



C

AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par sešu mēnešu periodu
līdz 2023. gada 30. jūnijam

C



SATURS**Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām**

- 5 Ievads
- 5 Konsolidācijas grupas sastāvs
- 7 Risku pārvaldība
- 8 Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
- 10 Pašu kapitāls
- 16 Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
- 23 Darījuma partnera kredītrisks
- 25 Vērtspāpīrošana
- 27 Sviras rādītājs
- 29 Tirgus risks
- 30 Likviditātes risks
- 33 Operacionālais risks
- 34 Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem

TIESISKĀ REGULĒJUMA TVĒRUMS

Tabulas nosaukums	CRR vai EBA GL atsauce
Ievads	
Konsolidācijas grupas sastāvs	CRR Pants 436
EU LI3 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	CRR Pants 436(b)
Pārvaldības pasākumi	CRR Pants 435(2)(a)
Risku pārvaldība	CRR Pants 435(1)(a-f), 435(2)(d-e)
Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins	
Koncerna minimālās kapitāla prasības 2023. gada 30.jūnijā	
Kapitāla pietiekamības rādītājs	
Pilnībā ieviestais	
Pašu kapitāls	CRR Pants 437(1)(a-d)
EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	CRR Pants 437(a,d,e,f)
EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	CRR Pants 437(a)
EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	CRR Pants 447(a-g), 438(d)
EU 2017/2395, IFRS 9-FL: iestāžu pašu līdzekļu, pašu kapitāla un sviras rādītāja salīdzināšana, ja tiek piemēroti SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti	EU 2017/2395
EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 438(d)
Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)	CRR Pants 453 (a-g), 438(1)(c-f), 440(1)(a), 442 (a-d,g-h), 444
EU CQ4: Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	CRR Pants 442(c,e)
EU CQ5: Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm	CRR Pants 442(c,e)
EU CR1: Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	CRR Pants 442(c,f)
EU CR1-A: Riska darījumu termiņi	CRR Pants 442(g)
EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	CRR Pants 453(f)
EU CR4 — standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	CRR Pants 453(g,h,i), 444(e)
EU CR5 — standartizētā pieeja	CRR Pants 444(e)
EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	CRR Pants 440(a)
EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	CRR Pants 440(b)
EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	CRR Pants 442(c)
Darījuma partnera kredītrisks	CRR Pants 439
EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	CRR Pants 439(f,g,k)
EU CCR2 — darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	CRR Pants 439(h)
EU CCR3 — standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	CRR Pants 439(l)
Vērtspapīrošana	CRR Pants 449
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)
Sviras rādītājs	CRR Pants 451
EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	CRR Pants 451(1)(a-c), 451(2)(3)
EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	CRR Pants 451(1)(b)
EU LR3 — LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	CRR Pants 451(1)(b)
Tirgus risks	CRR Pants 445, 447, 448
EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	CRR Pants 445
EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī	CRR Pants 448
Likviditātes risks	
EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	CRR Pants 451a(2)
EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1	CRR Pants 451a(2)
EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs	CRR Pants 451a(3)
Operacionālais risks	CRR Pants 446
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 — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem 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 1. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 2. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi — nodrošinājuma energoefektivitāte	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 5. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam	CRR Pants 449a

IEVADS

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

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

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

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

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

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

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

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

a	b	c-g	h
Komerccabiedrības nosaukums	Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	Komerccabiedrības veids
AS „Citadele banka”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Leasing”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
„Kaleido Privatbank” AG (Pārtrauktas darbībās)	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings un faktoringa kompānija
IPAS „CBL Asset Management”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
UAB „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings un faktoringa kompānija
SIA „Hortus Residential”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Pensiju fonds
OU „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings un faktoringa kompānija
SIA „Mobilly” (Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes)	Pašu kapitāla metode	Pašu kapitāla metode	Elektroniskās naudas iestāde
SIA „CL Insurance Broker”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
AAS „CBL Life”	Pilna konsolidācija	Tiešs atskaitījums	Apdrošināšanas sabiedrība

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

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

PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

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

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

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

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

Atkārtotā piemērotības novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

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

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

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

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

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

RISKU PĀRVALDĪBA

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

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir 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 atdevē, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

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

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

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

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

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

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

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

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

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

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

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

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

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

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uz pārskata perioda beigām uzraudzības iestāžu Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.75%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Reaģējot uz Covid-19 notikumiem vairumā Eiropas valstu precikliskā kapitāla rezerves prasība tika samazināta līdz 0%. Kopš tā brīža, atsevišķas valstis ir paziņojušas par plānotiem nākotnes precikliskās kapitāla rezerves normas palielinājumiem, kas pēc noteikta perioda, sāk stāties 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. Ņemot vērā Koncerna uzkrājumu veidošanas politiku un portfeļa struktūru, regulatīvo uzkrājumu veidošanas noteikumiem ir bijusi nebūtiska ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības pozīciju.

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2023. gada 30.jūnijā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.75%	1.75%	1.75%
Sistēmiskā riska rezerve	0.06%	0.06%	0.06%
Precikliskā kapitāla rezerve	0.17%	0.17%	0.17%
Kapitāla prasība	10.39%	12.36%	14.98%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	11.89%	13.86%	16.48%

Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot peļņu kopš jaunākā gada pārskata)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	157,698	157,702
Nesadalītā peļņa	253,096	273,080
Pasludinātas dividendes	-	(20,000)
Likumā noteikti atskaitījumi	(23,678)	(26,588)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	4,019	4,364
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	57,612	59,595
Pašu līdzekļi kopā	448,747	448,153
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,013,086	2,080,113
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	8,571	9,944
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	237,799	237,799
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,786	1,570
Kopējā riska darījumu vērtība	2,261,242	2,329,426
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.3%	16.7%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	19.8%	19.2%

Pārejas perioda normas

2023. gada 30. jūnijā pārejas perioda normas netika piemērotas aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs ir vienāds ar kapitāla pietiekamības rādītāju, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas.

2022. gada 31. decembrī pārejas perioda normas, kuras Koncerns un Banka bija piemērojuši pārskata perioda beigu kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinu bija: **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).

Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot peļņu kopš jaunākā gada pārskata)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	391,135	387,095
Otrā līmeņa kapitāls	57,612	59,595
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	448,747	446,690
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,261,242	2,328,275
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	17.3%	16.6%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	19.8%	19.2%

PAŠU KAPITĀLS

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

EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

	(a)	(b)
	Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucenes numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves		
1 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelošanas konti	157,794	E01 rinda EU CC2 veidnē
tostarp: Instrumenta veids 1	157,794	E01 rinda EU CC2 veidnē
2 Nesadalītā peļņa	253,096	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
3 Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	(4,948)	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
EU-3a Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelošanas konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	
4 Mazākuma līdzdalība (konsolidētajā CET1 atļautā summa)	-	
5 Neatkarīgi pārbaudīta starpperioda peļņa bez paredzamo dividendžu atskaitīšanas	-	
EU-5a	-	
6 Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	405,942	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas		
7 Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(189)	
8 Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(2,793)	Daļa no A10 rindas EU CC2 veidnē
9 Neattiecas		
10 Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	(604)	A12 rinda EU CC2 veidnē
11 Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-	
12 Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem	-	
13 Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	
14 Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītvokālī	-	
15 Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
16 Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	(95)	
17 Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
18 Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
19 Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
20 Neattiecas		
EU-20a Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	(9,760)	
EU-20b tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20c tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	(9,760)	
EU-20d tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	
21 Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22 Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)	-	
23 tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums	-	
24 Neattiecas		
25 tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības	-	
EU-25a Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	
EU-25b Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)	-	
26 Neattiecas		
27 Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	
27a Citas regulatīvās korekcijas	(1,366)	
28 Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(5,048)	
29 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	391,135	

Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	-
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-
EU-33a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-
EU-33b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	-
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas		
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-
41	Neattiecas	-
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-
42a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas	-
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	391,135
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti		
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	57,612
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā	-
EU-47a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-
EU-47b	CRR 494.b panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)	-
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
50	Kredītriska korekcijas	-
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	57,612
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas		
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-
54a	Neattiecas	-
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-
56	Neattiecas	-

EU-56a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-
56b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	-
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-
58	Otrā līmeņa kapitāls	57,612
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	448,747
60	Kopējā riska darījumu vērtība	448,747
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	17.3%
62	Pirmā līmeņa kapitāls	17.3%
63	Kopējais kapitāls	19.8%
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	10.4%
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%
66	tostarp: precīklisko 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	1.7%
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	9.3%
69	Neattiecas	-
70	Neattiecas	-
71	Neattiecas	-
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	203
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	4,269
74	Neattiecas	-
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)	-
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	315
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-

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

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

	a	b	c	
	Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos 30/06/2023	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam 30/06/2023	Atsauce	
Aktīvi				
A01	Kase un prasības pret centrālajām bankām	353,473	353,473	
A02	Prasības pret kredītiestādēm	35,976	34,562	
A03	Parāda vērtspapīri	1,310,755	1,270,770	
A04	Aizdevumi klientiem	2,927,203	2,927,203	
A05	Kapitāla instrumenti	1,148	1,148	
A06	Citi finanšu instrumenti	27,335	1,157	
A07	Atvasinātie finanšu instrumenti	1,495	1,495	
A08	Līdzdalība meitas sabiedrībās	203	4,471	
A09	Pamatlīdzekļi	13,129	13,129	
A10	Nemateriālie ieguldījumi	8,193	8,120	Daļa no 8. rindas EU CC2 veidnē
A11	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,416	2,416	
A12	Atliktā nodokļa aktīvi	1,096	1,096	10. rinda EU CC1 veidnē
A13	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	163,476	162,353	
A14	Pārējie aktīvi	37,664	38,660	
AA	Kopā aktīvi	4,883,562	4,820,053	
Saistības				
L01	Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	48,559	48,559	
L02	Klientu noguldījumi	3,871,788	3,817,479	
L03	Emitētās parādzīmes	260,995	260,995	Daļa no 46. rindas EU CC1 veidnē
L04	Atvasinātie finanšu instrumenti	693	693	
L05	Uzkrājumi	4,559	4,559	
L06	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,805	1,805	
L07	Atliktā nodokļa saistības	1,000	1,000	
L08	Pārtrauktas darbības	151,057	151,057	
L09	Pārējās saistības	78,595	67,989	
LL	Kopā saistības	4,419,051	4,354,136	
Pašu kapitāls				
E01	Apmaksātais pamatkapitāls	157,256	157,256	1. rinda EU CC1 veidnē
E02	Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(6,941)	(4,506)	Daļa no 3. rindas EU CC1 veidnē
E03	Nesadalītā peļņa	314,196	313,167	Daļa no 2. rindas EU CC1 veidnē
EE	Kopā kapitāls	464,511	465,917	

EU KM1 — Galveno rādītāju veidne

	a	b	c	d	e	
	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022	
Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	391,134	390,168	388,558	372,603	377,920
2	Pirmā līmeņa kapitāls	391,134	390,168	388,558	372,603	377,920
3	Kopējais kapitāls	448,747	448,777	448,153	432,603	437,920
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	2,261,242	2,283,398	2,329,426	2,559,276	2,544,564
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	17.3%	17.1%	16.7%	14.6%	14.9%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	17.3%	17.1%	16.7%	14.6%	14.9%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	19.8%	19.7%	19.2%	16.9%	17.2%
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%	2.5%
EU 7b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.4%	1.4%	1.4%	1.4%	1.4%
EU 7c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%
EU 7d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%
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 precikliskās kapitāla rezerves (%)	0.2%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%
EU 9a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.1%	0.1%	0.1%	-	-
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	1.7%	1.8%	1.5%	1.5%	1.5%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	4.5%	4.5%	4.2%	4%	4%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	15.0%	15.0%	14.7%	14.5%	14.5%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	9.3%	9.2%	8.7%	6.4%	6.7%
Svīras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,921,629	5,199,255	5,435,700	5,203,988	5,129,303
14	Svīras rādītājs (%)	7.9%	7.5%	7.1%	7.2%	7.4%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (%)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
EU 14b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
EU 14c	Kopējās SREP svīras rādītāja prasības (%)	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
Svīras rādītāja rezerves un vispārējā svīras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14d	Svīras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
EU 14e	Vispārējā svīras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
Likviditātes seguma rādītājs						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	1,168,256	1,132,958	1,104,523	1,135,324	1,169,319
EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	728,859	727,296	656,268	654,770	665,604
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	105,667	73,862	45,945	52,268	59,611
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	623,192	653,434	610,323	602,502	605,993
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	187%	173%	181%	188%	193%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	3,720,938	3,790,678	3,763,818	3,835,856	3,781,872
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	2,608,601	2,692,252	2,844,055	2,909,299	2,826,367
20	NSFR rādītājs (%)	143%	141%	132%	132%	134%

EU 2017/2395, IFRS 9-FL: iestāžu pašu līdzekļu, pašu kapitāla un svīras rādītāja salīdzināšana, ja tiek piemēroti SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti

30/06/2023 31/03/2023 31/12/2022 30/09/2022 30/06/2022

Pieejamais kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs	391,135	390,168	388,558	372,603	377,920
2	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	391,135	390,168	387,095	371,140	376,457
3	Pirmā līmeņa kapitāls	391,135	390,168	388,558	372,603	377,920
4	Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	391,135	390,168	387,095	371,140	376,457
5	Kopējais kapitāls	448,747	448,777	448,153	432,603	437,920
6	Kopējais kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	448,747	448,777	446,690	431,140	436,457
Riska svērtie aktīvi (summas)						
7	Kopējie riska svērtie aktīvi	2,261,242	2,283,398	2,329,426	2,559,276	2,536,808
8	Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	2,261,242	2,283,398	2,328,275	2,558,108	2,535,642
Kapitāla rādītāji						
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	17.3%	17.1%	16.7%	14.6%	14.9%
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	17.3%	17.1%	16.6%	14.5%	14.8%
11	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	17.3%	17.1%	16.7%	14.6%	14.9%
12	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	17.3%	17.1%	16.6%	14.5%	14.8%
13	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	19.8%	19.7%	19.2%	16.9%	17.3%

14	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	19.8%	19.7%	19.2%	16.9%	17.2%
	Sviras rādītājs					
15	Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs	4,921,629	5,199,255	5,435,700	5,203,988	5,129,303
16	Sviras rādītājs	7.9%	7.5%	7.1%	7.2%	7.4%
17	Sviras rādītājs, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	7.9%	7.5%	7.1%	7.1%	7.3%

EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

	Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	2,006,560	2,074,211	160,524
2	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	2,006,560	2,074,211	160,524
3	<i>Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja</i>	-	-	-
4	<i>Tostarp grupēšanas pieeja</i>	-	-	-
EU 4a	<i>Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i>	-	-	-
5	<i>Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja</i>	-	-	-
6	Darījuma partnera kredītrisks — CCR	8,312	7,472	665
7	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	-	-	-
8	<i>Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)</i>	-	-	-
EU 8a	<i>Tostarp riska darījumi ar CCP</i>	-	-	-
EU 8b	<i>Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA</i>	1,786	1,570	143
9	<i>Tostarp cits CCR</i>	6,526	5,902	522
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	-	-
17	<i>Tostarp SEC-IRBA pieeja</i>	-	-	-
18	<i>Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)</i>	-	-	-
19	<i>Tostarp SEC-SA pieeja</i>	-	-	-
EU 19a	<i>Tostarp 1250 % / atskaitījums</i>	-	-	-
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	8,571	9,944	686
21	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	8,571	9,944	686
22	<i>Tostarp IMA</i>	-	-	-
EU 22a	Lieli riska darījumi	-	-	-
23	Operacionālais risks	237,799	237,799	19,024
EU 23a	<i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i>	-	-	-
EU 23b	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	237,799	237,799	19,024
EU 23c	<i>Tostarp attīstītās mērišanas pieeja</i>	-	-	-
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	-	-	-
29	Kopā	2,261,242	2,329,426	180,899

KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredīvērtēšanas 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 iespējamiem alternatīviem atgūšanas scenārijiem, ja aizņēmējs parādu nespētu atmaksāt vai būtiski pasliktinātos 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 identificēšanu, 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.

legādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādu 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 balstītus rādītājus. Valstu parādāzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvāri uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktorus. Pēc tam, kad ir izsniegts kredīts, klienta finanšu stāvokli, agro brīdinājumu indikatori, maksājumu disciplīna un klienta spēja pildīt līgumiskās saistības tiek regulāri izvērtēta un uzraudzīta, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos un piemērotu atbilstošu klasifikāciju.

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

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

EU CQ4: Iegūjumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā

		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu				
		a	b	c	d			
010	Bilances riska darījumi	4,322,974	71,397	71,392	4,322,974	(101,899)	n/a	-
020	Latvija	1,728,034	28,058	28,058	1,728,034	(39,823)	n/a	-
030	Lietuva	1,503,430	22,973	22,968	1,503,430	(28,280)	n/a	-
040	Igaunija	625,683	8,157	8,157	625,683	(11,342)	n/a	-
050	ASV	92,786	1	1	92,786	(11)	n/a	-
060	Vācija	89,196	-	-	89,196	(16)	n/a	-
070	Citas valstis	283,845	12,208	12,208	304,640	(22,427)	n/a	-
080	Ārpusbilances riska darījumi	382,743	393	393	n/a	n/a	(4,459)	n/a
090	Latvija	210,177	219	219	n/a	n/a	(3,184)	n/a
100	Lietuva	140,189	169	169	n/a	n/a	(1,137)	n/a
110	Igaunija	7,755	5	5	n/a	n/a	(130)	n/a
120	Kipra	5,668	-	-	n/a	n/a	-	n/a
130	Šveice	2,664	-	-	n/a	n/a	-	n/a
140	Citas valstis	16,290	-	-	n/a	n/a	(8)	n/a
150	Kopā	4,705,717	71,790	71,785	4,322,974	(101,899)	(4,459)	-

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

	a	b	c	d	e	f
	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
	Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi		
010 Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	178,036	2,824	2,824	178,036	(5,071)	-
020 Derīgo izrakteņu ieguve	5,960	135	135	5,960	(140)	-
030 Ražošana	167,011	16,615	16,615	167,011	(11,170)	-
040 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	76,301	1,851	1,851	76,301	(670)	-
050 Ūdensapgāde	14,658	20	20	14,658	(236)	-
060 Būvniecība	117,974	3,987	3,987	117,974	(3,544)	-
070 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	194,096	2,388	2,388	194,096	(4,792)	-
080 Transports un uzglabāšana	226,063	16,155	16,155	226,063	(9,812)	-
090 Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	27,958	2,112	2,112	27,958	(809)	-
100 Informācija un saziņa	18,643	562	562	18,643	(600)	-
110 Darbības ar nekustamo īpašumu	390,014	523	523	390,014	(6,211)	-
120 Finanšu un apdrošināšanas darbības	4	-	-	4	-	-
130 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	49,508	153	153	49,508	(1,762)	-
140 Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	116,507	588	588	116,507	(2,091)	-
150 Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	200	-	-	200	(9)	-
160 Izglītība	5,209	12	12	5,209	(171)	-
170 Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	14,166	161	161	14,166	(302)	-
180 Māksla, izklaide un atpūta	9,090	16	16	9,090	(181)	-
190 Citi pakalpojumi	4,661	145	145	4,661	(139)	-
200 Kopā	1,616,059	48,247	48,247	1,616,059	(47,710)	-

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

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

	a				b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība																Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi										Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas					
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi				Ieņēmumus nenesoši riska darījumi				Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi				Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi				Uzkrātie daļējie norakstījumi		Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem		Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem											
		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms			Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms			Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms			Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms																	
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	318,302	318,302	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
010	Aizdevumi un avansi	2,980,194	2,773,981	199,933	71,397	5	66,132	(68,422)	(52,941)	(15,467)	(32,864)	-	(32,137)	(4,132)	2,520,138	37,158																
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
030	Vispārējās valdības	25,642	23,191	2,452	-	-	-	(427)	(406)	(21)	-	-	-	-	7,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
040	Kreditīestādes	23,103	23,103	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
050	Citas finanšu sabiedrības	41,264	40,924	341	13	-	13	(1,273)	(1,267)	(7)	(10)	-	(10)	-	29,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
060	Nefinanšu sabiedrības	1,567,813	1,408,697	153,008	48,247	-	43,411	(33,158)	(22,003)	(11,146)	(14,552)	-	(13,950)	(4,132)	1,363,381	32,981																
070	Tostarp MVU	1,319,548	1,186,035	127,721	26,757	-	23,447	(26,034)	(19,963)	(6,062)	(6,672)	-	(6,363)	-	1,192,433	19,371																
080	Mājsaimniecības	1,322,372	1,278,066	44,132	23,137	5	22,708	(33,563)	(29,264)	(4,293)	(18,302)	-	(18,177)	-	1,119,200	4,177																
090	Parāda vērtspapīri	1,271,383	1,271,383	-	-	-	-	(613)	(613)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
110	Vispārējās valdības	990,267	990,267	-	-	-	-	(409)	(409)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
120	Kreditīestādes	130,055	130,055	-	-	-	-	(21)	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
130	Citas finanšu sabiedrības	29,929	29,929	-	-	-	-	(36)	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
140	Nefinanšu sabiedrības	121,132	121,132	-	-	-	-	(147)	(147)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
150	Ārpusbilances riska darījumi	382,351	376,794	5,557	393	-	393	4,384	4,284	100	76	-	76	-	134,239	37																
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
170	Vispārējās valdības	2,804	2,804	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
180	Kreditīestādes	2,638	2,638	-	-	-	-	13	13	-	-	-	-	-	2,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
190	Citas finanšu sabiedrības	10,811	10,811	-	-	-	-	220	220	-	-	-	-	-	9,265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
200	Nefinanšu sabiedrības	232,947	228,424	4,523	294	-	294	2,099	2,054	45	46	-	46	-	118,231	37																
210	Mājsaimniecības	133,151	132,117	1,034	99	-	99	2,051	1,996	55	30	-	30	-	4,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
220	Kopā	4,952,230	4,740,460	205,490	71,790	5	66,525	(64,653)	(49,272)	(15,367)	(32,788)	-	(32,061)	(4,132)	2,654,377	37,195																

EU CR1-A: Riska darījumu termiņi

	a	b	c		d	e	f
	Beztermiņa	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	Kopā	
1 Aizdevumi un avansi	8,159	793,645	1,510,163	638,339	-	2,950,306	
2 Parāda vērtspapīri	-	210,937	690,440	369,393	-	1,270,770	
3 Kopā	8,159	1,004,582	2,200,603	1,007,732	-	4,221,076	

Aizdevumi un avansi iekļauj arī ārpusbilances saistības par kredītu izsniegšanu.

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

	Nodrošinātā uzskaites vērtība				
	Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām			
		Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu	Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem		
	a	b	c	d	e
1 Aizdevumi un avansi	711,310	2,557,296	2,491,280	66,016	-
2 Parāda vērtspapīri	1,271,383	-	-	-	-
3 Kopā	1,982,693	2,557,296	2,491,280	66,016	-
4 <i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	1,375	37,158	36,178	980	-
5 <i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	1,370	37,153	36,173	980	-

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

Riska darījumu kategorijas	a	b	c	d	e	f
	Riska darījumi pirms kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas	Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas	Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērtie aktīvu īpatsvars
	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērtu aktīvu īpatsvars (%)
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,248,855	-	1,300,626	1,808	13,707	1%
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	76,255	2,196	78,346	1,273	6,009	8%
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	7,018	319	7,018	160	2,298	32%
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	22,927	-	377,989	-	-	0%
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	181,236	2,619	181,236	623	44,929	25%
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,136,451	218,544	1,056,684	65,188	929,931	83%
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	833,104	131,185	816,858	4,525	543,678	66%
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	739,576	2,580	722,594	1,290	300,198	41%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	41,932	9,102	37,959	122	40,975	108%
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	36,993	11,391	35,080	5,646	61,089	150%
12 Riska darījumi segto obligāciju veidā	16,643	-	16,643	-	1,664	10%
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	1,156	-	1,156	-	1,220	106%
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	5,619	-	5,619	-	12,021	214%
16 Citi posteņi	106,550	295	171,568	13,910	48,841	26%
17 KOPĀ	4,465,315	378,231	4,809,376	94,545	2,006,560	41%

EU CR5 — standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe														Kopā	Tostarp nevērtēti	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Cita
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,233,952	-	-	-	68,469	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	1,302,434	-
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	49,573	-	-	-	30,046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,619	-
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	4,304	-	2,874	-	-	-	-	-	-	-	-	7,178	-
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	377,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377,989	-
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	239	-	-	-	163,119	-	14,767	-	-	5,218	-	-	-	-	-	183,343	11,805
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	65,552	-	29,549	-	-	1,033,059	47	-	-	-	-	1,128,207	924,731
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	821,383	-	-	-	-	-	-	821,383	821,383
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	631,266	-	-	53,429	39,188	-	-	-	-	-	723,883	723,883
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,294	5,787	-	-	-	-	38,081	38,081
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,726	-	-	-	-	40,726	40,726
12 Riska darījumi segto obligāciju veidā	-	-	-	16,643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,643	-
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	46	-	-	-	-	-	158	-	-	574	378	-	-	-	-	1,156	46
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,350	-	4,269	-	-	-	5,619	5,619
16 Citi posteņi	95,147	-	-	-	51,864	-	-	-	-	38,467	-	-	-	-	-	185,478	185,478
17 KOPĀ	1,756,946	-	-	16,643	383,354	631,266	47,348	-	874,812	1,150,163	46,938	4,269	-	-	-	4,911,739	2,751,752

EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks				Pašu kapitāla prasības						
	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu kopsumma pozīcijā uz attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo vajadzībām)	Vērtspapīrošanas riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība	Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	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	1,317,163	-	-	-	-	1,317,163	66,236	-	-	66,236	827,950	42.5%	0.0%
Lietuva	968,717	-	-	-	-	968,717	54,811	-	-	54,811	685,138	35.2%	0.0%
Igaunija	466,966	-	-	-	-	466,966	23,907	-	-	23,907	298,838	15.4%	1.0%
ASV	40,629	-	-	-	-	40,629	1,156	-	-	1,156	14,450	0.7%	0.0%
Šveice	34,775	-	-	-	-	34,775	2,352	-	-	2,352	29,400	1.5%	0.0%
Nīderlande	25,841	-	-	-	-	25,841	849	-	-	849	10,613	0.5%	1.0%
Seišelas	17,903	-	-	-	-	17,903	1,432	-	-	1,432	17,900	0.9%	0.0%
Kipra	12,552	-	-	-	-	12,552	994	-	-	994	12,425	0.6%	0.0%
Meksika	10,968	-	-	-	-	10,968	877	-	-	877	10,963	0.6%	0.0%
Francija	10,206	-	-	-	-	10,206	637	-	-	637	7,963	0.4%	0.5%
Austrija	8,451	-	-	-	-	8,451	172	-	-	172	2,150	0.1%	0.0%
Kanāda	6,427	-	-	-	-	6,427	129	-	-	129	1,613	0.1%	0.0%
Apvienotā Karaliste	6,228	-	-	-	-	6,228	427	-	-	427	5,338	0.3%	1.0%
Slovākija	5,741	-	-	-	-	5,741	46	-	-	46	575	0.0%	1.0%
Beļģija	5,455	-	-	-	-	5,455	436	-	-	436	5,450	0.3%	0.0%
Zviedrija	5,436	-	-	-	-	5,436	393	-	-	393	4,913	0.3%	2.0%
Vācija	3,549	-	-	-	-	3,549	110	-	-	110	1,375	0.1%	0.8%
Malajija	3,237	-	-	-	-	3,237	259	-	-	259	3,238	0.2%	0.0%
Krievijas Federācija	3,010	-	-	-	-	3,010	181	-	-	181	2,263	0.1%	0.0%
Norvēģija	2,697	-	-	-	-	2,697	44	-	-	44	550	0.0%	2.5%
Somija	2,058	-	-	-	-	2,058	19	-	-	19	238	0.0%	0.0%
Izraēla	868	-	-	-	-	868	69	-	-	69	863	0.0%	0.0%
Ķīna	782	-	-	-	-	782	61	-	-	61	763	0.0%	0.0%
Ūzbekistāna	364	-	-	-	-	364	10	-	-	10	125	0.0%	0.0%
Austrālija	292	-	-	-	-	292	20	-	-	20	250	0.0%	1.0%
Īrija	142	-	-	-	-	142	4	-	-	4	50	0.0%	0.5%
Azerbaidžāna	119	-	-	-	-	119	3	-	-	3	38	0.0%	0.0%
Apvienotie Arābu Emirāti	109	-	-	-	-	109	3	-	-	3	38	0.0%	0.0%
Bulgārija	91	-	-	-	-	91	2	-	-	2	25	0.0%	1.5%

Itālija	78	-	-	-	-	78	5	-	-	5	63	0.0%	0.0%
Čehijas Republika	68	-	-	-	-	68	2	-	-	2	25	0.0%	2.5%
Ukraina	63	-	-	-	-	63	6	-	-	6	75	0.0%	0.0%
Luksemburga	52	-	-	-	-	52	4	-	-	4	50	0.0%	0.5%
Lihtenšteina	46	-	-	-	-	46	4	-	-	4	50	0.0%	0.0%
Turkmenistāna	32	-	-	-	-	32	1	-	-	1	13	0.0%	0.0%
Virdžīnu salas (Lielbritānija)	30	-	-	-	-	30	2	-	-	2	25	0.0%	0.0%
Moldova	8	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%
Honkonga	7	-	-	-	-	7	1	-	-	1	13	0.0%	1.0%
Dānija	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0.0%	2.5%
Polija	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%
Spānija	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%
Baltkrievija	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%
Barbadosa	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%
Kamerūna	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%
Kazahstāna	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%
020 Kopā	2,961,175	-	-	-	-	2,961,175	155,664	-	-	155,664	1,945,800	100.00%	

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

EU CCyB2 — lestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

	a
1 Kopējā riska darījumu vērtība	2,261,242
2 lestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.2%
3 lestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	3,858

EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte

	a	b	c	d	e		f	g	h
	Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem		
	Ieņēmumus nesošī ar pārskatīšanas pasākumiem	Ieņēmumus nenesošī ar pārskatīšanas pasākumiem		Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp ar samazinātu vērtību	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	15,778	47,503	47,503	47,503	(637)	(26,336)	34,284	20,764
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinanšu sabiedrības	10,303	30,231	30,231	30,231	(167)	(10,500)	29,105	19,455
070	Mājsaimniecības	5,475	17,272	17,272	17,272	(470)	(15,836)	5,179	1,309
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Kopā	15,778	47,503	47,503	47,503	(637)	(26,336)	34,284	20,764

DARĪJUMA PARTNERA KREDĪTRISKS

Darījuma partnera kredītrisks ir finansiālo zaudējumu iespējamība, darījuma partnerim nespējot pildīt saistības pret Koncernu. Koncernam darījuma partnera kredītrisks rodas galvenokārt darījumos ar valūtas atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Koncerns izmanto tirgus vērtības metodi darījuma partnera kredītriska aprēķināšanai.

EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Aizvietošanas vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
EU1	ES — sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)	-	-	n/a	1.4	-	-	-
EU2	ES — vienkāršotā standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	1,495	4,091	n/a	1.4	7,818	7,818	7,818
1	Standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	-	-	n/a	1.4	-	-	-
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	-	1.2	-	-	-
2a	Tai skaitā — vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaīta kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-
2b	Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaīta kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-
2c	Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaīta kopām	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-

4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
6	Kopā	n/a	n/a	n/a	n/a	7,818	7,818	7,818	6,528

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

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

	a Risku darījumu vērtība	b Risku darījumu riska svērtā vērtība
1	Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode	-
2	i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)	n/a
3	ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)	n/a
4	Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	7,516
EU4	Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)	-
5	Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības	7,516

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

Risku darījumu kategorijas	Risku pakāpe											Kopējā risku darījumu vērtība	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas		
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	1,483	-	-	-	-	-	-	1,483
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	6,335	-	-	-	6,335
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopējā risku darījumu vērtība	-	-	-	-	1,483	-	-	6,335	-	-	-	7,818

VĒRTSPAPĪROŠANA

EU SEC1 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli

	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	Starp- summa	
	VPS		Nav VPS	tai skaitā ar būtisku risku pārvešanu	Starp- summa		VPS	Nav VPS			VPS	Nav VPS			
tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu		tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu													
1 Riska darījumi kopā	-	-	-	-	9,760	9,760	9,760	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 mājokļa hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 kredītkartes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Vairumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	9,760	9,760	9,760	-	-	-	-	-	-	-	-
8 aizdevumi komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 komerciālas hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 noma un debitoru parādi	-	-	-	-	9,760	9,760	9,760	-	-	-	-	-	-	-	-
11 pārējā vairumtirdzniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EU-SEC3 — vērtspārošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli un saistītās reglamentējošās kapitāla prasības — iestāde, kas darbojas kā iniciators vai kā sponsors

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Riska darījumu vērtība (sadalījumā pa riska pakāpi (RW) diapazoniem / atskaitījumiem)				Riska darījumu vērtība (sadalījumā pa regulatīvajām pieejām)				Riska darījumu riska svērtā vērtība (sadalījumā pa regulatīvajām pieejām)				Kapitāla prasība — pēc maksimālās robežvērtības				
	≤ 20 % RW	no > 20 % līdz 50 % RW	no > 50 % līdz 100 % RW	no > 100 % līdz 1250 % RW	1250 % RW/ atskaitījumi	Vērtspapīrošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspārošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspārošanas pieeja	1250 % RW/ atskaitījumi	Vērtspapīrošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspārošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspārošanas pieeja	≤ 1250 % RW	Vērtspārošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspārošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspārošanas pieeja	≤ 1250 % RW
1	Riska darījumi kopā	-	-	-	9,760	-	-	-	9,760	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tradicionālie darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Vērtspārošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tai skaitā VPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Vairumtirdzniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Tai skaitā VPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Atkārtota vērtspārošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Sintētiskie darījumi	-	-	-	9,760	-	-	-	9,760	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vērtspārošana	-	-	-	9,760	-	-	-	9,760	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pamata mazumtirdzniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Vairumtirdzniecības	-	-	-	9,760	-	-	-	9,760	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Atkārtota vērtspārošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	a	b		c
		Riska darījumi, ko iestāde vērtspapīro, — iestāde darbojas kā iniciators vai kā sponsors		
		Nenokārtoto saistību kopējā nominālvērtība	Tai skaitā riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	
			Periodā veikto specifisko kredītriska korekciju kopsumma	
1 Riska darījumi kopā	350,023	644		-
2 Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-		-
3 mājokļa hipotēkas	-	-		-
4 kredītkartes	-	-		-
5 pārējie riska darījumi ar	-	-		-
privātpersonām vai MVU	-	-		-
6 atkārtota vērtspapīrošana	-	-		-
7 Vairumtirdzniecība (kopā)	350,023	644		-
8 aizdevumi	-	-		-
9 komercsabiedrībām	-	-		-
10 komerciālas hipotēkas	-	-		-
11 noma un debitoru parādi	350,023	644		-
12 pārējā vairumtirdzniecība	-	-		-
13 atkārtota vērtspapīrošana	-	-		-

SVIRAS RĀDĪTĀJS

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

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

	CRR sviras rādītāja riska darījumi	
	a	b
	30/06/2023	31/12/2022
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1 Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	4,818,625	5,330,314
2 Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-	-
3 (Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-	-
4 (Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvi)	-	-
5 (Vispārējas kredītriska korekcijas bilances posteņiem)	-	-
6 (Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(14,807)	(13,603)
7 Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	4,803,818	5,316,711
Atvasināto instrumentu darījumi		
8 Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-	-
EU-8a Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju	2,092	1,970
9 Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem	-	-
EU-9a Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju	5,728	5,381
EU-9b Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-	-
10 (Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)	-	-
EU-10a (Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)	-	-
EU-10b (Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)	-	-
11 Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-	-
12 (Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-	-
13 Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	7,820	7,351
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi		
14 Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzišanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-	-
15 (Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-	-

16	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-	-
EU-16a	Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu	-	-
17	Starpnieka darījumu riska darījumi	-	-
EU-17a	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)	-	-
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	-	-
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	382,743	347,556
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	272,752	235,918
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	-	-
22	Ārpusbilances riska darījumi	109,991	111,638
Izslēgtie riska darījumi			
EU-22a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	-	-
EU-22b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)	-	-
EU-22c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)	-	-
EU-22d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)	-	-
EU-22e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepubliciskas attīstības bankas (vai vienības))	-	-
EU-22f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)	-	-
EU-22g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)	-	-
EU-22h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)	-	-
EU-22i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)	-	-
EU-22j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)	-	-
EU-22k	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)	-	-
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs			
23	Pirmā līmeņa kapitāls	391,134	408,558
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,921,629	5,435,700
Sviras rādītājs			
25	Sviras rādītājs (%)	8.0%	7.5%
EU-25	Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	8.0%	7.5%
25a	Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	8.0%	7.5%
26	Regulatīvā minimālā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%
EU-26.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-
ES-26.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls	-	-
27	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-
EU-27.a	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
EU-27b	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	n/a	n/a

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

		a Piemērojamā summa	
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos		4,883,562
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija		(63,509)
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)		-
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))		-
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)		-
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti		-
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem		-
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija		6,325
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija		-
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)		109,992
11	(Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)		-

EU-11a	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	-
EU-11b	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu)	-
12	Citas korekcijas	(14,741)
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,921,629

EU LR3 — LRSpl: Balances 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:	4,818,625
EU-2 Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
EU-3 Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	4,818,625
EU-4 Riska darījumi segto obligāciju veidā	16,643
EU-5 Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	1,295,207
EU-6 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	71,004
EU-7 Riska darījumi ar iestādēm	181,245
EU-8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	739,576
EU-9 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	833,104
EU-10 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,136,472
EU-11 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	41,932
EU-12 Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	503,442

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 industrijām, kā arī piemērojot vispusīgu limitu kontroli. Emitenti tiek iekšēji iedalīti risku grupās. Ekspozīciju līmeņa limitus, pēc padziļinātas 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 portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru un kredītreitīngu profilam.

EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

	a
	Riska darījumu riska svērtās vērtības
Tiešie produkti	
1 Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	8,571
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	8,571

Ieguldījumi akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli

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

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

Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku un limitiem, kas noteikti Risku apēftes ietvarā un Risku stratēģijā. Valūtas riska uzraudzību un novērtēšanu, atbilstības kontroli, limitu izpildi, kā arī individuālo limitu noteikšanu kopējā limitu ietvara robežās Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas 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 Bankas 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 mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Bankas valdei atbild Risku direkcija.

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

EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Uzraudzības satricinājuma scenāriji	a		c	
	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas		Neto procentu ienākuma izmaiņas	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
1 Paralēls uz augšu	(49,557)	(13,895)	(3,705)	12,700
2 Paralēls uz leju	7,281	731	(16,693)	(32,605)
3 Paaugstinātājs	4,030	(14,311)	n/a	n/a
4 Pazeminātājs	(23,395)	6,052	n/a	n/a
5 Īso likmju paaugstinājums	(29,935)	4,725	n/a	n/a
6 Īso likmju pazeminājums	1,383	(10,501)	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 likvidu aktīvu pieejamību, lai segtu iespējamu neatbilstību starp ienākošo un izejošo naudas plūsmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstošu finansējumu kreditēšanas un ieguldījumu darbībai.

Likviditātes riska pārvaldību Koncernā īsteno saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija, un risku izvērtē un lēmumus pieņem ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Ziņošanas un uzraudzības procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi ALCO un Bankas Valdei 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 krīzes vadības plāns, un tas tiek regulāri atjaunots.

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

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

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

EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju

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

Konsolidācijas tvērums: konsolidēts		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
		a	b	c	d	e	f	g	h
		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022
EU 1a	Ceturkšņa beigu datums								
EU 1b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	1,168,256	1,132,958	1,104,523	1,135,324
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	2,534,370	2,656,968	2,631,428	2,608,535	185,094	193,461	192,133	193,520
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	1,543,609	1,697,493	1,696,134	1,682,864	77,180	84,875	84,807	84,143
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	736,375	770,238	766,109	765,244	97,676	98,375	97,723	98,017
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	979,630	1,002,440	909,130	910,598	457,797	464,816	419,672	417,894
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	90,071	95,058	92,176	101,688	22,871	22,640	21,969	24,376
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	889,108	906,891	816,463	808,792	434,475	441,685	397,212	393,400
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	451	491	491	118	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
10	Papildu prasības	366,432	357,148	350,656	352,132	73,834	57,283	35,465	35,180
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	45,383	29,332	6,454	4,763	45,383	29,332	6,454	4,763
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	321,049	327,816	344,202	347,370	28,451	27,951	29,010	30,417
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	875	550	458	2,478	875	550	458	2,478
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	229,032	226,975	173,821	122,090	11,259	11,186	8,540	5,698
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	728,859	727,296	656,268	654,770
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	72,649	63,827	56,652	62,932	57,092	48,009	41,388	47,881
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	48,575	25,853	4,557	4,387	48,575	25,853	4,557	4,387
EU-19a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	121,224	89,680	61,210	67,319	105,667	73,862	45,945	52,268
EU-20a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	121,224	89,680	61,210	67,319	105,667	73,862	45,945	52,268
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
21	LIKVIDITĀTES REZERVES	n/a	n/a	n/a	n/a	1,168,256	1,132,958	1,104,523	1,135,324
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	623,192	653,434	610,323	602,502
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	n/a	n/a	n/a	n/a	187%	173%	181%	188%

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

Kvalitatīva informācija

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

EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs

		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	391,135	-	-	57,612	448,747
2	<i>Pašu kapitāls</i>	391,135	-	-	57,612	448,747
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>	n/a	-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi	n/a	2,490,399	102,224	25,147	2,450,503
5	<i>Stabili noguldījumi</i>	n/a	1,750,972	88,923	24,164	1,772,064
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	n/a	739,427	13,301	983	678,439
7	Korporatīvais finansējums:	n/a	1,302,333	67,398	206,076	821,592
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>	n/a	166,250	-	-	-
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>	n/a	1,136,083	67,398	206,076	821,592
10	Savstarpēji atkarīgas saistības	n/a	-	-	-	-
11	Citas saistības:	726	97,639	142	26	96
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	726	n/a	n/a	n/a	n/a
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>	n/a	97,639	142	26	96
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)	n/a	n/a	n/a	n/a	3,720,938

		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	65,900
EU-15a	Aprūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī	n/a	-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem	n/a	-	-	-	-
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:	n/a	523,272	328,710	2,386,793	2,460,107
18	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu</i>	n/a	-	-	-	-
19	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm</i>	n/a	73,307	2,101	20,024	28,405
20	<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem</i>	n/a	412,030	287,179	1,457,526	2,248,367

uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:						
21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	3,208	3,080	15,381	327,440
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:	n/a	18,384	16,544	718,720	-
23	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	13,228	12,230	463,954	-
24	Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestāties saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem	n/a	19,551	22,886	190,523	183,335
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi	n/a	-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:		308,161	22,219	136,662	65,779
27	Fiziski tirgotas preces	n/a	n/a	n/a	-	-
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem	n/a	-	-	-	-
29	NSFR atvasināto instrumentu aktīvi NSFR atvasināto instrumentu saistības	n/a	1,495	n/a	n/a	1,495
30	pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas	n/a	-	n/a	n/a	-
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās	n/a	308,161	22,219	135,167	64,284
32	Ārpusbilances posteņi	n/a	201,591	22,206	105,053	16,815
33	Kopā RSF	n/a	n/a	n/a	n/a	2,608,601
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	143%

OPERACIONĀLAIS RISKS

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

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

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, ņemot 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:

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

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

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)	<p>Iestādes biznesa stratēģija vides faktoru un risku integrēšanai, ņemot vērā vides faktoru un risku ietekmi uz iestādes uzņēmējdarbības vidi, biznesa modeli, stratēģiju un finanšu plānošanu</p> <p>Grupas regulārā biznesa plānošanas procesa ietvaros Citadele identificē un novērtē ar klimatu saistītus un vides riskus, kas varētu ietekmēt Grupu tsā, vidējā un ilgā termiņā. Klimata un vides riski tiek ņemti vērā uzņēmējdarbības vides analizē, tostarp apskatot makroekonomiskos mainīgos lielumus, tirgus analīzi, regulējuma, sabiedrības un ģeopolitiskās tendences. Pašreizējais primārais ESG fokuss ir uz fiziskajiem riskiem un pārejas risku klientu nozaru līmeni.</p>
(b)	<p>Mērķi, uzdevumi un ierobežojumi, lai novērtētu un risinātu vides risku īstermiņā, vidējā un ilgtermiņā, un veiktspējas novērtējums attiecībā pret šiem mērķiem, uzdevumiem un ierobežojumiem, tostarp uz nākotni vērsta informācija biznesa stratēģijas un procesu izstrādē</p> <p>Būtiskie ar klimatu saistītie un vides (K&V) riski tiek ņemti vērā riska apetītes un riska stratēģijas ietvaros piesardzības riska jomās 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. 2023. gadā Grupa regulāri veica nozares vides riska līmeņa monitoringu (iekšējā metodoloģija), kas balstās uz nozares SEG emisiju intensitāti. Šī pieeja tiek piemērota kredītportfelim un ieguldījumiem vērtspapīros.</p> <p>Citadele ir parakstījusi UNEP FI Atbildīgas banku darbības principus un izvirzījusi ietekmes ambīciju. Ievērojot ES un reģionālo mērķi līdz 2050. gadam sasniegt nulles emisiju līmeni, Grupa nosaka mērķi savam aizdevumu un vērtspapīru portfelim - klimatneitralitāte līdz 2050. gadam Tas nosaka izmērāmu mērķi Grupas ambīcijai palielināt ilgtspējību un stiprināt atbalstu klientiem zaļajā pārejā.</p>
(c)	<p>Pašreizējās ieguldījumu darbības un (nākotnes) investīciju mērķi vides mērķu un ES taksonomijai saskaņotu darbību virzienā</p> <p>Grupa ir apņēmusies nodrošināt viedei nekaitīgus aizdevumus saskaņā ar ERAB un EIB programmām un ir noteikusi zaļo aizdevumu mērķi 14% apmērā no kopējā jauno aizdevumu apjoma 2023. gadā, iekļaujot aizdevumus saskaņā ar ES Taksonomijas kritērijiem, ERAB un EIB specifiskajiem vides kritērijiem. 2023. gada 1. pusgadā koncerns zaļajā kredīvēšanā ir izsniedzis 20.4 miljonu eiro.</p>
(d)	<p>Politikas un procedūras saistībā ar tiešu un netiešu sadarbību ar jauniem vai esošiem darījuma partneriem to stratēģijās vides risku mazināšanai un samazināšanai</p> <p>Darījuma partnera K&V riska faktoru novērtējums ir neatņemama klienta uzņemšanas procesa un esošo klientu uzraudzības procesa sastāvdaļa. Kredītriska novērtēšanas procesā Citadele ņem vērā ar klimatu saistītus un vides riskus - gan fiziskos, gan pārejas riskus, tostarp aptverot īsu, vidēju un ilgu laika periodu. ESG faktoru novērtējums ir kredītlēmuma neatņemama sastāvdaļa.</p> <p>Citadele turpina darbu, lai integrētu K&V riska faktorus kredīvēšanas lēmumu pieņemšanas procesā, novērtētu un kvantitatīvi noteiktu K&V riska faktoru ietekmi uz kredītrisku, tirgus risku, likviditātes risku un operacionālo risku. Citadele pārbauda jaunus kredīvēšanas projektus, lai tie atbilstu ERAB un EIB zaļā finansējuma kritērijiem.</p> <p>Citadele ir publicējusi piegādātāju rīcības kodeksu ("PRK"), kurā noteikusi savas cerības uz saviem piegādātājiem un dalījusies ar labo praksi vides jautājumos, sociālajos standartos un labā pārvaldībā.</p> <p>Citadele strādā, lai turpinātu stiprināt savu spēju identificēt, novērtēt un ziņot par zaļajiem projektiem ar konsultatīvo atbalstu EIB Green Gateway mehānisma ietvaros, izmantojot Eiropas Investīciju konsultāciju centru apmācību, rīku un rokasgrāmatu izstrādes atbalstu.</p>
Pārvaldība	
(e)	<p>Vadības struktūras pienākumi par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību saistībā ar vides riska pārvaldību, kas aptver attiecīgos pārraides kanālus</p> <p>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.</p> <p>Citadeles padome ir atbildīga par ESG stratēģijas veidošanas un īstenošanas pārraudzību. ESG riski tiek ņemti vērā, izstrādājot Citadeles vispārējo biznesa stratēģiju, biznesa mērķus un risku pārvaldības sistēmu. Uzraudzības padome veic visaptverošu ar klimatu saistīto un vides risku uzraudzību.</p> <p>Valde ir atbildīga par ESG stratēģijas izstrādi un stratēģijas izpildi, kā arī nodrošina visaptverošu ESG riska politikas ieviešanu Grupā. Valde regulāri ziņo Grupas padomei par ESG riska pārvaldības aspektiem Grupā.</p>
(f)	<p>Vadības institūcijas vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes integrācija, organizatoriskā struktūra gan biznesa līnijās, gan iekšējās kontroles funkcijas</p> <p>ESG riska pārvaldībā Citadeles grupā tiek ievērots trīs aizsardzības līniju visaptverošais princips:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu par tiem, kā arī vienota skatījuma veidošanu par visiem riskiem gan individuāli, gan konsolidēti. Turklāt riska pārvaldības funkcija izaicina un palīdz īstenot ESG riska pārvaldības prasības pa biznesa līnijām. Tā arī nodrošina, ka pirmajā aizsardzības līnijā ir ieviesti procesi un kontrole un ka tie ir atbilstoši izstrādāti un ieviesti un pilnvērtīgi darbojas.

- Trešā aizsardzības līnija ir Grupas Iekšējā audīta 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).
- Grupās 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 ārējo un iekšējo komunikāciju; sadarbības 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 apērtības 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 Grupas 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 apērtības un Riska stratēģijā. Limiti tiek uzraudzīti reizi ceturksnī un iekļauti CRO ziņojumā. CRO ziņojums tiek nodots valdei, Grupas Risku komitejai un Uzraudzības padomei. Tiek veikts regulārs fiziskā riska novērtējums ar nekustamo īpašumu nodrošinātam kredītēšanas portfelim.
- (i) Atalgojuma politikas saskaņošana ar iestādes ar vides risku saistītajiem mērķiem
- Piešķirot mainīgo atalgojuma daļu, tiek ņemti vērā attiecīgi visi Bankas, Grupas un Grupas uzņēmumu pašreizējie un nākotnes riski, tostarp ar ESG saistītie riski. Atalgojuma mainīgā daļa ir balstīta uz individuālo un Uzņēmuma mērķu novērtējuma kombināciju; Vadības rādītāju kartē ir iekļauti ar ESG saistīti mērķi saskaņā ar grupas ESG politiku.
- Pirms jebkura mainīgā atalgojuma atliktās daļas 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 īstenojušies pēc atalgojuma piešķiršanas.

Riska pārvaldība

- (j) Vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes iekļaušana riska pārvaldībā
- Pārejas risks tiek novērtēts īstermiņā (mazāk nekā 3 gadi), vidējā (3 līdz 5 gadi) un ilgtermiņā (virs 5 gadiem), lai ņemtu vērā ESG risku mainīgo raksturu un to materializācijas horizontu.
- (k) Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās vides riska pārvaldības sistēma
- Grupās K&V riska pārvaldības ietvars ir balstīts uz ECB ieteikumiem par klimata un vides risku pārvaldību, ar klimatu saistītu finanšu risku mērīšanas metodoloģijām un ar klimatu saistīto risku virzītājiem un to transmisijas kanāliem – abus publicējusi Starptautisko norēķinu banka, kā arī uz ERAB Vides un sociālo risku pārvaldības procedūrām.
- (l) Procesu, 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 novērtējumi 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 nodrošinātajam nekustamajam īpašumam.
- Riska virzītājspēki un pārraides kanāli tiek identificēti kā daļa no V&K riska būtiskuma novērtējuma un ir pamats riska pārvaldības praksei. Ņemot vērā Grupas uzņēmējdarbības profilu un aktīvu sastāvu, Kredītrisks ir identificēts kā būtiskākā prudenciālā riska kategorija, kurā Grupā var īstenoties V&K risks. Klimata riska faktori var ietekmēt māsaimniecības, uzņēmumus, MVU un valstis, samazinot to ienākumus vai bagātību.
- Fiziskie un pārejas riska faktori palielina kredītrisku, kas negatīvi ietekmē aizņēmēja spēju atmaksāt un apkalpot parādu (t.s. ienākumu efekts) vai spēju pilnībā atgūt nemaksātā aizdevuma vērtību iekļātā nodrošinājuma vērtības samazināšanās dēļ (t.s. bagātības efekts).

(m)	Darbības, saistības un ekspozīcijas, kas palīdz mazināt vides riskus	<p>ESG riska limitu noteikšana Riska apetītē un ilgtermiņa portfeļa SEG emisiju mērķu noteikšana kalpo kā proaktīva K&V pārejas riska mazināšanas darbība.</p> <p>Citas proaktīvas K&V riska mazināšanas darbības ietver koncentrācijas un ģeogrāfiskā riska pārvaldību, kā arī plūdu riska apdrošināšanas prasības attiecībā uz nekustamo nodrošinājumu.</p> <p>Bankas reaktīvās darbības ietver riska nodošanu, izmantojot kredīta pārvēršanu vērtspapīros.</p> <p>Strukturējot darījumus ar paaugstinātu ESG riska līmeni un pārsniedzot iepriekš noteiktu finansētās summas sliekšni, tiek ņemts vērā klienta ESG rīcības plāns. Tas var ietekmēt finansējuma termiņu, likmi vai citus strukturēšanas nosacījumus. Nekustamā īpašuma ķīlas materiālā vērtība tiek koriģēta, lai atbilstoši iekļautu fizisko risku novērtējumu.</p> <p>Tiek integrētas un izmantotas arī citas riska mazināšanas metodes, tostarp regulāra pašreizējā riska līmeņa novērtēšana pret vēlamo riska līmeni, tendenču analīze, riska indikatoru monitorings, audits u.c.</p>
(n)	Vides risku identificēšanas, mērīšanas un pārvaldības rīku ieviešana	<p>Vides risku identificēšanas, mērīšanas un pārvaldības instrumenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ESG riska politika; - Riska apetīte un Riska stratēģija - Kredītēšanas un Vērtspapīru portfeļos noteikti un uzraudzīti vides riska limiti; - Klimata fiziskā riska būtiskuma novērtējums nodrošinātajiem nekustamajiem īpašumiem; - Izstrādāta Klienta ar vidi un klimatu saistīto risku novērtējuma veidlapa un notiek integrācija kredīta novērtēšanas procesā; - ar vidi un klimatu saistītais risks likviditātes riska pārvaldībā - veikts būtiskuma novērtējums; - Nekustamā īpašuma nodrošinājuma energoefektivitātes (EPC) datu vākšana turpinās.
(o)	Ieviesto riska instrumentu rezultāti un iznākums un aplēstā vides riska ietekme uz kapitāla un likviditātes riska profilu	<p>Vides riska novērtējums ir iekļauts ICAAP sadaļā Kredītrisks. ESG riska scenārijs tiek aprēķināts kā sliktākais scenārijs starp primāro kredītriskam nelabvēlīgo scenāriju un kredītriska ESG scenāriju. Likviditātes riska profilam: Konsolidētajam noguldījumu un beztermiņa noguldījumu portfelim tiek veikts ar klimatu saistītā vides riska būtiskuma novērtējums.</p>
(p)	Datu pieejamība, kvalitāte un precizitāte, kā arī centieni uzlabot šos aspektus	<p>Ir veikti nodrošinājuma adresu datu kvalitātes uzlabojumi, lai standartizētu datus un nodrošinātu ģeogrāfiskās atrašanās vietas kartēšanu un savienojumu ar ārējām fizisko risku kartēm.</p> <p>EPC sertifikācijas datu vākšana ir uzsākta kā standarta prakse jaunai kredītēšanai, datu sistēmās ieviešot jaunus datu laukus. EPC datu vispārējā pieejamība joprojām ir lielākais izaicinājums, jo salīdzinoši neliela daļa īpašumu ir saņēmuši EPC sertifikāciju, un grupā ar sertifikātiem ir nesamērīgi daudz jaunuzceltu ēku, tādējādi novēršot datu ekstrapolācijas iespējas.</p>
(q)	Vides risku (kā piesardzības risku virzītājspēku) noteikto ierobežojumu apraksts, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā	<p>Lai nodrošinātu, ka ESG faktori tiek atbilstoši iekļauti kopējās uzņēmējdarbības aktivitātēs un riska pārvaldībā, ESG riska apetītes limiti tiek noteikti, pamatojoties uz mērķi pakāpeniski uzlabot Grupas ESG risku profilu gadu no gada. Ieviešot ESG limitus, Grupa nosaka ESG faktoru pašreizējo un turpmāko atbilstību savai uzņēmējdarbībai. Vides riska novērtējums ir balstīts uz trim faktoriem: SEG emisijas, laiks (laiks līdz termiņam) un pozīcijas svars portfelī.</p>
(r)	Saiknes (pārtraides kanālu) starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā apraksts	<p>Kredītrisks:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fiziskie un pārejas riska faktori palielina Bankas kredītrisku gan ar ienākumu, gan bagātības efektu. Banka ienākumu efektu identificē kā fiziskā riska pārņemšanas kanālu, kad fiziskā riska notikumi negatīvi ietekmē aizņēmēja spēju atmaksāt un apkalpot parādu, zaudējot vai samazinot ienākumus no ietekmētā nekustamā īpašuma vai ražošanas iekārtām. Banka atzīst bagātības efektu kā transmisijas kanālu, samazinot spēju pilnībā atgūt riska darījuma vērtību saistību nepildīšanas gadījumā, jo samazinās iekļātā nodrošinājuma vērtība. Nodrošinājuma nepārtrauktas apdrošināšanas prasība ir riska mazināšanas līdzeklis. - Banka novērtē, ka klimata riska faktori var ietekmēt majsaimniecības, uzņēmumus un MVU, mazākā mērā ietekmējot bankas portfeļa valsts vērtspapīrus. - Tiek prognozēts, ka ar klimatu saistītais cilvēku mirstības pieaugums un darba ražīguma samazināšanās būs galvenie virzītājspēki ilgtermiņa klimata riska pārņemšanas kanālam, samazinot izlaidi un no tā izrietošās ekonomiskās sekas. - Vidējā un ilgtermiņā palielinātas aizņēmumu izmaksas, ņemot vērā K&V riskus, var izraisīt augstākus nodokļus, mazākus valdības izdevumus un samazinātu ekonomisko aktivitāti, kas var netieši ietekmēt bankas kredītrisku. <p>Tirgus risks:</p>

- 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 tirgus vērtības svārstīguma palielināšanos.
 - Klimata risks var izraisīt arī korelāciju sadalījumu starp aktīviem vai tirgus likviditātes izmaiņas konkrētiem aktīviem, graujot riska pārvaldības pieņēmumus.
 - Aktīvu vērtību izmaiņas var izraisīt politikas izmaiņas, kas ietekmē atsevišķu aizņēmēju, vai ietekme, ko politikas izmaiņas var atstāt uz ekonomiku plašāk.
- Likviditātes risks:
- Klimata riska faktori var tieši ietekmēt likviditātes risku, ietekmējot Bankas spēju piesaistīt līdzekļus vai likvidēt aktīvus, piekļuve stabiliem finansējuma avotiem var tikt samazināta, mainoties tirgus apstākļiem.
 - Klimata riska faktori var radīt netiešu ietekmi, jo ietekmētie darījumu partneri izņem noguldījumus un 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 tirgus vai patērētāju 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, ņemot vērā sociālā riska ietekmi uz iestādes uzņēmējdarbības vidi, biznesa modeli, 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 saskaņošanu ar 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 pret saviem klientiem, partneriem un darbiniekiem rīkojas, pamatojoties uz augstiem ētikas un profesionālajiem standartiem. Būdam sociāli atbildīga banka, Citadele iestājas par:</p> <ul style="list-style-type: none"> - atbildīgu banku pakalpojumu sniegšanu Baltijas ekonomikas veicināšanai; - finanšu izglītības un prātības veicināšanu sabiedrībā; - iecietības veicināšanu sabiedrībā un labdarības projektu atbalstīšanu cilvēku, dzīvnieku un dabas atbalstam; - klientu uzticības palielināšana banku darbībai un Citadeles grupai; - padarīt bankas pakalpojumus pieejamus cilvēkiem jebkurā viņiem 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>
(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 procesa izstrādē</p> <p>Citadele savā darbībā un uzņēmējdarbībā pārvalda vides un sociālos riska faktorus.</p> <p>Citadele veic sociālo risku novērtējumus saskaņā ar ERAB sociālo risku vadlīnijām jauniem kreditēšanas projektiem virs iepriekš noteiktiem sliekšņiem. Citadele atbilstoši ERAB ieteikumiem uzrauga sociālo risku kopš 2010. gada, kad ERAB kļuva par Grupas akcionāru.</p> <p>Citadele saviem darbiniekiem nodrošina ērtus un drošus darba apstākļus, kas atbilst ar darbu saistītajiem standartiem un prasībām, valsts nodarbinātības, sociālās apdrošināšanas, arodesveselības un darba drošības standartiem. Citadele atbalsta darba vidi, kas ir brīva no jebkādas diskriminācijas, aizspriedumiem, uzņēmējdarbības, pilnvaru ļaunprātīgas izmantošanas un necienīgas attieksmes.</p> <p>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.</p>

(c)	<p>Politikas un procedūras saistībā ar tiešu un netiešu sadarbību ar jauniem vai esošiem darījuma partneriem to stratēģijās, lai mazinātu un samazinātu sociāli kaitīgas darbības</p>	<p>Citadele ir izstrādājusi un pieņēmusi ESG un ESG riska pārvaldības politikas, kas atspoguļo Bankas apņemtānos pārvaldīt šos faktorus. ESG politika iezīmē Citadeles pieeju ESG faktoriem Grupas darbībā, savukārt ESG Riska politika iezīmē pieeju ESG risku iekļaušanai Grupas risku pārvaldībā.</p> <p>Grupa ievēro labas cilvēkresursu vadības politikas un praksi, kas ir piemērota uzņēmējdarbībai. Pastāvīgi turpinās darbs pie darbinieku kapacitātes un iesaistes pilnveidošanas, tostarp tiek organizētas atbilstošas apmācības par ESG.</p> <p>Banka ir pieņēmusi 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 novērtēšana.</p> <p>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.</p> <p>Ir 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.</p>
-----	---	--

Pārvaldība

(d)	<p>Vadības struktūras atbildība par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību sociālā riska pārvaldības kontekstā, kas aptver darījuma partnerus:</p>	<p>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.</p> <p>Padome ir atbildīga par valdes, kuras uzdevums ir izveidot un īstenot ESG stratēģiju, pārraudzību. Izpilddirektors ir vadības institūcijas loceklis, kas atbild par ESG stratēģijas izpildi un Valdes noteiktās pārvaldības struktūras ieviešanu.</p> <p>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 Grupas darbībā.</p> <p>Visi sociālo risku pārvaldībā iesaistīto funkciju pārstāvji ir ESG darba grupā:</p>
(i)	Aktivitātes sabiedrībai	(i) aktivitātes sabiedrībai koordinē Mārketinga un komunikācijas nodaļas vadītājs;
(ii)	Attiecības ar darbiniekiem un darba standarti	(ii) darbinieku attiecības un darba standartus pārvalda HR un Juridiskās nodaļas vadītājs;
(iii)	Klientu aizsardzība un atbildība par produktu	(iii) Klientu aizsardzība un pienākumi par 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)	<p>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</p>	<p>Riski, kas saistīti ar sociālajiem faktoriem Grupas iekšējā darbībā, tiek pastāvīgi uzraudzīti un ziņoti vadības struktūrām ikmēneša CRO ziņojumā sadaļā Operacionālais risks.</p>
(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	Grupā atalgojuma politika atbilst Grupas biznesa un risku stratēģijai, mērķiem, kultūrai un vērtībām, kā arī Grupas un tās ieinteresēto pušu ilgtermiņa interesēm. Jebkura mainīgā atalgojuma atliktās daļas izmaksa ietver ilgtermiņa darbības rezultātu pārvērtēšanu un, ja nepieciešams, riska korekciju, lai ņemtu vērā papildu riskus, tostarp sociālos, kas identificēti vai materializējušies pēc piešķiršanas.

Risku pārvaldība

(h)	<p>Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās sociālo risku pārvaldības ietvars</p>	<p>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.</p>
(i)	<p>Procesi, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret sociālo</p>	<p>Visi juridisko personu kreditēšanas darījumi tiek pārbaudīti attiecībā uz sociālo risku atbilstoši attiecīgajai kreditēšanas procedūrā un Vides un sociālo risku novērtēšanas instrukcijā norādītajiem sliekšņiem un procesam. Tiek noraidīti pieteikumi, kas ietilpst Bankas vides un sociāli nepieņemamo darbību sarakstā,</p>

<p>risku, aptverot attiecīgos pārraides kanālus</p>	<p>kas ir balstīts uz ERAB vadlīnijām un ir paplašināts, iekļaujot nozares, kas ir nepieņemamas saskaņā ar Bankas riska apetīti. 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.</p> <p>Vides un sociālā riska notikumi, kas saistīti ar ekspozīciju, tiek regulāri uzraudzīti un par tiem tiek ziņots ERAB pienācīgā aizdevuma uzraudzības procesa laikā, veicot noteiktos remediācijas pasākumus.</p> <p>Citadele sagaida, ka tās piegādātāji pārvaldīs ilgtspējas tēmas cilvēktiesību, darba prakses, biznesa ētikas un vides jomā. Ekspektācijas attiecībā uz piegādātāju ESG riska pārvaldību ir publicētas Piegādātāju rīcības kodeksā.</p> <p>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.</p>
<p>Darbības, saistības un līdzekļi, kas palīdz mazināt sociālo risku</p>	<p>Citadeles panākumu pamatā ir darbinieki un viņu labklājība. Citadele ir apņēmusies nodrošināt labvēlīgu 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.</p> <p>Grupās kredītēšanas ekspozīcijas tiek pārbaudītas un uzraudzītas saskaņā ar mūsu saistībām pret ERAB.</p> <p>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.</p>
<p>(k) Sociālā riska identificēšanas un pārvaldības rīku ieviešana</p>	<p>Sociālo risku identificēšana ir daļa no Grupas stratēģijas noteikšanas procesa, un tā ietver patērētāju uzvedības izmaiņu, demogrāfisko tendenču, darbaspēka izmaiņu un tehnoloģiju izmaiņu analīzi.</p>
<p>(l) Apraksts par sociālā riska ierobežojumu noteikšanu un gadījumiem, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā</p>	<p>Sociālais risks tiek uzraudzīts Operacionālā riska ietvaros, un riska limiti tiek noteikti attiecīgajās kategorijās, piemēram, Bankas digitālo pakalpojumu pieejamība un drošība, darbinieku risks, reputācijas risks. Limitu pārkāpumi un eskalācijas tiek pārvaldīti saskaņā ar attiecīgās Operacionālā riska kategorijas procedūru.</p>
<p>(m) Saiknes (pārraides kanālu) apraksts starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā</p>	<p>Banka ir novērtējusi, ka sociālā riska materializācija tās kredītportfelī var izpausties kredītriskā, ja sociālā riska notikumi kavē vai aizkavē attīstības projektu darbību, tādējādi kavējot vai apturot plānoto ienākumu plūsmu Bankas līdzekļu atmaksai un/vai negatīvi ietekmējot ietekmētā nodrošinājuma vērtību; patērētāju noskaņojuma izmaiņas pēc sociālā riska notikuma var negatīvi ietekmēt pieprasījumu pēc aizņēmēja preces vai pakalpojuma, tādējādi negatīvi ietekmējot tā ienākumus un Bankas līdzekļu atmaksu.</p> <p>Sociālo risku materializācija Bankas piegādātājiem var izraisīt iegādāto preču vai pakalpojumu pieejamības traucējumus.</p>

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	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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, Anti-korupcijas politika, Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un ieroču izplatīšanas finansēšanas apkarošanas politika, Interesu konflikta politika ieguldījumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, Pārkāpumu ziņojumu izvērtēšanas kārtība, Darījumu uzraudzība, iepirkumi un citi.</p>

		Visi darbinieki tiek apmācīti korupcijas riska un krāpšanas riska novēršanas jomā, kā arī katru gadu notiek zināšanu pārbaudes par savu atbilstību pretkorupcijas politikā noteiktajiem principiem..
(b)	lestādes uzskaitē par darījuma partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sniegšanā	Darījuma partneru nefinanšu pārskati tiek identificēti atbilstošā procesa gaitā, vai nu iepirkumā, vai aizdevuma izsniegšanā, un tālāk tiek analizēti manuāli, tostarp ņemot vērā darījuma partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sagatavošanā.
(c)	lestādes 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, kukuļošanas un korupcijas apkarošanas pasākumus, iekšējo kontroli, riska pārvaldības politikas un interešu 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)	Interešu konfliktu pārvaldība	
(vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem	
	Risku pārvaldība	
(d)	lestādes integrācija riska pārvaldības pasākumos to darījuma partneru pārvaldības sniegumu, ņemot vērā:	Publiski pieejams Piegādātāju rīcības kodekss ir saistošs visiem jaunajiem piegādātājiem. Piegādātāju rīcības kodekss apkopo Bankas 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 kukuļņemšanu un korupciju; interešu konfliktu pārvaldību; iekļaujošu vidi un pārredzamu pārvaldību. Pati Banka ievēro Ētikas kodeksu, pamatojoties uz normatīvo aktu prasībām un nozares labo praksi. Ētikas kodekss ietver darījumu partneru atlasī un sadarbību ar tiem, interešu konflikta pārvaldību un trauksmes celšanas pasākumus.
(ii)	Stratēģija un risku pārvaldība	
(iii)	Iekļaujoša vide	
(iv)	Caurredzamība	
(v)	Interešu 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 pasaulē

EU 2022/2453 10. veidne - Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852²

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, zaļās,	Nefinanšu sabiedrības	-	-	-
3	ilgtspējīgas, saistītas ar	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	-	-	-
4	ilgtspēju	Majsaimniecības	-	-	-
5	saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu renovācijai</i>	-	-	-
6		<i>Tostarp aizdevumi ēku renovācijai</i>	-	-	-
7		Citi darījumu partneri	-	-	-
8	Aizdevumi (piemēram, zaļās,	Finanšu sabiedrības	0.2	Pārejas risks	-
9	ilgtspējīgas, saistītas ar	Nefinanšu sabiedrības	71.4	Pārejas risks	-
10	ilgtspēju	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	32.3	Pārejas risks	-
11	saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	Majsaimniecības	21.3	Pārejas risks	-
12		<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu renovācijai</i>	-	-	-
13		<i>Tostarp aizdevumi ēku renovācijai</i>	0.4	Pārejas risks	-
14		Citi darījumu partneri	-	-	-

2022. un 2023. gada 1. pusgadā šādas aizdevumu kategorijas tika klasificētas kā zaļie aizdevumi:

- visi elektromobiļi;
- Aizdevumi, kas saskaņā ar ERAB klasificēti kā zaļie aizdevumi;
- LEED Gold vai Platinum, BREEAM izcīlas sertificētas ēkas;
- Aizdevums daudzdzīvokļu māju renovācijai ar ALTUM garantiju - daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes paaugstināšana Latvijā

EU 2022/2453 1. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem

Kolonnas par " vides ziņā ilgtspējīgi (CCM)" un "SEG emisijas" ir jāziņo nākotnē, bet ne par pašreizējo periodu. Termiņš tiek uzrādīts, pamatojoties uz bruto summām un (saskaņā ar normatīvajām prasībām), pamatojoties uz riska darījuma galīgo termiņu, nevis līgumā noteikto termiņu, kas vairāk atbilstu faktiskajām paredzamajām atmaksas naudas plūsmām.

Nozare/apakšnozare	a	b	c	d	e	f		g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)					Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska 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		<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš	
	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 ienākumu nenesoši riska darījumi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumu nenesoši riska darījumi	Tostarp 3. pakāpes finansētās emisijas	Tostarp 3. pakāpes finansētās emisijas									
1 Riska darījumi ar nozarēm, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*																	
2 A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	178.0	-	n/a	9.4	2.8	(5.1)	(0.5)	(1.9)	n/a	n/a	n/a	150.3	21.0	4.6	2.2	3.5	
3 B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	6.0	-	n/a	0.6	0.1	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	5.7	0.3	-	-	3.1	
4 B.05 - Ogļu un brūnogļu (lignīta) ieguve	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	
5 B.06 - Jēlnaftas un dabasgāzes ieguve	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	
6 B.07 - Metāla rūdu ieguve	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	
7 B.08 - Pārējā ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	6.0	-	n/a	0.6	0.1	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	5.7	0.3	-	-	3.1	
8 B.09 - Ar ieguves rūpniecību saistītās palīgdarbības	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	
9 C - Apstrādes rūpniecība	181.0	1.9	n/a	38.8	16.6	(11.2)	(7.4)	(1.6)	n/a	n/a	n/a	175.6	3.9	-	1.6	5.0	
10 C.10 - Pārtikas produktu ražošana	26.6	-	n/a	1.9	2.2	(1.4)	(0.0)	(0.8)	n/a	n/a	n/a	24.5	1.7	-	0.4	2.0	
11 C.11 - Dzērienu ražošana	1.6	-	n/a	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	1.6	-	-	-	2.2	
12 C.12 - Tabakas izstrādājumu ražošana	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	
13 C.13 - Tekstilizstrādājumu ražošana	4.0	-	n/a	0.1	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	4.0	-	-	-	3.5	
14 C.14 - Apģērbu ražošana	2.0	-	n/a	0.2	0.1	(0.1)	(0.0)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	1.9	-	-	0.1	2.6	
15 C.15 - Ādas un ādas izstrādājumu ražošana	0.1	-	n/a	0.1	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	0.1	-	-	-	2.7	

16	C.16 - Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles; salmu un pīto izstrādājumu ražošana	30.0	-	n/a	1.3	0.8	(0.6)	(0.0)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	28.7	0.4	-	0.8	2.5
17	C.17 - Papīra un papīra izstrādājumu ražošana	6.1	-	n/a	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	6.1	-	-	0.0	7.5
18	C.18 - Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	8.6	-	n/a	1.3	0.3	(0.2)	(0.0)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	8.6	0.0	-	-	2.6
19	C.19 - Koksna un naftas pārstrādes produktu ražošana	1.9	1.9	n/a	-	-	(0.0)	-	-	n/a	n/a	n/a	1.9	-	-	0.0	3.6
20	C.20 - Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	1.1	-	n/a	0.3	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	1.1	-	-	-	2.4
21	C.21 - Farmaceutisko pamatvielu un farmaceitisko preparātu ražošana	7.3	-	n/a	-	0.0	(0.0)	-	(0.0)	n/a	n/a	n/a	7.3	-	-	-	2.7
22	C.22 - Gumijas un plastmasas izstrādājumu ražošana	2.8	-	n/a	0.1	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	2.8	0.0	-	-	2.3
23	C.23 - Nemetālisko minerālu izstrādājumu ražošana	2.2	-	n/a	0.3	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	2.1	0.1	-	-	2.6
24	C.24 - Metālu ražošana	0.2	-	n/a	-	0.0	(0.0)	-	(0.0)	n/a	n/a	n/a	0.2	-	-	-	2.6
25	C.25 - Gatavo metālizstrādājumu ražošana, izņemot mašīnas un iekārtas	15.3	-	n/a	1.4	0.1	(0.4)	(0.1)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	14.6	0.6	-	0.0	2.7
26	C.26 - Datoru, elektronisko un optisko iekārtu ražošana	2.7	-	n/a	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	2.6	0.1	-	-	5.3
27	C.27 - Elektrisko iekārtu ražošana	3.4	-	n/a	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	3.4	-	-	-	3.8
28	C.28 - Citur neklasificētu iekārtu, mehānismu un darba mašīnu ražošana	2.8	-	n/a	0.1	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	2.6	0.2	-	0.0	2.9
29	C.29 - Automobiļu, piekabju un puspiekabju ražošana	1.1	-	n/a	0.5	0.1	(0.1)	(0.0)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	1.0	-	-	0.1	3.3
30	C.30 - Citu transportlīdzekļu ražošana	1.4	-	n/a	0.9	-	(0.0)	(0.0)	-	n/a	n/a	n/a	1.4	-	-	-	3.8
31	C.31 - Mēbeļu ražošana	42.4	-	n/a	20.7	12.9	(5.6)	(5.0)	(0.4)	n/a	n/a	n/a	42.2	0.1	-	0.1	3.7
32	C.32 - Cita veida ražošana	3.2	-	n/a	0.4	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	2.9	0.3	-	-	3.6
33	C.33 - Iekārtu un ierīču remonts un uzstādīšana	14.0	-	n/a	10.5	0.0	(2.2)	(2.1)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	13.7	0.3	-	0.0	2.1
34	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	86.6	28.3	n/a	0.3	1.9	(0.7)	(0.0)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	61.0	25.5	-	0.0	7.0
35	D35.1 - Elektroenerģijas ražošana, apgāde un sadale	83.3	28.3	n/a	0.1	1.9	(0.6)	(0.0)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	58.4	24.9	-	0.0	7.0
36	D35.11 - Elektroenerģijas ražošana	28.3	28.2	n/a	0.1	1.9	(0.5)	(0.0)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	28.2	0.1	-	0.0	1.0
37	D35.2 - Gāzes ražošana; gāzveida kurināmā sadale, izmantojot cauruļvadus	0.6	-	n/a	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	0.6	-	-	-	4.2
38	D35.3 - Tvaika piegāde un gaisa kondicionēšana	2.6	-	n/a	0.2	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	2.0	0.6	-	-	4.7
39	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	14.7	-	n/a	0.7	0.0	(0.2)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	9.6	5.0	-	-	4.2
40	F - Būvniecība	118.0	-	n/a	13.0	4.0	(3.5)	(0.5)	(1.3)	n/a	n/a	n/a	113.4	2.2	-	2.4	4.4
41	F.41 - Ēku būvniecība	51.1	-	n/a	5.7	0.7	(1.3)	(0.2)	(0.3)	n/a	n/a	n/a	50.1	0.8	-	0.2	3.1
42	F.42 - Inženierbūvniecība	24.2	-	n/a	2.6	1.1	(0.8)	(0.1)	(0.3)	n/a	n/a	n/a	22.4	0.3	-	1.6	9.3

43	F.43 - Specializētie būvdarbi	42.7	-	n/a	4.7	2.2	(1.4)	(0.2)	(0.7)	n/a	n/a	n/a	40.9	1.1	-	0.6	3.2
44	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	194.1	-	n/a	14.8	2.4	(4.8)	(0.5)	(1.0)	n/a	n/a	n/a	186.3	7.0	-	0.9	2.5
45	H - Transports un uzglabāšana	226.1	-	n/a	11.7	16.2	(9.8)	(0.3)	(7.6)	n/a	n/a	n/a	179.6	9.5	30.0	7.0	4.3
46	H.49 - Sauszemes transports un cauruļvadu transports	170.4	-	n/a	9.9	4.0	(2.3)	(0.2)	(0.7)	n/a	n/a	n/a	138.3	1.9	30.0	0.2	4.7
47	H.50 - Ūdens transports	7.9	-	n/a	-	6.8	(6.8)	-	(6.8)	n/a	n/a	n/a	1.1	-	-	6.8	0.2
48	H.51 - Gaisa transports	0.0	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	0.0	-	-	-	1.0
49	H.52 - Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	45.9	-	n/a	1.1	5.3	(0.7)	(0.0)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	38.3	7.6	-	0.0	3.6
50	H.53 - Pasta un kurjeru darbība	1.9	-	n/a	0.8	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	1.8	0.0	-	0.0	2.6
51	I - Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	31.2	-	n/a	0.7	2.1	(0.8)	(0.8)	(0.3)	n/a	n/a	n/a	28.9	2.3	-	0.0	8.6
52	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	390.0	-	n/a	41.7	0.5	(6.2)	(0.5)	(0.2)	n/a	n/a	n/a	356.0	28.7	5.2	0.1	3.2
53	Riska darījumi ar nozarēm, izņemot tās, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*																
54	K - Finanšu un apdrošināšanas darbības	9.3	-	n/a	-	-	(0.0)	-	-	n/a	n/a	n/a	9.3	-	-	-	6.0
55	Riska darījumi ar citām nozarēm (NACE kodi J, M - U)	302.4	-	n/a	24.4	1.6	(5.4)	(1.3)	(0.7)	n/a	n/a	n/a	279.1	19	3.6	0.8	6.1
56	KOPĀ	1,737.2	30.3	n/a	156.1	48.2	(47.9)	(11.2)	(14.6)	n/a	n/a	n/a	1,554.6	124.4	43.4	15	n/a

* Saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2020/2018, ar ko Regulu 2016/1011 papildina attiecībā uz standartu minimum ES klimata pārejas eraloniem no Parīzes nolīgumam pielāgotiem ES etaloniem – Klimata etalonu regula – 6. apsvēruma: Nozares, kas uzskaitītas Regulas (EK) Nr. 1893/2006 I pielikuma A līdz H iedaļā un L iedaļā

** Pamatojoties uz NACE kodu, neņemot vērā riskus mazinošus aspektus vai, piemēram, "D35.11 – elektroenerģijas ražošana", neatkarīgi no tā, vai elektroenerģija tiek ražota no atjaunojamiem vai fosiliem avotiem.

EU 2022/2453 2. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi — nodrošinājuma energoefektivitāte

EPC marķējuma datu vākšana ir uzsākta kā standarta prakse jaunai kredīvēšanai, datu sistēmās ieviešot jaunus datu laukus. 2022. gada laikā tika veikta EPC datu vākšana par esošo nodrošinājuma portfeli. Darbs ietvēra kadastra numuru datu tīrīšanu un sasaisti ar ārējiem datu sniedzējiem, piemēram, zemesgrāmatām Latvijā un Igaunijā, kā arī datu vākšanas pakalpojumus Lietuvā. EPC datu vispārēja pieejamība joprojām ir lielākais izaicinājums, jo salīdzinoši neliela daļa no īpašumu ir saņēmuši EPC marķējumu, un ir īpašumi ar sertifikātiem, kas ietver neproporcionāli daudz jaunuzceltu ēku, tādējādi novēršot datu ekstrapolāciju izmantošanai enerģijas klašu novērtēšanā. Neapbūvētās zemes ķīlas energoefektivitāte ir novērtēta - 0 kWh/m². Īpašumi, kuriem ir beidzies EPC sertifikāta derīguma termiņš, tiek izslēgti no "nodrošinājuma energoefektivitātes sertifikāta(EPC) marķējuma" atklāšanas, bet tiek iekļauti aplēstā nodrošinājuma "nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²", pamatojoties uz EPC sertifikātiem, kuriem beidzies derīguma termiņš.

Darījumu partnera nozare	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Kopējā bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)															
	Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)						Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes sertifikāta(EPC) marķējums)							Bez nodrošinājuma EPC marķējuma		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Bez nodrošinājuma EPC marķējuma Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)		

1	Kopā ES																
2	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	572	204	25	1	1	1	1	54	32	44	1	22	4	1	415	19%
3	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	774	46	5	1	1	0	0	18	8	3	4	1	1	1	738	3%
4	Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	67%
5	Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)	104	91	1	0	0	-	0	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	104	100%
6	Kopā ārpus ES																
7	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	0%
8	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	0%
9	Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
10	Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	0%

EU 2022/2453 5. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam

Citadeles sākotnējais klimata pārmaiņu fiziskā riska novērtējums tika veikts nekustamo īpašumu ķīlai, kas iekļāta kā nodrošinājums Koncerna izsniegtajiem kredītiem. Novērtējums tiek veikts adreses līmenī, izmantojot vietai raksturīgu riska analīzi, lai kvantitatīvi noteiktu fiziskos riskus, izmantojot ģeotelpiskās kartes un neatkarīgu ārēju aģentūru apkopotas dabas apdraudējumu kartes. Ar klimatu saistītie apdraudējumi tika sadalīti akūtā un hroniskā riska grupās atbilstoši kartējumam, kas sniegts ES deleģētajā klimata taksonomijas aktā A pielikumā. Galvenie identificētie fiziskie riski ir plūdi un caurvēja. Neviena iedarbība netika identificēta kā īpaši augsta vai ārkārtīgi augsta. Tiek izstrādāta un uzlabota turpmāko novērtējumu metodoloģija un pieeja. Pašreizējo pieeju galvenokārt ierobežo klimata pārmaiņu fiziskā riska novērtēšanas datu pieejamība. Pašreizējais nodrošinājumavietas seguma līmenis ir 88%(uzlabojums no 72% uz 31/12/2022). Vidējs risks tika piešķirts 12% nodrošinājumiem, kuriem nebija iespējams iegūt koordinātas. Turpmākie metodoloģijas uzlabojumi lielā mērā ir atkarīgi no papildu datu veidu vākšanas un piekļuves jauniem datu avotiem, kas paplašinātu aptvērumu un sniegtu labāku skatījumu uz klimata pārmaiņu fizisko risku plašākam iedarbības veidu klāstam. Pašreizējā pieeja

sniedz pamatotu norādi par klimata pārmaiņu fizisko risku darījumiem, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu, bet ne cita veida riska darījumiem, piemēram, ienākumus nesošu objektu atrašanās vietu, kas nav tieši iekļātas. Tādējādi klimata pārmaiņu fiziskais risks pa sektoriem netiek atklāts, jo pašreizējā datu pieejamība nesniedz pietiekamu informāciju par visām iespējamām ietekmes lokācijām. Riska darījumiem, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu, pašreizējā pieeja var arī radīt ierobežojumus, neņemot vērā citus attiecīgā riska darījuma faktoros, izņemot iekļāto nodrošinājumu, kā arī neņemot vērā iespējamās vietējos fizisko risku mazināšanas pasākumus konkrēta īpašuma līmenī.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o													
															Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)												
															tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret klimata pārmaiņu fizisko notikumu ietekmi												
															Sadalījums pa termiņu grupām					tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret hronisku pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi gan pret hronisku, gan akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultāta un uzkrājumi		
<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi																					
1	A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a													
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a													
3	C - Apstrādes rūpniecība	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a													
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a													
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a													
6	F - Būvniecība	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a													
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a													
8	H - Transports un uzglabāšana	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a													
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a													
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	778	3	12	56	100	21	146	84	59	3	2	(4)	(0)	(1)												
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	580	134	9	0	1	5	133	61	50	2	1	(3)	(0)	(1)												
12	Atgūti nodrošinājumi	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a												