



AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par trīs mēnešu periodu
līdz 2025. gada 31. martam



SATURS**Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām**

- 4 Ievads
- 4 Konsolidācijas grupas sastāvs
- 4 Pārvaldības pasākumi
- 5 Risku pārvaldība
- 6 Galvenie regulatīvie rādītāji, iekļaujot starpperioda peļņu
- 7 Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
- 8 Pašu kapitāls
- 10 Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
- 10 Darījuma partnera kredītrisks
- 11 Sviras rādītājs
- 11 Tirgus risks
- 11 Likviditātes risks
- 14 Operacionālais risks

TIESISKĀ REGULĒJUMA TVĒRUMS

Tabulas nosaukums	CRR vai EBA GL atsauce
levads	
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	
Pašu kapitāls	CRR Pants 437(1)(a-d)
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
Darījuma partnera kredītrisks	CRR Pants 439
Sviras rādītājs	CRR Pants 451
Tirkus risks	CRR Pants 445, 447, 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)
Operacionālais risks	CRR Pants 446

IEVADS

Šajā pārskatā ir uzrādīta starpperioda informācija par AS „Citadele banka” darbības riskiem un tās riska pārvaldīšanas mērķiem, politikām un kapitāla pietiekamību, kā to nosaka Regulas (ES) 575/2013 „Par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012” astotā daļa, Latvijas bankas (LB) normatīvie noteikumi un citi saistītie ārejie 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 (EBA) 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 šīnī pārskatā ir atklāta informācija tikai par Koncernu konsolidētajā līmenī. Būtiskākā informācija par Banku atsevišķi ir pieejama jaunākajā gada pārskatā un atbilstošā ceturkšņa finanšu pārskatā.

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

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

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

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

a Komercsabiedrības nosaukums	b Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	c-g Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	h Komercsabiedrības veids
AS „Citadele banka”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Leasing”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzinga kompānija
„Kaleido Privatbank” AG (Pārtrauktas darbībās)	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzinga un faktoringa kompānija
IPAS „CBL Asset Management”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
UAB „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzinga 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	Līzinga un faktoringa kompānija
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 šķēršlu 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 rezervu veidošanai. Šīs rezerves ir brīvi pieejamas attiecīgajai sabiedrībai neierobežotai un tūlītējai izmantošanai, lai segtu riskus vai zaudējumus, līdzko tie ir radušies. Atsevišķām Koncerna sabiedrībām tiek piemērots nodoklis peļņas sadales gadījumā. Papildu informāciju skatīt Koncerna gada pārskatā.

PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

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

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

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

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

Atkārtotā piemērotības novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

- padomes vai valdes locekļa ikgadējās piemērotības novērtēšanas gadījumā;
- ja padomes vai valdes loceklis tiek pārvēlēts savā amatā;

- ja tiek veiktas izmaiņas padomes vai valdes locekļa veicamajos pienākumos vai arī mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences;
- ja rodas šaubas par padomes vai valdes locekļa uzticamību, kompetenci vai reputāciju.

Piemērotības novērtēšana tiek veikta, nemot 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 pamatlīdzības, 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 skaitāt interneta lapas www.cblgroup.com sadaļas „Korporatīvā pārvaldība” apakšsadaļā „Padomes komitejas”.

RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldību Koncerns uzskata par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērkis 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 apetītes tiek regulāri (katru gadu) pārskaitīta un pieņemamie riska uzņemšanas līmiti tiek noteikti visiem būtiskajiem riska veidiem, nemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi, identificētos būtiskos risku cēloņus un normatīvo regulējumu. Riska apetītes līmiti tālāk secīgi tiek kaskadēti visās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti grupas iekšējos dokumentos, kas regulē tās ikdienas darbību operatīvu līmeni. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērkis ir uzturēt zemus riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanas pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdevē, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pierede;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviens Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku līmitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto līmitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku līmitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Koncerna risku vadības mērkis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecēlusī Risku direktori (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis. Svarīgi, ka Risku direktora loma ir atšķirīga un neatkarīga no operatīvajām darbībām, lai nodrošinātu objektīvu risku uzraudzību.. Lai veicinātu efektīvu pārvaldību Risku direktoram ir nodrošināta tiešā pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kurās uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzīšanā. Bankas padomes izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks (tajā skaitā 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 līmitus, 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 katras nozīmīgāko riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzīšanas nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (ICAAP). Katrs 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 piemitošo 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 kritērijai, 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 līmitus 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 noteikte ierobežojumu un līmitu ievērošanas kontroles kārtību, pienākumu, pilnvaru un atbildību sadalījumu. Efektīvai riska pārvaldības sistēmai ir būtiska ietekme uz koncerna darbību kopumā, jaunot pieņemt pārdomātus lēmumus, apzinoties iespējamos riskus, atdevi un tirgus apstākļus. Risku novērtēšana un lēmumu pieņemšana ietver risku novērtēšanas metodoloģijas izvēli, apstiprināšanu un dokumentēšanu, regulāru risku vērtēšanu, risku ierobežošas un kontrolējošas sistēmas izveidošanu un vēlamā risku līmeņa noteikšanu šīs sistēmas ietvaros, lēmumu pieņemšanu par risku uzņemšanos. Risku novērtēšana paredz katru identificētā riska avota kvalitatīvas vai kvantitatīvas ietekmes noteikšanu, izmantojot 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 vadišana un kontrole ietver Koncernā noteiktā pieņemamā riska līmena ievērošanu, tajā skaitā riska līmena ierobežojošo limitu ievērošanu. Pārraudzīšana un ziņošana ietver regulāru esošā riska līmena 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 līmenos (piemēram, stratēģiskā plānošanā, riska apetītes noteikšanā un koriģēšanā, kapitāla plānošanā, likviditātes vadībā).

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

GALVENIE REGULATĪVIE RĀDĪTĀJI, IEKLAUJOT STARPPERIODA PEĻŅU

Šajā pārskatā uz 2025. gada 31. martu Koncerna regulatīvā tvēruma neto peļņa par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā, nav iekļauta regulatīvajā kapitālā.

Noteikumi nosaka, ka starposma vai gada beigu peļņu, pirms Banka ir pieņemusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina galīgo revidēto gada peļņu, var iekļaut kapitālā pēc kompetentās iestādes iepriekšējas atļaujas. No šadas peļņas ir atskaitāmas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes. Dokumentu iesniegšana atļaujas saņemšanai aizņem laiku un šāda atļauja tiek pieprasīta tikai pēc attiecīgā pārskata perioda revidētu pārbaudīta pārskatu publicēšanas. Šāda kompetentās iestādes atļauja par 2025. gada starpperioda peļņas, no kurās atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā nav sanemta par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā. Revidētā peļņa par 2025. gadu kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

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

Galveno regulatīvo rādītāju scenāriji (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividenžu politikai)

	Tūkst. eiro	
	31/03/2025	31/12/2024
	Koncerns	Koncerns
Pirmā līmena pamata kapitāls	517,422	506,121
Pašu līdzekļi kopā	577,422	566,121
Kopējā riska darījumu vērtība	2,597,408	2,641,709
Pirmā līmena pamata kapitāla rādītājs	19.9%	19.2%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.2%	21.4%
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmena kapitāla definīcija	10.0%	9.8%
Pieejamais stabilais finansējums	3,865,298	3,952,029
Nepieciešamais stabilais finansējums	2,908,035	2,764,509
Neto stabila finansējuma rādītājs	133%	143%

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. Regula (ES) 2024/1623, ar ko groza Regulu (ES) 575/2013, stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī. Šī regula (CRR3) groza prasības kredītriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai. Ieviešot CRR3 uz 2024. gada 31. decembri Koncerna riska darījumu vērtība operacionālajam riskam samazinājās par 73 miljoniem eiro, riska svērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam samazinājās par 84 miljoniem eiro un riska darījumu vērtība tirgus riskam palielinājās par 1 miljonu eiro. Koncerns kredītriskam piemēro standartizēto pieeju.

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 saīdzījumu 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 rezervu prasības. Kapitāla rezervu prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Koncernam un Bankai ir piemērojama 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividēnu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo slieksni.

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uz pārskata perioda beigām uzraudzības iestāžu Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.50%.

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. Šī prasība kalpo kā buferis, lai ieturētu 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 pārvaldība saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2025. gada 31.martā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervu prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.84%	0.84%	0.84%
Kapitāla prasība	10.82%	12.79%	15.41%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.32%	14.29%	16.91%

PAŠU KAPITĀLS

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

EU KM1 — Galveno rādītāju veidne (niekļaujot 3m2025 peļgu)

	a 31/03/2025	b 31/12/2024	c 30/09/2024	d 30/06/2024	e 31/03/2024
Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)					
1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	507,486	506,121	494,822	479,009	452,934
2 Pirmā līmeņa kapitāls	507,486	506,121	494,822	479,009	452,934
3 Kopējais kapitāls	567,486	566,121	567,417	552,613	507,534
Riska darījumu riska svērtās vērtības					
4 Kopējā riska darījumu vērtība	2,597,408	2,641,709	2,466,903	2,435,842	2,348,256
4.a Kopējā riska darījumu vērtība (TREA) pirms minimālās robežvērtības	2,597,408				
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svēto vērtību)					
5 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	19.5%	19.2%	20.1%	19.7%	19.3%
5.a Neattiecas					
5.b Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, nemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	19.5%				
6 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	19.5%	19.2%	20.1%	19.7%	19.3%
6.a Neattiecas					
6.b Pirmā līmeņa rādītājs, nemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	19.5%				
7 Kopējais kapitāla rādītājs (%)	21.8%	21.4%	23.0%	22.7%	21.6%
7.a Neattiecas					
7.b Kopējais kapitāla rādītājs, nemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	21.8%				
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svēto vērtību)					
EU 7.d Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
EU 7.e tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunktī)	1.4%	1.4%	1.4%	1.4%	1.4%
EU 7.f tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunktī)	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%
EU 7.g 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 svēto vērtību)					
8 Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
EU 8.a Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	-	-	-	-
9 Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.8%	0.8%	0.6%	0.6%	0.6%
EU 9.a Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
10 Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-	-	-
EU 10.a Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	1.5%	1.5%	1.8%	1.8%	1.8%
11 Apvienoto rezervju prasība (%)	4.9%	4.9%	4.9%	4.9%	4.9%
EU 11.a Vispārējās kapitāla prasības (%)	15.4%	15.4%	15.4%	15.4%	15.4%
12 Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	11.3%	10.9%	12.2%	11.8%	11.1%
Sviras rādītājs					
13 Kopējās riska darījumu vērtības mērs	5,060,668	5,188,161	5,061,459	4,744,119	4,838,495
14 Sviras rādītājs (%)	10.0%	9.8%	9.8%	10.1%	9.4%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svēto vērtību)					
EU 14.a Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-	-	-	-
EU 14.b tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunktī)	-	-	-	-	-
EU 14.c 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 svēto vērtību)					
EU 14.d Sviras rādītāja rezerves prasība (%)	3.0%	-	-	-	-
EU 14.e Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%

Likviditātes seguma rādītājs (vidējais par gadu)						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvīdie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	1,281,654	1,306,240	1,283,373	1,266,128	1,280,122
EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	906,118	884,167	845,317	813,008	829,259
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	205,957	196,572	192,190	175,686	185,344
16	Kopējās neto izeošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība)	700,161	687,595	653,127	637,322	643,915
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	183%	190%	197%	199%	199%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabilais finansējums	3,855,362	3,952,029	3,808,321	3,653,832	3,617,824
19	Kopējais vajadzīgais stabilais finansējums	2,908,035	2,764,509	2,662,140	2,615,344	2,534,540
20	NSFR rādītājs (%)	133%	143%	143%	140%	143%

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

		31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024
Pieejamais kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs	507,486	506,121	494,822	479,009	452,934
2	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kreditzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	507,486	506,121	494,822	479,009	452,934
3	Pirmā līmeņa kapitāls	507,486	506,121	494,822	479,009	452,934
4	Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kreditzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	507,486	506,121	494,822	479,009	452,934
5	Kopējais kapitāls	567,486	566,121	567,417	552,613	507,534
6	Kopējais kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kreditzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	567,486	566,121	567,417	552,613	507,534
Riska svētie aktīvi (summas)						
7	Kopējie riska svētie aktīvi	2,597,408	2,641,709	2,466,903	2,435,842	2,348,256
8	Kopējie riska svētie aktīvi, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kreditzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	2,597,408	2,641,709	2,466,903	2,435,842	2,348,256
Kapitāla rādītāji						
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	19.5%	19.2%	20.1%	19.7%	19.3%
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kreditzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	19.5%	19.2%	20.1%	19.7%	19.3%
11	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	19.5%	19.2%	20.1%	19.7%	19.3%
12	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kreditzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	19.5%	19.2%	20.1%	19.7%	19.3%
13	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	21.8%	21.4%	23.0%	22.7%	21.6%
14	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kreditzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	21.8%	21.4%	23.0%	22.7%	21.6%
Sviras rādītājs						
15	Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs	5,060,668	5,188,161	5,061,459	4,744,119	4,838,495
16	Sviras rādītājs	10.0%	9.8%	9.8%	10.1%	9.4%
17	Sviras rādītājs, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kreditzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	10.0%	9.8%	9.8%	10.1%	9.4%

EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		31/03/2025	31/12/2024	31/03/2025
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	2,277,262	2,235,060	182,181
2	Tostarp standartizētā pieeja	2,277,262	2,235,060	182,181
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	7,175	14,194	574
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)	-	-	-
EU 8a	Tostarp riska darījumi ar CCP	-	-	-
9	Tostarp cits CCR	7,175	14,194	574
10	Kredīta vērtības korekcijas risks — CVA risks	3,451	10,437	276
EU 10.a	Tostarp standartizētā pieeja (SA)	-	-	-
EU 10.b	Tostarp pamatpieeja (F-BA un R-BA)	3,451	10,437	276

EU 10.c	Tostarp vienkāršotā pīeja	-	-	-
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	-	-
17	<i>Tostarp SEC-IRBA pīeja</i>	-	-	-
18	<i>Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)</i>	-	-	-
19	<i>Tostarp SEC-SA pīeja</i>	-	-	-
EU 19a	Tostarp 1250 % / atskaitījums	-	-	-
20	Pozicijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	5,064	4,392	405
21	Tostarp alternatīvā standartizētā pīeja (A-SA)	-	-	-
21a	Tostarp vienkāršotā standartizētā pīeja (S-SA)	5,064	4,392	405
22	Tostarp alternatīvā iekšējā modeļa pīeja (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Lielī riska darījumi	-	-	-
23	Pārklassificēšana starp tirdzniecības un netirdzniecības portfeliem	-	-	-
24	Operacionālais risks	304,456	377,626	24,357
EU 24.a	Riska darījumi ar kriptoaktīviem	-	-	-
25	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	-	-	-
26	Piemērotā pašu kapitāla minimālā robežvērtība (%)	-	-	-
27	Minimālās robežvērtības korekcija (pirms pārejas maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	-	-
28	Minimālās robežvērtības korekcija (pēc pārejas maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	-	-
29	Kopā	2,597,408	2,641,709	207,793

KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs kredītlīgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kreditēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvēdumus, 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 stabili, 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. Kreditēšanas lēmums tiek balstīts uz aizņēmēja spēju atmaksāt aizdots līdzekļus un iespējamie alternatīvie atgūšanas scenārijiem, ja aizņēmējs parādu nespētu atmaksāt vai būtiski pasliktinātos aizņēmēja riska profils.

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

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādus faktorus kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai iekšēji veiktos finanšu izvērtējumus, ja ārējais reitings nav pieejams, un uz tirgus datiem 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 faktorus. Pēc tam, kad ir izsniegs kredīts, klienta finanšu stāvokli, agro brīdinājumu indikatori, maksājumu disciplīna un klienta spēja pildīt līgumiskās saistības tiek regulāri izvērtēta un uzraudzīta, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos un piemērotu atbilstošu klasifikāciju un piemērotu darbības plānu, kas var ietvert stingrāku uzraudzību, kredīta nosacījumu pārskatīšanu un kreditora pozīcijas stiprināšanu, kur tas nepieciešams.

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

Papildus kredītriskam, kas raksturīgs Koncerna kredītporfeļim un fiksēta ienākuma vērtspapīru portfeliem, Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam saistībā ar attiecībām ar citām kredītiesādēm, kuras tas uztur, lai varētu ātri un efektīvi izpildīt klientu darījumus. Ekspozīcijas ar komercbankām un brokeru sabiedrībām Koncerns pārvalda, regulāri uzraugot 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 atvasinātām finanšu instrumentiem, ir saistīta ar Koncerna valūtas un procentu likmju riska pārvaldīšanu. Koncerns veic sadarbības partneru riska izvērtējumu un akceptē tikai sadarbības partnerus, kas atbilst tā riska apētītes limitiem.

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 atvasinātājiem finanšu instrumentiem. Koncerns izmanto tirgus vērtības metodi darījuma partnera kredītriska aprēķināšanai.

SVIRAS RĀDĪTĀJS

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

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 likmu izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

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

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

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

ieguldījumi akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfelī

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

Konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām meitas sabiedrība AAS „CBL Life” netiek konsolidēta. Koncerna ieguldījums šīs sabiedrības 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 pārvaldišana 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 robežas Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde.

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

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

Procentu likmu risks

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

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

Procentu likmu riska pārvaldību Koncerns īsteno, izmantojot procentu likmu riska jūtīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, jutīguma analīzi, kā arī procentu likmu riska stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmu 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.

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 darbību.

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 pārskaitīti 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 katrai no tiem riska toleranci. Turklat, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska ierobežojumu sistēmu un agrās līgumā noteiktajām aktīvu un pasīvu termiņstruktūrām, neizdarot pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību, Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstruktūru un nosaka atbilstošas riska tolerances.

Koncerna bilances struktūra tiek plānota vismaz viena gada periodam, un tā tiek saskanota ar faktiskajiem biznesa attīstības plāniem. Koncernā regulāri tiek analizēti un kontrolēti svarīgkie 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 pieikumos var tikt atklāti mēneša beigu rādītāji, kas nav vidējie. Rādītāji, kas nav vidējie, un mēnešu beigu rādītāji nav salīdzināmi.

Konsolidācijas tāvums: konsolidēts	a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a Ceturkšņa beigu datums	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
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 likvīdie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	1,281,654	1,306,240	1,283,373	1,266,128
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS								
2 Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	2,580,055	2,551,215	2,538,646	2,546,328	167,924	166,889	167,002	170,510
3 Stabili noguldījumi	1,558,974	1,540,449	1,527,056	1,534,555	77,949	77,022	76,353	76,728
4 Mazāk stabili noguldījumi	587,962	579,296	583,918	607,249	76,720	75,164	75,467	78,451
5 Nenodrošināti korporatīvais finansējums	1,065,840	1,047,574	982,331	976,387	524,371	514,555	486,147	478,294
6 Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	52,113	53,053	52,961	64,311	12,043	12,278	12,275	15,086
7 Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	1,013,038	993,965	928,814	911,585	511,639	501,721	473,316	462,717
8 Nenodrošināti parādi	689	556	556	491	689	556	556	491
9 Nodrošināts korporatīvais finansējums	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
10 Papildu prasības	516,643	508,600	495,193	457,658	196,256	185,344	176,612	151,335
11 Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	164,065	151,617	142,032	119,537	164,065	151,617	142,032	119,537
12 Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Kredītiespējas un likviditātes iespējas	352,578	356,982	353,161	338,121	32,191	33,727	34,580	31,799
14 Citas līgumiskās finansējuma saistības	12,518	12,804	11,399	9,165	12,518	12,804	11,399	9,165
15 Citas iespējamās finansējuma saistības	100,987	91,497	83,138	74,075	5,049	4,575	4,157	3,704
16 IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	906,118	884,167	845,317	813,008
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS								
17 Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	64,379	69,343	76,410	83,324	43,786	49,114	55,651	62,291
19 Citas ienākošās naudas plūsmas	162,171	147,458	136,539	113,395	162,171	147,458	136,539	113,395
EU-19a (Starpība starp kopējām svērtajām ienākojām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošājām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trēšās valstis, kurās pastāv pārvēdumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
EU-19b (No saistītas specializētās kredītieštādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
20 IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	226,550	216,801	212,949	196,719	205,957	196,572	192,190	175,686
EU-20a Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %	226,550	216,801	212,949	196,719	205,957	196,572	192,190	175,686
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA								
21 LIKVIDITĀTES REZERVES	n/a	n/a	n/a	n/a	1,281,654	1,306,240	1,283,373	1,266,128
22 IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	700,161	687,595	653,127	637,322
23 LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	n/a	n/a	n/a	n/a	183%	190%	197%	199%

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 rādītāja ietekmē noguldītāju darbības, tas ir, līdzekļu ienākošas un izejošās plūsmas operatīvu vai ekonomisku iemeslu dēļ, un atbilstošas izmaiņas augstas kvalitātes likvīdajos 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 augstās kvalitātes parāda vērtspapīriem.
- (e) Atvasināto instrumentu riska darījumi un iespējamie nodrošinājuma pieprasījumi:
Koncerna sadarbiņa ar partneriem, kas piedalās darījumos ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, ir saistīta ar Koncerna valūtas un procentu likmju riska pārvaldīšanu. Iekļātais un saņemtais nodrošinājums laika gaitā var mainīties atkarībā no riska faktoru dinamikas, bet nav būtisks absolūtā izteiksmē.
- (f) Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība:
Koncerns galvenā darbības valūta ir EUR, un tam ir zems aktīvu un saistību līmenis ārvalstu valūtās. Tieka 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.

OPERACIONĀLAIS RISKS

Koncerns lieto Bāzeles Banku uzraudzības komitejas operacionālā riska definīciju: iespēja ciest zaudējumus nepilnīgu vai nestrādājošu iekšējo procesu, cilvēku un sistēmu vai ārējo notikumu 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 saistīss visiem Koncerna darbiniekiem un Koncernā ietilpstosajām sabiedrībām. Koncerna mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktu darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

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

Koncerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 1 bāzes punktu no Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja un kura iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi piecos gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus nav pārvaldāma, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, ko tas varētu sniegt. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, ja operacionālo risku un 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 mērišana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās céloji un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju un jutīguma analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētam personām; un lēmumu dokumentēšana, reģistrējot informāciju par procesiem, kas veikti, lai nonāktu pie konkrētā lēmuma, vai novērstu un mazinātu konkrētu risku.

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