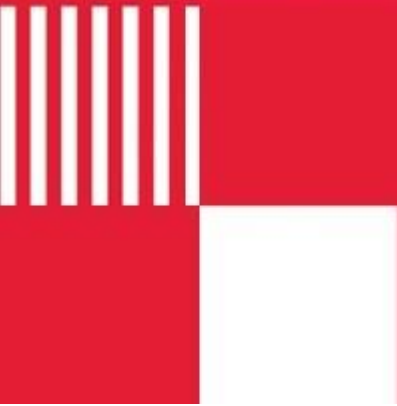




AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par sešu mēnešu periodu
līdz 2024. gada 30. jūnijam



SATURS**Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām**

- 5 Ievads
- 5 Konsolidācijas grupas sastāvs
- 5 Pārvaldības pasākumi
- 6 Risku pārvaldība
- 7 Galvenie regulatīvie rādītāji, iekļaujot starpperioda peļņu
- 7 Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
- 8 Pašu kapitāls
- 15 Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
- 22 Darījuma partnera kredītrisks
- 24 Vērtspapīrošana
- 26 Sviras rādītājs
- 28 Tirgus risks
- 30 Likviditātes risks
- 32 Operacionālais risks
- 34 Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem

TIESISKĀ REGULĒJUMA TVĒRUMS

Tabulas nosaukums	CRR vai EBA GL atsauce
Ievads	
Konsolidācijas grupas sastāvs	CRR Pants 436
EU LI3 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	CRR Pants 436(b)
Pārvaldības pasākumi	CRR Pants 435(2)(a)
Risku pārvaldība	CRR Pants 435(1)(a-f), 435(2)(d-e)
Galvenie regulatīvie rādītāji, iekļaujot starpperioda peļņu	
Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins	
Koncerna minimālās kapitāla prasības	
Pārejas perioda normas	
Pašu kapitāls	CRR Pants 437(1)(a-d)
EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	CRR Pants 437(a,d,e,f)
EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	CRR Pants 437(a)
EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	CRR Pants 447(a-g), 438(d)
EU 2017/2395, IFRS 9-FL: iestāžu pašu līdzekļu, pašu kapitāla un sviras rādītāja salīdzināšana, ja tiek piemēroti SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti	EU 2017/2395
EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 438(d)
Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)	CRR Pants 453 (a-g), 438(1)(c-f), 440(1)(a), 442 (a-d,g-h), 444
EU CQ4: Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	CRR Pants 442(c,e)
EU CQ5: Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm	CRR Pants 442(c,e)
EU CR1: Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	CRR Pants 442(c,f)
EU CR1-A: Riska darījumu termiņi	CRR Pants 442(g)
EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	CRR Pants 453(f)
EU CR4 — standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	CRR Pants 453(g,h,i), 444(e)
EU CR5 — standartizētā pieeja	CRR Pants 444(e)
EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	CRR Pants 440(a)
EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	CRR Pants 440(b)
EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	CRR Pants 442(c)
Darījuma partnera kredītrisks	CRR Pants 439
EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	CRR Pants 439(f,g,k)
EU CCR2 — darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	CRR Pants 439(h)
EU CCR3 — standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	CRR Pants 439(l)
Vērtspapīrošana	CRR Pants 449
EU SEC1 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī	CRR Pants 449(j)
EU-SEC3 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī un saistītās reglamentējošās kapitāla prasības — iestāde, kas darbojas kā iniciators vai kā sponsors	CRR Pants 449(k(i))
EU SEC5 — riska darījumi, ko iestāde vērtspapīro, — riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, un specifiskās kredītriska korekcijas	CRR Pants 449(l)
Svira rādītājs	CRR Pants 451
EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par svira rādītāju	CRR Pants 451(1)(a-c), 451(2)(3)
EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un svira rādītāja riska darījumu saskaņošanu	CRR Pants 451(1)(b)
EU LR3 — LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	CRR Pants 451(1)(b)
Tirgus risks	CRR Pants 445, 447, 448
EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	CRR Pants 445
EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī	CRR Pants 448
Likviditātes risks	CRR Pants 451a
EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	CRR Pants 451a(2)
EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1	CRR Pants 451a(2)
EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs	CRR Pants 451a(3)
Operacionālais risks	CRR Pants 446
Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 1. tabula. Kvalitatīva informācija par vides risku	CRR Pants 449a

EU 2022/2453 2. tabula. Kvalitatīva informācija par sociālo risku	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 3. tabula. Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 4. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 10. veidne - Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852”	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 1.veidne Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 2. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi — nodrošinājuma energoefektivitāte	CRR Pants 449a
EU 2022/2453 3. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Pielāgošanas rādītāji	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 prudenčialajām 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.

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 L13 — 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 darbības)	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, turēts pārdošanai)	Pašu kapitāla metode	Pašu kapitāla metode	Elektroniskās naudas iestāde
SIA „CL Insurance Broker”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
AAS „CBL Life”	Pilna konsolidācija	Tiešs atskaitījums	Apdrošināšanas sabiedrība

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

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

PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

Padomes, valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērošanas un dažādības nodrošināšanai ir izveidots normatīvais dokuments „AS „Citadele banka” padomes un valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērošanas 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, piemērošanas novērtēšanas kārtību un biežumu, kā arī lēmumu par piemērošanu pieņemšanas kārtību.

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

Atkārtotā piemērotības novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

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

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

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

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

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

RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldību Koncerns uzskata par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no galvenajām Koncerna darbības jomām. Koncerna Risku pārvaldības pamatprincipi ir noteikti Risku pārvaldības politikā. 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 operacionālo riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

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

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks, 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 Koncerna dalībnieks ir atbildīgs par risku kontroli un vadīšanu. Katrs Koncerna darbinieks ir atbildīgs par Koncerna iekšējos tiesību aktos noteikto prasību ievērošanu savā darbā.

Risku pārvaldības process ietver šādus elementus: risku identificēšana, risku novērtēšana un lēmumu pieņemšana, risku vadīšana un kontrole, risku pārraudzīšana un ziņošana. Koncerns regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā, identificē un apraksta savai darbībai piemītošo nozīmīgāko risku veidus, izvērtējot, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt tā darbības mērķu un plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu. Nozīmīgāko risku veidu identificēšanai tiek izmantoti kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji, bet procesa rezultāti tiek dokumentēti. Visiem identificētajiem nozīmīgāko risku veidiem tiek noteikti to pārvaldīšanas mērķi un riska apetīte, kā arī tiek nodrošināta atbilstošu risku pārvaldību reglamentējošo iekšējo tiesību aktu izstrāde, kuros nosaka risku identificēšanas un novērtēšanas metodes, piemērotas risku ierobežošanas un kontroles procedūras, piemēram, kvantitatīvus ierobežojumus un limitus vai kontroles pasākumus, kuri mazina kvantitatīvi nenosakāmus riskus, riska apetīti, kārtību, kādā Koncerna pārvaldes institūcijas saņem informāciju par riskiem, to apmēru un tendencēm, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju, risku pārvaldības politiku un kontroles procedūru, tai skaitā noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontroles kārtību, pienākumu, pilnvaru un atbildību sadalījumu. 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 uzņemšanu. Risku novērtēšana paredz katra identificētā riska avota kvalitatīvas vai kvantitatīvas ietekmes noteikšanu, izmantojot vispārpieņemtu metodoloģiju, kas tiek atbilstoši dokumentēta. Par ikvienu identificēto un novērtēto risku Koncernā tiek pieņemts lēmums, vai Koncerns šādu risku akceptē vai arī veic nepieciešamos šī riska ierobežošanas pasākumus, vai arī pārtrauc veikt ar šo risku saistīto darbību. Koncerns neuzņemas riskus, kuru ietekme pārsniedz noteikto riska apetīti katram attiecīgajam riska veidam neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās.

Risku vadīšana un kontrole ietver Koncernā noteiktā pieņemamā riska līmeņa ievērošanu, tajā skaitā riska līmeņa ierobežojošo limitu ievērošanu. Pārraudzīšana un ziņošana ietver regulāru esošā riska līmeņa izvērtēšanu attiecībā pret 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 pārbauda risku politiku un citu iekšējo tiesību aktu īstenošanas gaitu, kā arī sniedz ieteikumus risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai.

GALVENIE REGULATĪVIE RĀDĪTĀJI, IEKĻAUJOT STARPPERIODA PEĻŅU

Šajā pārskatā rādītāji uz 2024. gada 30. jūniju uzrādīti iekļaujot 50% no revidentu pārbaudītās starpposma peļņas, kas kļuva iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad tika saņemta kompetentās iestādes atļauja.

Noteikumi nosaka, ka starpposma 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 revidentu pārbaudīta pārskatu publicēšanas. Šāda kompetentās iestādes atļauja par 2024. gada starpperioda peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā ir saņemta par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā.

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, iekļaujot 50% no peļņas par periodu (t.i. perioda peļņa, kas samazināta par aplēstajām dividendēm)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	479,009	452,724
Pašu līdzekļu kopā	552,613	508,321
Kopējā riska darījumu vērtība	2,435,842	2,313,612
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	19.7%	19.6%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.7%	22.0%
Svires rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	10.1%	9.2%
Pieejamais stabils finansējums	3,653,832	3,688,755
Nepieciešamais stabils finansējums	2,615,344	2,507,341
Neto stabila finansējuma rādītājs	140%	147%

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

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

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

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

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

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

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

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir bankai individuāli noteikta prasība, ko uzraudzības iestāde sagaida, ka Banka uzturēs papildus obligātajām kapitāla prasībām. Št 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.

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 2024. gada 30.jūnijā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.75%	1.75%	1.75%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.62%	0.62%	0.62%
Kapitāla prasība	10.85%	12.82%	15.44%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.35%	14.32%	16.94%

Pārejas perioda normas

2024. gada 30. jūnijā 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 CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

	(a) Summas	(b) Avots, kas balstīts uz atsauces numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves		
1 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti tostarp: Instrumenta veids 1	159,536	E01 rinda EU CC2 veidnē
2 Nesadalīta peļņa	159,536	E01 rinda EU CC2 veidnē
3 Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	305,175	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
EU-3a Rezerves vispārējiem banku riskiem	3,033	Daļa no rindas E02 EU CC2 veidnē
4 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	-	
5 Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	
EU-5a Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	23,133	
6 Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	490,877	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas		
7 Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(237)	
8 Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(2,474)	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 kredīstāvoklī	-
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	(62)
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	(8,610)
EU-20b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-
EU-20c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	(8,610)
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	(485)
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(3,258)
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	479,009
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	-
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-
EU-33a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-
EU-33b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	-
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas		
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-

40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
41	Neattiecas		
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	
42a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	479,009	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	73,604	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	Kredītriska korekcijas	-	
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	73,604	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
54a	Neattiecas		
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
56	Neattiecas		
EU-56a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-	
56b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
58	Otrā līmeņa kapitāls	73,604	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	552,613	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	2,435,842	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	19.7%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	19.7%	
63	Kopējais kapitāls	22.7%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	10.9%	
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	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	11.8%	
69	Neattiecas	-	
70	Neattiecas	-	
71	Neattiecas	-	
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
72	Tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	382	

73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)	4,269
74	Neattiecas	-
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)	-
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
76	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
77	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	328
78	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
79	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-

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

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

	a	b	c
	Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos 30/06/2024	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam 30/06/2024	Atsauce
Aktīvi			
A01	Kase un prasības pret centrālajām bankām	157,349	157,349
A02	Prasības pret kredītiestādēm	31,028	30,347
A03	Parāda vērtspapīri	1,234,624	1,195,163
A04	Aizdevumi klientiem	3,048,684	3,048,684
A05	Kapitāla instrumenti	1,309	1,309
A06	Citi finanšu instrumenti	25,921	1,291
A07	Atvasinātie finanšu instrumenti	1,873	1,873
A08	Līdzdalība meitas sabiedrībās	-	4269
A09	Pamatlīdzekļi	10,649	10,649
A10	Nemateriālie ieguldījumi	8,024	7,950
			Daļa no 8. rindas EU CC1 veidnē
A11	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	29	29
A12	Atliktā nodokļa aktīvi	450	450
A13	Banku nodokļa aktīvi	985	985
A14	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	113,123	113,123
A15	Pārējie aktīvi	50,237	50,009
AA	Kopā aktīvi	4,684,285	4,623,480
Saistības			
L01	Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7,942	7,942
L02	Klientu noguldījumi	3,693,732	3,650,295
L03	Emitētās parādzīmes	281,488	281,488
			Daļa no 46. rindas EU CC1 veidnē
L04	Atvasinātie finanšu instrumenti	1,066	1,066
L05	Uzkrājumi	3,137	3,137

L06	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9,516	9,516	
L07	Atliktā nodokļa saistības	375	375	
L08	Pārtrauktas darbības	105,881	105,881	
L09	Pārējās saistības	66,315	49,832	
LL	Kopā saistības	4,169,452	4,109,532	
Pašu kapitāls				
E01	Apmaksātais pamatkapitāls	158,178	158,178	1. rinda EU CC1 veidnē
E02	Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	3,061	4,328	Daļa no 3. rindas EU CC1 veidnē
E03	Nesadalītā peļņa	353,594	351,442	Daļa no 2. rindas EU CC1 veidnē
EE	Kopā kapitāls	514,833	513,948	

EU KM1 — Galveno rādītāju veidne (iekļaujot 6m2024 peļņu)

		a	b	c	d	e
		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
	Pieļaujamaais pašu kapitāls (summas)					
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	479,009	452,934	452,724	394,579	391,134
2	Pirmā līmeņa kapitāls	479,009	452,934	452,724	394,579	391,134
3	Kopējais kapitāls	552,613	507,534	508,321	451,184	448,747
	Riska darījumu riska svērtās vērtības					
4	Kopējā riska darījumu vērtība	2,435,842	2,348,256	2,313,612	2,196,779	2,261,242
	Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtās vērtības)					
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	19.7%	19.3%	19.6%	18.0%	17.3%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	19.7%	19.3%	19.6%	18.0%	17.3%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	22.7%	21.6%	22.0%	20.5%	19.8%
	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtās vērtības)					
EU 7a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
EU 7b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.4%	1.4%	1.4%	1.4%	1.4%
EU 7c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%
EU 7d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%
	Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtās vērtības)					
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 precīkliskās kapitāla rezerves (%)	0.6%	0.6%	0.6%	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%	1.8%	1.8%	1.7%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	4.9%	4.9%	4.9%	4.5%	4.5%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	15.4%	15.4%	15.4%	15.0%	15.0%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	11.8%	11.1%	11.5%	10.0%	9.3%
	Sviras rādītājs					
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,744,119	4,838,495	4,912,186	4,869,000	4,921,629
14	Sviras rādītājs (%)	10.1%	9.4%	9.2%	8.1%	7.9%
	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtās vērtības)					
EU 14a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	-	-	-	-	-
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
	Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtās vērtības)					
EU 14d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
	Likviditātes seguma rādītājs (vidējais par gadu)					
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	1,266,128	1,280,122	1,262,739	1,223,933	1,168,256

EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	813,008	829,259	848,750	816,636	728,859
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	175,686	185,344	176,277	135,495	105,667
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība)	637,322	643,915	672,473	681,142	623,192
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	199%	199%	189%	180%	187%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	3,653,832	3,617,824	3,688,755	3,663,956	3,720,938
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	2,615,344	2,534,540	2,507,341	2,530,493	2,608,601
20	NSFR rādītājs (%)	140%	143%	147%	145%	143%

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

		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
Pieejamais kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs	479,009	452,934	452,724	394,579	391,135
2	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	479,009	452,934	452,724	394,579	391,135
3	Pirmā līmeņa kapitāls	479,009	452,934	452,724	394,579	391,135
4	Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	479,009	452,934	452,724	394,579	391,135
5	Kopējais kapitāls	552,613	507,534	508,321	451,184	448,747
6	Kopējais kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	552,613	507,534	508,321	451,184	448,747
Riska svērtie aktīvi (summas)						
7	Kopējie riska svērtie aktīvi	2,435,842	2,348,256	2,313,612	2,196,779	2,261,242
8	Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	2,435,842	2,348,256	2,313,612	2,196,779	2,261,242
Kapitāla rādītāji						
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	19.7%	19.3%	19.6%	18.0%	17.3%
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	19.7%	19.3%	19.6%	18.0%	17.3%
11	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	19.7%	19.3%	19.6%	18.0%	17.3%
12	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	19.7%	19.3%	19.6%	18.0%	17.3%
13	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	22.7%	21.6%	22.0%	20.5%	19.8%
14	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	22.7%	21.6%	22.0%	20.5%	19.8%
Svira rādītājs						
15	Svira rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs	4,744,119	4,838,495	4,912,186	4,869,000	4,921,629
16	Svira rādītājs	10.1%	9.4%	9.2%	8.1%	7.9%
17	Svira rādītājs, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	10.1%	9.4%	9.2%	8.1%	7.9%

EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	2,091,350	1,975,521	167,308
2	Tostarp standartizētā pieeja	2,091,350	1,975,521	167,308
3	Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja	-	-	-
4	Tostarp grupēšanas pieeja	-	-	-
EU 4a	Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju	-	-	-
5	Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja	-	-	-
6	Darījuma partnera kredītrisks — CCR	13,339	7,502	1,067
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)	-	-	-
EU 8a	Tostarp riska darījumi ar CCP	-	-	-
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	6,216	2,297	497
9	Tostarp cits CCR	7,123	5,205	570
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	-	-
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja	-	-	-
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)	-	-	-
19	Tostarp SEC-SA pieeja	-	-	-
EU 19a	Tostarp 1250 % / atskaitījums	-	-	-
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	4,367	3,803	349
21	Tostarp standartizētā pieeja	4,367	3,803	349
22	Tostarp IMA	-	-	-
EU 22a	Lielu riska darījumi	-	-	-
23	Operacionālais risks	326,786	326,786	26,143
EU 23a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	-	-	-
EU 23b	Tostarp standartizētā pieeja	326,786	326,786	26,143
EU 23c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	-	-	-
29	Kopā	2,435,842	2,313,612	194,867

KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs kredītīgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredīšanas 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 stabilitu, 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. Kredīšanas 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 kredīspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredīspējas 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 maksāspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai iekšēji veikto finanšu izvērtējumus, ja ārējais reitings nav pieejams, un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvaru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktoros. Pēc tam, kad ir izsniegts kredīts, klienta finanšu stāvokli, agro brīdinājumu indikatoru, maksājumu disciplīnu un klienta spēja pildīt līgumiskās saistības tiek regulāri izvērtēta un uzraudzīta, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos un piemērotu atbilstošu klasifikāciju un piemērotu darbības plānu, kas var ietvert stingrāku uzraudzību, kredīta nosacījumu pārskatīšanu un kreditora pozīcijas stiprināšanu, kur tas nepieciešams.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfela uzraudzība ar mērķi novērtēt portfela struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfela 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 kredītportfeļim 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 atvērto valūtas pozīciju ir zema un Koncerns veic sadarbības partneru riska izvērtējumu un akceptē tikai sadarbības partnerus, kas atbilst tā riska apetītes limitiem.

EU CQ4: Iegūstumus 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	Bilances riska darījumi	4,355,306	69,487	69,286	4,262,375	(87,977)	n/a	-
020	Latvija	1,790,713	14,652	14,652	1,729,995	(36,643)	n/a	-
030	Lietuva	1,521,120	29,849	29,849	1,488,906	(23,049)	n/a	-
040	Igaunija	681,116	9,250	9,049	681,116	(12,492)	n/a	-
050	ASV	87,908	2	2	87,908	(16)	n/a	-
060	Vācija	78,385	-	-	78,385	(7)	n/a	-
070	Citas valstis	196,064	15,734	15,734	196,065	(15,770)	n/a	-
080	Ārpusbilances riska darījumi	466,590	4,877	4,877	n/a	n/a	3,137	n/a
090	Latvija	238,068	509	509	n/a	n/a	2,027	n/a
100	Lietuva	161,909	4,365	4,365	n/a	n/a	835	n/a
110	Igaunija	35,240	2	2	n/a	n/a	268	n/a
120	Meksika	18,654	-	-	n/a	n/a	-	n/a
130	Kipra	8,162	-	-	n/a	n/a	-	n/a
140	Citas valstis	4,557	1	1	n/a	n/a	7	n/a
150	Kopā	4,821,896	74,364	74,163	4,262,375	(87,977)	3,137	

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

		a	b	c	d	e	f
		Bruto uzskaites vērtība			Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi	Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp ar neizpildītām saistībām			
010	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	184,716	4,220	4,220	184,716	(8,169)	-
020	Derīgo izrakteņu ieguve	5,630	140	140	5,630	(113)	-
030	Ražošana	157,238	15,331	15,332	157,238	(4,380)	-
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	120,249	1,994	1,994	120,249	(736)	-
050	Ūdensapgāde	14,631	12	12	14,631	(169)	-
060	Būvniecība	131,772	2,104	2,100	131,772	(3,279)	-
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	203,786	4,264	4,264	203,786	(5,286)	-
080	Transports un uzglabāšana	176,340	8,167	8,167	176,340	(4,138)	-
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	28,218	370	370	28,218	(431)	-
100	Informācija un saziņa	18,591	610	610	18,591	(453)	-
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	-	-	-	-	-	-
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	391,208	418	418	391,208	(3,308)	-
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	58,125	341	341	58,125	(1,046)	-
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	112,657	2,441	2,250	112,657	(2,280)	-
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	257	-	-	257	(8)	-
160	Izglītība	5,721	79	79	5,721	(156)	-
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	14,584	206	206	14,584	(274)	-
180	Māksla, izklaide un atpūta	18,112	46	46	18,112	(219)	-
190	Citi pakalpojumi	5,481	6	6	5,481	(88)	-
200	Kopā	1,647,316	40,749	40,555	1,647,316	(34,533)	-

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība					Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi							Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas			
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi		Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		Uzkrātie daļējie norakstījumi		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					
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	121,160	121,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Aizdevumi un avansi	3,090,241	2,859,003	228,098	69,487	202	65,340	(55,013)	(43,023)	(11,976)	(32,550)	(24)	(31,725)	(2,387)	2,486,139	35,022	
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Vispārējās valdības	23,604	23,416	188	-	-	-	(485)	(480)	(5)	-	-	-	-	3,749	-	
040	Kredītiestādes	23,486	23,486	-	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	-	65	-	
050	Citas finanšu sabiedrības	34,797	34,267	530	23	-	23	(297)	(284)	(13)	(23)	-	(23)	-	23,752	-	
060	Nefinanšu sabiedrības	1,606,567	1,429,300	174,198	40,749	195	36,814	(24,619)	(17,301)	(7,305)	(9,913)	(20)	(9,191)	(2,387)	1,335,362	29,154	
070	Tostarp MVU	1,323,497	1,151,506	168,974	20,895	195	18,309	(22,648)	(15,400)	(7,235)	(7,824)	(20)	(7,210)	(2,387)	1,146,758	11,633	
080	Mājsaimniecības	1,401,787	1,348,534	53,182	28,715	7	28,503	(29,608)	(24,954)	(4,653)	(22,614)	(4)	(22,511)	-	1,123,211	5,868	
090	Parāda vērtspapīri	1,195,577	1,102,646	-	-	-	-	(414)	(414)	-	-	-	-	-	-	-	
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Vispārējās valdības	967,368	874,437	-	-	-	-	(257)	(257)	-	-	-	-	-	-	-	
120	Kredītiestādes	100,831	100,831	-	-	-	-	(7)	(7)	-	-	-	-	-	-	-	
130	Citas finanšu sabiedrības	24,389	24,389	-	-	-	-	(34)	(34)	-	-	-	-	-	-	-	
140	Nefinanšu sabiedrības	102,989	102,989	-	-	-	-	(116)	(116)	-	-	-	-	-	-	-	
150	Ārpusbilances riska darījumi	461,713	452,800	8,914	4,877	-	4,877	3,045	2,844	201	92	-	92	-	138,804	399	
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Vispārējās valdības	323	323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	
180	Kredītiestādes	1,930	1,930	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	1,658	-	
190	Citas finanšu sabiedrības	30,418	30,418	-	-	-	-	188	188	-	-	-	-	-	23,316	-	
200	Nefinanšu sabiedrības	282,868	275,936	6,933	4,719	-	4,719	1,088	1,059	28	43	-	43	-	103,700	357	
210	Mājsaimniecības	146,174	144,193	1,981	158	-	158	1,763	1,591	173	49	-	49	-	10,066	42	
220	Kopā	4,868,691	4,535,609	237,012	74,364	202	70,217	(52,382)	(40,593)	(11,775)	(32,458)	(24)	(31,633)	(2,387)	2,624,943	35,421	

EU CR1-A: Riska darījumu termiņi

	a	b	c	d	e	f
			Riska darījumu neto vērtība			
	Beztermiņa	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	Kopā
1 Aizdevumi un avansi	10,230	743,280	1,619,036	699,621	-	3,072,167
2 Parāda vērtspapīri	-	278,398	579,577	337,188	-	1,195,163
3 Kopā	10,230	1,021,678	2,198,613	1,036,809	-	4,267,330

Aizdevumi un avansi iekļauj arī ārpusbilances saistības par kredītu izsniegšanu.

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

	Nodrošinātā uzskaites vērtība			
	Nenodrošinātā uzskaites vērtība		Tostarp nodrošinātā ar finanšu garantijām	
			Tostarp nodrošinātā ar nodrošinājumu	Tostarp nodrošinātā ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem
	a	b	c	d
1 Aizdevumi un avansi	672,165	2,521,160	2,426,685	94,475
2 Parāda vērtspapīri	1,195,163	-	-	-
3 Kopā	1,867,328	2,521,160	2,426,685	94,475
4 <i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	1,917	35,022	33,362	1,660
5 <i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	1,887	34,874	33,236	1,638

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

	a	b	c	d	e	f
	Riska darījumi pirms kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērtu aktīvu īpatsvars	Riska svērtu aktīvu īpatsvars (%)
Riska darījumu kategorijas	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērtu aktīvu īpatsvars (%)
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,021,062	-	1,054,654	2,184	5,376	1%
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	73,680	-	75,521	32	6,119	8%
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	7,831	64	7,746	-	3,810	49%
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	29,074	-	368,077	-	-	0%
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	0%
6 Riska darījumi ar iestādēm	131,859	1,918	131,859	462	38,940	29%
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,127,622	299,506	1,066,177	65,002	946,499	84%
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	900,660	131,405	892,325	4,251	597,837	67%
9 Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	775,800	3,597	760,758	1,799	321,470	42%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	38,478	5,234	34,391	91	40,124	116%
11 Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	36,454	21,438	34,047	10,653	67,050	150%
12 Riska darījumi segto obligāciju veidā	15,994	-	15,994	-	1,599	10%
13 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	0%
14 Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	1,290	-	1,290	-	1,266	98%
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	5,959	-	5,959	-	12,362	207%
16 Citi posteņi	108,836	266	164,804	19,114	48,898	27%
17 KOPĀ	4,274,599	463,428	4,613,602	103,588	2,091,350	44%

EU CR5 — standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas		Riska pakāpe																Tostarp nevērtēti
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Cita	Kopā	
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	1,029,989	-	-	-	26,841	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	1,056,838	9
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	44,957	-	-	-	30,595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,552	-
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	209	-	7,537	-	-	-	-	-	-	-	-	7,746	-
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	368,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368,077	-
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	92,391	-	38,935	-	-	994	-	-	-	-	-	132,320	-
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	58,673	-	20,423	-	-	1,051,982	101	-	-	-	-	1,131,179	952,482
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	896,575	-	-	-	-	-	-	896,575	896,575
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	648,981	-	-	76,998	36,578	-	-	-	-	-	762,557	762,557
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,197	11,285	-	-	-	-	34,482	34,482
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,700	-	-	-	-	44,700	44,700
12	Riska darījumi segto obligāciju veidā	-	-	-	15,994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,994	-
13	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	80	-	-	-	-	-	202	-	-	693	315	-	-	-	-	1,290	-
15	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,690	-	4,269	-	-	-	5,959	5,959
16	Citi posteņi	88,818	-	-	-	57,757	-	-	-	-	37,346	-	-	-	-	-	183,921	183,921
17	KOPĀ	1,531,921	-	-	15,994	266,466	648,981	67,097	-	973,573	1,152,488	56,401	4,269	-	-	-	4,717,190	2,880,685

EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks				Pašu kapitāla prasības						
	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības riska darījumu kopsumma garo un īso pozīciju attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)	Vērtspapīrošanas riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība	Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspapīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā	Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
010 Sadalījums pa valstīm:													
Latvija	1,352,149	-	-	-	-	1,352,149	69,407	-	-	69,407	867,588	42%	0%
Lietuva	1,047,847	-	-	-	-	1,047,847	58,701	-	-	58,701	733,763	36%	1%
Igaunija	503,499	-	-	-	-	503,499	26,092	-	-	26,092	326,150	16%	2%
ASV	35,983	-	-	-	-	35,983	988	-	-	988	12,350	1%	0%
Šveice	28,801	-	-	-	-	28,801	2,030	-	-	2,030	25,375	1%	0%
Nīderlande	17,800	-	-	-	-	17,800	547	-	-	547	6,838	0%	2%
Seišelas	17,720	-	-	-	-	17,720	1,418	-	-	1,418	17,725	1%	0%
Kipra	11,530	-	-	-	-	11,530	912	-	-	912	11,400	1%	1%
Meksika	9,345	-	-	-	-	9,345	748	-	-	748	9,350	0%	0%
Austrija	8,351	-	-	-	-	8,351	170	-	-	170	2,125	0%	0%
Francija	7,861	-	-	-	-	7,861	546	-	-	546	6,825	0%	1%
Apvienotā Karaliste	6,811	-	-	-	-	6,811	475	-	-	475	5,938	0%	2%
Kanāda	6,486	-	-	-	-	6,486	130	-	-	130	1,625	0%	0%
Beļģija	5,691	-	-	-	-	5,691	455	-	-	455	5,688	0%	1%
Slovākija	5,072	-	-	-	-	5,072	41	-	-	41	513	0%	2%
Krievijas Federācija	3,558	-	-	-	-	3,558	235	-	-	235	2,938	0%	0%
Malaizija	3,283	-	-	-	-	3,283	131	-	-	131	1,638	0%	0%
Vācija	2,465	-	-	-	-	2,465	92	-	-	92	1,150	0%	1%
Somija	2,054	-	-	-	-	2,054	18	-	-	18	225	0%	0%
Norvēģija	1,571	-	-	-	-	1,571	26	-	-	26	325	0%	3%
Ķīna	782	-	-	-	-	782	61	-	-	61	763	0%	0%
Zviedrija	707	-	-	-	-	707	11	-	-	11	138	0%	2%
Izraēla	668	-	-	-	-	668	53	-	-	53	662	0%	0%
Uzbekistāna	422	-	-	-	-	422	11	-	-	11	137	0%	0%
Austrālija	272	-	-	-	-	272	19	-	-	19	237	0%	1%
Īrija	157	-	-	-	-	157	6	-	-	6	75	0%	2%
Ukraina	115	-	-	-	-	115	13	-	-	13	162	0%	0%
Azerbaidžāna	108	-	-	-	-	108	3	-	-	3	37	0%	0%
Armēnija	96	-	-	-	-	96	3	-	-	3	37	0%	2%
Bulgārija	85	-	-	-	-	85	2	-	-	2	25	0%	2%

AS Citadele banka
Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par sešu mēnešu periodu līdz 2024. gada 30. jūnijam

Kazahstana	73	-	-	-	-	73	2	-	-	2	25	0%	0%
Apvienotie Arābu Emirāti	70	-	-	-	-	70	2	-	-	2	25	0%	0%
Luksemburga	67	-	-	-	-	67	5	-	-	5	62	0%	1%
Čehijas Republika	63	-	-	-	-	63	2	-	-	2	25	0%	2%
Lihtenšteina	47	-	-	-	-	47	4	-	-	4	50	0%	0%
Virdžīnu salas (Lielbritānija)	30	-	-	-	-	30	2	-	-	2	25	0%	0%
Itālija	27	-	-	-	-	27	1	-	-	1	12	0%	0%
Turkmenistāna	22	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	0%	0%
Honkonga	7	-	-	-	-	7	1	-	-	1	12	0%	1%
Barbadosa	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0%	0%
Filipīnu Republika	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0%	0%
Spānija	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0%	0%
Gērnzija	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0%	0%

020	Kopā	3,081,702	-	-	-	-	3,081,702	163,363	-	-	163,363	2,042,038	100.00%	
-----	-------------	------------------	---	---	---	---	------------------	----------------	---	---	----------------	------------------	----------------	--

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

EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

	a
1	Kopējā riska darījumu vērtība 2,435,842
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma 0.6%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības 15,183

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			
	leņģē- mums nesoši ar pārskati- šanas pasāku- miem	leņģēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp ar neizpildī- tām saistībām	Tostarp ar samazinā- tu vērtību	Par ieņģēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīša- nas pasāku- miem	Par ieņģēmumus nenesošiem m riska darījumiem ar pārskatīša- nas pasā- kumiem	Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņģēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	
005	Naudas līdzekļu atli- kumi centrālajās bankās un citi bezter- miņa noguldījumi	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	19,810	40,373	40,373	40,373	(786)	(20,577)	36,363
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditīestādes	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinanšu sabiedrības	13,617	21,647	21,647	21,647	(357)	(3,510)	30,479
070	Mājsaimniecības	6,193	18,726	18,726	18,726	(429)	(17,067)	5,884
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	105	-	-	-	-	-	105
100	Kopā	19,915	40,373	40,373	40,373	(786)	(20,577)	36,468
								19,597

DARĪJUMA PARTNERA KREDĪTRISKS

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

EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Aizvietoša- nas vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmantojot alfa	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināša- nas	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināša- nas	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)	1,890	5,400	n/a	1.4	10,204	10,204	10,204
1	Standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	-	-	n/a	1.4	-	-	-
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	-	1.2	-	-	-
2a	Tai skaitā — vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaīta kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-
2b	Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaīta kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-
2c	Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaīta kopām	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-

4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
6	Kopā	n/a	n/a	n/a	n/a	10,204	10,204	10,204	7,123

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

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

		a Risku darījumu vērtība	b Risku darījumu riska svērtā vērtība
1	Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode	-	-
2	i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)	n/a	-
3	ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)	n/a	-
4	Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	10,065	6,216
EU4	Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)	-	-
5	Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības	10,065	6,216

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

		Risku pakāpe											Kopējā risku darījumu vērtība
	Riska darījumu kategorijas	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas	
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	1,342	3,813	-	-	-	-	-	5,155
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	5,049	-	-	5,049
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopējā risku darījumu vērtība	-	-	-	-	1,342	3,813	-	-	5,049	-	-	10,204



VĒRTSPAPĪROŠANA

EU SEC1 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Iestāde darbojas kā iniciators							Iestāde darbojas kā sponsors				Iestāde darbojas kā ieguldītājs			
		Tradicionāli		Sintētiski		Sarp-summa			Tradicionāli		Sintē-tiski	Sarp-summa	Tradicionāl i		Sintē-tiski	Sarp-summa
		VPS	Nav VPS	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	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu		VPS	Nav VPS			VPS	Nav VPS		
1	Riska darījumi kopā	-	-	-	-	8,610	8,610	8,610	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	mājokļa hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	kreditkartes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vairumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	8,610	8,610	8,610	-	-	-	-	-	-	-	-
8	aizdevumi komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	komerciālas hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	noma un debitoru parādi	-	-	-	-	8,610	8,610	8,610	-	-	-	-	-	-	-	-
11	pārējā vairumtirdzniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Riska darījumu vērtība (sadalījumā pa riska pakāpi (RW) diapazoniem / atskaitījumiem)					Riska darījumu vērtība (sadalījumā pa regulatīvajām pieejām)					Riska darījumu riska svērtā vērtība (sadalījumā pa regulatīvajām pieejām)				Kapitāla prasība — pēc maksimālās robežvērtības		
	≤ 20 % RW	no > 20 % līdz 50 % RW	no > 50 % līdz 100 % RW	no > 100 % līdz 1250 % RW	1250 % RW / atskaitī jumi	Vērts- papīroša- nas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspapī- rošanas pieeja (arī iekšējā novērtējum a metode)	Standarti zētā vērtspa- pīroša- nas pieeja	1250 % RW / atskaitī jumi	Vērts- papīroša- nas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspapīro- šanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspa- pīrošana s pieeja	≤ 1250 % RW	Vērtspa- pīrošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspa- pīrošanas pieeja (arī iekšējā novērtējum a metode)	Standarti zētā vērtspa- pīroša- nas pieeja	≤ 1250 % RW
1 Riska darījumi kopā	-	-	-	-	8,610	-	-	-	8,610	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Tradicionālie darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Tai skaitā VPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vairumtirdzniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Tai skaitā VPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Sintētiskie darījumi	-	-	-	-	8,610	-	-	-	8,610	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Vērtspapīrošana	-	-	-	-	8,610	-	-	-	8,610	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Pamata mazumtirdzniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Vairumtirdzniecības	-	-	-	-	8,610	-	-	-	8,610	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	Periodā veikto specifisko kredītriska korekciju kopsumma	
		Tai skaitā riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības		
1	Riska darījumi kopā	344,964	4,357	-
2	Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-	-
3	mājokļa hipotēkas	-	-	-
4	kredītkartes	-	-	-
5	pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-
6	atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-
7	Vairumtirdzniecība (kopā)	344,964	4,357	-
8	aizdevumi	-	-	-
	komercsabiedrībām			
9	komerciālas hipotēkas	-	-	-
10	noma un debitoru parādi	344,964	4,357	-
11	pārējā vairumtirdzniecība	-	-	-
12	atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-

SVIRAS RĀDĪTĀJS

Svires 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. Svires rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Svires rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju, savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos.

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

		CRR sviras rādītāja riska darījumi	
		a	b
		30/06/2024	31/12/2023
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)			
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	4,621,658	4,799,241
2	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-	-
3	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-	-
4	(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvi)	-	-
5	(Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)	-	-
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(11,868)	(12,158)
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	4,609,790	4,787,083
Atvasināto instrumentu darījumi			
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-	-
EU-8a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju	2,647	1,726
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	7,560	6,210
EU-9b	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-	-
10	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)	-	-
EU-10b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)	-	-
11	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-	-
12	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-	-
13	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	10,207	7,936
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi			
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzišanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-	-
15	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-	-

16	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-	-
EU-16a	Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu	-	-
17	Starpnieka darījumu riska darījumi	-	-
EU-17a	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)	-	-
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	-	-
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	466,590	416,445
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	342,468	299,278
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	-	-
22	Ārpusbilances riska darījumi	124,122	117,167
Izslēgtie riska darījumi			
EU-22a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	-	-
EU-22b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)	-	-
EU-22c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)	-	-
EU-22d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)	-	-
EU-22e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepubliskas attīstības bankas (vai vienības))	-	-
EU-22f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)	-	-
EU-22g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)	-	-
EU-22h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)	-	-
EU-22i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)	-	-
EU-22j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)	-	-
EU-22k	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)	-	-
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs			
23	Pirmā līmeņa kapitāls	479,009	452,724
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,744,119	4,912,186
Sviras rādītājs			
25	Sviras rādītājs (%)	10.1%	9.2%
EU-25	Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	10.1%	9.2%
25a	Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	10.1%	9.2%
26	Regulatīvā minimālā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%
EU-26.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-
ES-26.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls	-	-
27	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-
EU-27.a	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
EU-27b	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	n/a	n/a
Vidējo vērtību atklāšana			
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)	4,744,119	4,912,186
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)	4,744,119	4,912,186
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)	10.1%	9.2%
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)	10.1%	9.2%

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

		a
		Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	4,684,285
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	(60,804)
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)	-
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	-
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilanci saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	-
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti	-
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfonda veidošanas darījumiem	-
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	8,317
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītkvivalenta summām)	124,122
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	(11,801)
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	4,744,119

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

		CRR sviras rādītāja riska darījumi
EU-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:	4,621,659
EU-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
EU-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	4,621,659
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	15,994
EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	1,064,352
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	67,511
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	131,868
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	775,800
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	900,660
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	1,127,629
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	38,478
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	499,367

TIRGUS RISKS

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

Finanšu instrumentu pozīcijas risks tiek pārvaldīts pielietojot diversifikāciju attiecībā uz valstīm, sektoriem un industrijām, kā arī piemērojot vispusīgu limitu kontroli. Emitenti tiek iekšēji iedalīti risku grupās. Ekspozīciju līmeņa limitus, pēc padziļinātas analīzes, nosaka FTKRK, ievērojot koncentrācijas riska līmeni, kas noteikts Koncerna Risku stratēģijā un 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
		Riska darījumu riska svērtās vērtības
	Tiešie produkti	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	4,367
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-
3	Ārvalstu valūtu risks	-
4	Preču risks	-
	Iespējas līgumi	
5	Vienkāršotā pieeja	-
6	Delta+ metode	-
7	Scenāriju pieeja	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-
9	Kopā	4,367

Ieguldījumi akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli

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

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

Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar 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 Darījuma 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) pielietojumu. 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 tirgus vērtību izmaiņu. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

		a	b	c	d
		Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas		Neto procentu ienākuma izmaiņas	
Uzraudzības satricinājuma scenāriji		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
1	Paralēls uz augšu	(37,107)	(36,736)	(3,133)	(1,785)
2	Paralēls uz leju	8,659	3,548	(14,553)	(17,056)
3	Paaugstinātājs	11,627	361	n/a	n/a
4	Pazeminātājs	(19,166)	(11,769)	n/a	n/a
5	Īso likmju paaugstinājums	(24,267)	(17,755)	n/a	n/a
6	Īso likmju pazeminājums	6,076	(4,622)	n/a	n/a

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska vadības mērķis ir nodrošināt likvīdu aktīvu pieejamību, lai segtu iespējamu neatbilstību starp 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 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.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
Konsolidācijas tvērums: konsolidēts	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023
EU 1a Ceturkšņa beigu datums	12	12	12	12	12	12	12	12
EU 1b Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI								
1 Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	1,266,128	1,280,122	1,262,739	1,223,933
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS								
2 Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	2,546,328	2,572,420	2,612,002	2,646,088	170,510	177,007	184,334	189,974
3 <i>Stabili noguldījumi</i>	1,534,555	1,559,972	1,601,662	1,646,871	76,728	77,999	80,083	82,344
4 <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	607,249	646,940	693,333	734,686	78,451	83,640	89,407	94,563
5 Nenodrošināts korporatīvais finansējums	976,387	1,025,028	1,091,209	1,106,855	478,294	492,448	516,210	511,928
6 <i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	64,311	77,037	89,608	100,710	15,086	18,196	21,291	24,005
7 <i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	911,585	947,500	1,001,111	1,005,655	462,717	473,761	494,428	487,432
8 <i>Nenodrošināti parādi</i>	491	491	491	491	491	491	491	491
9 <i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
10 Papildu prasības	457,658	442,727	426,000	387,739	151,335	149,111	138,406	104,230
11 <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	119,537	119,291	110,142	77,675	119,537	119,291	110,142	77,675
12 <i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13 <i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	338,121	324,006	316,216	310,198	31,799	29,820	28,264	26,555
14 Citas līgumiskās finansējuma saistības	9,165	7,236	3,404	1,615	9,165	7,236	3,404	1,615
15 Citas iespējamās finansējuma saistības	74,075	77,621	117,786	162,073	3,704	3,457	6,397	8,889
16 IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	813,008	829,259	848,750	816,636
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS								
17 Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	83,324	91,642	90,807	79,581	62,291	71,683	72,292	62,691
19 Citas ienākošās naudas plūsmas	113,395	113,661	103,985	72,804	113,395	113,661	103,985	72,804
EU-19a (Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
EU-19b (No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
20 IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	196,719	205,303	194,792	152,385	175,686	185,344	176,277	135,495
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>	196,719	205,303	194,792	152,385	175,686	185,344	176,277	135,495
KOPĒJĀ KORIĢĒTĀ VĒRTĪBA								
21 LIKVĪDĪTĀTES REZERVES	n/a	n/a	n/a	n/a	1,266,128	1,280,122	1,262,739	1,223,933
22 IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	637,322	643,915	672,473	681,142
23 LIKVĪDĪTĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	n/a	n/a	n/a	n/a	199%	199%	189%	180%

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

a						b		c		d		e	
						Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu							
						Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība			
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi													
1	Kapitāla posteņi un instrumenti					479,009	-	-	73,604	552,613			
2	Pašu kapitāls					479,009	-	-	73,604	552,613			
3	Citi kapitāla instrumenti					n/a	-	-	-	-			
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi					n/a	2,388,655	128,127	14,283	2,372,433			
5	Stabili noguldījumi					n/a	1,750,922	110,007	12,887	1,780,769			
6	Mazāk stabili noguldījumi					n/a	637,733	18,120	1,396	591,664			
7	Korporatīvais finansējums:					n/a	1,108,726	61,306	241,009	728,685			
8	Operacionālie noguldījumi					n/a	105,774	-	-	-			
9	Cits korporatīvais finansējums					n/a	1,002,952	61,306	241,009	728,685			
10	Savstarpēji atkarīgas saistības					n/a	-	-	-	-			
11	Citas saistības:					1,139	85,776	146	28	101			
12	NSFR atvasināto instrumentu saistības					1,139	n/a	n/a	n/a	n/a			
13	Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās					n/a	85,776	146	28	101			
14	Kopējais pieejamais stabila finansējums (ASF)					n/a	n/a	n/a	n/a	3,653,832			

		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	14,109
EU-15a	Aprūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī	n/a	-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem	n/a	-	-	-	-
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri: ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu	n/a	504,030	314,898	2,456,514	2,493,737
18	Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm	n/a	81,299	1,438	14,458	23,307
20	Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:	n/a	396,308	255,375	1,561,081	2,335,844

21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	2,063	2,424	10,326	328,498
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:	n/a	18,978	16,928	756,945	-
23	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	13,432	12,498	471,657	-
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	7,445	41,157	124,030	134,586
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi	n/a	-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:	n/a	347,800	40,472	162,719	76,238
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	1,890	n/a	n/a	1,890
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	347,800	40,472	160,829	74,348
32	Ārpusbilances posteņi	n/a	232,583	39,480	192,913	31,260
33	Kopā RSF	n/a	n/a	n/a	n/a	2,615,344
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	140%

OPERACIONĀLAIS RISKS

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

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

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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

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
Biznesa stratēģija un procesi		
(a)	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	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.
(b)	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	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. 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. 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.
(c)	Pašreizējās ieguldījumu darbības un (nākotnes) investīciju mērķi vides mērķu un ES taksonomijai saskaņotu darbību virzienā	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 2024. gada 1. pusgadā jaunajos aizdevumos ir izsniegusi 40.9 miljonus eiro, kas veido 7% no kopējā jauno aizdevumu apjoma.
(d)	Politikas un procedūras saistībā ar tiešu un netiešu sadarbību ar jauniem vai esošiem darījuma partneriem to stratēģijās vides risku mazināšanai un samazināšanai	Darījuma partnera klimata un vides (K&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&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. Papildus bioloģiskās daudzveidības riskam uzsākām vērtēt ūdens trūkuma iespējamo ietekmi uz skartajām nozarēm Bankas portfelī un uzraugām ūdens trūkuma rādītājus skartajām nozarēm. Citadele turpina darbu, lai integrētu K&V riska faktorus kredīšanas lēmumu pieņemšanas procesā, novērtētu un kvantitatīvi noteiktu K&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. 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.
Pārvaldība		
(e)	Vadības struktūras pienākumi par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību saistībā ar	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.

	vides riska pārvaldību, kas aptver attiecīgos pārraides kanālus	Citadeles padome ir atbildīga par ESG stratēģijas veidošanas un īstenošanas pārraudzību. ESG riski tiek ņemti vērā, izstrādājot Citadeles vispārējo biznesa stratēģiju, biznesa mērķus un risku pārvaldības sistēmu. Uzraudzības padome veic visaptverošu ar klimatu saistīto un vides risku uzraudzību. 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. 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 Iekšējā audita departaments – neatkarīga un objektīva pārraudzības funkcija, kas uzrauga ESG riska ietvara ieviešanu un kontroles pirmajā un otrajā aizsardzības līnijā.
(f)	Vadības institūcijas vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes integrācija, organizatoriskā struktūra gan biznesa līnijās, gan iekšējās kontroles funkcijās	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 Iekšējā 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 apetītes sistēmā un attiecīgajās riska stratēģijās; ievieš ESG riska politikā noteiktos principus un citas normatīvās prasības esošajās politikās, procedūrās un procesos; sadarbojas, definējot ESG ietvaru, galvenos mērķus un kritiskos virzītājspēkus; un nodrošina, ka visi darbinieki ir iepazīnušies 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 regulārajos vadības ziņošanas procesos. Ar klimatu saistīto risku ziņošana un riska apetītes sliekšņa uzraudzība ir daļa no ikmēneša un ceturkšņa iekšējās atskaites ciklim 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 arī ESG saistīti mērķi saskaņā ar grupas ESG politiku. Pirms jebkura mainīgā atalgojuma atliktās daļas izmaksas tiek veikta ilgtermiņa darbības pārvērtēšana un, ja nepieciešams, riska korekcija (ieskaitot ESG riskus), lai pielāgotu mainīgo atalgojumu papildu riskiem, kas ir identificēti vai varētu būt īstenojušies pēc atalgojuma piešķiršanas.
Riska pārvaldība		
(j)	Vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes iekļaušana riska pārvaldībā	Pārejas risks tiek novērtēts īstermiņā (mazāk nekā 3 gadi), vidējā (3 līdz 5 gadi) un ilgtermiņā (virs 5 gadiem), lai ņemtu vērā ESG risku mainīgo raksturu un to materializācijas horizontu.
(k)	Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās vides riska pārvaldības sistēma	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 publicējusi 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	Pārejas riska būtiskuma novērtējumi tiek veikti nozares līmenī, pamatojoties uz SEG emisiju intensitāti. 2024. gada 1. pusgadā papildināta pārejas riska novērtējuma metodoloģija, iekļaujot nozares, kuras tieši vai netieši var ietekmēt izmaiņas politikās. Nozares vides risks tiek uzraudzīts juridisko personu aizdevumu portfelim un vērtspapīru portfelim.

	riskiem, aptverot attiecīgos pārraides kanālus	Fizisko risku novērtējums tiek veikts reizi pusgadā, aptverot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu būtisko fizisko risku novērtēšanu ar nekustamo īpašumu nodrošināto kredītu portfelim. Citadele stiprina esošo K&V riska būtiskuma novērtējuma pieeju un integrē to ar stresa testēšanu ICAAP ietvaros, kura tika pabeigta 2024. gada pirmajā ceturksnī. Lai atvieglotu ar klimatu saistīto būtisko risku identificēšanu sektoros un atsevišķos portfeļos, strādājam arī pie novērtējuma precizitātes palielināšanas. Klimata un vides risku iedarbības kvantitatīva noteikšana ir daļa no stresa testēšanas procedūrām, un ir izstrādāti scenāriji kredītriskam (gan fiziskajam, gan pārejas riska scenārijam), tirgus riskam (apvienotais fiziskais un pārejas riska scenārijs) un darbības riskam (fiziskais un pārejas riska scenārijs). Riska virzītājspēki un pārraides kanāli tiek identificēti kā daļa no K&V riska būtiskuma novērtējuma un tiek izmantoti riska pārvaldības prakses izstrādē. Kredītrisks ir galvenā prudenciālā riska kategorija, caur kuru var īstenoties K&V risks, ņemot vērā Grupas uzņēmējdarbības profilu un aktīvu sastāvu. Klimata riska faktori var ietekmēt mājāsaimniecības, 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&V riskus esošajās riska kategorijās atsevišķi, kā arī kopīgi, īstermiņā, vidējā un ilgtermiņā.
(m)	Darbības, saistības un ekspozīcijas, kas palīdz mazināt vides riskus	ESG riska limitu noteikšana Riska apetītē un ilgtermiņa portfeļa SEG emisiju mērķu noteikšana kalpo kā proaktīva K&V pārejas riska mazināšanas darbība. Citas proaktīvas K&V riska mazināšanas darbības ietver koncentrācijas un ģeogrāfiskā riska pārvaldību, kā arī plūdu riska apdrošināšanas prasības attiecībā uz nekustamo nodrošinājumu. Bankas reaktīvās darbības ietver riska nodošanu, izmantojot kredīta pārvēršanu vērtspapīros. 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. Tiek integrētas un izmantotas arī citas riska mazināšanas metodes, tostarp regulāra pašreizējā riska līmeņa novērtēšana pret vēlamo riska līmeni, tendenču analīze, riska indikatoru monitorings, audits u.c.
(n)	Vides risku identificēšanas, mērīšanas un pārvaldības rīku ieviešana	Vides risku identificēšanas, mērīšanas un pārvaldības instrumenti: - ESG riska politika; - Riska apetīte un Riska stratēģija - Kredītēšanas un Vērtspapīru portfeļos noteikti un uzraudzīti vides riska limiti; - Klimata fiziskā riska novērtējums nodrošinātajiem nekustamajiem īpašumiem; - Izstrādāta Klienta ar vidi un klimatu saistīto risku novērtējuma veidlapa un notiek integrācija kredīta novērtēšanas procesā; - ar vidi un klimatu saistītais risks likviditātes pārvaldībā - veikts būtiskuma novērtējums; - Nekustamā īpašuma nodrošinājuma energoefektivitātes (EPC) datu vākšana turpinās.
(o)	Ieviesto riska instrumentu rezultāti un iznākums un aplēstā vides riska ietekme uz kapitāla un likviditātes riska profilu	Vides riska novērtējums ir iekļauts ICAAP. ESG riska scenāriji kā papildus scenāriji ir iekļauti Kredītriska, Tirgus riska un Operacionālā un Stratēģisko risku aprēķinos. Likviditātes riska profilam: ar klimatu saistīto risku novērtējuma veidlapa un notiek integrācija kredīta novērtēšanas procesā. 2023. gada 4. ceturksnī un 2024. gada 1. pusgadā Citadele turpina darbu pie būtiskuma novērtējuma pastiprināšanas un integrācijas ar stresa testēšanu un ICAAP. Paplašinātais K&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)	Datu pieejamība, kvalitāte un precizitāte, kā arī centieni uzlabot šos aspektus	Ir veikti nodrošinājuma adrešu datu kvalitātes uzlabojumi, lai standartizētu datus un nodrošinātu ģeogrāfiskās atrašanās vietas kartēšanu un savienojumu ar ārējām fizisko risku kartēm. EPC marķējuma datu vākšana ir uzsākta kā standarta prakse jaunai kredītēšanai, datu sistēmās ieviešot jaunus datu laukus. EPC datu vispārējā pieejamība joprojām ir lielākais izaicinājums, jo salīdzinoši neliela daļa īpašumu ir saņēmuši EPC marķējumu, un grupā ar sertifikātiem ir nesamērīgi daudz jaunuzceltu ēku, tādējādi kavējot datu izmantošanu ekstrapolācijai, lai aplēstu energo klases.
(q)	Vides risku (kā piesardzības risku virzītājspēku) noteikto ierobežojumu apraksts, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo	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 pieļaujamās pārejas un fiziskā riska sliekšņus. Tas ietver

	ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā arī galvenos riska rādītājus (KRI), regulāru uzraudzību un ziņošanu, kā arī eskalācijas procesu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā. 2024. gada 1. pusgadā Koncerns regulāri uzraudzīja pārejas risku, izmantojot nozares vides riska līmeņa KRI (iekšēji izstrādāta metodoloģija), kas balstās uz nozares SEG emisiju intensitāti. Fiziskā riska uzraudzība 2024. gada 1. pusgadā tika veikta, 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&V galvenos riska rādītājus kredīšanas portfelī. Korporatīvo parāda vērtspapīru portfeļa KRI ietver nozares vides riska līmeni un svērto ārējo ESG klasifikāciju. Papildus Citadele ir definējusi nozares, kuras tā nefinansē būtiskas negatīvas vides un/vai sociālās ietekmes dēļ.
(r) Saiknes (pārraides kanālu) starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā apraksts	Kredītrisks: - Fiziskie un pārejas riska faktori palielina Bankas kredītrisku gan ar ienākumu, gan uzkrājumu efektu. Banka ienākumu efektu identificē kā fiziskā riska pārņemšanas kanālu, kad fiziskā riska notikumi negatīvi ietekmē aizņēmēja spēju atmaksāt un apkalpot parādu, zaudējot vai samazinot ienākumus no ietekmētā nekustamā īpašuma vai ražošanas iekārtām. Banka atzīst 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. - Banka novērtē, ka klimata riska faktori var ietekmēt mājāsaimniecības, uzņēmumus un MVU, mazākā mērā ietekmējot bankas portfeļa valsts vērtspapīrus. - Tiek prognozēts, ka ar klimatu saistītais cilvēku mirstības pieaugums un darba ražīguma samazināšanās būs galvenie virzītājspēki ilgtermiņa klimata riska pārņemšanas kanālam, samazinot izlaidi un no tā izrietošās ekonomiskās sekas. - Vidējā un ilgtermiņā palielinātas aizņēmumu izmaksas, ņemot vērā K&V riskus, var izraisīt augstākus nodokļus, mazākus valdības izdevumus un samazinātu ekonomisko aktivitāti, kas var netieši ietekmēt bankas kredītrisku. Tirgus risks: - Fiziskie un pārejas riski var mainīt vai atklāt jaunu informāciju par nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem vai reālo vai finanšu aktīvu vērtību, izraisot lejupvērstu cenu satricinājumu un aktīvu tirgus vērtības svārstīguma palielināšanos. - Klimata risks var izraisīt arī korelāciju sadalījumu starp aktīviem vai tirgus likviditātes izmaiņas konkrētiem aktīviem, graujot riska pārvaldības pieņēmumus. - Aktīvu vērtību izmaiņas var izraisīt politikas izmaiņas, kas ietekmē atsevišķu aizņēmēju, vai ietekme, ko politikas izmaiņas var atstāt uz ekonomiku plašāk. Likviditātes risks: - Klimata riska faktori var tieši ietekmēt likviditātes risku, ietekmējot Bankas spēju piesaistīt līdzekļus vai likvidēt aktīvus, piekļuve stabiliem finansējuma avotiem var tikt samazināta, mainoties tirgus apstākļiem. - Klimata riska faktori var radīt netiešu ietekmi, jo ietekmētie darījumu partneri izņem noguldījumus un kredītlīnijas. Operacionālais risks: - Ja fiziski apdraudējumi traucē kritiskos pakalpojumus un telekomunikāciju infrastruktūru, var tikt ietekmēta Bankas darbības spēja. - Pieaugošais juridisko un normatīvo aktu atbilstības risks, kas saistīts ar klimata ziņā jutīgiem ieguldījumiem un uzņēmējdarbību, var ietekmēt Banku netieši vai tieši. - Tiešā un netiešā (ar darījuma partneru starpniecību) reputācijas riska palielināšana, pamatojoties uz mainīgo tirgus vai patērētāju noskaņojumu. Reputācijas risks: - Ar ilgspēju saistīto mērķu nesasniegšana var izraisīt negatīvu klientu reakciju un tirgus daļas zaudēšanu.

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

Rindas numurs	Kvalitatīvā informācija
Biznesa stratēģija un procesi	
(a) 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.	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. Sociālo risku identificēšana ir daļa no Grupas stratēģijas noteikšanas procesa, un tā ietver patērētāju uzvedības izmaiņu, demogrāfisko tendenču, darbaspēka izmaiņu un tehnoloģiju izmaiņu analīzi.

		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: - atbildīgu banku pakalpojumu sniegšanu Baltijas ekonomikas veicināšanai; - finanšu izglītības un pratības veicināšanu sabiedrībā; - iecietības veicināšanu sabiedrībā un labdarības projektu atbalstīšanu cilvēku, dzīvnieku un dabas atbalstam; - klientu uzticības palielināšana banku darbībai un Citadeles grupai; - padarīt bankas pakalpojumus pieejamus cilvēkiem jebkurā viņiem ērtā laikā un vietā, izmantojot mūsu digitālo kanālu piedāvājumu; - pastāvīgi paaugstināt iekšējo ESG kompetenci un veicināt to sabiedrībā; - iesaistīties partnerattiecībās ar attiecīgajām ieinteresētajām personām, lai sasniegtu sabiedrības mērķus. Citadele atzīst savu atbildību par ieguldījumu ilgtspējīgā ekonomikas attīstībā, kas ietver atbildīgu, godīgu un ētisku piegādātāju biznesa praksi.
(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 procesu izstrādē	Citadele pārvalda sociālo risku faktorus gan savā darbībā, gan Grupu ietekmējošajā vērtību ķēdē. 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. Darbinieki Grupai ir nozīmīga joma. Citadele saviem darbiniekiem nodrošina drošus darba apstākļus, kas atbilst ar nodarbinātības standartiem un prasībām, un valsts nodarbinātības, sociālās apdrošināšanas, arodvēstības un darba drošības standartiem. Citadele atbalsta darba vidi, kas ir brīva no jebkādas diskriminācijas, aizspriedumiem, uzmākšanās, pilnvaru ļaunprātīgas izmantošanas un necienīgas attieksmes. Citadeles nodarbinātības politiku ietvars iekļauj Ētikas kodeksu un Daudzveidības un iekļaušanas politiku, kas nosaka konkrēta 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. 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. 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.
(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	Citadele ir izstrādājusi un pieņēmusi ESG un ESG riska pārvaldības politikas, kas atspoguļo Bankas apņemšanos pārvaldīt šos faktorus. ESG politika iezīmē Citadeles pieeju ESG faktoriem Grupas darbībā, savukārt ESG Riska politika iezīmē pieeju ESG risku iekļaušanai Grupas risku pārvaldībā. 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. Jauniem kredīvēšanas 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. Banka ir pieņēmusi sistemātiskus ar klimata, vides un sociālo risku pārvaldības procesus uzņēmējdarbībai atbilstoši ar uzņēmējdarbību saistītā riska līmenim. Sociālo un vides risku novērtējums ir neatņemama bankas kredīvēšanas procesa sastāvdaļa un tiek veikts visiem juridisko personu kredīvēšanas 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 kredīvēšanas darījumu, kā arī (ii) izvērtējot esošās korporatīvās kredīvēšanas darījumu nosacījumu izmaiņas, kuru dēļ nepieciešama papildu summas piešķiršana. Publiski pieejams Piegādātāju rīcības kodekss apkopo Bankas prasības piegādātāju atlasē, aptverot vides praksi, darba politiku un labu pārvaldību, tostarp labas prakses vadlīnijas šajās jomās.

Pārvaldība

(d)	Vadības struktūras atbildība par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību sociālā riska pārvaldības kontekstā, kas aptver darījuma partnerus:	Citadele uztur labu pārvaldības praksi ar skaidru organizatorisko struktūru un atbildību, definētām lomām un pienākumiem, visas organizācijas mērķiem un progresu uzraudzību, vienlaikus nodrošinot atbilstošu resursu pārvaldību. Padome ir atbildīga par valdes, kuras uzdevums ir izveidot un 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. Visi sociālo risku pārvaldībā iesaistīto funkciju pārstāvji ir ESG darba grupā:
(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, Pretkorupcijas politikā, Nelikumīgi iegūto 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 atliktais daļa izmaksā 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 kredīšanas darījumi tiek pārbaudīti attiecībā uz sociālo risku atbilstoši attiecīgajā kredīšanas 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. Grupas kreditēšanas iespējas tiek pārbaudītas un uzraudzītas saskaņā ar mūsu saistībām pret ERAB. Citadele ir parakstījusi UNEP FI Atbildīgas banku darbības principus un ir apņēmusies saskaņot bankas stratēģiju un praksi ar ilgtspējīgas attīstības mērķiem.
(k)	Sociālā riska identificēšanas un pārvaldības rīku ieviešana	Sociālo un 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 iekļaujot gan ārējus avotus, 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 (pārtraides 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 materializēšanās 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	
Pārvaldība		
(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, Pretkorupcijas politikā, Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un ieroču izplatīšanas finansēšanas apkarošanas politikā, Interesu konflikta politikā, Interesu konflikta politikā ieguldījumu pakalpojumu jomā, Darījumu uzraudzības procedūrā, Iepirkumu procedūrā 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 struktūras lomu nefinanšu pārskatu sniegšanā	Darījuma partneru nefinanšu pārskati tiek identificēti atbilstošā procesa gaitā, vai nu iepirkumā, vai aizdevuma izsniegšanā, un tālāk tiek analizēti manuāli, tostarp ņemot vērā darījuma partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sagatavošanā.

(c)	Iestādes integrācija pārvaldības pasākumos attiecībā uz to darījuma partneru pārvaldības rezultātiem, tostarp:	Grupā 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.

Risku pārvaldība

(d)	Iestādes 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	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.
(iv)	Caurredzamība	
(v)	Interešu konfliktu pārvaldība	
(vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem	

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

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

(*) Pārskata perioda beigās Citadelei nebija riska ekspozīcijas pret 20 piesārņojošākajiem uzņēmumiem un to meitasuzņēmumiem. Dati par 20 piesārņojošākajiem uzņēmumiem pasaulē ar atsauci uz 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"

a		b	c	d	e	f
Finanšu instrumenta 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
		Darījuma partnera veids				
1	Obligācijas	Finanšu sabiedrības	-	-	-	-
2	(piemēram, zaļās,	Nefinanšu sabiedrības	-	-	-	-
3	ilgtspējīgas, saistītas ar	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	-	-	-	-
4	ilgtspēju	Mājsaimniecības	-	-	-	-
5	saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>	-	-	-	-
6		<i>Tostarp aizdevumi ēku renovācijai</i>	-	-	-	-
7		Citi darījumu partneri	-	-	-	-
8	Aizdevumi	Finanšu sabiedrības	0.3	Pārejas risks	-	Aizdevumu kategorijas,
9	(piemēram, zaļās,	Nefinanšu sabiedrības	136.6	Pārejas risks	-	kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata
10	ilgtspējīgas, saistītas ar	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	43.2	Pārejas risks	-	periodā:
11	ilgtspēju	Mājsaimniecības	42.1	Pārejas risks	-	- Zaļais līzings – visi ir
12	saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>	13.7	-	-	elektromobiļi
13		<i>Tostarp aizdevumi ēku renovācijai</i>	-	Pārejas risks	-	- Aizdevums
14		Citi darījumu partneri	-	-	-	- daudzdzīvokļu māju renovācijai ar ALTUM garantiju - daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes paaugstināšana Latvijā
						- Aizdevumi, kas saskaņā ar EIB klasificēti kā zaļie aizdevumi
						- Aizdevumi, kas saskaņā ar EBRD klasificēti kā zaļie aizdevumi
						- Zaļie kredīti korporatīvajiem klientiem (katrs gadījums tiek izvērtēts individuāli)
						- Zaļie hipotekārie kredīti mājsaimniecībām energoefektīva mājokļa iegādei

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						
1 Riska darījumi ar nozarēm, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	1,431.8	53.2	-	146.5	37.0	(30.0)	(6.4)	(8.8)	4,587,666.9	1,049,634.1	73.2%	1,287.3	95.6	4.4	44.5	3.0
2 A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	184.7	-	-	48.9	4.2	(8.2)	(2.9)	(1.6)	538,714.7	212,824.7	36.0%	151.6	28.0	1.6	3.5	4.0
3 B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	5.6	-	-	0.3	0.1	(0.1)	-	-	5,804.8	1,329.7	41.1%	5.1	0.2	-	0.3	4.0
4 B.05 - Ogļu un brūnogļu (lignīta) ieguve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 B.06 - Jēlnaftas un dabasgāzes ieguve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 B.07 - Metāla rūdu ieguve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 B.08 - Pārējā ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	5.6	-	-	0.3	0.1	(0.1)	-	-	5,804.8	1,329.7	41.1%	5.1	0.2	-	0.3	4.0
8 B.09 - Ar ieguves rūpniecību saistītās palīgdarības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 C - Apstrādes rūpniecība	166.6	1.9	-	22.6	15.3	(4.4)	(1.5)	(1.3)	363,479.2	287,514.0	53.1%	149.8	6.0	-	10.7	4.0
10 C.10 - Pārtikas produktu ražošana	31.3	-	-	0.6	1.8	(0.9)	-	(0.5)	41,964.7	35,949.7	53.3%	25.6	3.3	-	2.4	4.0
11 C.11 - Dzērienu ražošana	1.0	-	-	-	-	-	-	-	1,857.1	1,278.3	21.8%	1.0	-	-	-	2.0
12 C.12 - Tabakas izstrādājumu ražošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 C.13 - Tekstilizstrādājumu ražošana	3.2	-	-	-	-	-	-	-	9,284.4	8,140.2	82.0%	3.0	0.1	-	0.1	4.0
14 C.14 - Apģērbu ražošana	2.2	-	-	0.1	-	(0.1)	-	-	1,261.2	1,139.2	57.6%	1.9	-	-	0.3	5.0
15 C.15 - Ādas un ādas izstrādājumu ražošana	0.1	-	-	-	-	-	-	-	27.3	21.1	100.0%	0.1	-	-	-	3.0

16	C.16 - Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles; salmu un pito izstrādājumu ražošana	36.6	-	-	2.4	1.9	(1.0)	(0.1)	(0.5)	92,784.9	68,980.6	36.5%	31.2	0.3	-	5.0	6.0
17	C.17 - Papīra un papīra izstrādājumu ražošana	5.4	-	-	0.2	-	-	-	-	3,150.5	2,574.9	94.0%	5.4	-	-	-	3.0
18	C.18 - Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	6.9	-	-	1.2	-	(0.1)	-	-	1,558.8	1,356.3	29.8%	6.7	-	-	0.1	3.0
19	C.19 - Koksna un naftas pārstrādes produktu ražošana	1.9	1.9	-	-	-	-	-	-	16.8	-	13.6%	1.9	-	-	-	2.0
20	C.20 - Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	1.1	-	-	-	-	-	-	-	55,750.5	53,864.2	69.6%	1.0	-	-	-	3.0
21	C.21 - Farmaceitisko pamatvielu un farmaceitisko preparātu ražošana	4.9	-	-	-	-	-	-	-	1,981.4	1,807.3	81.5%	4.9	-	-	-	1.0
22	C.22 - Gumijas un plastmasas izstrādājumu ražošana	1.7	-	-	0.6	-	(0.1)	-	-	4,351.2	4,062.0	67.1%	1.6	-	-	0.1	3.0
23	C.23 - Nemetālisko minerālu izstrādājumu ražošana	2.1	-	-	0.3	-	(0.1)	-	-	49,277.8	23,979.8	65.1%	1.9	-	-	0.1	4.0
24	C.24 - Metālu ražošana	0.2	-	-	-	-	-	-	-	206.2	179.9	81.7%	0.2	-	-	-	5.0
25	C.25 - Gatavo metālizstrādājumu ražošana, izņemot mašīnas un iekārtas	17.7	-	-	3.1	0.3	(0.4)	(0.1)	(0.1)	68,676.6	63,955.7	65.7%	14.7	1.4	-	1.6	5.0
26	C.26 - Datoru, elektronisko un optisko iekārtu ražošana	2.6	-	-	0.2	-	-	-	-	205.0	166.7	97.7%	2.6	-	-	-	2.0
27	C.27 - Elektrisko iekārtu ražošana	1.0	-	-	-	-	-	-	-	155.3	118.7	50.3%	1.0	-	-	-	3.0
28	C.28 - Citur neklasificētu iekārtu, mehānismu un darba mašīnu ražošana	3.5	-	-	0.2	-	(0.1)	-	-	8,917.1	7,283.5	54.6%	3.1	0.4	-	0.1	3.0
29	C.29 - Automobiļu, piekabju un puspiekabju ražošana	1.1	-	-	0.5	0.1	(0.1)	-	(0.1)	2,459.5	2,378.1	69.4%	1.1	-	-	-	3.0
30	C.30 - Citu transportlīdzekļu ražošana	1.1	-	-	0.8	-	-	-	-	67.1	42.6	35.9%	1.1	-	-	-	3.0
31	C.31 - Mēbeļu ražošana	23.5	-	-	0.5	11.2	(0.2)	-	-	9,988.4	1,751.5	67.5%	22.9	0.1	-	0.5	3.0
32	C.32 - Cita veida ražošana	2.8	-	-	0.6	-	(0.1)	-	-	1,234.0	910.1	70.2%	2.7	-	-	0.1	4.0
33	C.33 - Iekārtu un ierīču remonts un uzstādīšana	14.9	-	-	11.3	-	(1.2)	(1.2)	-	8,303.2	7,573.8	25.9%	14.2	0.3	-	0.3	2.0
34	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	125.7	51.3	-	1.1	2.0	(0.7)	-	(0.2)	2,944,477.9	38,669.2	39.6%	122.4	3.3	-	0.1	2.0
35	D35.1 - Elektroenerģijas ražošana, apgāde un sadale	101.8	51.3	-	0.8	2.0	(0.5)	-	(0.1)	58,697.9	26,949.1	29.3%	99.0	2.7	-	-	2.0
36	D35.11 - Elektroenerģijas ražošana	51.3	51.3	-	0.8	2.0	(0.5)	-	(0.1)	21,571.4	6,247.5	3.0%	50.5	0.9	-	-	3.0
37	D35.2 - Gāzes ražošana; gāzveida kurināmā sadale, izmantojot cauruļvadus	20.5	-	-	-	-	(0.2)	-	-	2,852.6	2,460.8	100.0%	20.5	-	-	-	4.0
38	D35.3 - Tvaika piegāde un gaisa kondicionēšana	3.4	-	-	0.3	-	-	-	-	2,882,927.4	9,259.3	30.6%	2.9	0.5	-	-	4.0
39	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	14.6	-	-	0.5	-	(0.2)	-	-	40,225.5	24,365.4	73.2%	11.5	2.6	0.5	0.1	4.0
40	F - Būvniecība	131.8	-	-	14.5	2.1	(3.3)	(0.5)	(1.3)	228,312.1	197,438.8	189.8%	126.4	1.6	-	3.8	-
41	F.41 - Ēku būvniecība	58.2	-	-	6.1	0.7	(1.2)	(0.2)	(0.5)	61,146.9	52,666.8	60.0%	56.6	0.4	-	1.2	4.0
42	F.42 - Inženierbūvniecība	30.1	-	-	2.4	0.9	(0.9)	(0.1)	(0.5)	81,949.2	71,184.6	63.9%	28.3	0.3	-	1.5	6.0
43	F.43 - Specializētie būvdarbi	43.5	-	-	5.9	0.5	(1.1)	(0.2)	(0.3)	85,216.0	73,587.4	65.9%	41.5	0.9	-	1.1	4.0

44	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	203.8	-	-	21.2	4.3	(5.3)	(0.7)	(2.1)	226,201.4	187,413.4	69.9%	174.0	6.0	-	23.8	5.0
45	H - Transports un uzglabāšana	176.3	-	-	15.0	8.2	(4.1)	(0.4)	(2.2)	205,377.1	83,513.5	94.1%	144.2	30.7	-	1.5	5.0
46	H.49 - Sauszemes transports un cauruļvadu transports	145.7	-	-	12.4	8.0	(3.6)	(0.3)	(2.1)	95,087.5	19,321.4	96.1%	114.3	30.1	-	1.3	5.0
47	H.50 - Ūdens transports	0.6	-	-	-	-	-	-	-	1,432.6	356.9	100.0%	0.6	-	-	-	3.0
48	H.51 - Gaisa transports	-	-	-	-	-	-	-	-	63,385.2	28,167.7	10.2%	-	-	-	-	22.0
49	H.52 - Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	28.3	-	-	2.4	0.1	(0.5)	(0.1)	(0.1)	45,041.3	35,363.7	83.6%	27.6	0.5	-	0.2	3.0
50	H.53 - Pasta un kurjeru darbība	1.8	-	-	0.2	-	-	-	-	430.5	303.8	99.8%	1.8	-	-	-	3.0
51	I - Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	31.4	-	-	2.6	0.4	(0.4)	-	(0.1)	17,628.1	12,993.6	43.3%	29.1	1.8	-	0.5	4.0
52	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	391.2	-	-	19.8	0.4	(3.3)	(0.2)	(0.1)	17,446.2	3,571.9	41.3%	373.1	15.4	2.4	0.3	3.0
53	Riska darījumi ar nozarēm, izņemot tās, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	318.5	-	-	30.2	3.7	(4.6)	(1.0)	(1.1)	n/a	n/a	n/a	292.2	23.1	0.5	2.7	3.0
54	K - Finanšu un apdrošināšanas darbības	7.8	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	7.8	-	-	-	2.0
55	Riska darījumi ar citām nozarēm (NACE kodi J, M - U)	310.7	-	-	30.2	3.7	(4.6)	(1.0)	(1.1)	n/a	n/a	n/a	284.3	23.1	0.5	2.7	3.0
56	KOPĀ	1,750.3	53.2	-	176.7	40.7	(34.6)	(7.3)	(9.9)	4,587,666.9	1,049,634.1	73.2%	1,579.4	118.8	5.0	47.2	3.0

* 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. apsvērums: 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/m². 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/m²" sadaļā, pamatojoties uz EPC sertifikātu datiem, lai gan to derīguma termiņš ir beidzies.

Darījumu partnera nozare	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Kopējā bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)															
	Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²)						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/m²)
1 Kopā ES	1,334	194	6	2	-	-	-	59	31	20	5	1	2	1	1,215	7%
2 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	523	132	1	1	-	-	-	24	22	17	1	-	1	-	458	15%
3 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	811	62	5	1	-	-	-	35	9	3	4	1	1	1	757	2%
4 Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
5 Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²)	84	84	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	84	100%
6 Kopā ārpus ES	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	0%
7 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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/m²)	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	100%

EU 2022/2453 3. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Pielāgošanas rādītāji

	a	b	c	d	e	f	g
	Nozare	NACE nozares (minimums)	Portfeļa bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)	Pielāgošanas rādītājs**	Pārskata gads	Laikposms līdz IEA neto nulles emisijas līdz 2050. gadam % ***	Mērkrādītājs (pārskata gads + 3 gadi)
1	Enerģija	27	1.0				
1	Enerģija	2712	0.1				
1	Enerģija	3314	0.4				
1	Enerģija	35	108.1				
1	Enerģija	351	104.7				
1	Enerģija	3511	54.2				
1	Enerģija	3512	5.5				
1	Enerģija	3513	0.1				
1	Enerģija	3514	44.9				
1	Enerģija	4321	8.9				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	091	-				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	0910	-				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	192	1.9				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	1920	1.9				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	2014	0.1				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	352	20.5				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	3521	-				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	3522	20.5				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	3523	0.1				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	4612	0.1				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	4671	5.2				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	06	-				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	061	-				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	0610	-				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	062	-				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	0620	-				
3	Autonozare	2815	-				
3	Autonozare	29	1.1				
3	Autonozare	291	0.2				
3	Autonozare	2910	0.2				
3	Autonozare	292	0.3				
3	Autonozare	2920	0.3				
3	Autonozare	293	0.6				
3	Autonozare	2932	0.6				
4	Aviācija	3030	-				
4	Aviācija	3316	0.1				
4	Aviācija	511	-				
4	Aviācija	5110	-				
4	Aviācija	512	1.4				
4	Aviācija	5121	-				
4	Aviācija	5223	1.4				
5	Jūras pārvadājumi	301	2.2				
5	Jūras pārvadājumi	3011	0.3				
5	Jūras pārvadājumi	3012	0.8				
5	Jūras pārvadājumi	3315	1.1				
5	Jūras pārvadājumi	50	22.7				
5	Jūras pārvadājumi	501	-				
5	Jūras pārvadājumi	5010	-				
5	Jūras pārvadājumi	502	22.7				
5	Jūras pārvadājumi	5020	0.6				
5	Jūras pārvadājumi	5222	0.3				
5	Jūras pārvadājumi	5224	5.1				
5	Jūras pārvadājumi	5229	16.7				
6	Cementa, kienkera un kaļķu ražošana	235	0.1				
6	Cementa, kienkera un kaļķu ražošana	2351	0.1				
6	Cementa, kienkera un kaļķu ražošana	2352	-				
6	Cementa, kienkera un kaļķu ražošana	236	1.4				
6	Cementa, kienkera un kaļķu ražošana	2361	0.6				
6	Cementa, kienkera un kaļķu ražošana	2363	0.2				
6	Cementa, kienkera un kaļķu ražošana	2364	0.4				
6	Cementa, kienkera un kaļķu ražošana	0811	0.8				
6	Cementa, kienkera un kaļķu ražošana	089	1.0				
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	24	0.2				

7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	241	0.1
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2410	0.1
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	242	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2420	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2434	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	244	0.1
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2442	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2444	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2445	0.1
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	245	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2451	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2452	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	25	17.8
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	251	10.2
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2511	9.2
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	4672	3.4
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	05	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	051	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	0510	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	052	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	0520	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	07	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	072	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	0729	-
8	Ķīmiskās vielas		-
9	... iespējamie papildinājumi attiecībā uz iestādes uzņēmējdarbības modeli *** Brīdis laikā (PIT) laikposms līdz 2030.gadam neto nulls emisijas līdz 2050.gadam scenārijs % (katram rādītājam)		-

* Vērā ņemamo NACE nozaru saraksts

IEA nozare	B sleja – NACE nozares (minimums) – vajadzīgās nozares		**Rādītāju piemēri- neizsmēlošs saraksts. Iestādes piemēro IEA scenārijā definētos rādītājus
	nozare	kods	
<i>Sector in the template</i>			
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	301	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	3011	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	3012	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	3315	Vidēji CO2 tonnas uz pasažierkilometru
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	50	Vidēji gCO2/MJ
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	501	un
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5010	Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais īpatsvars.
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	502	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5020	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5222	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5224	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5229	
1. Enerģija	enerģija	27	Vidēji CO2 tonnas uz MWh

1. Enerģija	enerģija	2712	un
1. Enerģija	enerģija	3314	Augsta oglekļa satura
1. Enerģija	enerģija	35	tehnoloģiju (ICE) vidējais
1. Enerģija	enerģija	351	īpatsvars.
1. Enerģija	enerģija	3511	
1. Enerģija	enerģija	3512	
1. Enerģija	enerģija	3513	
1. Enerģija	enerģija	3514	
1. Enerģija	enerģija	4321	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	091	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	0910	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	192	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	1920	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	2014	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	352	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	3521	Vidēji CO2 tonnas uz GJ
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	3522	un
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	3523	Augsta oglekļa satura
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	4612	tehnoloģiju (ICE) vidējais
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	4671	īpatsvars.
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	06	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	061	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	0610	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	062	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	0620	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	24	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	241	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2410	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	242	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2420	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2434	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	244	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2442	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2444	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2445	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	245	Vidēji CO2 tonnas uz izlaides
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2451	tonnu
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2452	un
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	25	Augsta oglekļa satura
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	251	tehnoloģiju (ICE) vidējais
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2511	īpatsvars.
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	4672	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	05	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	051	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	0510	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	052	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	0520	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	07	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	072	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	0729	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	ogle	08	Vidēji CO2 tonnas uz GJ.
			un
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	ogles	09	Augsta oglekļa satura
			tehnoloģiju (ICE) vidējais
			īpatsvars.
6. Cementa, klienkera un kaļķu ražošana	cements	235	
6. Cementa, klienkera un kaļķu ražošana	cements	2351	
6. Cementa, klienkera un kaļķu ražošana	cements	2352	Vidēji CO2 tonnas uz ilaides
6. Cementa, klienkera un kaļķu ražošana	cements	236	tonnu
6. Cementa, klienkera un kaļķu ražošana	cements	2361	un
6. Cementa, klienkera un kaļķu ražošana	cements	2363	Augsta oglekļa satura
6. Cementa, klienkera un kaļķu ražošana	cements	2364	tehnoloģiju (ICE) vidējais
6. Cementa, klienkera un kaļķu ražošana	cements	0811	īpatsvars.
6. Cementa, klienkera un kaļķu ražošana	cements	089	
4. Aviācija	aviācija	3030	
4. Aviācija	aviācija	3316	Ilgspējīgu aviācijas degvielu
4. Aviācija	aviācija	511	vidējais īpatsvars
4. Aviācija	aviācija	5110	un
4. Aviācija	aviācija	512	Vidēji CO2 tonnas uz
4. Aviācija	aviācija	5121	pasažierkilometru
4. Aviācija	aviācija	5223	
3. Autobūve	autobūve	2815	
3. Autobūve	autobūve	29	Vidēji CO2 tonnas uz
3. Autobūve	autobūve	291	pasažierkilometru
3. Autobūve	autobūve	2910	un

3. Autobūve
3. Autobūve
3. Autobūve
3. Autobūve

autobūve
autobūve
autobūve
autobūve

292
2920
293
2932

Augsta oglekļa satura
tehnoloģiju (ICE) vidējais
īpatsvars

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 faktorus, izņemot iekļāto nodrošinājumu, kā arī neņemot vērā iespējamās vietējos fizisko risku mazināšanas pasākumus konkrēta īpašuma līmenī.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Latvija: Ģeogrāfiskais apgabals, kas pakļauts klimata pārmaiņu fiziskajam riskam – akūti un hroniski notikumi		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	89	27	3	2	2	4	20	33	20	9	2	(1)	-	(1)
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C - Apstrādes rūpniecība	60	13	3	-	2	6	9	18	9	1	-	(1)	-	-
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	37	6	-	-	-	4	2	6	2	-	-	-	-	-
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	6	-	3	-	-	7	3	3	3	-	-	-	-	-
6	F - Būvniecība	31	2	-	-	-	4	1	2	1	-	-	-	-	-
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	80	4	-	-	3	10	2	7	2	1	-	-	-	-
8	H - Transports un uzglabāšana	78	4	-	-	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	169	41	1	-	-	3	18	42	18	1	-	-	-	-
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	445	6	26	118	54	16	90	203	89	5	2	(4)	-	(1)
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	188	49	2	-	-	3	17	51	17	2	1	(2)	-	(1)
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	183	9	-	-	-	4	1	9	1	-	-	-	-	-

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
Lietuva: Ģeogrāfiskais apgabals, kas pakļauts klimata pārmaiņu fiziskajam riskam – akūti un hroniski notikumi		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	43	21	-	-	-	2	21	22	21	13	-	(2)	(1)	-
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C - Apstrādes rūpniecība	80	48	-	-	1	3	45	49	45	10	11	(1)	(1)	-
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	41	30	1	-	-	3	12	31	12	-	-	-	-	-
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	8	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
6	F - Būvniecība	72	26	-	-	-	3	24	26	24	1	0	-	-	-
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	89	17	1	-	5	7	13	24	13	3	1	-	-	-
8	H - Transports un uzglabāšana	73	3	-	-	-	3	2	3	2	2	-	-	-	-
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	134	98	7	-	-	3	82	105	82	7	-	(1)	-	-
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	210	1	7	33	98	22	111	139	111	1	1	(2)	-	(1)
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	240	199	11	-	3	3	159	212	159	25	11	(3)	(1)	-
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	124	10	10	-	-	6	17	20	17	1	-	-	-	-

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
Igaunija: Ģeogrāfiskais apgabals, kas pakļauts klimata pārmaiņu fiziskajam riskam – akūti un hroniski notikumi		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 nenošēši risku 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 nenošēši riska darījumi	
1	A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	53	2	1	-	-	3	-	3	-	1	-	-	-	-
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	3	-	-	-	-	11	1	1	1	-	-	-	-	-
3	C - Apstrādes rūpniecība	26	2	-	-	-	4	-	3	-	1	-	-	-	-
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	F - Būvniecība	28	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	34	1	-	-	-	7	-	1	-	1	-	-	-	-
8	H - Transports un uzglabāšana	25	1	-	-	-	4	1	1	1	-	-	-	-	-
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	88	62	-	-	-	3	46	62	46	2	-	(1)	-	-
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	160	2	4	28	75	23	57	108	56	2	1	(2)	-	-
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	96	68	1	-	1	3	47	70	47	4	-	(1)	-	-
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	43	5	-	-	-	5	1	5	1	1	1	-	-	-



AS Citadele banka
Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par sešu mēnešu periodu līdz 2024. gada 30. jūnijam

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 mājāsaimniecību 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 2023. finanšu gadu. Dzīvojamā nekustamā īpašuma kredītēšanai ēkām, kas celtas pirms 2020. gada 31. decembra, būtisks ieguldījums ir novērtēts kā derīgs EPC sertifikāts ar A vai augstāku energoefektivitātes klasi.

GDR			% segums (kopējos aktīvos) (*)
Klimata pārmaiņu mazināšana	Pielāgošanās klimata pārmaiņām	Kopā (klimata pārmaiņu mazināšana + pielāgošanās klimata pārmaiņām)	
ZAK krājums	0.3%	-	0.9%
ZAK plūsma	-	-	0.8%

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Miljonos EUR		Kopā bruto uzskaites vērtība	Informācijas atsaucē 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 specia-lizētā kredītē-šana		Tostarp pārejas		Tostarp veicinoša	Tostarp specia-lizētā kredītē-šana		Tostarp pārejas		Tostarp veicinoša	Tostarp specia-lizētā kredītē-šana		Tostarp pārejas		Tostarp veicinoša

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	1,884.3	42.9	10.6	-	-	5.6	0.9	-	-	-	-	43.8	10.6	-	5.6
2	Finanšu sabiedrības	215.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Kreditēšanas	131.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Aizdevumi un avansi	30.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	100.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-
7	Citas finanšu sabiedrības	84.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības	41.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Aizdevumi un avansi	9.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	30.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pašu kapitāla instrumenti	1.3	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-
12	tostarp pārvaldības sabiedrības	36.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Aizdevumi un avansi	23.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	11.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Pašu kapitāla instrumenti	1.3	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-
16	tostarp apdrošināšanas sabiedrības	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-
20	Nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas Nefinanšu informācijas atklāšanas direktīvas (NFRD) informācijas atklāšanas pienākumi)	138.1	14.8	10.6	-	-	5.6	0.9	-	-	-	-	15.7	10.6	-	-	5.6
21	Aizdevumi un avansi	46.1	11.0	7.6	-	-	3.4	0.9	-	-	-	-	11.9	7.6	-	-	3.4
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	92.0	3.8	3.0	-	-	2.2	-	-	-	-	-	3.8	3.0	-	-	2.2
23	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-
24	Mājsaimniecības	1,430.6	28.1	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	28.1	-	-	-	-
25	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	814.9	4.1	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	4.1	-	-	-	-
26	tostarp aizdevumi māju renovācijai	18.0	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-
27	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	388.7	24.0	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	24.0	-	-	-	-
28	Vietējās pašvaldības - finansējums	100.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Mājokļu finansējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	KOPĀ ZAK AKTĪVI	1,884.3	42.9	10.6	-	-	5.6	0.9	-	-	-	-	43.8	10.6	-	-	5.6
	Aktīvi, kas izslēgti no skaitītāja ZAK aprēķinam (ietverti saucējā)																
33	ES nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	1,573.3	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
34	Aizdevumi un avansi	1,566.5	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
35	Parāda vērtspapīri	6.8	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

36	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
37	Nefinanšu sabiedrības ārpus ES (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	0.3	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
38	Aizdevumi un avansi	0.3	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
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	1.9	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	43.1	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.)	189.3	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
45	KOPĀ AKTĪVI SAUCĒJĀ (ZAK)	3,692.2	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
	Citi aktīvi, kas izslēgti gan no skaitītāja, gan saucēja ZAK aprēķinam																
46	Valstis	906.8	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
47	Riska darījumi ar centrālo banku	114.3	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
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	KOPĀ AKTĪVI, KAS IZSLĒGTI NO SKAITĪTĀJA UN SAUCĒJA	1,021.1	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	KOPĀ AKTĪVI	4,713.3	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

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

Informācijas atklāšanas atsaucē datums 30/06/2024: GDR attiecībā uz krājumu

	% (salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem saucējā)	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					KOPĀ (CCM + CCA)						
		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					Kopējo segto aktīvu īpatsvars	
		Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi						
			Tostarp speciāli-zētā kredītē-šana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša			Tostarp speciāli-zētā kredītē-šana	Tostarp pielāgo-šanās	Tostarp veicinoša			Tostarp speciāli-zētā kredītē-šana	Tostarp pārejas / pielāgo-šanās	Tostarp veicinoša		
1	ZAK	1.2%	0.3%	-	-	0.2%	-	-	-	-	-	1.2%	0.3%	-	-	0.2%	0.9%
2	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	1.2%	0.3%	-	-	0.2%	-	-	-	-	-	1.2%	0.3%	-	-	0.2%	0.9%
3	Finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	tostarp pārvaldības sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	tostarp apdrošināšanas sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Nefinanšu sabiedrības (uz kurām attiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	0.4%	0.3%	-	-	0.2%	-	-	-	-	-	0.4%	0.3%	-	-	0.2%	0.3%
10	Mājsaimniecības	0.8%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.8%	-	-	-	-	0.6%
11	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	0.1%	-	-	-	-		n/a	n/a	n/a	n/a	0.1%	-	-	-	-	0.1%
12	tostarp aizdevumi ēku renovācijai	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
13	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	0.6%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.6%	-	-	-	-	0.5%
14	Vietējās pašvaldības - finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
15	Mājokļu finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
16	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
17	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-

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 30/06/2024: GDR attiecībā uz plūsmām															
% (salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem saucējā)	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)				KOPĀ (CCM + CCA)							
	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							Kopējo segto jauno aktīvu īpatsvars
	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi							
		Tostarp specializētā kredītešana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša		Tostarp specializētā kredītešana	Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša			Tostarp specializētā kredītešana	Tostarp pārejas / pielāgošanās	Tostarp veicinoša			
1 ZAK	0.8%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8%	-	-	-	-	0.8%
2 Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	0.8%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8%	-	-	-	-	0.8%
3 Finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 tostarp pārvaldības sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 tostarp apdrošināšanas sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Nefinanšu sabiedrības (uz kurām attiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Mājsaimniecības	0.8%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.8%	-	-	-	-	0.8%
11 tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	0.2%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.2%	-	-	-	-	0.2%
12 tostarp aizdevumi ēku renovācijai	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
13 tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	0.6%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.6%	-	-	-	-	0.6%
14 Vietējās pašvaldības - finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
15 Mājokļu finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
16 Vietējās pašvaldības – cits finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
17 Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-