



C

AS „Citadele banka”

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

par divpadsmit mēnešu periodu  
līdz 2023. gada 31. decembrim

C



## SATURS

### Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām

- 5 Ievads
- 5 Konsolidācijas grupas sastāvs
- 6 Pārvaldības pasākumi
- 8 Risku pārvaldība
- 9 Galvenie regulatīvie rādītāji, iekļaujot visu perioda peļņu
- 10 Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
- 11 Pašu kapitāls
- 18 Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
- 28 Darījuma partnera kredītrisks
- 30 Vērtspapīrošana
- 34 Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi
- 35 Sviras rādītājs
- 38 Tirdzniecības risks
- 41 Likviditātes risks
- 44 Operacionālais risks
- 46 Iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process
- 47 Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem

## TIESISKĀ REGULĒJUMA TVĒRUMS

Tabulas nosaukums	CRR vai EBA GL atsauce
<b>Ievads</b>	
<b>Konsolidācijas grupas sastāvs</b>	CRR Pants 436
EU LI3 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	CRR Pants 436(b)
EU LIA — Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 436(b)
EU LI1 — Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām	CRR Pants 436(c)
EU LI2 — Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos	CRR Pants 436(d)
EU LIB — Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu	CRR Pants 436(f-h)
<b>Pārvaldības pasākumi</b>	CRR Pants 435(2)(a)
EU OVB — Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem	CRR Pants 435(2)(a-e)
<b>Risku pārvaldība</b>	CRR Pants 435(1)(a-f), 435(2)(d-e)
<b>Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins</b>	
Koncerna minimālās kapitāla prasības	
Kapitāla pietiekamības rādītājs	
Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs	
<b>Pašu kapitāls</b>	CRR Pants 437(1)(a-d)
EU CCA: Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes	CRR Pants 437(b,c)
EU CC1 — Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	CRR Pants 437(a,d,e,f)
EU CC2 — Regulējošajām 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 kredītaudzējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti	EU 2017/2395
EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 438(d)
EU INS1 — Apdrošināšanas līdzdalības	CRR Pants 438(f)
EU INS2 — Finanšu konglomerātu informācija par pašu kapitālu un kapitāla pietiekamības rādītāju	CRR Pants 438(g)
<b>Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)</b>	CRR Pants 453 (a-g), 438(1)(c-f), 440(1)(a), 442 (a-d,g-h), 444
EU CRA: Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku	CRR Pants 435(1)(a,b,d,f)
EU CRB: Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti	CRR Pants 442(a-b)
EU CQ4: Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	CRR Pants 442(c,e)
EU CQ5: Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm	CRR Pants 442(c,e)
EU CR1: Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	CRR Pants 442(c,f)
EU CR1-A: Riska darījumu termiņi	CRR Pants 442(g)
EU CQ3: Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte daļījumā pa nokavētajām dienām	CRR Pants 442 (d)
EU CRC — Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm	CRR Pants 453(a-e)
EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	CRR Pants 453(f)
EU CRD — kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju	CRR Pants 444 (a-d)
EU CR4 — standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	CRR Pants 453(g,h,i), 444(e)
EU CR5 — standartizētā pieeja	CRR Pants 444(e)
EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	CRR Pants 440(a)
EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	CRR Pants 440(b)
EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	CRR Pants 442(c)
<b>Darījuma partnera kredītrisks</b>	CRR Pants 439
EU CCRA – ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana	CRR Pants 439(a-d), 431(3)(4)
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)
<b>Vērtspapīrošana</b>	CRR Pants 449
EU-SECA — ar vērtspapīrošanas riska darījumiem saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	CRR Pants 449(a-i)

EU SEC1 — vērtspāiņošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī	CRR Pants 449(j)
EU-SEC3 — vērtspāiņošanas 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 vērtspāiņo, — riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, un specifiskās kredītriska korekcijas	CRR Pants 449(l)
<b>Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi</b>	CRR Pants 443
EU AE1 — apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi	CRR Pants 443
EU AE2 — saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspāiņi	CRR Pants 443
EU AE3 — apgrūtinājumu avoti	CRR Pants 443
EU AE4 — papildu aprakstoša informācija	CRR Pants 443
<b>Sviras rādītājs</b>	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)
EU LRA: Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju	CRR Pants 451(1) (d, e)
<b>Tirgus risks</b>	CRR Pants 445, 447, 448
EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	CRR Pants 445
EU MR2 — ar tirgus risku saistītās kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	CRR Pants 435(1)(a-d)
EU IRRBBA - Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfelī	CRR Pants 448
EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī	CRR Pants 448
<b>Likviditātes risks</b>	CRR Pants 451a
EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība	CRR Pants 451(1) (d, e)
EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	CRR Pants 451a(2)
EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1	CRR Pants 451a(2)
EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs	CRR Pants 451a(3)
<b>Operacionālais risks</b>	CRR Pants 446
EU ORA — kvalitatīva informācija par operacionālo risku	CRR Pants 435(1), 446, 454
EU OR1 — operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības	CRR Pants 446, 454
<b>Iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process</b>	CRR Pants 438(a,c)
Būtiski riski, kas identificēti janākajā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un kuru segšanai ir novirzīts iekšējais kapitāls	CRR Pants 438(a,c)
<b>Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem</b>	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
EU 2022/2453 6. veidne. Kopsavilkums par galvenajiem darbības rādītājiem (GDR) attiecībā uz taksonomijai atbilstīgiem riska darījumiem	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 7. veidne - Mazināšanas darbības: Aktīvi ZAK aprēķinam	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 8. veidne - ZAK (%)	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, Latvijas bankas (LB) normatīvie noteikumi un citi saistošie ārējie tiesību akti.

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

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

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Posteņu uzskaites vērtības						
	Uzskaites vērtības, kas paziņotas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības, uz kurām attiecas prudenciālās konsolidācijas tvērums	Kam piemēro kredītriska regulējumu	Kam piemēro CCR regulējumu	Kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu	Kam piemēro tirgus riska regulējumu	Kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla
<b>Aktīvi</b>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	520,569	520,569	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	34,640	34,017	34,017	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,220,032	1,178,936	1,178,936	-	-	-	-
Aizdevumi klientiem	2,861,958	2,861,958	2,514,822	-	347,136	-	-
Kapitāla instrumenti	1,239	1,239	1,239	-	-	-	-
Citi finanšu instrumenti	26,372	1,235	1,235	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	1,019	-	1,019	-	1,019	-
Līdzdalība radniecīgās sabiedrībās	248	4,517	4,517	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	11,183	11,183	11,183	-	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	8,065	7,989	6,849	-	-	-	1,140
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	81	81	81	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	714	714	714	-	-	-	-
Banku nodokļa aktīvi	1,777	1,777	1,777	-	-	-	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības	132,574	132,574	132,265	214	-	214	95
Pārējie aktīvi	42,865	42,616	42,616	-	-	-	-
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,800,424</b>	<b>4,450,820</b>	<b>1,233</b>	<b>347,136</b>	<b>1,233</b>	<b>1,235</b>
<b>Saistības</b>							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,434	47,434	-	-	-	-	47,434
Klientu noguldījumi	3,829,582	3,781,331	-	-	-	-	3,781,331
Emitētās parādzīmes	259,560	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-	3,331	-
Uzkrājumi	4,899	4,899	4,899	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	17,696	17,696	-	-	-	-	17,696
Atliktā nodokļa saistības	375	375	-	-	-	-	375
Pārtrauktas darbības	121,660	121,660	66	426	-	426	121,168
Pārējās saistības	63,404	48,745	-	-	-	-	48,745
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,347,941</b>	<b>4,285,031</b>	<b>4,965</b>	<b>3,757</b>	<b>-</b>	<b>3,757</b>	<b>4,276,309</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>							
Apmaksātais pamatkapitāls	158,145	158,145	-	-	-	-	158,145
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(92)	1,456	-	-	-	-	1,456
Nesadalītā peļņa	357,342	355,792	-	-	-	-	355,792
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>515,395</b>	<b>515,393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>515,393</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,800,424</b>	<b>4,965</b>	<b>3,757</b>	<b>-</b>	<b>3,757</b>	<b>4,791,702</b>

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

	a	b	d			e
			Posteņi, kam piemērojams			
			Vērtspapīro-	CCR	Tirgus riska	
	Kopā	Kreditriskā regulējums	šanas regulējums	regulējums	regulējums	
<b>1 Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)</b>	<b>4,800,424</b>	<b>4,450,820</b>	<b>347,136</b>	<b>1,233</b>	<b>1,233</b>	
2 Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	(8,622)	(4,865)	-	(3,757)	(3,757)	
<b>3 Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam</b>	<b>4,791,802</b>	<b>4,445,955</b>	<b>347,136</b>	<b>(2,524)</b>	<b>(2,524)</b>	
4 Ārpusbilances summas	416,445	416,445	-	-	-	
5 Novērtēšanas atšķirības	-	-	-	-	-	
6 Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā	10,456	-	-	10,456	-	
8 Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ	341,807	341,807	-	-	-	
9 Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ	(311,482)	(311,482)	-	-	-	
10 Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu	(347,136)	-	(347,136)	-	-	
11 Citas atšķirības	(198)	(197)	-	(1)	-	
11a AVA	(197)	(196)	-	(1)	-	
11c Citas atšķirības	(1)	(1)	-	-	-	
<b>12 Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos</b>	<b>4,901,694</b>	<b>4,892,528</b>	<b>-</b>	<b>7,931</b>	<b>(2,524)</b>	

**EU LIB — Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu**

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija
CRR 436. panta f) punkts	a)	Šķēršļi tam, lai varētu veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu grupas iekšienē: 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.
CRR 436. panta g) punkts	b)	Meitasuzņēmumi, kuri nav iekļauti konsolidācijā un kuru pašu kapitāls ir mazāks nekā prasītais kapitāls: Meitas uzņēmumi, kas netiek konsolidēti, izpilda pašu kapitāla un citas tiem piemērojamās regulatīvās prasības, balstoties uz to atsevišķajiem rādītājiem.
CRR 436. panta h) punkts	c)	CRR 7. pantā minētās atkāpes vai CRR 9. pantā noteiktās individuālās konsolidācijas metodes izmantošana: Nav nekas ziņojams.
CRR 436. panta g) punkts	d)	Kopējā summa, par kuru faktiskais pašu kapitāls ir mazāks nekā prasītais kapitāls visos meitasuzņēmumos, kas nav iekļauti konsolidācijā: Nav nekas ziņojams.

## 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 LB 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](http://www.cblgroup.com) sadaļas „Korporatīvā pārvaldība” apakšsadaļā „Padomes komitejas”.

#### EU OVB - Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem

Juridiskais pamats	Rindas numurs	
CRR 435. panta 2. punkta a) apakšpunkts	(a)	Direktora amatu skaits, ko ieņem vadības struktūras locekļi: Informāciju par Citadeles Direktoru amatiem, ko ieņem vadības struktūras locekļi skatīt Bankas interneta mājas lapas sadaļas „Korporatīvā pārvaldība” apakšsadaļā „Padomes komitejas”. Darbā pieņemšanas politika vadības struktūras locekļu atlasei un viņu faktiskās zināšanas, prasmes un kompetence:
CRR 435. panta 2. punkta b) apakšpunkts	(b)	Informācija par darbā pieņemšanas politiku vadības struktūras locekļu atlasei un viņu faktiskās zināšanas, prasmes un kompetence skatīt Citadeles “Atalgojuma pārskatā” un Bankas interneta mājas lapas sadaļā „Korporatīvā pārvaldība”.
CRR 435. panta 2. punkta c) apakšpunkts	(c)	Informācija par daudzveidības politiku attiecībā uz vadības struktūras locekļiem: Informācija par daudzveidības politiku attiecībā uz vadības struktūras locekļiem skatīt Citadeles “Atalgojuma pārskatā”.
CRR 435. panta 2. punkta d) apakšpunkts	(d)	Informācija par to, vai iestāde ir vai nav izveidojusi atsevišķu riska pārvaldības komiteju, un par tās sanāksmju biežumu: Informācija par to, vai iestāde ir vai nav izveidojusi atsevišķu riska pārvaldības komiteju, un par tās sanāksmju biežumu skatīt “Paziņojumā par korporatīvo pārvaldību” un Bankas interneta mājas lapas sadaļā „Korporatīvā pārvaldība”.
CRR 435. panta 2. punkta e) apakšpunkts	(e)	Apraksts par to, kā notiek informācijas par risku nodošana vadības struktūrā. Informācija skatīt “Paziņojumā par korporatīvo pārvaldību” un Bankas interneta mājas lapas sadaļā „Korporatīvā pārvaldība”.

## 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. Grupas Riska apetīte tiek regulāri (katru gadu) pārskatīta un pieņemamie riska uzņemšanās limiti tiek noteikti visiem būtiskajiem riska veidiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un normatīvo regulējumu. Riska apetītes limiti tālāk secīgi tiek kaskadēti visās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti grupas iekšējos dokumentos, kas regulē tās ikdienas darbību operatīvā līmenī. 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 atdeve, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Risku direktoram ir nodrošināta tiešā pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas 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, operacionālais risks un vides un klimata risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības politikas un nodrošina risku pārvaldības sistēmas efektivitātes kontroli. Bankas valde un CRO nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzības nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

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

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. Efektīvai riska pārvaldības sistēmai ir būtiska ietekme uz koncerna darbību kopumā, ļaujot pieņemt pārdomātus lēmumus, apzinoties iespējamus riskus, atdevi un tirgus apstākļus.

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

## GALVENIE REGULATĪVIE RĀDĪTĀJI, IEKĻAUJOT VISU PERIODA PEĻŅU

Šajā pārskatā uz 2023. gada 31. decembri uzrādīts scenārijs, kurā iekļauta tikai jaunākā regulatora apstiprinātā starpperioda peļņas daļa. 2023. gada revidētā peļņa kļūst iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņem formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

Konsolidācijas grupa uzraudzības vajadzībām atšķiras no konsolidācijas grupas grāmatvedības vajadzībām. Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta licencētā apdrošināšanas sabiedrība AAS „CBL Life”. Tādēļ neto peļņa Konsolidācijas grupai uzraudzības vajadzībām neiekļauj AAS „CBL Life” neto peļņu pretēji konsolidācijas grupai grāmatvedības vajadzībām. Attiecīgi AAS „CBL Life” neto rezultāts ir izslēgts no pašu līdzekļu aprēķina un AAS „CBL Life” aktīvi nav iekļauti Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķinā kā riska ekspozīcijas. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS „CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska ekspozīcija.

Galveno regulatīvo rādītāju scenāriji, ja ir iekļauta pilna 12m2023 peļņa par pārskata gadu, kas samazināta par 50.6 miljoniem eiro aplēstajām kopējām gada dividendēm

	Tūkst. eiro	
	31/12/2023	31/12/2022
	<b>Koncerns</b>	<b>Koncerns</b>
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	452,724	387,095
Pašu līdzekļi kopā	508,321	448,153
Kopējā riska darījumu vērtība	2,313,612	2,329,426
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>19.6%</b>	<b>16.7%</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>22.0%</b>	<b>19.2%</b>
<b>Svira rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija</b>	<b>9.2%</b>	<b>7.1%</b>
Pieejamais stablais finansējums	3,687,365	3,763,818
Nepieciešamais stablais finansējums	2,507,341	2,844,055
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>	<b>147%</b>	<b>132%</b>

## 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.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Valstu pretciklisko kapitāla rezerves normas palielinājumi stājas spēkā pēc noteikta perioda. Samazinājumi stājas spēkā uzreiz.

Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (SyRB) tiek noteikta sistēmiskiem riskiem, kas nav iekļauti kapitāla prasību regulā vai pretcikliskā kapitāla vai citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestāžu kapitāla rezervēs. SyRB prasība var atšķirties starp finanšu institūcijām, kā arī starp darījumu apakšgrupām.

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%.

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir bankai individuāli noteikta prasība, ko uzraudzības iestāde sagaida, ka Banka uzturēs papildus obligātajam 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 būtiska 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 31.decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.75%	1.75%	1.75%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.60%	0.60%	0.60%
<b>Kapitāla prasība</b>	<b>10.83%</b>	<b>12.80%</b>	<b>15.42%</b>
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
<b>Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju</b>	<b>12.33%</b>	<b>14.30%</b>	<b>16.92%</b>

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot starpperioda peļņu tikai regulatora jaunākā apstiprinājuma apjomā)

Noteikumi nosaka, ka starpperioda vai gada beigu peļņu, pirms Banka ir pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina galīgo revidēto gada peļņu, var iekļaut kapitālā pēc kompetentās iestādes iepriekšējas atļaujas. No šādas peļņas ir atskaitāmas jebkādas paredzamas

maksas vai dividendes. Dokumentu iesniegšana atļaujas saņemšanai aizņem laiku un šāda atļauja tiek pieprasīta tikai pēc attiecīgā pārskata perioda pārskatu publicēšanas. Jaunākā kompetentās iestādes atļauja par starpperioda revidentu pārbaudītās peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā ir saņemta par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī. Šajā pārskatā un zemāk uzrādīts scenārijs, kurā iekļauta tikai jaunākā regulatora apstiprinātā starpperioda peļņas daļa. 2023. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

	Tūkst. eiro	
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	433,480	388,558
Otrā līmeņa kapitāls	55,597	59,595
<b>Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests</b>	<b>489,077</b>	<b>448,153</b>
<b>Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests</b>	<b>2,313,612</b>	<b>2,329,426</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>18.7%</b>	<b>16.7%</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>21.1%</b>	<b>19.2%</b>

#### Pārejas perioda normas

2023. gada 31. decembrī nav piemēroti pārejas nosacījumi, aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs ir vienāds ar kapitāla pietiekamības rādītāju, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas.

## PAŠU KAPITĀLS

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

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

		Parastās akcijas	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes
1	Emitents	AS Citadele banka	AS Citadele banka	AS Citadele banka
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	-	LV0000880102	LV0000880011
2a	Publisks vai privāts izvietojums	privāts izvietojums	Publisks izvietojums	Publisks izvietojums
3	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Latvija	Latvija	Latvija
3a	Noregulējuma iestāžu norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumiska atzīšana	Saskaņā ar likumu	Jā	Jā
<b>Regulatīvā procedūra</b>				
4	Pašreizējais režīms, attiecīgā gadījumā ņemot vērā pārejas CRR noteikumus	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5	CRR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
6	Atbilstošs solo/(sub-)konsolidēti/ solo un (sub-)konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti
7	Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Pakārtotās saistības	Pakārtotās saistības
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā vai atbilstīgajās saistībās (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	156.8 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9	Instrumenta nominālā summa	156.8 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
EU-9a	Emisijas cena	156.8 milj. eiro	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
EU-9b	Izpiršanas cena	-	40.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
10	Uzskaites klasifikācija	Akciju kapitāls	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā
11	Emisijas sākotnējais datums	Dažādi	13/12/2021	24/11/2017
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Bez termiņa	Ar termiņu	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Nav gala termiņa	13/12/2031	24/11/2027
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	-	Iespēju dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža	Iespēju dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	-	-	-
<b>Kuponi/dividendes</b>				
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	-	Fiksēts	Fiksēts
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	-	5.00%	5.50%
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	-	-	-
EU-20a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
EU-20b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	-	-	-
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītāj mehānisms(-i)	-	-	-
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	-	-	-
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	-	-	-

27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	-	-	-
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	-	-	-
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	-	-	-
30	Samazināšanas iezīmes	Nē	Nē	Nē
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	-	-	-
32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	-	-	-
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	-	-	-
34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	-	-	-
34a	Subordinācijas veids (tikai atbilstīgām saistībām)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
EU-34b	Instrumenta prioritāte parastajā maksātspējas procedūrā	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	Nē
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	-	-	-
37a	Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)	-	Skatiet sadaļu "Obligācijas" vietnē <a href="http://www.cblgroup.com">www.cblgroup.com</a>	Skatiet sadaļu "Obligācijas" vietnē <a href="http://www.cblgroup.com">www.cblgroup.com</a>

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

		(a)	(b)
		Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucies numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves</b>			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti tostarp: Instrumenta veids 1	159,416	E01 rinda EU CC2 veidnē
2	Nesadalīta peļņa	159,416	E01 rinda EU CC2 veidnē
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	253,189	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
EU-3a	Nesadalītā peļņa	280	Daļa no rindas E02 EU CC2 veidnē
4	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-	
5	Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
EU-5a	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	32,754	
<b>6</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>445,639</b>	
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas</b>			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(202)	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(1,235)	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)	-	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 kredītvoklī	-	
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	(9,162)	
EU-20b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	(9,162)	
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	(1,465)	
28	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>(2,996)</b>	
29	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>433,480</b>	
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	-	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-	
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
36	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	-	
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mērķīgi 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	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	-	
44	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	-	
45	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)</b>	<b>433,480</b>	
<b>Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti</b>			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	55,597	Daļa L03 rindas EU CC2 veidnē
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā	-	
EU-47a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
EU-47b	CRR 494.b panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)	-	
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
50	Kreditriskā korekcijas	-	
51	<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>55,597</b>	
<b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			

52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai 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	<b>Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	-
58	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>55,597</b>
59	<b>Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)</b>	<b>489,077</b>
60	<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,313,612</b>
<b>Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves</b>		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	18.7%
62	Pirmā līmeņa kapitāls	18.7%
63	Kopējais kapitāls	21.1%
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	10.8%
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%
66	tostarp: preciklisko kapitāla rezervju prasība	0.6%
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	1.8%
68	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes</b>	<b>10.6%</b>
69	Neattiecas	-
70	Neattiecas	-
71	Neattiecas	-
<b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)</b>		
72	Tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	248
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)	-
<b>Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā</b>		
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	309
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-
<b>Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)</b>		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-

83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-

\* TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā 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
		Balances, kā tās publicētas finanšu pārskatos 31/12/2023	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam 31/12/2023	Atsauce
<b>Aktīvi</b>				
A01	Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	520,569	
A02	Prasības pret kredītiestādēm	34,640	34,017	
A03	Parāda vērtspapīri	1,220,032	1,178,936	
A04	Aizdevumi klientiem	2,861,958	2,861,958	
A05	Kapitāla instrumenti	1,239	1,239	
A06	Citi finanšu instrumenti	26,372	1,235	
A07	Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	1,019	
A08	Līdzdalība meitas sabiedrībās	248	4,517	
A09	Pamatlīdzekļi	11,183	11,183	
A10	Nemateriālie ieguldījumi	8,065	7,989	Daļa no 8. rindas EU CC2 veidnē
A11	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	81	81	
A12	Atliktā nodokļa aktīvi	714	714	10. rinda EU CC1 veidnē
A13	Banku nodokļa aktīvi	1,777	1,777	
A14	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	132,574	132,574	
A15	Pārējie aktīvi	42,865	42,616	
AA	<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,800,424</b>	
<b>Saistības</b>				
L01	Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,434	47,434	
L02	Klientu noguldījumi	3,829,582	3,781,331	
L03	Emitētās parādzīmes	259,560	259,560	Daļa no 46. rindas EU CC1 veidnē
L04	Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	
L05	Uzkrājumi	4,899	4,899	
L06	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	17,696	17,696	
L07	Atliktā nodokļa saistības	375	375	
L08	Pārtrauktas darbības	121,660	121,660	
L09	Pārējās saistības	63,404	48,745	
LL	<b>Kopā saistības</b>	<b>4,347,941</b>	<b>4,285,031</b>	
<b>Pašu kapitāls</b>				
E01	Apmaksātais pamatkapitāls	158,145	158,145	1. rinda EU CC1 veidnē
E02	Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(92)	1,456	Daļa no 3. rindas EU CC1 veidnē
E03	Nesadalītā peļņa	357,342	355,792	Daļa no 2. rindas EU CC1 veidnē
EE	<b>Kopā kapitāls</b>	<b>515,395</b>	<b>515,393</b>	

**EU KM1 — Galveno rādītāju veidne**

		a	b	c	d	e
		31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
<b>Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)</b>						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	433,480	394,579	391,134	390,168	388,558
2	Pirmā līmeņa kapitāls	433,480	394,579	391,134	390,168	388,558
3	Kopējais kapitāls	489,077	451,184	448,747	448,777	448,153
<b>Riska darījumu riska svērtās vērtības</b>						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	2,313,612	2,196,779	2,261,242	2,283,398	2,329,426
<b>Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	18.7%	18.0%	17.3%	17.1%	16.7%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	18.7%	18.0%	17.3%	17.1%	16.7%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	21.1%	20.5%	19.8%	19.7%	19.2%
<b>Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>						

EU 7a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	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%
<b>Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>						
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
EU 8a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	-	-	-	-
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.6%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%
EU 9a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	1.8%	1.8%	1.7%	1.8%	1.5%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	4.9%	4.5%	4.5%	4.5%	4.2%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	15.4%	15.0%	15.0%	15.0%	14.7%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	10.6%	10.0%	9.3%	9.2%	8.7%
<b>Sviras rādītājs</b>						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,912,186	4,869,000	4,921,629	5,199,255	5,435,700
14	Sviras rādītājs (%)	8.8%	8.1%	7.9%	7.5%	7.1%
<b>Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>						
EU 14a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras 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 sviras rādītāja prasības (%)	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
<b>Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>						
EU 14d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
EU 14e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	1,262,739	1,223,933	1,168,256	1,132,958	1,104,523
EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	848,750	816,636	728,859	727,296	656,268
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	176,277	135,495	105,667	73,862	45,945
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	672,473	681,142	623,192	653,434	610,323
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	188%	180%	187%	173%	181%
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	3,669,512	3,663,956	3,720,938	3,790,678	3,763,818
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	2,507,341	2,530,493	2,608,601	2,692,252	2,844,055
20	NSFR rādītājs (%)	146%	145%	143%	141%	132%



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

	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
<b>Pieejamais kapitāls (summas)</b>					
1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs	433,480	394,579	391,135	390,168	388,558
2 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	433,480	394,579	391,135	390,168	387,095
3 Pirmā līmeņa kapitāls	433,480	394,579	391,135	390,168	388,558
4 Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	433,480	394,579	391,135	390,168	387,095
5 Kopējais kapitāls	489,077	451,184	448,747	448,777	448,153
6 Kopējais kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	489,077	451,184	448,747	448,777	446,690
<b>Riska svērtie aktīvi (summas)</b>					
7 Kopējie riska svērtie aktīvi	2,313,612	2,196,779	2,261,242	2,283,398	2,329,426
8 Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	2,313,612	2,196,779	2,261,242	2,283,398	2,328,275
<b>Kapitāla rādītāji</b>					
9 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	18.7%	18.0%	17.3%	17.1%	16.7%
10 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	18.7%	18.0%	17.3%	17.1%	16.6%
11 Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	18.7%	18.0%	17.3%	17.1%	16.7%
12 Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	18.7%	18.0%	17.3%	17.1%	16.6%
13 Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	21.1%	20.5%	19.8%	19.7%	19.2%
14 Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	21.1%	20.5%	19.8%	19.7%	19.2%
<b>Sviras rādītājs</b>					
15 Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs	4,912,186	4,869,000	4,921,629	5,199,255	5,435,700
16 Sviras rādītājs	8.8%	8.1%	7.9%	7.5%	7.1%
17 Sviras rādītājs, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	8.8%	8.1%	7.9%	7.5%	7.1%

EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

	Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023
1 Kredītrisks (izņemot CCR)	1,975,521	2,074,211	158,042
2 <i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	1,975,521	2,074,211	158,042
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	7,502	7,472	1,377
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>	2,297	1,570	960
9 <i>Tostarp cits CCR</i>	5,205	5,902	417
15 Norēķinu risks	-	-	-
16 Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī (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)	3,803	9,944	304
21 <i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	3,803	9,944	304
22 <i>Tostarp IMA</i>	-	-	-
EU 22a Lieli riska darījumi	-	-	-
23 Operacionālais risks	326,786	237,799	26,142
EU 23a <i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i>	-	-	-
EU 23b <i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	326,786	237,799	26,142
EU 23c <i>Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja</i>	-	-	-
24 <b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)</b>	-	-	-
29 <b>Kopā</b>	<b>2,313,612</b>	<b>2,329,426</b>	<b>185,865</b>

**EU INS1 — Apdrošināšanas līdzdalības**

	a	b
	<b>Riska darījuma vērtība</b>	<b>Riska darījumu vērtība</b>
1 Pašu kapitāla instrumenti, ko tur apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas kontrolakciju sabiedrība un ko neatskaita no sava pašu kapitāla	4,269	10,673

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

	a
	<b>31/12/2023</b>
1 Finanšu konglomerāta pašu kapitāla papildu prasības (summa)	248
2 Finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	248

## KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs kredītīgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītešanas 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, Kredītu uzraudzības, pārskatīšanas un ienākumus nenesošu kredītu pārvaldības politiku un Risku stratēģiju. Kredītriska vadības mērķis ir nodrošināt stabilu, ilgtspējīgu 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, lēmumu pieņemšana un kredītriska uzraudzība. Kredītešanas lēmums tiek balstīts uz aizņēmēja spēju atmaksāt aizdotos līdzekļus un iespējamām alternatīviem atgūšanas scenārijiem, ja aizņēmējs parādu nespētu atmaksāt vai būtiski pasliktinātos aizņēmēja riska profils.

Pirms lēmuma pieņemšanas par nozīmīgu risku uzņemšanos kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta 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.

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādus faktoros 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 parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvāru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktoros. 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. 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 kredītīestādēm, 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 atvērtu valūtas pozīciju ir zema un Koncerns veic sadarbības partneru riska izvērtējumu un akceptē tikai sadarbības partnerus, kas atbilst tā riska apetītes limitiem.

**EU CRA: Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku**
**Kvalitatīvas informācijas atklāšana**

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

**EU CRB: Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti**
**Kvalitatīvās informācijas atklāšana**

- a) Riska darījumu "ar nokavētu termiņu" un "ar samazinātu vērtību" tvērums un definīcija, ko izmanto uzskaites nolūkos, un atšķirības (ja tādas ir) starp definīcijām "ar nokavētu termiņu" un "ar neizpildītām saistībām" grāmatvedības un regulatīvos nolūkos, kā norādīts EBI Pamatnostādnēs par saistību neizpildes definīcijas piemērošanu, saskaņā ar CRR 178. pantu. Apjoms un definīcija kavētiem un ar vērtības samazinājumu riska darījumiem grāmatvedības vajadzībām un kavētu un zaudējumus nesošu riska darījumu definīcija uzraudzības vajadzībām atbilst EBI vadlīnijās definētajam par zaudējumus nesošiem aktīviem.
- b) To riska darījumu ar nokavētu termiņu (vairāk nekā 90 dienas) apmērs, kurus neuzskata par riska darījumiem ar samazinātu vērtību, un tā iemesli.
- Visi riska darījumi, kas kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek uzskatīti par kavētām ekspozīcijām un par tādām, kurām ir novērojams vērtības samazinājums grāmatvedības vajadzībām. Visiem finanšu aktīviem tiek veikts sagaidāmo kredītzaudējumu novērtējums.
- c) Vispārējo un īpašo kredītriska korekciju noteikšanai izmantoto metožu apraksts.
- Pēc noklusējuma visiem riska darījumiem sagaidāmie nākotnes kredītzaudējumi tiek novērtēti grupās, un attiecīgi uzkrājumi vērtības samazinājumam vai uzkrājumi ārpusbilances posteņiem tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija. Lieliem kredītu portfeļa riska darījumiem, kuriem ir novērojams vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek noteikti individuāli un, ja balstoties uz izvērtējumu riska darījumam tiek konstatēts vērtības samazinājums, attiecīgie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek uzrādīti kā speciālās kredītriska korekcijas. Lieliem riska darījumiem, kam nav vērtības samazināšanās pazīmju vai kur, balstoties uz individuālo izvērtējumu, nav konstatēts vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek novērtēti grupās un tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija.
- Pašas iestādes definīcija "pārstrukturētam riska darījumam", ko izmanto CRR 178. panta 3. punkta d) apakšpunkta īstenošanai, ka norādīts EBI Pamatnostādnēs par saistību neizpildi saskaņā ar CRR 178. pantu, ja tā atšķiras no Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikumā sniegtās definīcijas "riskā darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem".
- d) Iestāde piemēro restruktūrizēto riska darījumu definīciju atbilstoši punktam 178(3)(d), kā tas noteikts EBI vadlīnijās par zaudējumus nesošu riska darījumu restruktūrizācijas definīciju atbilstoši Komisijas Ieviešanas Regulas (ES) 680/2014 pielikumam V.

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu				
		Tostarp ar neizpildītām saistībām						
010	<b>Bilances riska darījumi</b>	<b>4,163,156</b>	<b>63,213</b>	<b>63,213</b>	<b>4,120,341</b>	<b>(99,547)</b>	<b>n/a</b>	<b>-</b>
020	Latvija	1,680,646	11,794	11,794	1,669,778	(40,165)	n/a	-
030	Lietuva	1,454,724	22,138	22,138	1,422,777	(26,059)	n/a	-
040	Igaunija	634,231	7,685	7,685	634,231	(11,577)	n/a	-
050	ASV	88,908	2	2	88,908	(10)	n/a	-
060	Vācija	78,264	-	-	30,655	(6)	n/a	-
070	Citas valstis	226,383	21,594	21,594	273,992	(21,730)	n/a	-
080	<b>Ārpusbilances riska darījumi</b>	<b>416,444</b>	<b>1,061</b>	<b>1,061</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>4,799</b>	<b>n/a</b>
090	Latvija	244,455	536	536	n/a	n/a	3,488	n/a
100	Lietuva	126,351	523	523	n/a	n/a	1,007	n/a
110	Meksika	18,099	-	-	n/a	n/a	-	n/a
120	Igaunija	10,938	2	2	n/a	n/a	295	n/a
130	Kipra	7,862	-	-	n/a	n/a	-	n/a
140	Citas valstis	8,739	-	-	n/a	n/a	9	n/a
150	<b>Kopā</b>	<b>4,579,600</b>	<b>64,274</b>	<b>64,274</b>	<b>4,120,341</b>	<b>(99,547)</b>	<b>4,799</b>	<b>-</b>

## 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 vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi		
		Tostarp ar neizpildītām saistībām				
010 Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	179,198	2,096	2,096	179,198	(6,507)	-
020 Derīgo izrakteņu ieguve	4,992	99	99	4,992	(106)	-
030 Ražošana	162,429	17,135	17,135	162,429	(8,171)	-
040 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	85,410	1,971	1,971	85,410	(822)	-
050 Ūdensapgāde	15,223	16	16	15,223	(193)	-
060 Būvniecība	111,574	2,918	2,918	111,574	(3,122)	-
070 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	185,877	3,646	3,646	185,877	(4,817)	-
080 Transports un uzglabāšana	203,000	7,826	7,826	203,000	(10,816)	-
090 Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	26,955	1,614	1,614	26,955	(605)	-
100 Informācija un saziņa	17,297	557	557	17,297	(570)	-
110 Finanšu un apdrošināšanas darbības	-	-	-	-	-	-
120 Darbības ar nekustamo īpašumu	357,918	649	649	357,918	(5,500)	-
130 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	47,326	73	73	47,326	(1,252)	-
140 Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	110,198	311	311	110,198	(1,993)	-
150 Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	297	-	-	297	(12)	-
160 Izglītība	5,176	94	94	5,176	(188)	-
170 Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	14,087	50	50	14,087	(289)	-
180 Māksla, izklaide un atpūta	18,168	29	29	18,168	(309)	-
190 Citi pakalpojumi	4,764	19	19	4,764	(95)	-
<b>200 Kopā</b>	<b>1,549,889</b>	<b>39,103</b>	<b>39,103</b>	<b>1,549,889</b>	<b>(45,367)</b>	<b>-</b>

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

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

	a				b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība								Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi										Uzkrātie daļējie norakstījumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas											
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi				Ieņēmumus nenesoši riska darījumi				Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi				Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem												
	Tostarp 1. posms		Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms		Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms		Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms		Tostarp 3. posms																	
<b>005</b>	<b>Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi</b>																															
	<b>486,315</b>	<b>486,315</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>010</b>	<b>Aizdevumi un avansi</b>																															
	<b>2,920,448</b>	<b>2,676,756</b>	<b>239,097</b>	<b>63,214</b>	-	-	-	-	<b>58,849</b>	<b>(67,839)</b>	<b>(52,174)</b>	<b>(15,652)</b>	<b>(31,148)</b>	-	<b>(30,600)</b>	<b>(2,387)</b>	<b>2,467,803</b>	<b>30,979</b>														
020	<i>Centrālās bankas</i>																															
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
030	<i>Vispārējās valdības</i>																															
	23,418	23,217	201	-	-	-	-	-	(445)	(438)	(7)	-	-	-	-	-	6,864	-														
040	<i>Kreditīestādes</i>																															
	22,716	22,716	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	88	-														
050	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>																															
	34,140	33,535	605	20	-	-	-	20	(419)	(389)	(30)	(17)	-	(17)	-	22,202	-															
060	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>																															
	1,510,785	1,314,211	192,118	39,104	-	-	-	35,065	(32,739)	(21,884)	(10,844)	(12,627)	-	(12,191)	(2,387)	1,324,768	25,951															
070	<i>Tostarp MVU</i>																															
	1,252,348	1,091,676	156,338	18,800	-	-	-	16,052	(27,549)	(19,904)	(7,632)	(5,262)	-	(5,026)	(2,387)	1,137,684	13,012															
080	<i>Mājsaimniecības</i>																															
	1,329,389	1,283,077	46,173	24,090	-	-	-	23,764	(34,235)	(29,462)	(4,771)	(18,504)	-	(18,392)	-	1,113,881	5,028															
<b>090</b>	<b>Parāda vērtspapīri</b>																															
	<b>1,179,494</b>	<b>1,136,679</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(558)</b>	<b>(558)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
100	<i>Centrālās bankas</i>																															
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
110	<i>Vispārējās valdības</i>																															
	928,323	885,508	-	-	-	-	-	-	(385)	(385)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
120	<i>Kreditīestādes</i>																															
	115,588	115,588	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
130	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>																															
	25,630	25,630	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
140	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>																															
	109,953	109,953	-	-	-	-	-	-	(97)	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>150</b>	<b>Ārpusbilances riska darījumi</b>																															
	<b>415,384</b>	<b>405,964</b>	<b>9,421</b>	<b>1,060</b>	-	-	-	<b>1,060</b>	<b>4,658</b>	<b>4,503</b>	<b>156</b>	<b>140</b>	-	<b>140</b>	-	<b>118,243</b>	<b>788</b>															
160	<i>Centrālās bankas</i>																															
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
170	<i>Vispārējās valdības</i>																															
	704	704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-															
180	<i>Kreditīestādes</i>																															
	2,396	2,396	-	-	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	1,187	-															
190	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>																															
	29,758	29,758	-	-	-	-	-	-	498	498	-	-	-	-	-	20,663	-															
200	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>																															
	246,662	237,850	8,813	942	-	-	-	942	1,989	1,862	127	110	-	110	-	92,354	747															
210	<i>Mājsaimniecības</i>																															
	135,864	135,256	608	118	-	-	-	118	2,163	2,135	29	30	-	30	-	4,033	41															
<b>220</b>	<b>Kopā</b>																															
	<b>5,001,641</b>	<b>4,705,714</b>	<b>248,518</b>	<b>64,274</b>	-	-	-	<b>59,909</b>	<b>(63,741)</b>	<b>(48,231)</b>	<b>(15,496)</b>	<b>(31,008)</b>	-	<b>(30,460)</b>	<b>(2,387)</b>	<b>2,586,046</b>	<b>31,767</b>															

**EU CR1-A: Riska darījumu termiņi**

	a	b	c		d		e	f
			Riska darījumu neto vērtība		Riska darījumu neto vērtība			
	Beztermiņa	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	Kopā		
1 Aizdevumi un avansi	11,061	692,494	1,500,556	680,562	-	<b>2,884,673</b>		
2 Parāda vērtspapīri	-	143,867	666,750	368,319	-	<b>1,178,936</b>		
<b>3 Kopā</b>	<b>11,061</b>	<b>836,361</b>	<b>2,167,306</b>	<b>1,048,881</b>	-	<b>4,063,609</b>		

Aizdevumi un avansi iekļauj arī ārpusbilances saistības par kredītu izsniegšanu.

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

	a	b	c	d	e								k	l
					Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība									
					Ieņēmumus nesoši riska darījumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi							
Termiņš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi						
<b>Naudas līdzekļu atlikumi</b>														
<b>005 centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi</b>	<b>486,315</b>	<b>486,315</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>010 Aizdevumi un avansi</b>	<b>2,920,448</b>	<b>2,896,421</b>	<b>24,027</b>	<b>63,214</b>	<b>28,455</b>	<b>2,832</b>	<b>4,698</b>	<b>2,131</b>	<b>9,197</b>	<b>15,554</b>	<b>347</b>	<b>63,213</b>		
020 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Vispārējās valdības	23,418	23,418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Kredītiestādes	22,716	22,716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Citas finanšu sabiedrības	34,140	34,065	75	20	-	1	6	12	-	-	-	-	-	20
060 Nefinanšu sabiedrības	1,510,784	1,498,320	12,464	39,104	23,738	952	3,792	1,402	8,601	620	-	39,103		
070 Tostarp MVU	1,252,348	1,239,885	12,463	18,800	10,223	952	3,792	1,402	2,127	305	-	18,800		
080 Mājsaimniecības	1,329,390	1,317,902	11,488	24,090	4,717	1,879	900	717	596	14,934	347	24,090		
<b>090 Parāda vērtspapīri</b>	<b>1,179,494</b>	<b>1,179,494</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Vispārējās valdības	928,322	928,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Kredītiestādes	115,588	115,588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Citas finanšu sabiedrības	25,630	25,630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Nefinanšu sabiedrības	109,954	109,954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>150 Ārpusbilances riska darījumi</b>	<b>415,384</b>	-	-	<b>1,060</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,060</b>
160 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Vispārējās valdības	704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Kredītiestādes	2,396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Citas finanšu sabiedrības	29,758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Nefinanšu sabiedrības	246,662	-	-	942	-	-	-	-	-	-	-	942		
210 Mājsaimniecības	135,864	-	-	118	-	-	-	-	-	-	-	118		
<b>220 Kopā</b>	<b>5,001,641</b>	<b>4,562,230</b>	<b>24,027</b>	<b>64,274</b>	<b>28,455</b>	<b>2,832</b>	<b>4,698</b>	<b>2,131</b>	<b>9,197</b>	<b>15,554</b>	<b>347</b>	<b>64,273</b>		

**EU CRC — Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm**

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

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

	Nodrošinātā uzskaites vērtība				
	Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām			
		Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu	Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem		
	a	b	c	d	e
1 Aizdevumi un avansi	872,204	2,498,782	2,448,118	50,664	-
2 Parāda vērtspapīri	1,179,494	-	-	-	-
<b>3 Kopā</b>	<b>2,051,698</b>	<b>2,498,782</b>	<b>2,448,118</b>	<b>50,664</b>	<b>-</b>
4 <i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	1,086	30,979	29,968	1,011	-
5 <i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	1,086	30,979	29,968	1,011	-

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

- Kapitāla prasību regulas 444. panta a) punkts Iestāde piemēro ārējos kredītreitingus, kurus ir piešķirušī Moody's, Standard & Poor's un Fitch Ratings. Citu ārējo kredītnovērtējuma institūciju (ECAls) piešķirtie kredītreitingi netiek piemēroti.
- Kapitāla prasību regulas 444. panta b) punkts Visām riska darījumu klasēm, kurām ir atļauts piemērot ārējos kredītreitingus, tiek piemēroti kredītreitingi, ja tie atbilst prasībām.
- Kapitāla prasību regulas 444. panta c) punkts Piešķirtie kredītreitingi netiek pārnesti uz citiem līdzīgiem aktīviem bankas portfeli.
- Kapitāla prasību regulas 444. panta d) punkts Burtu numurētie reitingi, ko lieto katrā no reitingu aģentūrām, ir pielīdzināti kredītu kvalitātes līmeņiem, kādi tie noteikti kapitāla prasību regulas trešās daļas otrās sadaļas otrajā apakš sadaļā atbilstoši standartizētajiem piesaistes parametriem, kādus tos noteikusi EBI.

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

Risku 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	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,347,553	-	1,382,102	1,893	4,919	0%
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	75,245	24	77,081	12	6,133	8%
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	5,934	411	5,934	205	3,069	50%
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	31,703	-	373,510	-	-	0%
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	159,903	2,382	159,903	835	42,029	26%
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,039,273	234,271	990,515	57,618	872,729	83%
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	848,413	130,937	838,423	3,469	560,608	67%
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	737,671	2,822	721,723	1,411	303,857	42%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	34,731	1,552	31,256	300	34,824	110%
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	39,702	38,906	36,605	19,379	83,976	150%
12 Riska darījumi segto obligāciju veidā	14,683	-	14,683	-	1,468	10%
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	1,233	-	1,233	-	1,264	103%
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	5,755	-	5,755	-	12,158	211%
16 Citi posteņi	108,824	274	153,707	14,976	48,487	29%
<b>17 KOPĀ</b>	<b>4,450,623</b>	<b>411,579</b>	<b>4,792,430</b>	<b>100,098</b>	<b>1,975,521</b>	<b>40%</b>



## EU CR5 — standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe														Kopā	Tostarp nevērtēti	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Cita
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,359,440	-	-	-	24,543	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	1,383,994	-
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	46,426	-	-	-	30,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,093	-
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	4	-	6,136	-	-	-	-	-	-	-	-	6,140	-
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	373,510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373,510	-
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	138,790	-	15,353	-	-	6,595	-	-	-	-	-	160,738	8,982
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	61,998	-	25,492	-	-	960,629	15	-	-	-	-	1,048,134	857,441
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	841,892	-	-	-	-	-	-	841,892	841,892
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	619,891	-	-	65,390	37,853	-	-	-	-	-	723,134	723,134
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,020	6,536	-	-	-	-	31,556	31,556
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,984	-	-	-	-	55,984	55,984
12 Riska darījumi segto obligāciju veidā	-	-	-	14,683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,683	-
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	38	-	-	-	-	-	209	-	-	640	346	-	-	-	-	1,233	37
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,486	-	4,269	-	-	-	5,755	5,755
16 Citi posteņi	75,068	-	-	-	56,408	-	-	-	-	37,205	-	-	-	-	-	168,681	168,681
<b>17 KOPĀ</b>	<b>1,854,482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,683</b>	<b>312,410</b>	<b>619,891</b>	<b>47,190</b>	<b>-</b>	<b>907,282</b>	<b>1,069,439</b>	<b>62,881</b>	<b>4,269</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,892,527</b>	<b>2,693,462</b>

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

	Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības riska				Pašu kapitāla prasības						
	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības riska darījumu kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības riska darījumu vērtība (iekšējo vajadzībām)	Vērtspārošanas riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība	Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspārošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā	Riska darījumu riska svērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
010 Sadalījums pa valstīm:													
Latvija	1,291,128	-	-	-	-	1,291,128	66,437	-	-	66,437	830,462	43%	0%
Lietuva	955,485	-	-	-	-	955,485	54,027	-	-	54,027	675,337	35%	1%
Igaunija	458,005	-	-	-	-	458,005	23,582	-	-	23,582	294,774	15%	1.5%
ASV	39,431	-	-	-	-	39,431	1,096	-	-	1,096	13,699	1%	0%
Šveice	33,237	-	-	-	-	33,237	2,297	-	-	2,297	28,712	1%	0%
Nīderlande	24,436	-	-	-	-	24,436	788	-	-	788	9,849	1%	1%
Seišelas	17,101	-	-	-	-	17,101	1,368	-	-	1,368	17,099	1%	0%
Kanāda	11,354	-	-	-	-	11,354	898	-	-	898	11,224	1%	0.5%
Meksika	9,032	-	-	-	-	9,032	723	-	-	723	9,037	0%	0%
Austrija	8,345	-	-	-	-	8,345	170	-	-	170	2,125	0%	0%
Francija	8,065	-	-	-	-	8,065	566	-	-	566	7,075	0%	0.5%
Kanāda	6,427	-	-	-	-	6,427	128	-	-	128	1,600	0%	0%
Apvienotā Karaliste	6,379	-	-	-	-	6,379	442	-	-	442	5,525	0%	2%
Slovākija	5,780	-	-	-	-	5,780	46	-	-	46	575	0%	1.5%
Beļģija	5,435	-	-	-	-	5,435	435	-	-	435	5,438	0%	0%
Malaizija	3,181	-	-	-	-	3,181	255	-	-	255	3,188	0%	0%
Krievijas Federācija	2,986	-	-	-	-	2,986	191	-	-	191	2,388	0%	0%
Vācija	2,440	-	-	-	-	2,440	91	-	-	91	1,138	0%	0.75%
Norvēģija	1,830	-	-	-	-	1,830	30	-	-	30	375	0%	2.5%
Malta	1,249	-	-	-	-	1,249	100	-	-	100	1,250	0%	0%
Ķīna	810	-	-	-	-	810	63	-	-	63	788	0%	0%
Zviedrija	669	-	-	-	-	669	11	-	-	11	138	0%	2%
Izraēla	633	-	-	-	-	633	51	-	-	51	638	0%	0%
Uzbekistāna	443	-	-	-	-	443	12	-	-	12	150	0%	0%
Austrālija	282	-	-	-	-	282	20	-	-	20	250	0%	1%
Īrija	158	-	-	-	-	158	6	-	-	6	75	0%	1%
Azerbaidžāna	113	-	-	-	-	113	9	-	-	9	113	0%	0%
Armēnija	98	-	-	-	-	98	3	-	-	3	38	0%	0%

Bulgārija	90	-	-	-	-	90	3	-	-	3	38	0%	2%
Apvienotie Arābu Emirāti	75	-	-	-	-	75	2	-	-	2	25	0%	0%
Kazahstana	74	-	-	-	-	74	2	-	-	2	25	0%	0%
Luksemburga	66	-	-	-	-	66	5	-	-	5	63	0%	0.5%
Čehijas Republika	65	-	-	-	-	65	2	-	-	2	25	0%	2%
Itālija	55	-	-	-	-	55	4	-	-	4	50	0%	0%
Lihtenšteina	54	-	-	-	-	54	4	-	-	4	50	0%	0%
Somija	52	-	-	-	-	52	3	-	-	3	38	0%	0%
Ukraina	31	-	-	-	-	31	3	-	-	3	38	0%	0%
Virdžīnu salas (Lielbritānija)	30	-	-	-	-	30	2	-	-	2	25	0%	0%
Turkmenistāna	27	-	-	-	-	27	1	-	-	1	13	0%	0%
Honkonga	10	-	-	-	-	10	1	-	-	1	13	0%	1%
Barbadosa	6	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	0%	0%
Baltkrievija	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0%	0%
Spānija	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0%	0%
Dānija	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0%	2.5%
Māršala salas	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0%	0%
Polija	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0%	0%
Tadžikistāna	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0%	0%
<b>020 Kopā</b>	<b>2,895,178</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,895,178</b>	<b>153,877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>153,877</b>	<b>1,923,463</b>	<b>100.00%</b>	

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 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms**

		a
1	Kopējā riska darījumu vērtība	2,313,612
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.6%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	13,844

**EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte**

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
	ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	ieņēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp ar 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 nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	17,825	41,532	41,532	41,532	(756)	(24,021)	32,504
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinanšu sabiedrības	11,543	24,816	24,816	24,816	(178)	(8,478)	27,045
070	Mājsaimniecības	6,282	16,716	16,716	16,716	(578)	(15,543)	5,459
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	-	-	-	-	-	-	-
<b>100</b>	<b>Kopā</b>	<b>17,825</b>	<b>41,532</b>	<b>41,532</b>	<b>41,532</b>	<b>(756)</b>	<b>(24,021)</b>	<b>32,504</b>

**DARĪJUMA PARTNERA KREDĪTRISKS**

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

**EU CCRA — ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana**

- (a) Kapitāla prasību regulas 439. panta a) punkts
- Apraksts par metodiku, ko izmanto, lai piešķirtu iekšējo kapitālu un kredītlimitus darījuma partnera kredītriska darījumiem, tostarp par metodēm, ko izmanto, lai minētos limitus piešķirtu riska darījumiem ar centrālajiem darījumu partneriem.
- Metodoloģija ietver katra kontrahenta kredītriska novērtēšanu, iekļaujot tādas vērtēšanas faktorus kā kredītreitings, finansiālais stāvoklis, nozare un citi atbilstoši kvalitatīvi un kvantitatīvi rādītāji. Katra kontrahenta riska ekspozīcija tiek ierobežota ar individuāliem limitiem, ko apstiprina Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja un Valde. Kontrahenta koncentrācijas risks ir ierobežots grupas risk stratēģijā atbilstoši iekšēji noteiktai risk klasei. Riska klase tiek noteikta katram kontrahentam, galvenokārt balstoties uz tā kredītreitingu. Tomēr zemāka iekšējā risk klase var būt piešķirta, ja, kredītanalīzes rezultātā, ir identificēti papildus faktori, kas var ietekmēt kontrahenta kredītspēju.
- (b) Kapitāla prasību regulas 439. panta b) punkts
- Apraksts par politiku, kas attiecas uz garantijām un citiem kredītriska mazināšanas pasākumiem, piemēram, uz nodrošinājuma piesaisti un kredītrezervju izveidi.
- Citadele veic tikai sākotnējā un mainīgā nodrošinājuma apmaiņu saskaņā ar Kredīšanas atbalsta pielikumu (Credit Support Annex).
- (c) Kapitāla prasību regulas 439. panta c) punkts
- Apraksts par politiku, kas attiecas uz Kapitāla prasību regulas 291. pantā definētajiem korelācijas riska darījumiem.
- Citadele regulāri uzrauga kontrahentu kredītreitingu un to izmaiņas, izskata šo informāciju Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejai. Ja nepieciešams, iekšējās riska klases un limiti tiek pārskatīti, lai ierobežotu iespējamo riska ekspozīciju pieaugumu.
- (d) Kapitāla prasību regulas 431. panta 3. un 4. punkts
- Citi riska pārvaldības mērķi un attiecīga politika saistībā ar darījuma partnera kredītrisku.
- Citadele veic kontrahentu kredītspējas revīzijas un apriež tās Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejai. Ja nepieciešams, iekšējās riska klases un limiti tiek pārskatīti.
- (e) Kapitāla prasību regulas 439. panta d) punkts
- Nodrošinājuma summa, kas iestādei būtu jānodrošina tās kredītreitanga pazemināšanas gadījumā.
- Citadelei nav šādu saistību kredītreitanga samazinājuma gadījumā.

## 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)	1,233	4,435	n/a	1.4	7,931	7,931	7,931	5,205
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 ieskaita kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-	-
2b	Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-	-
2c	Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita kopām	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-	-
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
6	<b>Kopā</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>7,931</b>	<b>7,931</b>	<b>7,931</b>	<b>5,205</b>

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

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

		a	b
		Riska darījumu vērtība	Riska 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	7,693	2,297
EU4	Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)	-	-
5	<b>Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības</b>	<b>7,693</b>	<b>2,297</b>

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

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe											Kopējā riska darījumu vērtība
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas	
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	2,560	1,240	-	-	-	-	-	3,800
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	4,130	-	-	4,130
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>11 Kopējā riska darījumu vērtība</b>	-	-	-	-	<b>2,560</b>	<b>1,240</b>	-	-	<b>4,130</b>	-	-	<b>7,930</b>

**VĒRTSPAPĪROŠANA**
**EU-SECA — ar vērtspapīrošanas riska darījumiem saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības**

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija
Kapitāla prasību regulas 449. panta a) punkts	a)	<p>Vērtspapīrošanas un atkārtotas vērtspapīrošanas pasākumu apraksts, tostarp iestāžu riska pārvaldības un ieguldījumu mērķi, kas saistīti ar šīm darbībām, to nozīme vērtspapīrošanas un atkārtotas vērtspapīrošanas darījumos, tas, vai iestādes izmanto vienkāršas, pārredzamas un standartizētas (VPS) vērtspapīrošanas sistēmu, un tas, cik lielā mērā tās izmanto vērtspapīrošanas darījumus, lai vērtspapīroto riska darījumu kredītrisku nodotu trešām pusēm; attiecīgā gadījumā — atsevišķs apraksts par iestādes sintētiskās vērtspapīrošanas riska nodošanas politiku.</p> <p>Citadele kā iniciators piedalās privātā sintētiskā vērtspapīrošanā, kas nav VPS (vienkārša, pārredzama un standartizēta). Līdz ar to VPS vērtspapīrošanas ietvars netiek piemērots. Kopējais saglabātais risks tiek aprēķināts no attiecināmā kredītportfeļa, kas pārsniedz minimālo noteikto nodrošinājumu (overcollateralized). Nodrošinātā kredītportfeļa atzīšana grāmatvedības vajadzībām netiek pārtraukta un tiek uzrādīta kā aizdevumi klientiem. Detalizētāku informāciju, skatīt Koncerna grāmatvedības politiku kopsavilkumā jaunākajā gada pārskatā</p>
Kapitāla prasību regulas 449. panta b) punkts	b)	<p>Tas, kādiem riskiem iestādes ir pakļautas, veicot savas vērtspapīrošanas un atkārtotas vērtspapīrošanas darbības, pēc attiecīgo vērtspapīrošanas pozīciju prioritātes, nošķirot pozīcijas, kuras ir un kuras nav VPS vērtspapīrošanas pozīcijas, un:</p> <p>i) risks, kas saglabājas pašu iniciētajos darījumos;</p> <p>ii) risks, kas radies saistībā ar darījumiem, kuru iniciators ir trešā puse.</p> <p>Citadelei tikai kā iniciators ir piedalījies vērtspapīrošanas darījumā. Citadele nepiedalās trešo personu veiktos vērtspapīrošanas darījumos.</p> <p>Citadeles risks ir ierobežots ar pirmo zaudējumu daļu un pārsniegumu (excess spread). VPS vērtspapīrošanas ietvars netiek piemērots. Zaudējumu summai, kas pārsniedz sagaidāmos kredīta zaudējumus no vērtspapīrotajiem riska darījumiem, piemēro 1250 % riska pakāpi vai atskaitījumu no pašu kapitāla (KPR 244. panta 1. punkta b) apakšpunkts vai 245. panta 1. punkta b) apakšpunkts). Citadele ir izvēlējusies atskaitījumu no pašu kapitāla.</p>
Kapitāla prasību regulas 449. panta c) punkts	c)	<p>Iestādes riska darījumu riska svērto vērtību aprēķināšanas pieejas, ko tā piemēro savām vērtspapīrošanas darbībām, tostarp arī to vērtspapīrošanas pozīciju veidi, uz kurām attiecas katra pieeja, nošķirot pozīcijas, kuras ir un kuras nav VPS vērtspapīrošanas pozīcijas.</p> <p>Citadele nepiedalās trešo personu veiktos vērtspapīrošanas darījumos.</p> <p>Citadelei tikai kā iniciators ir piedalījies vērtspapīrošanas darījumā, kurā ieturētā riska summa tiek atskaitīta saskaņā ar KPR 245. panta 1. punkta b) apakšpunktu. Viss attiecas uz pozīcijām, kuras nav VPS vērtspapīrošanas pozīcijas.</p>

<p>Kapitāla prasību regulas 449. panta d) punkts</p>	<p>d) To SSPE uzskaitījums, kuras atbilst jebkurai no turpmāk minētajām kategorijām, sniedzot ar minētajām SSPE iestādes veikto riska darījumu veidu aprakstu, tostarp attiecībā uz atvasināto instrumentu līgumiem:  i) SSPE, kas iegādājas iestāžu iniciētos riska darījumus;  ii) SSPE, ko sponsorē iestādes;  iii) SSPE un citas juridiskās personas, kurām iestādes sniedz ar vērtspapīrošanu saistītus pakalpojumus, piemēram, konsultācijas, aktīvu apkalpošanas vai pārvaldības pakalpojumus;  iv) SSPE, kas iekļautas iestādes konsolidācijas regulatīvajā piemērošanas jomā.</p> <p>Citadelei nav riska darījumu ne ar vienu no minētajiem SSPE.</p>
<p>Kapitāla prasību regulas 449. panta e) punkts</p>	<p>e) Visu to juridisko personu uzskaitījums, attiecībā uz kurām iestādes ir atklājušas informāciju, ka ir sniegušas atbalstu saskaņā ar Kapitāla prasību regulas Trešās daļas II sadaļas 5. nodaļu.</p> <p>Tādu par kuriem būtu jāziņo nav.</p>
<p>Kapitāla prasību regulas 449. panta f) punkts</p>	<p>f) To juridisko personu uzskaitījums, kas ir saistītas ar iestādi un kas iegulda iestādes iniciētajā vērtspapīrošanā vai vērtspapīrošanas pozīcijās, kuras izdevušas SSPE, ko sponsorē iestādes.</p> <p>Tādu par kuriem būtu jāziņo nav.</p>
<p>Kapitāla prasību regulas 449. panta g) punkts</p>	<p>g) Kopsavilkums par iestādes grāmatvedības politiku attiecībā uz vērtspapīrošanas darbību, tostarp attiecīgā gadījumā vērtspapīrošanas un atkārtotas vērtspapīrošanas pozīciju nošķīrums.</p> <p>Citadele nepiedalās trešo personu veiktos vērtspapīrošanas darījumos. Grāmatvedības politiku attiecībā uz vērtspapīrošanas darījumiem, kur Citadele piedalās kā iniciators, skatīt Koncerna grāmatvedības politiku kopsavilkumā jaunākajā gada pārskatā.</p>
<p>Kapitāla prasību regulas 449. panta h) punkts</p>	<p>h) Vērtspapīrošanai izmantoto ĀKNI nosaukumi un riska darījumu veidi, kuriem ir izmantota katra aģentūra.</p> <p>Nav. Citadele nepiedalās vērtspapīrošanā kā investors.</p>
<p>Kapitāla prasību regulas 449. panta i) punkts</p>	<p>i) Attiecīgā gadījumā — iekšējā novērtējuma pieejas apraksts, kā noteikts Kapitāla prasību regulas Trešās daļas II sadaļas 5. nodaļā, tostarp arī informācija par iekšējo novērtēšanas procesa struktūru un saikni starp iekšējo novērtēšanu un attiecīgās ĀKNI ārējiem reitingiem, kas sniegti saskaņā ar i) punktu, ziņas par iekšējās novērtēšanas procesa kontroles mehānismiem, tostarp arī neatkarības, pārskatatbildības un iekšējās novērtēšanas procesa pārskatīšanas iztirzājums, informācija par riska darījumu veidiem, kam piemēro iekšējās novērtēšanas procesu, un spriedzes faktoriem, kurus izmanto, lai noteiktu kredīta kvalitātes uzlabojumu līmeņus.</p> <p>Nav. Citadele nepiedalās vērtspapīrošanā kā investors.</p>

## 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	VPS	Nav VPS		VPS	Nav VPS			VPS	Nav VPS				
	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu											
1 Riska darījumi kopā	-	-	-	-	9,162	9,162	9,162	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 mājokļa hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 kredītkartes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Vairumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	9,162	9,162	9,162	-	-	-	-	-	-	-	-
8 aizdevumi komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 komerciālas hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 noma un debitoru parādi	-	-	-	-	9,162	9,162	9,162	-	-	-	-	-	-	-	-
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 pakāpju (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	Vērtspārošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspārošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspārošanas pieeja	1250 % RW / atskaitījumi	Vērtspārošanas 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	<b>Riska darījumi kopā</b>	-	-	-	9,162	-	-	-	9,162	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	9,162	-	-	-	9,162	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vērtspārošana	-	-	-	9,162	-	-	-	9,162	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pamata mazumtirdzniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Vairumtirdzniecības	-	-	-	9,162	-	-	-	9,162	-	-	-	-	-	-	-	-
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		
<b>1</b>	<b>Riska darījumi kopā</b>	<b>347,769</b>		<b>1,974</b>	-
2	Mazumtirdzniecība (kopā)	-		-	-
3	mājokļa hipotēkas	-		-	-
4	kredītkartes	-		-	-
5	pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-		-	-
6	atkārtota vērtspapīrošana	-		-	-
7	Vairumtirdzniecība (kopā) aizdevumi	347,769		1,974	-
8	komercsabiedrībām	-		-	-
9	komerciālas hipotēkas	-		-	-
10	noma un debitoru parādi	347,769		1,974	-
11	pārējā vairumtirdzniecība	-		-	-
12	atkārtota vērtspapīrošana	-		-	-

## APGRŪTINĀTI UN NEAPGRŪTINĀTI AKTĪVI

EU AE1 — apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība		Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		
	tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		tai skaitā EHQLA un HQLA		tai skaitā EHQLA un HQLA		
	010	030	040	050	060	080	090	100	
<b>010</b>	<b>Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi</b>	<b>558,376</b>	<b>58,860</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>4,242,048</b>	<b>1,514,991</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
030	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-	2,474	-	-	-
040	Parāda vērtspapīri	54,719	54,719	-	-	1,124,217	946,813	-	-
050	tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-
060	tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-	-	-	-	-
070	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	54,719	54,719	-	-	873,219	873,219	-	-
080	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-	141,142	27,844	-	-
090	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-	109,856	45,751	-	-
120	Citi aktīvi	503,657	4,141	n/a	n/a	3,115,357	568,178	n/a	n/a

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

## EU AE2 — saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība		Neapgrūtināti	
	tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	
	010	030	040	060
<b>130 Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums</b>	-	-	-	-
140 Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
150 Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-
160 Parāda vērtspapīri	-	-	-	-
170 tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-
180 tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-
190 tai skaitā vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-
200 tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
210 tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
220 Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
230 Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
<b>240 Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas</b>	-	-	-	-
<b>241 Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav iekļātas</b>	n/a	n/a	-	-
<b>250 SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ</b>	<b>558,376</b>	<b>58,860</b>	n/a	n/a

## EU AE3 — apgrūtinājumu avoti

	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu kapitāls emitētie parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtinātas vērtspapīrošanas	
		010	030
<b>010 Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība</b>	<b>40,099</b>	<b>54,719</b>	

## EU AE4 — papildu aprakstoša informācija

## Kvalitatīva informācija

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

## SVIRAS RĀDĪTĀJS

Sviras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Tā minimālais apjoms ir 3%. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan riska 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

	Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	CRR sviras rādītāja riska darījumi	
		a 31/12/2023	b 31/12/2022
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	4,799,241	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 aktīvs)	-	-
5	(Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)	-	-
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(12,158)	(13,603)
7	<b>Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)</b>	<b>4,787,083</b>	<b>5,316,711</b>
<b>Atvasināto instrumentu darījumi</b>			
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-	-
EU-8a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju	1,726	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	6,210	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	<b>Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi</b>	<b>7,936</b>	<b>7,351</b>
<b>Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi</b>			
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	<b>Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi</b>	-	-
<b>Citi ārpusbilances riska darījumi</b>			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	416,445	347,556
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	299,278	235,918
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	-	-
22	<b>Ārpusbilances riska darījumi</b>	<b>117,167</b>	<b>111,638</b>
<b>Izslēgtie riska darījumi</b>			
EU-22a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	-	-
EU-22b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)	-	-
EU-22c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)	-	-
EU-22d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)	-	-
EU-22e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepublickas attīstības bankas (vai vienības))	-	-
EU-22f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)	-	-
EU-22g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)	-	-
EU-22h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)	-	-
EU-22i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)	-	-
EU-22j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)	-	-
EU-22k	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)	-	-
<b>Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs</b>			
23	<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>433,480</b>	<b>388,558</b>
24	<b>Kopējās riska darījumu vērtības mērs</b>	<b>4,912,186</b>	<b>5,435,700</b>
<b>Sviras rādītājs</b>			
25	Sviras rādītājs (%)	8.8%	7.1%
EU-25	Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	8.8%	7.1%

25a	Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	8.8%	7.1%
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%
<b>Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem</b>			
EU-27b	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	n/a	n/a
<b>Vidējo vērtību atklāšana</b>			
28	Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas	-	-
29	Bruto VFD aktīvu vērtība ceturkšņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas	-	-
30	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	4,912,186	5,435,700
30.a	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	4,912,186	5,435,700
31	Sviras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	8.8%	7.1%
31.a	Sviras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	8.8%	7.1%

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

		a
		<b>Piemērojamā summa</b>
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	4,863,336
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	(62,912)
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 dienas uzskaiti	-
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfonda veidošanas darījumiem	-
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	6,703
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	117,167
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	(12,108)
13	<b>Kopējās riska darījumu vērtības mērs</b>	<b>4,912,186</b>

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

		<b>CRR sviras rādītāja riska darījumi</b>
EU-1	<b>Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:</b>	<b>4,799,241</b>
EU-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
EU-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	4,799,241
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	14,683

EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	1,392,287
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	68,314
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	159,914
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	737,671
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	848,413
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,039,290
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	34,731
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	503,938

**EU LRA: Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju**

- 1 Apraksts par procedūrām, ko izmanto, lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku:  
Koncerns regulāri aprēķina sviras rādītāju un uzrauga tā izmaiņas, lai nodrošinātu pārmērīgu parādsaistību veidošanās riska pārvaldību.
- 2 Apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas atklātais sviras rādītājs  
Galvenie faktori, kas ietekmēja Koncerna sviras rādītāju 2022. gada laikā, bija pirmā līmeņa kapitāla palielinājums saistībā ar revidētā gada neto rezultāta iekļaušanu pirmā līmeņa pašu kapitālā, kā arī izmaiņas Koncerna kopējos aktīvos, kas saistītas ar biznesa apjomiem.

**TIRGUS RISKS**

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

Finanšu instrumentu pozīcijas risks tiek pārvaldīts pielietojot diversifikāciju attiecībā uz valstīm, sektoriem un industrijām, kā arī piemērojot vispusīgu limitu kontroli. Emitenti tiek iedalīti risku grupās. Ekspozīciju līmeņa limitus, pēc padziļinātas analīzes, nosaka FTKRK, ievērojot koncentrācijas riska līmeni, kas noteikts Koncerna Risku stratēģijā un citiem noteikumiem, kas definēti Risku stratēģijā FTKRK lēmumus autorizē 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.

Tirgus riska pārvaldību veic Grupas Resursu direkcija, piemērojot regulējumus, kas noteikti Grupas Riska Stratēģijas dokumentā, tai skaitā veicot procentu likmju mijmaiņas darījumus, kas tiek izmantoti tikai riska pārvaldības nolūkos.

**EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju**

	a
	<b>Riska darījumu riska svērtās vērtības</b>
<b>Tiešie produkti</b>	
1 Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	3,803
2 Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-
3 Ārvalstu valūtu risks	-
4 Preču risks	-
<b>Iespējas līgumi</b>	
5 Vienkāršotā pieeja	-
6 Delta+ metode	-
7 Scenāriju pieeja	-
8 <b>Vērtspapīrošana (specifiskais risks)</b>	-
<b>9 Kopā</b>	<b>3,803</b>

**EU MRA — ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības**

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

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

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

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

**Valūtas risks**

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

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Tirgus riska un Darījuma partnera kredītriska pārvaldības politiku un limitiem, kas noteikti Risku apetītes 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 autorizē 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 Tirgus riska un Darījumu partnera kredītriska 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 vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

**EU IRRBBA - Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfeli**

Rindas numurs	Rindas numurs	Rindas numurs
(a)	Apraksts par to, kā iestāde definē <i>IRRBB</i> riska kontroles un mērīšanas nolūka	448. panta 1. punkta e) apakšpunkts
(b)	Apraksts par iestādes vispārējo <i>IRRBB</i> pārvaldības un mazināšanas stratēģiju	448. panta 1. punkta f) apakšpunkts
(c)	Iestādes <i>IRRBB</i> aprēķināšanas pasākumu periodiskums un apraksts par konkrētiem pasākumiem, kurus iestāde izmanto, lai novērtētu tās jutīgumu pret <i>IRRBB</i>	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta i) un v) punkts; 448. panta 2. punkts
(d)	Apraksts par procentu likmes satricinājuma un stresa scenārijiem, ko iestāde izmanto, lai aplēstu izmaiņas ekonomiskajā vērtībā un neto procentu ienākumā (attiecinājamā gadījumā)	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iii) punkts; 448. panta 2. punkts
(e)	Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas atšķiras no tiem, kurus izmanto informācijas atklāšanai veidnē <i>EU IRRBB1</i> (attiecinājamā gadījumā)	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) punkts; 448. panta 2. punkts
(f)	Augsta līmeņa apraksts par to, kā iestāde ierobežo <i>IRRBB</i> , kā arī ar to saistītā grāmatvedības metode (attiecinājamā gadījumā)	448. panta 2. punkts 448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iv) punkts; 448. panta 2. punkts
(g)	Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kurus izmanto <i>IRRBB</i> pasākumiem veidnē <i>EU IRRBB1</i> (attiecinājamā gadījumā)	448. panta 1. punkta c) apakšpunkts; 448. panta 2. punkts
(h)	Skaidrojums par <i>IRRBB</i> pasākumu nozīmību un par to būtiskajām izmaiņām kopš iepriekšējās informācijas atklāšanas	448. panta 1. punkta d) apakšpunkts
(i)	Jebkura cita būtiska informācija par veidnē <i>EU IRRBB1</i> atklātajiem <i>IRRBB</i> pasākumiem (pēc izvēles)	
(1) (2)	Informācijas atklāšana par vidējo un ilgāko pārcenošanas termiņu, kas noteikts beztermiņa noguldījumiem	Vidējais 1.3 gadi un garākais 4 gadi 448. panta 1. punkta g) apakšpunkts

**EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli**

Uzraudzības satricinājuma scenāriji	a		b		c		d	
	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas				Neto procentu ienākuma izmaiņas			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
1 Parāls uz augšu	(36,736)	(13,895)	(1,785)	12,700				
2 Parāls uz leju	3,548	731	(17,056)	(32,605)				
3 Paaugstinātājs	361	(14,311)	n/a	n/a				
4 Pazeminātājs	(11,769)	6,052	n/a	n/a				
5 Īso likmju paaugstinājums	(17,755)	4,725	n/a	n/a				
6 Īso likmju pazeminājums	(4,622)	(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 un Likviditātes rezervju 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 vai biežāk atkarībā no izmaiņām Koncerna darbībā vai izmaiņām būtiskos ārējos faktoros. 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 līgumā noteiktajām aktīvu un pasīvu termiņstruktūrām, neizdarot pieņemumus attiecībā uz klientu uzvedību, Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstruktūru un nosaka atbilstošas riska tolerances.

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

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

### EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība

#### Kvalitatīva informācija

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

**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
		31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023
EU 1a	Ceturkšņa beigu datums								
EU 1b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI</b>									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	1,262,739	1,223,933	1,168,256	1,132,958
<b>NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS</b>									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	2,612,002	2,646,088	2,534,370	2,656,968	184,334	189,974	185,094	193,461
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	1,601,662	1,646,871	1,543,609	1,697,493	80,083	82,344	77,180	84,875
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	693,333	734,686	736,375	770,238	89,407	94,563	97,676	98,375
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	1,091,209	1,106,855	979,630	1,002,440	516,210	511,928	457,797	464,816
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	89,608	100,710	90,071	95,058	21,291	24,005	22,871	22,640
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	1,001,111	1,005,655	889,108	906,891	494,428	487,432	434,475	441,685
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	491	491	451	491	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
10	Papildu prasības	426,000	387,739	366,432	357,148	138,406	104,230	73,834	57,283
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	110,142	77,675	45,383	29,332	110,142	77,675	45,383	29,332
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	316,216	310,198	321,049	327,816	28,264	26,555	28,451	27,951
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	3,404	1,615	875	550	3,404	1,615	875	550
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	117,786	162,073	229,032	226,975	6,397	8,889	11,259	11,186
16	<b>IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</b>	n/a	n/a	n/a	n/a	848,750	816,636	728,859	727,296
<b>NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS</b>									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	90,807	79,581	72,649	63,827	72,292	62,691	57,092	48,009
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	103,985	72,804	48,575	25,853	103,985	72,804	48,575	25,853
	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
EU-19a									
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
20	<b>IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</b>	194,792	152,385	121,224	89,680	176,277	135,495	105,667	73,862
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>	194,792	152,385	121,224	89,680	176,277	135,495	105,667	73,862
<b>KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA</b>									
21	LIKVIDITĀTES REZERVES	n/a	n/a	n/a	n/a	1,262,739	1,223,933	1,168,256	1,132,958
22	<b>IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</b>	n/a	n/a	n/a	n/a	672,473	681,142	623,192	653,434
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	n/a	n/a	n/a	n/a	188%	180%	187%	173%

**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:  
Nav piemērojams.

**EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs**

	Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
	a	b	c	d	e
	Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
<b>Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi</b>					
1 Kapitāla posteņi un instrumenti	433,480	-	-	55,597	489,077
2 <i>Pašu kapitāls</i>	433,480	-	-	55,597	489,077
3 <i>Citi kapitāla instrumenti</i>	n/a	-	-	-	-
4 Privātpersonu vai MVU noguldījumi	n/a	2,373,590	180,512	18,497	2,409,668
5 <i>Stabili noguldījumi</i>	n/a	1,703,724	145,863	17,015	1,774,123
6 <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	n/a	669,866	34,649	1,482	635,545
7 Korporatīvais finansējums:	n/a	1,244,529	69,393	237,756	770,636
8 <i>Operacionālie noguldījumi</i>	n/a	108,686	-	-	-
9 <i>Cits korporatīvais finansējums</i>	n/a	1,135,843	69,393	237,756	770,636
10 Savstarpēji atkarīgas saistības	n/a	-	-	-	-
11 Citas saistības:	3,757	96,545	224	19	131
12 <i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	3,757	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	96,545	224	19	131
<b>14 Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)</b>	n/a	n/a	n/a	n/a	<b>3,669,512</b>

	Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
	a	b	c	d	e
	Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
<b>Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi</b>					
15 Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	27,501
EU-15a Apgūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfeli	n/a	-	-	-	-
16 Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem	n/a	-	-	-	-
17 Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:	n/a	479,273	293,114	2,350,919	2,387,447
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	74,287	19,211	15,183	32,217
20 <i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>	n/a	365,778	251,833	1,452,081	2,200,735

21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	2,620	2,303	11,350	317,306
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:	n/a	17,833	16,132	719,211	-
23	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	12,836	11,816	454,063	-
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	21,375	5,938	164,444	154,495
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi	n/a	-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:	n/a	321,439	55,090	135,625	68,286
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	n/a	1,233	n/a	n/a	1,233
30	NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas	n/a	-	n/a	n/a	-
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās	n/a	321,439	55,090	134,392	67,053
32	Ārpusbilances posteņi	n/a	209,976	54,574	150,914	24,107
33	<b>Kopā RSF</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>2,507,341</b>
34	<b>Neto stabila finansējuma rādītājs (%)</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>146%</b>

## OPERACIONĀLAIS RISKS

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

Operacionālā riska pārvaldību reglamentē integrēts un visaptverošs politiku, metodoloģiju, procedūru un noteikumu kopums, kas nosaka operacionālā riska identifikēšanas, 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 identifikēšana 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 un reputācijas riska pārvaldības politiku.

## EU ORA — kvalitatīva informācija par operacionālo risku

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija
Kapitāla prasību regulas 435. panta 1. punkta a), b), c) un d) apakšpunkts	a)	Informācijas atklāšana par riska pārvaldības mērķiem un politiku: Informācija par riska pārvaldības mērķiem un politikām ir atklāta sadaļā Operacionālais risks Informācijas atklāšana par pieejām pašu kapitāla minimālo prasību novērtējumam:
Kapitāla prasību regulas 446. pants	b)	Normatīvā kapitāla pietiekamības aprēķināšanai tiek izmantota Standartizētā pieeja. Lai novērtētu aprēķinātās operacionālā riska kapitāla prasības pietiekamību Citadeles grupā, saskaņā ar standartizēto pieeju, tiek izmantots iekšējais operacionālā riska kapitāla pietiekamības novērtējums, izmantojot iekšējo Zaudējumu sadalījuma pieejas (LDA) modeli.
Kapitāla prasību regulas 446. pants	c)	Izmantotās attīstītās mērīšanas pieejas metodikas apraksts (ja to izmanto): Nav piemērojams.
Kapitāla prasību regulas 454. pants	d)	Informācijas atklāšana par apdrošināšanas izmantojumu riska mazināšanai attīstītās mērīšanas pieejas ietvaros (ja to izmanto): Nav piemērojams.

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

Banku darbības	Attiecīgais rādītājs			Pašu kapitāla prasības	Riska darījumu vērtība
	a	b	c		
	3. gads	2. gads	Pagājušais gads		
1 Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	-	-	-	-	-
2 Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja	-	-	-	26,143	326,786
3 <u>Standartizētā pieeja:</u>	161,055	175,319	247,056	n/a	n/a
4 <u>Alternatīvā standartizētā pieeja:</u>	-	-	-	n/a	n/a
5 Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-	-	-

## IEKŠĒJAIS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

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

Būtiski riski, kas identificēti 2023. gada iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un kuru segšanai ir novirzīts iekšējais kapitāls

Riska veids	Ekspozīcijas veids	Riska vērtējums 2023. gadam*	Normatīvā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas metode	Iekšējā novērtēšanas metode
<b>Kredītrisks un koncentrācijas risks</b>	Kredītportfelis	Paaugstināts	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Parāda vērtspapīri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
	Sadarbības partneri	Zems	Standartizētā pieeja	Scenārija jutīguma pieeja
<b>Tirgus risks</b>	Pozīcijas risks parāda instrumentu netirdzniecības portfeli	Paaugstināts	-	Scenārija jutīguma pieeja
	Valūtas risks	Zems	CRR panti 351-354	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
<b>Operacionālais risks</b>		Zems	Standartizētā pieeja	Zaudējumu sadalījuma pieeja
<b>Vispārējais procentu likmju risks bankas portfeli</b>		Paaugstināts	-	200bp paralēlas nobīdes ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību, kā arī 6 scenāriji saskaņā ar regulējošām prasībām
<b>Likviditātes risks</b>		Mērens	-	Integrēts reputācijas riska aprēķinā
<b>Atbilstības risks</b>		Zems	-	Integrēts operacionālā riska aprēķinā
<b>Reputācijas risks</b>		Zems	-	Scenārija jutīguma pieeja
<b>Biznesa modeļa un stratēģijas risks</b>		Mērens	-	Scenārija jutīguma pieeja

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

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

Regulatīvā 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
<b>Biznesa stratēģija un procesi</b>	
(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 īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā. Papildus uzņēmējdarbības vides, tostarp makroekonomisko mainīgo, tirgus analīzes, regulējuma, sabiedrības un ģeopolitisko tendenču, novērtēšanai, 2023. gadā veikta klimata pārmaiņu Scenāriju analīze. Pašreizējais primārais ar klimatu un vidi saistītais fokuss ir vērsts uz fiziskajiem riskiem portfeļa un darījuma partnera līmenī, kā arī pārejas risku.</p>
(b)	<p>Mērķi, uzdevumi un ierobežojumi, lai novērtētu un risinātu vides risku īstermiņā, vidējā un ilgtermiņā, un veikspējas novērtējums attiecībā pret šiem mērķiem, uzdevumiem un ierobežojumiem, tostarp uz nākotni vērsta informācija biznesa stratēģijas un procesa izstrādē</p> <p>Citadele ir apņēmusies saskaņot savu darbību un portfeli ar Parīzes līguma mērķiem un laika grafiku. Lai sasniegtu šo mērķi, Citadele ir izvirzījusi mērķi līdz 2050. gadam sasniegt nulles emisiju darbību, tostarp finansēto emisiju līmeni. Citadele strādā pie bāzes emisiju noteikšanas, dekarbonizācijas ceļu noteikšanas, praktisku plānu izstrādes emisiju samazinājuma sasniegšanai, kā arī ziņošanas un monitoringa izveidošanas, lai mērītu progresu mērķu sasniegšanā, un nodrošinātu ar klimatu saistīto mērķu sasniegšanu līdz noteiktajam datumam.</p> <p>Riska apetīte un ar klimatu saistītās izslēgšanas politikas ļauj mums uzraudzīt un sasniegt ar klimatu saistītus mērķus un saistības. Citadeles riska apetīte skaidri nodefinē pieļaujamos pārejas un fiziskā riska sliekšņus.</p> <p>Citadele ir veikusi sākotnējo klimata pārmaiņu scenāriju analīzi, lai novērtētu iespējamo klimata pārmaiņu iespējamo turpmāko ietekmi uz Citadeles biznesa modeli un stratēģiju. Citadele izmanto NGFS scenāriju ietvaru, lai izpētītu scenāriju kopumu un to iespējamo ietekmi uz mūsu biznesa modeli. Mūsu scenāriju analīzes rezultāts bija īstermiņa, vidējā un ilgtermiņa izmaiņu aprakstošs novērtējums, pieņemot, ka portfeļa struktūra, apjoms un makroekonomiskie mainīgie nemainās visos periodos. Scenāriju analīze liecina, ka Citadeles portfelis ir labi pozicionēts pārejai. Ir apzinātas gan iespējas, gan riski tālākai izpētei.</p>
(c)	<p>Pašreizējās ieguldījumu darbības un (nākotnes) investīciju mērķi vides mērķu un ES taksonomijai saskaņotu darbību virzienā</p> <p>Grupa ir apņēmusies finansēt pāreju uz zemu oglekļa emisiju ekonomiku un ir noteikusi ikgadējus un vidēja termiņa zaļās kredīšanas mērķus. Citadele sadarbojas ar ERAB un EIB, tostarp finansējot videi draudzīgus projektus un aktīvus, kas atbilst konkrētiem vides kritērijiem, un ar ES Taksonomijas noteikto ievērojamā ieguldījuma kritērijiem saskaņotus projektus un aktīvus. Grupa 2023. gadā jaunus zaļajos aizdevumos ir izsniegusi 115 miljonus eiro, kas veido 13% no kopējā jauno aizdevumu apjoma.</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 klimata un vides (K&amp;V) riska faktoru novērtējums ir lielo klientu uzņemšanas procesa un esošo klientu uzraudzības procesa neatņemama sastāvdaļa. Kredītriska novērtēšanas procesā Citadele ņem vērā ar klimatu saistītus un vides riskus, gan fiziskos, gan pārejas, tostarp vairākos laika periodos (īstermiņā, vidējā- un ilgtermiņā). 2023. gadā esam paplašinājuši savu K&amp;V riska novērtējumu, iekļaujot arī citus vides riskus papildus klimata riskiem. Bioloģiskā daudzveidība ir noteikta kā joma, kas rada bažas lauksaimniecības un mežsaimniecības nozarē. Esam sākuši izvērtēt potenciālās negatīvās ietekmes risku uz bioloģisko daudzveidību šiem diviem segmentiem, identificējot ekspozīcijas aizsargājamās teritorijās, dabas liegumos, vai to tuvumā.</p> <p>Citadele turpina darbu, lai integrētu K&amp;V riska faktorus kredīšanas lēmumu pieņemšanas procesā, novērtētu un kvantitatīvi noteiktu K&amp;V riska faktoru ietekmi uz kredītrisku, tirgus risku, likviditātes risku un operacionālo risku. Citadele pārbauda jaunus kredīšanas projektus, lai tie atbilstu ERAB un EIB zaļā finansējuma kritērijiem. Citadele ir publicējusi Piegādātāju rīcības kodeksu, kurā izklāstītas cerības pret saviem piegādātājiem un dalīties 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>
<b>Pārvaldība</b>	
(e)	<p>Vadības struktūras pienākumi par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību saistībā ar</p> <p>Citadelei ir apstiprināta un spēkā esoša ESG politika. Politika nosaka ietvaru un galvenos principus ar ESG saistīto tēmu pārvaldīšanai Citadeles grupā un definē 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</p>

	vides riska pārvaldību, kas aptver attiecīgos pārraides kanālus	stratēģiju, biznesa mērķus un risku pārvaldības sistēmu. Uzraudzības padome veic visaptverošu ar klimatu saistīto un vides risku uzraudzību. Valde ir atbildīga par ESG stratēģijas izstrādi un stratēģijas izpildi, kā arī nodrošina visaptverošu ESG riska politikas ieviešanu Grupā. Valde regulāri ziņo Grupas padomei par ESG riska pārvaldības aspektiem Grupā.
(f)	Vadības institūcijas vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes integrācija, organizatoriskā struktūra gan biznesa līnijās, gan iekšējās kontroles funkcijas	ESG riska pārvaldībā Citadeles grupā tiek ievērots trīs aizsardzības līniju visaptverošais princips: - 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 leikšējā audita departaments – neatkarīga un objektīva pārraudzības funkcija, kas uzrauga ESG riska ietvara ieviešanu un kontroles pirmajā un otrajā aizsardzības līnijā.
(g)	Vides faktoru un risku pārvaldības pasākumu integrēšana iekšējās pārvaldības pasākumos, tostarp komiteju loma, uzdevumu un pienākumu sadale un atgriezeniskā saite no riska pārvaldības vadības struktūrai, kas aptver attiecīgos pārraides kanālus.	Lai nodrošinātu pārskatāmu un efektīvu vispārējās ESG darba kārtības virzību, ir izveidota ESG darba grupa. ESG darba grupa sastāv no visu ESG ietekmēto funkciju pārstāvjiem. ESG darba grupa ir atbildīga par procedūru un kontroles pasākumu ieviešanu, lai īstenotu un ievērotu valdes noteiktos ESG mērķus, stratēģiju un politiku. ESG darba grupu vada Citadeles par ESG jomu atbildīgais darbinieks (ESG Officer). Grupā 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; sadarboties 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	Informācijas apmaiņa par jautājumiem, kas saistīti ar klimatu, ir integrēta regulārajās vadības ziņošanas procesos. Ar klimatu saistīto risku ziņošana un riska apērtības sliekšņa uzraudzība ir daļa no ikmēneša un ceturkšņa iekšējās atskaites cikliem valdei, tāpat arī zaļās kredīvērtēšanas mērķa izpildes atsekošana.
(i)	Atalgojuma politikas saskaņošana ar iestādes ar vides risku saistītajiem mērķiem	Piešķirot mainīgo atalgojuma daļu, tiek ņemti vērā 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.
<b>Riska pārvaldība</b>		
(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	Grupā 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 publicējus Starptautisko norēķinu banka, kā arī uz ERAB Vides un sociālo risku pārvaldības procedūrām.
(l)	Procesi, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret vides riskiem, aptverot attiecīgos pārraides kanālus	Pārejas riska būtiskuma novērtējumi tiek veikti nozares līmenī, pamatojoties uz SEG emisiju intensitāti. Nozares vides risks tiek uzraudzīts juridisko personu aizdevumu portfelim un vērtspapīru portfelim. Fizisko risku novērtējums tiek veikts reizi pusgadā, aptverot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu būtisko fizisko risku novērtēšanu ar nekustamo īpašumu nodrošināto kredītu portfelim.



		<p>Citadele stiprina esošo K&amp;V riska būtiskuma novērtējuma pieeju un integrē to ar stresa testēšanu ICAAP ietvaros, ko plānots pabeigt 2024. gada pirmajā ceturksnī. Lai atvieglotu ar klimatu saistīto būtisko risku identificēšanu sektoros un atsevišķos portfeļos, strādājam arī pie novērtējuma precizitātes palielināšanas.</p> <p>Klimata un vides risku iedarbības kvantitatīva noteikšana ir daļa no stresa testēšanas procedūrām, un ir izstrādāti scenāriji kredīriskam (gan fiziskajam, gan pārejas riska scenārijam), tirgus riskam (apvienotais fiziskais un pārejas riska scenārijs) un darbības riskam (fiziskais un pārejas riska scenārijs).</p> <p>Riska virzītājspēki un pārraides kanāli tiek identificēti kā daļa no K&amp;V riska būtiskuma novērtējuma un tiek izmantoti riska pārvaldības prakses izstrādē. Kredītrisks ir galvenā prudenciālā riska kategorija, caur kuru var īstenoties K&amp;V risks, ņemot vērā Grupas uzņēmējdarbības profilu un aktīvu sastāvu. Klimata riska faktori var ietekmēt māsaimniecības, uzņēmumus, MVU, kā arī valstis, samazinot ienākumus un uzkrājumus. Tā kā lielākā daļa ar klimatu saistīto un vides riska faktoru ietekmes skar vairākas jomas un izpaužas sarežģītos veidos, mēs apsveram K&amp;V riskus esošajās riska kategorijās atsevišķi, kā arī kopīgi, īstermiņā, vidējā un ilgtermiņā.</p>
(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&amp;V pārejas riska mazināšanas darbība.</p> <p>Citas proaktīvas K&amp;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 vēlamu 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"> <li>- ESG riska politika;</li> <li>- Riska apetīte un Riska stratēģija - Kreditēšanas un Vērtspapīru portfeļos noteikti un uzraudzīti vides riska limiti;</li> <li>- Klimata fiziskā riska būtiskuma novērtējums nodrošinātajiem nekustamajiem īpašumiem;</li> <li>- Izstrādāta Klienta ar vidi un klimatu saistīto risku novērtējuma veidlapa un notiek integrācija kredīta novērtēšanas procesā;</li> <li>- ar vidi un klimatu saistītais risks likviditātes riska pārvaldībā - veikts būtiskuma novērtējums;</li> <li>- Nekustamā īpašuma nodrošinājuma energoefektivitātes (EPC) datu vākšana turpinās.</li> </ul>
(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 kredīriskam nelabvēlīgo scenāriju un kredītriska ESG scenāriju. Likviditātes riska profilam: Konsolidētajam noguldījumu un beztermiņa noguldījumu portfelim tiek veikts ar klimatu saistītā un vides riska būtiskuma novērtējums.</p> <p>2023. gada 4. ceturksnī un 2024. gada 1. ceturksnī Citadele turpina darbu pie būtiskuma novērtējuma pastiprināšanas un integrācijas ar stresa testēšanu un ICAAP. Paplašinātais K&amp;V riska novērtējums ietver operacionālā, stratēģiskā, likviditātes riska novērtējumu papildus kredītriska un tirgus riska novērtējumam, kā arī detalizētu nozaru un ģeogrāfiskā klimata riska novērtējumu.</p>
(p)	Datu pieejamība, kvalitāte un precizitāte, kā arī centieni uzlabot šos aspektus	<p>Ir veikti nodrošinājuma adrešu datu kvalitātes uzlabojumi, lai standartizētu datus un nodrošinātu ģeogrāfiskās atrašanās vietas kartēšanu un savienojumu ar ārējām fizisko risku kartēm.</p> <p>EPC marķējuma datu vākšana ir uzsākta kā standarta prakse jaunai kreditēšanai, datu sistēmās ieviešot jaunus datu laukus. EPC datu vispārējā pieejamība joprojām ir lielākais izaicinājums, jo salīdzinoši neliela daļa īpašumu ir saņēmuši EPC marķējumu, un grupā ar sertifikātiem ir nesamērīgi daudz jaunuzceltu ēku, tādējādi kavējot datu izmantošanu ekstrapolācijai, lai aplēstu energo klases.</p>
(q)	Vides risku (kā piesardzības risku virzītājspēku) noteikto ierobežojumu apraksts, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo	<p>Būtiskie klimata un vides riska faktori ir iekļauti riska apetītes un riska stratēģijas ietvaros piesardzības riska jomās saskaņā ar Grupas ESG riska politiku. Citadeles riska apetīte skaidri nosaka pieļaujamos pārejas un fiziskā riska sliekšņus. Tas ietver arī galvenos riska rādītājus (KRI), regulāru uzraudzību un ziņošanu, kā arī eskalācijas procesu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā.</p>

	<p>2023. gadā Koncerns regulāri uzraudzīja pārejas risku, izmantojot nozares vides riska līmeņa KRI (iekšēji izstrādāta metodoloģija), kas balstās uz nozares SEG emisiju intensitāti. Fiziskā riska uzraudzība tika ieviesta 2023. gadā, uzraugot fiziskā riska ietekmi uz ar nekustamo īpašumu nodrošinātajiem portfeļiem. Citadele uzrauga riska darījumu koncentrāciju pēc nozares vides riska līmeņa, ar nekustamo īpašumu nodrošinātā portfeļa fiziskā riska līmeņus un pakļautību būtiskiem fiziskā riska veidiem kā K&amp;V galvenos riska rādītājus kredītēšanas portfelī. Korporatīvo parāda vērtspapīru portfeļa KRI ietver nozares vides riska līmeni un svērtu ārējo ESG klasifikāciju.</p>
<p>ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā</p>	<p>Papildus Citadele ir definējusi nozares, kuras tā nefinansē būtiskas negatīvas vides un/vai sociālās ietekmes dēļ.</p>
<p>(r) Saiknes (pārraides kanālu) starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā apraksts</p>	<p>Kredītrisks:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fiziskie un pārejas riska faktori palielina Bankas kredītrisku gan ar ienākumu, gan uzkrājumu efektu. Banka ienākumu efektu identificē kā fiziskā riska pārmešanas 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 uzkrājumu 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.</li> <li>- Banka novērtē, ka klimata riska faktori var ietekmēt māsaimniecības, uzņēmumus un MVU, mazākā mērā ietekmējot bankas portfeļa valsts vērtspapīrus.</li> <li>- Tiek prognozēts, ka ar klimatu saistītais cilvēku mirstības pieaugums un darba ražīguma samazināšanās būs galvenie virzītājspēki ilgtermiņa klimata riska pārmešanas kanālam, samazinot izlaidi un no tā izrietošās ekonomiskās sekas.</li> <li>- Vidējā un ilgtermiņā palielinātas aizņēmumu izmaksas, ņemot vērā K&amp;V riskus, var izraisīt augstākus nodokļus, mazākus valdības izdevumus un samazinātu ekonomisko aktivitāti, kas var netieši ietekmēt bankas kredītrisku.</li> </ul> <p>Tirgus risks:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Klimata risks var izraisīt arī korelāciju sadalījumu starp aktīviem vai tirgus likviditātes izmaiņas konkrētiem aktīviem, graujot riska pārvaldības pienējumus.</li> <li>- Aktīvu vērtību izmaiņas var izraisīt politikas izmaiņas, kas ietekmē atsevišķu aizņēmēju, vai ietekme, ko politikas izmaiņas var atstāt uz ekonomiku plašāk.</li> </ul> <p>Likviditātes risks:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Klimata riska faktori var radīt netiešu ietekmi, jo ietekmētie darījumu partneri izņem noguldījumus un kredītlīnijas.</li> </ul> <p>Operacionālais risks:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ja fiziski apdraudējumi traucē kritiskos pakalpojumus un telekomunikāciju infrastruktūru, var tikt ietekmēta Bankas darbības spēja.</li> <li>- Pieaugošais juridisko un normatīvo aktu atbilstības risks, kas saistīts ar klimata ziņā jutīgiem ieguldījumiem un uzņēmējdarbību, var ietekmēt Banku netieši vai tieši.</li> <li>- Tiešā un netiešā (ar darījuma partneru starpniecību) reputācijas riska palielināšana, pamatojoties uz mainīgo tirgus vai patērētāju noskaņojumu.</li> </ul> <p>Reputācijas risks:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ar ilgtspēju saistīto mērķu nesasniegšana var izraisīt negatīvu klientu reakciju un tirgus daļas zaudēšanu.</li> </ul>

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

Rindas numurs	Kvalitatīvā informācija
	<p><b>Biznesa stratēģija un procesi</b></p>
<p>(a)</p>	<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>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>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"> <li>- atbildīgu banku pakalpojumu sniegšanu Baltijas ekonomikas veicināšanai;</li> <li>- finanšu izglītības un prātības veicināšanu sabiedrībā;</li> <li>- iecietības veicināšanu sabiedrībā un labdarības projektu atbalstīšanu cilvēku, dzīvnieku un dabas atbalstam;</li> <li>- klientu uzticības palielināšanu banku darbībai un Citadeles grupai;</li> <li>- padarīt bankas pakalpojumus pieejamus cilvēkiem jebkurā viņiem ērtā laikā un vietā, izmantojot mūsu digitālo kanālu piedāvājumu;</li> <li>- pastāvīgi paaugstināt iekšējo ESG kompetenci un veicināt to sabiedrībā;</li> <li>- iesaistīties partnerattiecībās ar attiecīgajām ieinteresētajām personām, lai sasniegtu sabiedrības mērķus.</li> </ul> <p>Citadele atzīst savu atbildību par ieguldījumu ilgtspējīgā ekonomikas attīstībā, kas ietver atbildīgu, godīgu un ētisku piegādātāju biznesa praksi.</p>
<p>(b) 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 vēsta informācija biznesa stratēģijas un procesa izstrādē</p>	<p>Citadele pārvalda sociālo risku faktoros gan savā darbībā, gan Grupu ietekmējošajā vērtību ķēdē.</p> <p>Citadelei ir sociāla atbildība pret saviem darbiniekiem, klientiem un plašāku sabiedrību. Citadele ievēro augstus ētikas standartus un iekļaujošu pieeju pret visiem darbiniekiem, klientiem, biznesa partneriem un investoriem.</p> <p>Darbinieki Grupai ir nozīmīga joma. Citadele saviem darbiniekiem nodrošina drošu darba apstākļus, kas atbilst ar nodarbinātības standartiem un prasībām, un valsts nodarbinātības, sociālās apdrošināšanas, arodivesības un darba drošības standartiem. Citadele atbalsta darba vidi, kas ir brīva no jebkādas diskriminācijas, aizspriedumiem, uzņēmēšanām, pilsētu jaunprātīgas izmantošanas un necienīgas attieksmes. Citadele nodarbinātības politiku iekļauj Ētikas kodeksu un Daudzveidības un iekļaušanas politiku, kas nosaka koncerna praksi un gaidas no darbiniekiem šajās svarīgajās jomās. Visi Citadeles grupas darbinieki regulāri tiek apmācīti par AML, sankcijām, korupcijas un krāpšanas risku pārvaldību. Sociālā riska aspekti ir integrēti Operacionālā riska pārvaldībā. Grupa ir noteikusi mērķus un ierobežojumus Būtiskajiem riska rādītājiem (KRI) sociālo risku ietvaros attiecībā uz nodarbinātības praksi, darbinieku uzvedību, incidentiem, ētikas kodeksa pārkāpumiem un datu drošību, veicot ikmēneša un ceturkšņa uzraudzību.</p> <p>Citadele uztur procesus, lai nodrošinātu godīgu un profesionālu attieksmi pret klientiem. Mūsu klientu apkalpošanas standarts nosaka profesionālās prasības, ko sagaidām no saviem darbiniekiem, strādājot ar klientiem. Banka nepārtraukti strādā, lai padarītu savus pakalpojumus pieejamus. Pakalpojumu nepārtrauktība un pieejamība tiek regulāri uzraudzīta, ņemot vērā izvirzītos mērķus.</p> <p>Citadele IT infrastruktūrai un drošībai piemēro visaugstākos standartus, un tai ir īpaša, visas grupas kibernetikas komanda. Ir definēts un tiek ievērots incidentu pārvaldības process, tostarp identifikācijas, mazināšanas, dokumentēšanas un incidentu pamatcēloņu analīze.</p>
<p>(c) Politikas un procedūras saistībā ar tiešu un netiešu sadarbību ar jauniem vai esošiem darījuma partneriem to stratēģijās, lai mazinātu un samazinātu sociāli kaitīgas darbības</p>	<p>Citadele ir izstrādājusi un pieņēmusi ESG un ESG riska pārvaldības politikas, kas atspoguļo Bankas apņemšanos pārvaldīt šos faktoros. 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>Jauniem kredītēšanas projektiem virs iepriekš noteiktiem sliekšņiem Citadele veic sociālo risku novērtējumus saskaņā ar ERAB sociālo risku vadlīnijām. Citadele uzrauga sociālo risku atbilstoši ERAB ieteikumiem kopš 2010. gada, kad ERAB kļuva par kapitāldaļu turētāju.</p> <p>Banka ir pieņēmusi sistemātiskus ar klimata, vides un sociālo risku pārvaldības procesus uzņēmējdarbībai atbilstoši ar uzņēmējdarbību saistītā riska līmenim.</p> <p>Sociālo un vides risku novērtējums ir neatņemama bankas kredītēšanas procesa sastāvdaļa un tiek veikts visiem juridisko personu kredītēšanas darījumiem saskaņā ar instrukciju par vides, sociālo un klimata jomu saistītā riska novērtēšanu. Vides un sociālo risku novērtējums tiek veikts (i) izvērtējot jaunu juridisko personu kredītēšanas darījumu, kā arī (ii) izvērtējot esošās korporatīvās kredītēšanas darījumu nosacījumu izmaiņas, kuru dēļ nepieciešama papildu summas piešķiršana.</p> <p>Publiski pieejams Piegādātāju rīcības kodekss apkopo Bankas prasības piegādātāju atlasē, aptverot vides praksi, darba politiku un labu pārvaldību, tostarp labas prakses vadlīnijas šajās jomās.</p>

**Pārvaldība**

(d)	Vadības struktūras atbildība par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību sociālā riska pārvaldības kontekstā, kas aptver darījuma partnerus:	Citadele uztur labu pārvaldības praksi ar skaidru organizatorisko struktūru un atbildību, definētām lomām un pienākumiem, visas organizācijas mērķiem un progresa uzraudzību, vienlaikus nodrošinot atbilstošu resursu pārvaldību. 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. 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.
(i)	Aktivitātes sabiedrībai	(i) aktivitātes sabiedrībai koordinē Marketinga 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)	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	Grupa ir izstrādājusi stabilu iekšējo regulējumu, kas nosaka skaidru un caurskatāmu korporatīvo pārvaldību. 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 apkarošanas un ieroču izplatīšanas finansēšanas politika un citas. Visi darbinieki regulāri tiek apmācīti kukuļošanas, korupcijas riska un krāpšanas riska identificēšanas un novēršanas jomās. Katru gadu tiek pārbaudītas darbinieku zināšanas par attiecīgajām riska pārvaldības politikām un procedūrām. Risku komiteja uzrauga Citadeles grupas risku līmeni un tās darbības atbilstību atļautajam risku līmenim, tai skaitā K&V un sociālajiem riskiem.
(f)	Ziņošanas veidi un ziņošanas biežums saistībā ar sociālo risku	Riski, kas saistīti ar sociālajiem faktoriem Grupas iekšējā darbībā, tiek pastāvīgi uzraudzīti un ziņoti vadības struktūrām ikmēneša un paplašinātā ceturkšņa CRO ziņojumā sadaļā Operacionālais risks.
(g)	Atalgojuma politikas saskaņošana atbilstoši iestādes ar sociālo risku saistītajiem mērķiem	Grupā atalgojuma politika ir saskaņota ar Grupas biznesa un risku stratēģiju, mērķiem, kultūru 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)	Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās sociālo risku pārvaldības ietvars	Sociālo risku pārvaldības sistēma Grupā ir balstīta uz ERAB Vides un sociālo risku vadības rokasgrāmatu un ERAB ieteiktajām procedūrām saskaņā ar labāko starptautisko praksi komerciālajā finanšu sektorā.
(i)	Procesi, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret sociālo risku, aptverot attiecīgos pārraides kanālus	Visi juridisko personu kredītēšanas darījumi tiek pārbaudīti attiecībā uz sociālo risku atbilstoši attiecīgajā kredītēšanas procedūrā un Vides un sociālo risku novērtēšanas instrukcijā norādītajiem sliekšņiem un procesam. Tiek noraidīti pieteikumi, kas ietilpst Bankas vides un sociāli nepieņemamo darbību sarakstā, 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. 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.
		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. 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.

(j)	Darbības, saistības un līdzekļi, kas palīdz mazināt sociālo risku	Citadele ir apņēmusies nodrošināt labvēlīgu darba vidi, kas atbilst mūsdienu prasībām un standartiem, bez diskriminācijas, nodrošinot vienlīdzīgas iespējas, labus darba apstākļus, atbalstot profesionālo prasmju un kompetenču attīstību un darbinieku labklājību. Citadele uzrauga darbinieku apmierinātību, veicot regulāras eNPS aptaujas un Garastāvokļa barometru. Citadele ir apņēmusies palikt starp iekārojamākajiem darba devējiem Baltijā. Grupās kreditēšanas iespējas tiek pārbaudītas un uzraudzītas saskaņā ar mūsu saistībām pret ERAB.
(k)	Sociālā riska identificēšanas un pārvaldības rīku ieviešana	Citadele ir parakstījusi UNEP FI Atbildīgas banku darbības principus un ir apņēmusies saskaņot bankas stratēģiju un praksi ar ilgtspējīgas attīstības mērķiem. Sociālo pārvaldības risku pārvaldīšana papildus K&V riskiem Citadelei ir svarīga, lai aizsargātu Grupas reputāciju, izvairītos no juridiskiem un regulējuma riskiem, sasniegtu ilgtermiņa stratēģiskos mērķus un sniegtu pozitīvu ieguldījumu sabiedrībai un videi. Sociālo risku skrīnings kredītportfelī atbilst ERAB vadlīnijām. Tas ir integrēts C&E novērtēšanas un uzraudzības procesā. Sociālais risks pašu darbībā tiek identificēts un novērtēts kā daļa no Operacionālā riska un kontroles pašnovērtējuma procesa. Papildus tiek veikta reputācijas uzraudzība, tajā ir iekļauti gan ārējie avoti, gan arī darbinieku atsauksmes un darbinieku attieksmes pret darba devēju rādītāja (eNPS) novērtējumi.
(l)	Apraksts par sociālā riska ierobežojumu noteikšanu un gadījumiem, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā	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.
(m)	Saiknes (pārraides kanālu) apraksts starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā	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. - sociālā riska faktori var ietekmēt likviditātes risku, ja ietekmētie darījuma partneri izņem noguldījumus un kredītlīnijas, vai, izpaužoties tieši, var ietekmēt Bankas spēju piesaistīt līdzekļus vai likvidēt aktīvus, mainoties tirgus apstākļiem var tikt samazināta piekļuve stabiliem finansējuma avotiem. - Bankas piegādātāju sociālo risku realizācijā var izraisīt iegādāto preču vai pakalpojumu pieejamības traucējumus. - Reputācija var tikt ietekmēta, ja klienti vai citi darījuma partneri ir iesaistīti nepieņemamā sociālajā praksē.

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

Rindas numurs	Kvalitatīvā informācija	
	<b>Pārvaldība</b>	
(a)	Iestādes integrācija to pārvaldības pasākumos darījuma partnera pārvaldības rādītāji, tostarp augstākās pārvaldības struktūras komitejas, komitejas, kas ir atbildīgas par lēmumu pieņemšanu par ekonomikas, vides un sociālajām tēmām	Bankas darbības pamatā ir caurskatāma un ilgtspējīga rīcība finanšu tirgos. Bankai ir nulles tolerance pret korupciju un Banka to sagaida no saviem darbiniekiem, klientiem un sadarbības partneriem. Banka ir izstrādājusi iekšējo regulējumu, kas nosaka skaidru un caurskatāmu korporatīvās pārvaldības ietvaru. Citadele ir apņēmusies izvairīties no korupcijas un tai nav iecietības pret finanšu noziegumiem un noteikumu neievērošanu. Lai savlaicīgi identificētu un izprastu korupcijas risku savu darījumu partneru darbībā, Banka nodrošina skaidrus un nepārprotamus iekšējos noteikumus riska pārbaudei, identificēšanai un pastāvīgai uzraudzībai, kas aprakstīti vairākās politikās un procedūrās, tai skaitā Korporatīvās pārvaldības politikā, Ētikas kodeksā, 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. 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)	Iestādes uzskaitē par darījuma partnera augstākās pārvaldības	Darījuma partneru nefinanšu pārskati tiek identificēti atbilstošā procesa gaitā, vai nu iepirkumā, vai aizdevuma izsniegšanā, un tālāk tiek analizēti manuāli, tostarp ņemot

	struktūras lomu nefinanšu pārskatu sniegšanā	vērā darījuma partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sagatavošanā.
(c)	lestādes integrācija pārvaldības pasākumos attiecībā uz to darījuma partneru pārvaldības rezultātiem, tostarp:	Grupas riska apetītes ietvars iekļauj darījuma partnera novērtējuma pārvaldību, tostarp toleranci pret riskiem, kas saistīti ar darījumu partneru pārvaldības pasākumiem.
(i)	Ētiskie apsvērumi	Banka ievēro stingras "pazīsti savu klientu" procedūras, kas ietver prasības un sagaidīto labas prakses piemērošanu attiecībā uz darījuma partnera iekšējās pārvaldības procesiem, tostarp ētikas apsvērumus, pretkukuļošanas un pretkorupcijas pasākumus, iekšējo kontroli, riska pārvaldības politikas un interešu konfliktu pārvaldību. Grupa atturas no iesaistīšanās darbībās vai sadarbības ar darījumu partneriem, kas rada vai varētu būt saistīti ar paaugstinātu reputācijas risku, neatkarīgi no finansiālajiem ieguvumiem un atbildības.
(ii)	Stratēģija un risku pārvaldība	
(iii)	Iekļaujoša vide	
(iv)	Caurredzamība	
(v)	Interešu konfliktu pārvaldība	
(vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem	Paredzams, ka darījumu partneru nefinanšu pārskatos tiks iekļauta atklātība par pārredzamību un iekļautību atbilstoši līmenim, ko nosaka normatīvās prasības, kas attiecas uz darījumu partneri.
<b>Risku pārvaldība</b>		
(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.
(ii)	Stratēģija un risku pārvaldība	
(iii)	Iekļaujoša vide	
(iv)	Caurredzamība	
(v)	Interešu konfliktu pārvaldība	
(vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem	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.

**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 - - - - -

(\*) 2023. gada beigās Citadelei nebija riska ekspozīcijas pret 20 piesārņojošākajiem uzņēmumiem un to meitasuzņēmumiem. Dati par 20 piesārņojošākajiem uzņēmumiem pasaulē ar atsaucies gadu 2020 tika iegūti no Carbon Majors datu bāzes: <https://climateaccountability.org/carbon-majors-dataset-2020/>

EU 2022/2453 10. veidne - Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852<sup>1</sup>

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	-	-	-	-
2	(piemēram, zaļas,	-	-	-	-
3	ilgtspējīgas, saistītas ar ilgtspēju	-	-	-	-
4	saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	-	-	-	-
5		-	-	-	-
6		-	-	-	-
7		-	-	-	-
8	Aizdevumi (piemēram, zaļas,	0.3	Pārejas risks	-	Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi:
9	ilgtspējīgas, saistītas ar ilgtspēju	143.5	Pārejas risks	-	- Zaļais līzings – visi ir elektromobiļi
10	saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	58.5	Pārejas risks	-	- Aizdevums daudzdzīvokļu māju renovācijai ar ALTUM
11		25.6	Pārejas risks	-	- garantiju - daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes
12		-	-	-	- paaugstināšana Latvijā
13		2.8	Pārejas risks	-	- Aizdevumi, kas saskaņā ar EIB klasificēti kā zaļie aizdevumi
14		-	-	-	- Aizdevumi, kas saskaņā ar EBRD klasificēti kā zaļie aizdevumi
					- Zaļie kredīti korporatīvajiem klientiem (katrs gadījums tiek izvērtēts individuāli)

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	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	
Nozare/apakš nozare		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 ienākumus nenesoši riska darījumi		Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi		Tostarp 3. pakāpes finansētās emisijas						
<b>1 Riska darījumi ar nozarēm, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*</b>	<b>1,354.4</b>	<b>38.9</b>	<b>n/a</b>	<b>164.4</b>	<b>38.0</b>	<b>(40.7)</b>	<b>(9.8)</b>	<b>(12.2)</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>1,179.2</b>	<b>127.3</b>	<b>5.9</b>	<b>41.9</b>	<b>3.9</b>
2 A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	179.2	-	n/a	39.3	2.2	(6.5)	(1.3)	(1.0)	n/a	n/a	n/a	147.0	28.2	0.8	3.2	4.0
3 B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	5.0	-	n/a	0.4	0.1	(0.1)	(0.0)	(0.0)	n/a	n/a	n/a	4.8	0.1	-	0.1	3.0
4 B.05 - Ogļu un brūnoglju (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	5.0	-	n/a	0.4	0.1	(0.1)	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	4.8	0.1	-	0.1	3.0
8 B.09 - Ar ieguves rūpniecību saistītās palīgdarbības	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-
9 C - Apstrādes rūpniecība	175.6	2.3	n/a	39.4	17.1	(8.2)	(4.7)	(1.6)	n/a	n/a	n/a	161.2	2.8	-	11.6	4.0
10 C.10 - Pārtikas produktu ražošana	29.4	-	n/a	0.6	1.8	(1.1)	0.0	(0.7)	n/a	n/a	n/a	24.8	0.1	-	4.6	5.0
11 C.11 - Dzērienu ražošana	1.2	-	n/a	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	1.2	-	-	0.0	2.0
12 C.12 - Tabakas izstrādājumu ražošana	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-
13 C.13 - Tekstilizstrādājumu ražošana	3.6	-	n/a	0.0	0.0	(0.1)	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	3.5	0.1	-	0.1	4.0



14	C.14 - Apģērbu ražošana	1.7	-	n/a	0.1	0.1	(0.1)	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	1.4	0.0	-	0.3	6.0
15	C.15 - Ādas un ādas izstrādājumu ražošana	0.1	-	n/a	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	0.1	-	-	0.0	6.0
16	C.16 - Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles; salmu un pīto izstrādājumu ražošana	37.6	-	n/a	13.8	2.0	(2.4)	(1.7)	(0.2)	n/a	n/a	n/a	33.8	0.3	-	3.6	5.0
17	C.17 - Papīra un papīra izstrādājumu ražošana	5.7	-	n/a	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	5.7	-	-	0.0	4.0
18	C.18 - Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	8.0	-	n/a	0.2	0.0	(0.1)	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	7.9	0.0	-	0.0	3.0
19	C.19 - Koksna un naftas pārstrādes produktu ražošana	2.3	2.3	n/a	-	-	0.0	-	-	n/a	n/a	n/a	2.0	-	-	0.3	16.0
20	C.20 - Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	1.3	-	n/a	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	1.2	-	-	0.0	3.0
21	C.21 - Farmaceitisko pamatvielu un farmaceitisko preparātu ražošana	6.4	-	n/a	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	6.2	-	-	0.2	2.0
22	C.22 - Gumijas un plastmasas izstrādājumu ražošana	2.4	-	n/a	0.4	0.0	(0.1)	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	2.3	0.1	-	0.0	3.0
23	C.23 - Nemetālisko minerālu izstrādājumu ražošana	2.0	-	n/a	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	1.7	0.1	-	0.1	4.0
24	C.24 - Metālu ražošana	0.2	-	n/a	-	0.0	0.0	-	0.0	n/a	n/a	n/a	0.2	-	-	0.0	5.0
25	C.25 - Gatavo metālizstrādājumu ražošana, izņemot mašīnas un iekārtas	17.0	-	n/a	3.1	0.3	(0.5)	(0.1)	(0.1)	n/a	n/a	n/a	14.3	1.0	-	1.7	5.0
26	C.26 - Datoru, elektronisko un optisko iekārtu ražošana	2.5	-	n/a	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	2.5	0.0	-	0.0	2.0
27	C.27 - Elektrisko iekārtu ražošana	3.6	-	n/a	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	3.6	-	-	0.0	1.0
28	C.28 - Citur neklasificētu iekārtu, mehānismu un darba mašīnu ražošana	3.5	-	n/a	0.1	0.0	(0.1)	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	3.1	0.4	-	0.1	3.0
29	C.29 - Automobiļu, piekabju un puspiekabju ražošana	1.1	-	n/a	0.2	0.1	(0.1)	0.0	(0.1)	n/a	n/a	n/a	1.1	-	-	0.0	3.0
30	C.30 - Citu transportlīdzekļu ražošana	1.2	-	n/a	0.1	-	0.0	0.0	-	n/a	n/a	n/a	1.2	-	-	0.0	4.0
31	C.31 - Mēbeļu ražošana	26.8	-	n/a	7.7	12.8	(1.7)	(1.1)	(0.5)	n/a	n/a	n/a	26.1	0.2	-	0.5	4.0
32	C.32 - Cita veida ražošana	2.9	-	n/a	0.5	0.0	(0.1)	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	2.5	0.3	-	0.0	4.0
33	C.33 - Iekārtu un ierīču remonts un uzstādīšana	15.1	-	n/a	12.0	0.0	(1.8)	(1.8)	0.0	n/a	n/a	n/a	14.8	0.2	-	0.1	2.0
34	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	90.8	36.6	n/a	1.3	2.0	(0.8)	0.0	(0.1)	n/a	n/a	n/a	71.3	19.5	-	0.0	4.0
35	D35.1 - Elektroenerģijas ražošana, apgāde un sadale	86.7	36.6	n/a	0.8	2.0	(0.7)	0.0	(0.1)	n/a	n/a	n/a	67.8	18.9	-	0.0	4.0
36	D35.11 - Elektroenerģijas ražošana	36.6	36.6	n/a	0.8	2.0	(0.7)	0.0	(0.1)	n/a	n/a	n/a	36.4	0.1	-	0.0	3.0
37	D35.2 - Gāzes ražošana; gāzveida kurināmā sadale, izmantojot cauruļvadus	0.6	-	n/a	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	0.6	-	-	0.0	4.0
38	D35.3 - Tvaika piegāde un gaisa kondicionēšana	3.5	-	n/a	0.0	0.0	(0.1)	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	2.9	0.6	-	0.0	4.0

39	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	15.2	-	n/a	0.5	0.0	(0.2)	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	10.3	4.8	-	0.0	4.0
40	F - Būvniecība	111.6	-	n/a	13.5	2.9	(3.1)	(0.5)	(1.1)	n/a	n/a	n/a	106.9	1.4	-	3.2	4.0
41	F.41 - Ēku būvniecība	48.2	-	n/a	5.7	0.4	(1.2)	(0.3)	(0.2)	n/a	n/a	n/a	46.8	0.5	-	0.9	3.0
42	F.42 - Inženierbūvniecība	22.8	-	n/a	3.2	1.2	(0.8)	(0.1)	(0.4)	n/a	n/a	n/a	20.6	0.5	-	1.7	8.0
43	F.43 - Specializētie būvdarbi	40.6	-	n/a	4.6	1.3	(1.1)	(0.1)	(0.4)	n/a	n/a	n/a	39.5	0.4	-	0.6	3.0
44	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	185.9	-	n/a	13.2	3.7	(4.9)	(0.5)	(1.2)	n/a	n/a	n/a	161.1	6.3	-	18.6	4.0
45	H - Transports un uzglabāšana	203.0	-	n/a	38.7	7.8	(10.8)	(2.4)	(6.9)	n/a	n/a	n/a	167.8	30.9	-	4.2	5.0
46	H.49 - Sauszemes transports un cauruļvadu transports	158.0	-	n/a	35.9	1.2	(3.7)	(2.3)	(0.4)	n/a	n/a	n/a	126.2	30.4	-	1.3	5.0
47	H.50 - Ūdens transports	7.6	-	n/a	0.0	6.5	(6.5)	0.0	(6.5)	n/a	n/a	n/a	7.6	-	-	0.0	-
48	H.51 - Gaisa transports	0.0	-	n/a	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	0.0	-	-	0.0	1.0
49	H.52 - Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	35.5	-	n/a	2.4	0.1	(0.6)	(0.1)	0.0	n/a	n/a	n/a	32.1	0.5	-	2.9	4.0
50	H.53 - Pasta un kurjeru darbība	1.9	-	n/a	0.4	0.0	0.0	0.0	0.0	n/a	n/a	n/a	1.9	-	-	0.0	3.0
51	I - Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	30.2	-	n/a	0.8	1.6	(0.6)	0.0	(0.1)	n/a	n/a	n/a	28.1	1.7	-	0.5	4.0
52	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	357.9	-	n/a	17.3	0.6	(5.5)	(0.4)	(0.2)	n/a	n/a	n/a	320.7	31.6	5.1	0.5	3.0
53	<b>Riska darījumi ar nozarēm, izņemot tās, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*</b>	305.5	-	n/a	30.4	1.1	(4.8)	(1.1)	(0.4)	n/a	n/a	n/a	283.9	18.8	0.6	2.3	3.0
54	K - Finanšu un apdrošināšanas darbības	7.9	-	n/a	-	-	0.0	-	-	n/a	n/a	n/a	7.9	-	-	-	2.0
55	Riska darījumi ar citām nozarēm (NACE kodi J, M - U)	297.6	-	n/a	30.4	1.1	(4.8)	(1.1)	(0.4)	n/a	n/a	n/a	276.0	18.8	0.6	2.3	3.0
56	<b>KOPĀ</b>	<b>1,659.9</b>	<b>38.9</b>	<b>n/a</b>	<b>194.8</b>	<b>39.1</b>	<b>(45.5)</b>	<b>(10.9)</b>	<b>(12.6)</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>1,463.1</b>	<b>146.1</b>	<b>6.5</b>	<b>44.2</b>	<b>4.0</b>

\* Saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2020/2018, ar ko papildina Regulu 2016/1011 attiecībā uz standartu minimumu ES klimata pārejas etaloniem 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

\*\* Dalījums pamatojoties uz NACE kodu, neņemot vērā risku mazinošus aspektus vai, piemēram, attiecībā uz "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, sistēmās ieviešot jaunus obligātos datu laukus. 2022. gada laikā tika veikta un 2023. gadā tika turpināta EPC datu apkopošana esošo nodrošinājumu portfelim; tajā skaitā kadastra numuru datu tīrīšana un sasaiste ar ārējiem datu avotiem, piemēram, zemesgrāmatām Latvijā un Igaunijā, kā arī datu apkopošanas pakalpojumiem Lietuvā. EPC datu pieejamība joprojām ir lielākais izaicinājums, jo salīdzinoši nelielai daļai no īpašumiem ir piešķirts EPC marķējums un lielākā daļa no īpašumiem ar sertifikātiem ietver jaunuzceltas ēkas, tādējādi liedzot iespēju piemērot ekstrapolācijas metodes enerģijas klašu novērtēšanai pārējam portfelim. Neapbūvētās zemes ķīlas energoefektivitāte ir novērtēta - 0 kWh/m<sup>2</sup>. Īpašumi, kuriem ir beidzies EPC sertifikāta derīguma termiņš, tiek izslēgti no "nodrošinājuma energoefektivitātes sertifikāta(EPC) marķējuma" sadaļas, bet tiek iekļauti aplēstā nodrošinājuma "nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m<sup>2</sup>" sadaļā, pamatojoties uz EPC sertifikātu datiem, lai gan to derīguma termiņš ir beidzies.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	<b>Kopējā bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)</b>															
<b>Darījumu partnera nozare</b>	Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m <sup>2</sup> )						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		Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m <sup>2</sup> )	
1	Kopā ES	<b>1,286</b>	<b>205</b>	<b>28</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>52</b>	<b>55</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1,126</b>	<b>7%</b>
2	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	514	155	22	1	0	1	1	28	44	17	0	21	1	2	401	17%
3	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	772	50	6	1	0	0	0	24	11	5	5	1	1	0	725	1%
4	Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
5	Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m <sup>2</sup> )	1,110	78	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1,110	7%
6	Kopā ārpus ES	<b>11</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>11</b>	<b>0%</b>
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 <sup>2</sup> )	11	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	11	0%

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

Citadeles klimata pārmaiņu fiziskā riska novērtējums tiek veikts ar nekustamo īpašumu ķīlu nodrošinātajiem Grupas izsniegtajiem kredītiem. Fiziskā riska novērtējumā ir ņemti vērā 8 ar klimatu saistīti apdraudējumi, izvērtējot to iespējamās sekas uz nekustamā īpašuma vērtību: upes plūdi, piekrastes plūdi, ūdens stress, sausums, ārkārtējs karstums, savvaļas ugunsgrēki, zemestrīce, zemes nogrūvumi un ietekme uz bioloģisko daudzveidību. Mūsu novērtējums tiek veikts adreses līmenī un ņem vērā atsevišķu klimata apdraudējumu līmeņus, ko novērtējuši vairāki ārēji avoti. Fiziskā riska novērtējums tiek veikts reizi pusgadā. Ar klimatu saistītie apdraudējumi ir sadalīti akūtā un hroniskā riska grupās saskaņā ar kartējumu, kas sniegts ES Taksonomijas klimata deleģētā akta A pielikumā. Lielākās identificētās fiziskās riska kategorijas ir plūdi (upes un piekrastes), sausums un ar to saistītais ūdens stress. Neviena riska potenciālais apdraudējuma līmenis netika identificēts kā īpaši augsts vai augsts – ārkārtīgi augsts. Pašreizējais nodrošinājuma atrašanās vietas pārklājuma datu pieejamības rādītājs ir 81%. Vidējs risks tiek piešķirts tiem 19% nodrošinājumu, kuriem nebija iespējams iegūt koordinātas. Klimata pārmaiņu fiziskā riska novērtējums aptver riska darījumus, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu, bet ne cita veida fizisko risku apdraudējumu, piemēram, uz ienākumus nesošo objektu atrašanās vietu, tiem objektiem, kas nav iekļāti Bankā. Tādējādi klimata pārmaiņu fiziskais risks pa sektoriem netiek atklāts, jo pašreizējā datu pieejamība nesniedz pietiekamu informāciju par visām iespējamām ietekmes vietām. Arī riska darījumiem, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu, pašreizējā pieeja var radīt ierobežojumus, neņemot vērā citus attiecīgā riska darījuma pastiprināšanas faktoros, izņemot iekļāto nodrošinājumu, kā arī neņemot vērā iespējamās vietējos fizisko risku mazināšanas pasākumus konkrēta īpašuma līmenī.

a	b	c	d	e	f	g	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)											
							tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret klimata pārmaiņu fizisko notikumu ietekmi										Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultāta un uzkrājumi	
							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		
							<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš							
1	A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	90	74	12	1	3	4	26	12	12	8	1	(4)	(0)	(0)			
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1	1	-	-	0	3	-	-	-	-	-	(0)	-	-			
3	C - Apstrādes rūpniecība	64	53	1	-	10	5	7	1	1	2	1	(2)	(0)	(0)			
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	34	15	19	-	0	5	1	-	-	-	-	(0)	-	-			
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	5	2	3	-	0	6	3	-	-	-	-	(0)	-	-			
6	F - Būvniecība	28	24	1	-	3	9	0	0	0	0	-	(1)	(0)	-			
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	70	52	1	-	17	7	8	7	6	0	0	(3)	(0)	(0)			
8	H - Transports un uzglabāšana	87	53	30	-	4	6	0	3	-	0	-	(8)	(0)	-			
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	172	143	24	5	0	3	20	2	2	9	0	(3)	(0)	(0)			
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	435	15	52	244	124	17	90	28	5	4	3	(8)	(1)	(1)			
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	202	171	25	2	4	3	27	11	9	10	2	(11)	(0)	(1)			
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

13 Citas attiecīgas nozares  
(sadalījums pēc vajadzības  
turpmāk)

182 164 15 1 2 3 2 0 0 1 - (2) (0) -

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

	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	45	43	2	-	0	3	21	15	15	13	-	(1)	(0)	-														
2	B - leguves rūpniecība un karjeru izstrāde	2	2	0	-	0	3	0	0	0	0	-	(0)	(0)	-														
3	C - Apstrādes rūpniecība	87	86	0	-	1	3	40	2	2	28	0	(6)	(4)	(0)														
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	29	29	0	-	0	2	26	-	-	-	-	(0)	-	-														
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	10	8	2	-	0	3	0	-	-	-	-	(0)	-	-														
6	F - Būvniecība	58	58	0	-	0	3	17	-	-	2	0	(1)	(0)	(0)														
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	84	79	4	-	1	3	20	5	5	1	1	(1)	(0)	(0)														
8	H - Transports un uzglabāšana	91	91	0	-	0	3	1	0	0	1	-	(3)	(0)	-														
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	101	94	7	-	0	3	54	4	4	2	0	(1)	(0)	(0)														
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	197	3	11	50	133	22	158	7	7	2	1	(4)	(0)	(0)														
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	227	215	11	-	1	3	161	20	20	50	2	(8)	(5)	(0)														
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	117	115	2	-	0	3	9	1	1	3	2	(2)	(0)	(0)														

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

Igaunija: Ģeogrāfiskais apgabals, kas pakļauts klimata pārmaiņu fiziskajam riskam – akūti un hroniski notikumi	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	44	29	15	-	0	5	3	3	3	2	-	(1)	(0)	-
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	2	2	-	-	0	4	0	0	-	-	-	(0)	-	-
3	C - Apstrādes rūpniecība	25	24	1	-	0	4	1	2	1	0	-	(1)	(0)	-
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	28	28	-	-	0	4	-	-	-	-	-	(0)	-	-
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	1	1	0	-	0	4	-	-	-	-	-	(0)	-	-
6	F - Būvniecība	25	25	0	-	0	3	0	1	0	0	1	(1)	(0)	(0)
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	32	30	1	-	1	4	0	2	0	-	0	(1)	-	(0)
8	H - Transports un uzglabāšana	25	24	1	-	0	3	0	1	0	-	-	(0)	-	-
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	85	85	0	-	0	3	70	61	52	1	-	(2)	(0)	-
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	144	2	5	40	97	22	91	104	88	3	1	(3)	(1)	(0)
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	92	91	1	-	0	3	73	67	55	2	1	(2)	(0)	(0)
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	36	33	3	-	0	4	1	2	1	-	-	(1)	-	-

**EU 2022/2453 6. veidne. Kopsavilkums par galvenajiem darbības rādītājiem (GDR) attiecībā uz taksonomijai atbilstīgiem riska darījumiem**

Citadeles Taksonomijas informācija par 2023. finanšu gadu attiecas uz riska darījumiem ar Taksonomijai pakļautiem un tai atbilstošiem aktīviem klimata pārmaiņu mazināšanas un pielāgošanās klimata pārmaiņām mērķiem. Aktīvi, uz kuriem attiecas informācija par 2023. gadu, ir mājsaimniecību riska darījumi, kā noteikts Taksonomijā, riska darījumi ar uzņēmumiem, uz kuriem attiecas NFRD, tostarp finanšu un nefinanšu uzņēmumi, pašvaldību finansējums, nodrošinājums, kas iegūts, pārņemot īpašumā. Pārskati ir balstīti uz datiem, kas iegūti no iekšējām banku pamatsistēmām, un ārējiem datiem, ko atklāj NFRD uzņēmumi saistībā ar savas darbības saskaņotību ar Taksonomijas kritērijiem par 2022. finanšu gadu. Dzīvojamā nekustamā īpašuma kredītesānai ēkām, kas celtas pirms 2020. gada 31. decembra, būtisks ieguldījums ir novērtēts kā derīgs EPC sertifikāts ar A vai augstāku energefektivitātes klasi.

GDR			% segums (kopējos aktīvos) (*)
Klimata pārmaiņu mazināšana	Pielāgošanās klimata pārmaiņām	Kopā (klimata pārmaiņu mazināšana + pielāgošanās klimata pārmaiņām)	
ZAK krājums	0.2%	-	0.2%
ZAK plūsma	-	-	1.0%

**ZAK krājums**
**ZAK plūsma**

\* % no aktīviem, uz kuriem attiecas GDR, banku kopējos aktīvos

**EU 2022/2453 7. veidne - Mazināšanas darbības: Aktīvi ZAK aprēķinam**

Miljonos EUR	Kopā bruto uzskaites vērtība	Informācijas atsaucis atklāšanas datums 31/12/2023															
		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)					Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)					Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)					Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)					
		Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)					
		Tostarp specializētā kredītesāšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša		Tostarp specializētā kredītesāšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša		Tostarp specializētā kredītesāšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša					
1	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	1,820.4	49.5	8.5	-	-	3.7	1.0	-	-	-	-	50.5	8.5	-	-	3.7
2	<b>Finanšu sabiedrības</b>	<b>238.8</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Kredītiesādes	149.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Aizdevumi un avansi	34.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	115.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	-
7	Citas finanšu sabiedrības	89.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**ZAK – segtie aktīvi gan skaitītājā, gan saucējā**

1	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	1,820.4	49.5	8.5	-	-	3.7	1.0	-	-	-	-	50.5	8.5	-	-	3.7
2	<b>Finanšu sabiedrības</b>	<b>238.8</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Kredītiesādes	149.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Aizdevumi un avansi	34.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	115.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	-
7	Citas finanšu sabiedrības	89.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības	44.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Aizdevumi un avansi	10.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	32.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Pašu kapitāla instrumenti	1.2	-	-	n/a	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	
12	tostarp pārvaldības sabiedrības	36.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Aizdevumi un avansi	22.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	12.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Pašu kapitāla instrumenti	1.2	-	-	n/a	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	
16	tostarp apdrošināšanas sabiedrības	7.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Aizdevumi un avansi	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	
20	<b>Nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas Nefinanšu informācijas atklāšanas direktīvas (NFRD) informācijas atklāšanas pienākumi)</b>	<b>125.9</b>	<b>13.0</b>	<b>8.5</b>	-	-	<b>3.7</b>	<b>1.0</b>	-	-	-	-	<b>14.0</b>	<b>8.5</b>	-	-	<b>3.7</b>
21	Aizdevumi un avansi	20.1	11.2	7.4	-	-	3.1	1.0	-	-	-	-	12.2	7.4	-	-	3.1
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	105.8	1.9	1.1	-	-	0.7	-	-	-	-	-	1.9	1.1	-	-	0.7
23	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	n/a	-	-	-	-	-	-	-	-
24	<b>Mājsaimniecības</b>	<b>1,353.5</b>	<b>36.5</b>	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	36.5	-	-	-	-
25	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	776.6	13.6	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	13.6	-	-	-	-
26	tostarp aizdevumi māju renovācijai	8.9	8.9	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	8.9	-	-	-	-
27	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	366.0	22.0	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	22.0	-	-	-	-
28	<b>Vietējās pašvaldības - finansējums</b>	<b>102.2</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Mājokļu finansējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	<b>KOPĀ ZAK AKTĪVI</b>	<b>1,820.4</b>	<b>49.5</b>	<b>8.5</b>	-	-	<b>3.7</b>	<b>1.0</b>	-	-	-	-	<b>50.5</b>	<b>8.5</b>	-	-	<b>3.7</b>
	<b>Aktīvi, kas izslēgti no skaitītāja ZAK aprēķinam (ietverti saucējā)</b>																



33	<b>ES nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)</b>	<b>1,484.4</b>	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	n/a
34	Aizdevumi un avansi	1,484.4	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	n/a
35	Parāda vērtspapīri	-	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	n/a
36	Pašu kapitāla instrumenti	0.0	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	n/a
37	<b>Nefinanšu sabiedrības ārpus ES (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)</b>	<b>481.8</b>	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	n/a
38	Aizdevumi un avansi	481.8	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	n/a
39	Parāda vērtspapīri	-	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	n/a
40	Pašu kapitāla instrumenti	-	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	n/a
41	Atvasinātie instrumenti	1.0	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	n/a
42	Pēc pieprasījuma izsniegtie starpbanku aizdevumi	-	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	n/a
43	Nauda un ar naudu saistītie aktīvi	45.6	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	n/a
44	Citi aktīvi (piemēram, nemateriālā vērtība, biržas preces, utt.)	203.5	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	n/a
45	<b>KOPĀ AKTĪVI SAUCĒJĀ (ZAK)</b>	<b>4,036.7</b>	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	n/a
	<b>Citi aktīvi, kas izslēgti gan no skaitītāja, gan saucēja ZAK aprēķinam</b>																
46	Valstis	865.3	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	n/a
47	Riska darījumi ar centrālo banku	-	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	n/a
48	Tirdzniecības portfelis	-	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	n/a
49	<b>KOPĀ AKTĪVI, KAS IZSLĒGTI NO SKAITĪTĀJA UN SAUCĒJA</b>	<b>865.3</b>	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	n/a
50	<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>4,902.0</b>	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	n/a

EU 2022/2453 8. veidne - ZAK (%)

Informācijas atklāšanas atsauces datums 31/12/2023: GDR attiecībā uz krājumu

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% (salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem saucējā)	<b>Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)</b>			<b>Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)</b>			<b>KOPĀ (CCM + CCA)</b>						Kopējo segto aktīvu īpatsvars			
	To atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares			To atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares			To atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares									
	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi			Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi			Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi									
	Tostarp speciālizētā kredīšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša	Tostarp speciālizētā kredīšana	Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša	Tostarp speciālizētā kredīšana	Tostarp pārejas / pielāgošanās	Tostarp veicinoša							
1 <b>ZAK</b>	1.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	1.0%
2 Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	1.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	1.0%
3 Finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4 Kredītiestādes	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5 Citas finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6 tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7 tostarp pārvaldības sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8 tostarp apdrošināšanas sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9 Nefinanšu sabiedrības (uz kurām attiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
10 Mājsaimniecības	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%
11 tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%
12 tostarp aizdevumi ēku renovācijai	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
13 tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
14 Vietējās pašvaldības - finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15 Mājokļu finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16 Vietējās pašvaldības – cits finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17 Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

EU 2022/2453 8. veidne - ZAK (%) (turpinājums)

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Informācijas atklāšanas atsauces datums 31/12/2023: GDR attiecībā uz plūsmām															
		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)					Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					KOPĀ (CCM + CCA)					Kopējo segto jauno aktīvu īpatsvars
		To jauno atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares					To jauno atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares					To jauno atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares					
		Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi					
% (salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem saucējā)		Tostarp speciālizētā kredītišķšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša			Tostarp speciālizētā kredītišķšana	Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša			Tostarp speciālizētā kredītišķšana	Tostarp pārejas / pielāgošanās	Tostarp veicinoša			
1	<b>ZAK</b>	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.5%
3	Finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Kredītiestādes	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Citas finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	tostarp pārvaldības sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	tostarp apdrošināšanas sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Nefinanšu sabiedrības (uz kurām attiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Mājsaimniecības	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.5%
11	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%
12	tostarp aizdevumi ēku renovācijai	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
13	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%
14	Vietējās pašvaldības - finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Mājokļu finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%