas izmaiņas, kas ietekmētu atsevišķu aizņēmēju grupas, politikas izmaiņas var atstāt arī ietekmi uz plašāku ekonomiku.

Likviditātes risks:

- Klimata riska faktori var tieši ietekmēt likviditātes risku, ietekmējot Bankas spēju piesaistīt līdzekļus vai atsavināt aktīvus; piekļuve stabiliem finansējuma avotiem var samazinātā, mainoties tirdzniecības apstākļiem.

- Klimata riska faktori var radīt netiešu ietekmi, jo ietekmētie darījumu partneri izņem noguldījumus un izmanot kredītlīnijas.

Operacionālais risks:

- Ja fiziski apdraudējumi traucē kritiskos pakalpojumus un telekomunikāciju infrastruktūru, var tikt ietekmēta Bankas darbības spēja.

- Pieaugošais juridisko un normatīvo aktu atbilstības risks, kas saistīts ar klimata ziņā jutīgiem ieguldījumiem un uzņēmējdarbību, var ietekmēt Banku netieši vai tieši.

- Tiešā un netiešā (ar darījuma partneru starpniecību) reputācijas riska palielināšana, pamatojoties uz mainīgo tirdzniecību vai patēriņtāju noskaņojumu.

EU 2022/2453 2. tabula. Kvalitatīva informācija par sociālo risku

Rindas numurs	Kvalitatīvā informācija
Biznesa stratēģija un procesi	
(a)	<p>Iestādes darbības stratēģijas pielāgošana, lai integrētu sociālos faktorus un riskus, nemot vērā sociālā riska ietekmi uz iestādes uzņēmējdarbības vidi, biznesa modeļi, stratēģiju un finanšu plānošanu.</p> <p>Citadeles vides un sociālo risku pārvaldība balstās uz Bankas stratēģiju attīstīt uzņēmējdarbību ar ilgtermiņa perspektīvu un atbilstoši sociālajiem, vides un ekonomiskajiem mērķiem Bankas pieņemtajos lēmumos, piedāvātajos produktos un sniegtajos pakalpojumos. Tas nodrošina saskaņotu komerciālo stratēģiju un palīdz iekļaut vides un sociālo risku pārvaldību organizatoriskajā struktūrā un organizācijas kultūrā.</p> <p>Citadele uzskata, ka finanšu institūcijas sociālā ietekme ir balstīta uz spēju izmantot savas zināšanas, finanšu produktus un pakalpojumus, lai cilvēki un kopienas varētu uzplaukt un attīstīties. Citadele sadarbībā ar klientiem, partneriem un darbiniekiem ievēro augstus ētikas un profesionālītātes standartus. Būdama sociāli atbildīga banka, Citadele iestājas par:</p> <ul style="list-style-type: none"> - atbildīgu banku pakalpojumu sniegšanu Baltijas ekonomikas veicināšanai; - finanšu izglītības un pratības veicināšanu sabiedrībā; - iecītības veicināšanu sabiedrībā un labdarības projektu atbalstīšanu cilvēku, dzīvnieku un dabas atbalstam; - klientu uzticības palielināšana banku darbībai un Citadeles Koncernam; - padarīt bankas pakalpojumus pieejamus cilvēkiem jebkurā vienībā ērtā laikā un vietā, izmantojot mūsu digitālo kanālu piedāvājumu; - pastāvīgi paaugstināt iekšējo ESG kompetenci un veicināt to sabiedrībā; - iesaistīties partnerattiecībās ar attiecīgajām ieinteresētajām personām, lai sasniegtu sabiedrības mērķus. <p>Citadele atzīst savu atbildību par ieguldījumu ilgtspējīgā ekonomikas attīstībā, kas ietver atbildīgu, godīgu un ētisku piegādātāju biznesa praksi.</p> <p>Citadele savā darbībā un uzņēmējdarbībā pārvalda vides un sociālos riska faktorus. Citadele veic sociālo risku novērtējumus saskaņā ar ERAB sociālo risku vadlīnijām jauniem kreditēšanas projektiem virs iepriekš noteiktām sliekšņiem. Citadele atbilstoši ERAB ieteikumiem uzrauga sociālo risku kopš 2010. gada, kad ERAB kļuva par Koncerna akcionāru.</p> <p>Citadele saviem darbiniekiem nodrošina ērtus un drošus darba apstākļus, kas atbilst ar darbu saistītajiem standartiem un prasībām, valsts nodarbinātības, sociālās apdrošināšanas, arodevēlības un darba drošības standartiem. Citadele atbalsta</p>
(b)	<p>Mērķi, uzdevumi un ierobežojumi, lai novērtētu un risinātu sociālo risku īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā, un darbības novērtējums attiecībā pret šiem mērķiem, uzdevumiem un ierobežojumiem, tostarp uz nākotni vērsta informācija biznesa stratēģijas un procesu izstrādē</p>

- (c) Politikas un procedūras saistībā ar tiešu un netiešu sadarbību ar jauniem vai esošiem darījuma partneriem to stratēģijās, lai mazinātu un samazinātu sociāli kaitīgas darbības

darba vidi, kas ir brīva no jebkādas diskriminācijas, aizsprendumiem, uzmākšanās, pilnvaru jaunprātīgas izmantošanas un necienīgas attieksmes.

Banka nepārtraukti strādā, lai padarītu savus pakalpojumus pieejamus, un dažas Bankas prakses ir izceltas kā labās prakses piemēri Tiesībsarga ziņojumā par banku pakalpojumu pieejamību Latvijā.

Citadele ir izstrādājusi un pieņemusi ESG politiku un ESG riska pārvaldības politiku, kas atspoguļo Bankas apņemšanos pārvaldīt šos faktorus. ESG politika iezīmē Citadeles pieeju ESG faktoriem Koncerna darbībā, savukārt ESG Riska politika iezīmē pieeju ESG risku iekļaušanai Koncerna risku pārvaldībā.

Koncerns ievēro labas cilvēkresursu vadības politikas un praksi, kas ir piemēota uzņēmējdarbībai. Pastāvīgi turpinās darbs pie darbinieku kapacitātes un iesaistes pilnveidošanas, tostarp tiek organizētas atbilstošas apmācības par ESG.

Banka ir pieņemusi sistemātiskus ar klimata, vides un sociālo risku pārvaldības procesus uzņēmējdarbībai atbilstoši ar uzņēmējdarbību saistītā riska līmenim.

Sociālo un vides risku novērtējums ir neatņemama bankas kreditēšanas procesa sastāvdaļa (aprakstīta Kārtībā: Aizdevums, Kredītlīnija, Overdrafts juridiskām personām) un tiek veikts visiem juridisko personu kreditēšanas darījumiem saskaņā ar instrukciju par vides, sociālo un klimata jomu saistītā riska novērtēšanu.

Vides un sociālo risku novērtējums tiek veikts (i) izvērtējot jaunu juridisko personu kreditēšanas darījumu, kā arī (ii) izvērtējot esošās korporatīvās kreditēšanas darījumu nosacījumu izmaiņas, kuru dēļ nepieciešama papildu summas piešķiršana.

Iz ieviests publiski pieejams Piegādātāju rīcības kodekss, kurā apkopotas Bankas prasības piegādātāju atlasē, aptverot vides praksi, darba politiku un labu pārvaldību, tostarp labas prakses vadlīnijas šajās jomās.

Pārvaldība

- (d) Vadības struktūras atbildība par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību sociālā riska pārvaldības kontekstā, kas aptver darījuma partnerus:

Citadele uztur labu pārvaldības praksi ar skaidru organizatorisko struktūru un atbildību, definētām lomām un pienākumiem, visas organizācijas mērķiem un progresu uzraudzību, vienlaikus nodrošinot atbilstošu resursu pārvaldību.

Padome ir atbildīga par Valdes, kuras uzdevums ir izveidot un īsteno ESG stratēģiju, pārraudzību. Valdes priekšsēdētājs ir vadības institūcijas loceklis, kas atbild par ESG stratēģijas izpildi un Valdes noteiktās pārvaldības struktūras ieviešanu.

ESG atbildīgais izstrādā ceļvedi ESG stratēģijas un mērķu sasniegšanai un nodrošina tā ieviešanu Bankā. ESG atbildīgais ir centrālais kontaktpunkts vispārējai ilgtspējas projektu koordinācijai un ir atbildīgs par informētības palielināšanu ESG jautājumos, nodrošinot atbilstošu ārējo un iekšējo komunikāciju. ESG atbildīgais vada ESG darba grupu, kas sastāv no visu funkciju pārstāvjiem, kas iesaistīti ESG riska pārvaldības integrācijā Koncerna darbībā.

Visi sociālo risku pārvaldībā iesaistīto funkciju pārstāvji ir ESG darba grupā:

(i) sabiedriskās aktivitātes koordinē Marketinga un komunikācijas nodaļas vadītājs;

- (i) Aktivitātes sabiedrībai

- (ii) Attiecības ar darbiniekiem un darba standarti

(ii) attiecības ar darbiniekiem un darba standartus pārvalda Personāla un juridiskās nodaļas vadītājs;

- (iii) Klientu aizsardzība un atbildība par produktu

(iii) Klientu aizsardzība un pienākumi saistībā ar produktiem ir biznesa līniju un produktu vadītājiem;

- (iv) Cilvēktiesības

(iv) Cilvēktiesības ir iekļautas Bankas darbības pamatos un visos attiecīgajos dokumentos, par ko ir atbildīgs Juridiskās nodaļas vadītājs.

- (e) Sociālo faktoru un risku pārvaldības pasākumu integrēšana iekšējās pārvaldības pasākumos, tostarp komiteju loma, uzdevumu un atbildības sadale, kā arī atgriezeniskā saite no riska pārvaldības uz vadības struktūru

Riski, kas saistīti ar sociālajiem faktoriem Koncerna iekšējā darbībā, tiek pastāvīgi uzraudzīti un ziņoti vadības struktūrām ikmēneša CRO ziņojuma sadalā Operacionālais risks.

- (f) Ziņošanas veidi un ziņošanas biežums saistībā ar sociālo risku

Par riskiem, kas saistīti ar sociālajiem faktoriem, tiek ziņots katru mēnesi.

- (g) Atalgojuma politikas saskaņošana atbilstoši iestādes ar sociālo risku saistītajiem mērķiem

Koncerna atalgojuma politika atbilst Koncerna biznesa un risku stratēģijai, mērķiem, kultūrai un vērtībām, kā arī Koncerna un tā ieinteresēto pušu ilgtermiņa interesēm. Jebkura mainīgā atalgojuma atlīktās daļas izmaksu ietver ilgtermiņa darbības rezultātu pārvērtēšanu un, ja nepieciešams, riska korekciju, lai nemtu vērā papildu riskus, tostarp sociālos, kas identificēti vai materializējušies pēc piešķiršanas.

Risku pārvaldība

(h)	Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās sociālo risku pārvaldības ietvars	Sociālo risku pārvaldības sistēma Grupā ir balstīta uz ERAB Vides un sociālo risku vadības rokasgrāmatu un ERAB ieteiktajām procedūrām saskaņā ar labāko starptautisko praksi komerciālajā finanšu sektorā.
(i)	Procesi, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret sociālo risku, aptverot attiecigos pārraides kanālus	Visi juridisko personu kreditēšanas darījumi tiek pārbaudīti attiecībā uz sociālo risku atbilstoši attiecīgajā kreditēšanas procedūrā un Vides un sociālo risku novērtēšanas instrukcijā norādītajiem sliekšņiem un procesam. Tieks noraidīti pieteikumi, kas ietilpst Banks vides un sociāli nepieņemamo darbību sarakstā, kas ir balstīts uz ERAB vadlīnijām un ir paplašināts, iekļaujot nozares, kas ir nepieņemamas saskaņā ar Banks riska apētīti. Tālāk tiek izskatīti pieteikumi attiecībā uz vides un sociālā riska faktoriem un tiek noteikts sociālā riska līmenis. Pieteikumus ar īpašām sociālā riska pazīmēm tālāk izskata ERAB.
	Darbības, saistības un līdzekļi, kas palīdz mazināt sociālo risku	Vides un sociālā riska notikumi, kas saistīti ar ekspozīciju, tiek regulāri uzraudzīti un par tiem tiek ziņots ERAB noteiktā aizdevuma uzraudzības procesa laikā, nepieciešamības gadījumā, veicot noteiktos remediacijas pasākumus. Citadele sagaida, ka tās piegādātāji pārvaldīs ilgtspējas aspektus cilvēktiesību, darba prakses, biznesa ētikas un vides jomā. Ekspektācijas attiecībā uz piegādātāju ESG riska pārvaldību ir publicētas Piegādātāju rīcības kodeksā. Sociālais risks, kas saistīts ar riska darījumiem, kas ir jutīgi pret sociālajiem riskiem, piemēram, klientiem vai darījumu partneriem, kas pārkāpj darba likumus, cilvēktiesības vai citus sociālos likumus vai tiesības, tiek uzraudzīts kā daļa no regulārā mediju monitoringa.
(k)	Sociālā riska identificēšanas un pārvaldības rīku ieviešana	Citadeles panākumu pamatā ir darbinieki un viņu labklājība. Citadele ir apņēmusies nodrošināt labvēlu darba vidi, kas atbilst mūsdienu prasībām un standartiem, bez diskriminācijas, ar vienlīdzīgām iespējām, labiem darba apstākļiem, atbalstot profesionālo prasmju un kompetenču attīstību un darbinieku labklājību. Citadele uzrauga darbinieku apmierinātību, veicot regulāras eNPS aptaujas un Garastāvokļa aptaujas. Citadele ir apņēmusies palikt starp iekārojamākajiem darba devējiem Baltijā.
(l)	Apraksts par sociālā riska ierobežojumu noteikšanu un gadījumiem, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā	Koncerna kreditēšanas ekspozīcijas tiek pārbaudītas un uzraudzītas saskaņā ar mūsu saistībām pret ERAB.
(m)	Saiknes (pārraides kanālu) apraksts starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā	Citadele ir parakstījusi UNEP FI Atbildīgas banku darbības principus (PRB) un ir apņēmusies saskaņot bankas stratēģiju un praksi ar ilgtspējīgas attīstības mērķiem. Banka 2022. gadā veica sākotnējo ietekmes novērtējumu saskaņā ar PRB metodoloģiju un ir apņēmusies palielināt mūsu pozitīvo ietekmi un samazināt negatīvo ietekmi uz jomām ar visaugstāko reģionālo vajadzību līmeni, tostarp sociāli ekonomiskām un sociālajām vajadzībām. Sociālo risku identificēšana ir daļa no Koncerna stratēģijas noteikšanas procesa, un tā ietver patēriņtāju uzvedības izmaiņu, demogrāfisko tendenču, darbaspēka izmaiņu un tehnoloģiju izmaiņu analīzi. Sociālais risks tiek uzraudzīts Operacionālā riska ietvaros, un riska limiti tiek noteikti attiecīgajās kategorijās, piemēram, Banks digitālo pakalpojumu pieejamība un drošība, darbinieku risks, reputācijas risks. Limitu pārkāpumi un eskalācijas tiek pārvaldīti saskaņā ar attiecīgās Operacionālā riska kategorijas procedūru.

EU 2022/2453 3. tabula. Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku

Rindas numurs	Pārvaldība	Kvalitatīvā informācija
(a)	Iestādes integrācija to pārvaldības pasākumos darījuma partnera pārvaldības rādītāji, tostarp augstākās pārvaldības struktūras komitejas, komitejas, kas ir atbildīgas par lēmumu pieņemšanu par ekonomikas, vides un sociālajām tēmām	Bankas darbības pamatā ir caurskatāma un ilgtspējīga rīcība finanšu tirgos. Bankai ir nulles tolerance pret korupciju un Banka to sagaida no saviem darbiniekiem, klientiem un sadarbības partneriem. Banka ir izstrādājusi iekšējo tiesisko regulējumu, kas nosaka skaidru un caurskatāmu korporatīvās pārvaldības ietvaru. Citadele ir apņēmusies izvairīties no korupcijas un tai nav iecietības pret finanšu noziegumiem un noteikumu neievērošanu. Lai savlaicīgi identificētu un izprastu korupcijas risku savu darījumu partneru darbībā, Banka nodrošina skaidrus un nepārprotamus iekšējos noteikumus riska pārbaudei, identificēšanai un pastāvīgai uzraudzībai, kas aprakstīti vairākās politikās un

procedūrās, tai skaitā Korporatīvās pārvaldības politikā, Ētikas kodeksā, Pretkorupcijas politikā, Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un ieroču izplatīšanas finansēšanas apkarošanas politikā, Interēšu konflikta politikā ieguldījumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanā, Pārkāpumu ziņojumu izvērtēšanas kārtībā, Darījumu uzraudzībā, iepirkumos un citos.

Visi darbinieki tiek apmācīti korupcijas riska un krāpšanas riska novēršanas jomā, kā arī katru gadu noteik zināšanu pārbaudes par savu atbilstību pretkorupcijas politikā noteiktajiem principiem.

(b)	Iestādes uzskaitē par darījuma partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sniegšanā	Darījuma partneru nefinanšu pārskati tiek identificēti atbilstošā procesa gaitā, iepirkuma vai aizdevuma izsniegšanas procesā, un tālāk tiek analizēti manuāli, tostarp nēmot vērā darījuma partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sagatavošanā.
(c)	Iestādes integrācija pārvaldības pasākumos attiecībā uz to darījuma partneru pārvaldības rezultātiem, tostarp:	Banka ievēro stingras "pazīsti savu klientu" procedūras, kas ietver prasības un labas prakses prasības attiecībā uz darījuma partnera iekšējās pārvaldības procesiem, tostarp ētikas apsvērumus, kukulošanas un korupcijas apkarošanas pasākumus, iekšējo kontroli, riska pārvaldības politikas un interēšu konfliktu pārvaldību.
(i)	Ētiskie apsvērumi	Paredzams, ka darījumu partneru nefinanšu pārskatos tiks iekļauta atklātība par pārredzamību un iekļautību atbilstoši līmenim, ko nosaka normatīvās prasības, kas attiecas uz darījumu partneri.
(ii)	Stratēģija un risku pārvaldība	
(iii)	Iekļaujoša vide	
(iv)	Caurredzamība	
(v)	Interēšu konfliktu pārvaldība	
(vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem	

Risku pārvaldība

(d)	Iestādes integrācija riska pārvaldības pasākumos to darījuma partneru pārvaldības sniegumu, nēmot vērā:	Publiski pieejams Piegādātāju rīcības kodekss ir saistošs visiem jaunajiem piegādātājiem. Piegādātāju rīcības kodekss apkopo Banksas prasības piegādātāju atlasē, aptverot vides praksi, darba politiku un labu pārvaldību, tostarp labas prakses vadlīnijas šajās jomās.
(i)	Ētiskie apsvērumi	Aplūkotās pārvaldības jomas ietver ētiku; nulles tolerance pret kukulēmšanu un korupciju; interēšu konfliktu pārvaldību; iekļaujošu vidi un pārredzamu pārvaldību.
(ii)	Stratēģija un risku pārvaldība	Banka ievēro Ētikas kodeksu, pamatojoties uz normatīvo aktu prasībām un nozares labo praksi. Ētikas kodekss ietver darījumu partneru atlasi un sadarbību ar tiem, interēšu konflikta pārvaldību un trauksmes celšanas pasākumus.
(iii)	Iekļaujoša vide	
(iv)	Caurredzamība	
(v)	Interēšu konfliktu pārvaldība	
(vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem	

EU 2022/2453 4. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem

a	b	c	d	e
Bruto uzskaites vērtība (kopā)	Bruto uzskaites vērtība attiecībā pret darījumu partneriem salīdzinājumā ar kopējo bruto uzskaites vērtību (kopā) (*)	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi (CCM)	Vidējais svērtais termiņš	Iekļauts 20 lielāko piesārņojošo uzņēmumu skaits
1	-	-	-	-

(*) Attiecībā uz darījumu partneriem, kas ir vieni no 20 lielākajiem oglekli emitējošiem uzņēmumiem pasaule

EU 2022/2453 10. veidne - Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852"

a	b	c	d	e	f
Finanšu instrumenta veids	Darījuma partnera veids	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)	Mazinātā riska veids (klimata pārmaiņu pārejas risks)	Mazinātā riska veids (klimata pārmaiņu fiziskais risks)	Kvalitatīva informācija par mazināšanas darbību būtību
1 Obligācijas	Finanšu sabiedrības	-	-	-	-
2 (piemēram, zāļas, ilgtspējīgas, saistītas ar ilgtspēju)	Nefinanšu sabiedrības <i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	-	-	-	-
3	<i>Mājsaimniecības</i>	-	-	-	-
4	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>	-	-	-	-
5 saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	<i>Tostarp aizdevumi ēku renovācijai</i>	-	-	-	-
6	Citi darījumu partneri	-	-	-	-
7					
8 Aizdevumi (piemēram, zāļas, ilgtspējīgas, saistītas ar ilgtspēju)	Finanšu sabiedrības <i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	18.1 44.1	Pārejas risks Pārejas risks	-	Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zāļe aizdevumi: - Zāļas līzings – visi ir elektromobili
9	<i>Mājsaimniecības</i>	26.5	Pārejas risks	-	- Aizdevums daudzdzīvokļu māju renovācijai ar ALTUM garantiju - daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes paaugstināšana Latvijā
10	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>	18.7	Pārejas risks	-	- Aizdevumi, kas saskaņā ar ERAB klasificēti kā zāļe aizdevumi - Zāļe kredīti korporatīvajiem klientiem (katrs gadījums tiek izvērtēts individuāli)
11					
12					
13					
14	Citi darījumu partneri	1.8	Pārejas risks	-	

EU 2022/2453 Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kreditkvalitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem

Kolonas "vides ziņā ilgtspējīgi (CCM)" un "SEG emisija" būs jāziņo nākotnē, bet nav jāziņo par pašreizējo periodu. Atmaksas termiņš uzrādīts balstoties uz bruto summām un (saskaņā ar normatīvajām prasībām) atbilstoši riska darījumu galīgajam termiņam, nevis līgumā noteiktajam atmaksas grafikam, kas vairāk atbilstu faktiskajām paredzamajām atmaksas naudas plūsmām.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Nozare/apakš nozare			Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)			Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kreditriskā rezultāta un uzkrājumi (miljonos EUR)		SEG finansētās emisijas (darījumu partnera 1., 2. un 3. pakāpes emisijas) (CO2 ekvivalenta tonnās)		SEG emisijas (i) sleja: portfeļa bruto uzskaites vērtības procentuālā daļa, kas izriet no uzņēmuma konkrētiem pārskatiem						
	Tostarp risk darījumi ar uzņēmumiem, kas izslēgti no Parīzes nolīgumam pielāgotiem ES etaloniem saskaņā ar Regulas (ES) 2020/1818 12. Panta 1.punkta d) līdz g) apakšpunktu un 2. punktu **	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi (CCM)	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumi s nenesoši riska darījumi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumi s nene soši riska darījumi	Tostarp 3. pakāpes finansētās emisijas			<= 5 gadi	> 5 gadi	> 10 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš		
1 Riska darījumi ar nozarēm, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	1,477.0	29.7	n/a	218.4	56.1	(48.4)	(11.0)	(17.0)	n/a	n/a	n/a	1,321.8	113.6	37.9	3.5	49.7
2 A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	174.8	-	n/a	32.6	3.7	(5.7)	(1.0)	(2.0)	n/a	n/a	n/a	152.0	19.0	3.5	0.2	3.7
3 B - leuges rūpniecība un karjeru izstrāde	6.6	-	n/a	1.1	0.2	(0.2)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	6.3	0.3	-	-	3.0
4 <i>B.05 - Oglu un brūnoglu (lignīta) ieguve</i>	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-
5 <i>B.06 - Jēlnaftas un dabasgāzes ieguve</i>	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-
6 <i>B.07 - Metāla rūdu ieguve</i>	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-
7 <i>B.08 - Pārējā iegoves rūpniecība un karjeru izstrāde</i>	6.6	-	n/a	1.1	0.2	(0.2)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	6.3	0.3	-	-	3.0
8 <i>B.09 - Ar iegoves rūpniecību saistītās palīgdarbības</i>	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-
9 C - Apstrādes rūpniecība	187.4	0.8	n/a	58.0	7.6	(12.2)	(6.6)	(3.3)	n/a	n/a	n/a	179.0	7.5	-	0.9	4.9
10 C.10 - Pārtikas produktu ražošana	26.8	-	n/a	1.8	2.3	(1.2)	(0.1)	(0.6)	n/a	n/a	n/a	24.9	1.9	-	0.0	2.3
11 C.11 - Dzērienu ražošana	2.1	-	n/a	0.6	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	2.1	-	-	-	2.4
12 C.12 - Tabakas izstrādājumu ražošana	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-
13 C.13 - Tekstilizstrādājumu ražošana	2.5	-	n/a	0.4	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	2.5	-	-	-	2.8
14 C.14 - Apģērbu ražošana	1.6	-	n/a	0.1	0.1	(0.1)	(0.0)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	1.6	-	-	-	2.8
15 C.15 - Ādas un ādas izstrādājumu ražošana	0.1	-	n/a	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	0.1	-	-	-	3.1
16 C.16 - Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles; salmu un pīto izstrādājumu ražošana	27.5	-	n/a	1.6	1.0	(0.7)	(0.1)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	26.3	0.4	-	0.8	2.8

