



AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs)

par sešu mēnešu periodu
līdz 2026. 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 perioda peļņu
7	Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
9	Pašu kapitāls
9	Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
9	Darījuma partnera kredītrisks
9	Sviras rādītājs
9	Tirgus risks
10	Likviditātes risks
11	Operacionālais risks
13	Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem
20	Apliecinājums

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 visu perioda peļņu	
Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins	
Koncerna minimālās kapitāla prasības	
Pašu kapitāls	CRR Pants 437(1)(a-d)
EU CC1 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	CRR Pants 437(a,d,e,f), 444(e)
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(b)
EU KM2 – Galvenie rādītāji – MREL un attiecīgā gadījumā G-SNI prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām	Direktīva 2014/59/EU Pants 451(3)(c)
EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 438(d)
Kreditrisks 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,m)
EU CCR3 – Standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	CRR Pants 439(l)
Vērtspapīrošana	CRR Pants 449
EU SEC1 – Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī	CRR Pants 449(j)
EU-SEC3 – Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī un saistītās reglamentējošās kapitāla prasības – iestāde, kas darbojas kā iniciators vai kā sponsors	CRR Pants 449(k(i))
EU SEC5 – Riska darījumi, ko iestāde vērtspapīro, – riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, un specifiskās kredītriska korekcijas	CRR Pants 449(l)
Sviras rādītājs	CRR Pants 451
EU LR2 – LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	CRR Pants 451(1) (a-c), 451(2)(3)
EU LR1 – LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	CRR Pants 451(1) (b)
EU LR3 – LRSpl: Balances 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(1)(a-b)
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
1. tabula. Kvalitatīva informācija par vides risku	CRR Pants 449a
2. tabula. Kvalitatīva informācija par sociālo risku	CRR Pants 449a
3. tabula. Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku	CRR Pants 449a
4. veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem	CRR Pants 449a
10. veidne. Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852	CRR Pants 449a *
1.veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem	CRR Pants 449a

2. veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi – nodrošinājuma energoefektivitāte	CRR Pants 449a
3. veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Pielāgošanas rādītāji	CRR Pants 449a
5. veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam	CRR Pants 449a
6. veidne. Kopsavilkums par galvenajiem darbības rādītājiem (GDR) attiecībā uz taksonomijai atbilstīgiem riska darījumiem	CRR Pants 449a *
7. veidne. Mazināšanas darbības: Aktīvi zaļo aktīvu koeficienta (ZAK) aprēķinam	CRR Pants 449a *
8. veidne – ZAK (%)	CRR Pants 449a *

* Veidnes netiek publicētas saskaņā ar EBA “No-Action Letter”.

Kvantitatīvās informācijas tabulas ir ietvertas šim ziņojumam pievienotajā dokumentā „3. pīlāra ziņojums – kvantitatīvie pielikumi”.

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 prudenčālajām 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, tāpēc 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. Atbilstoši 3. pīlāra informācijas atklāšanas prasībām, šajā pārskatā ir atklāta informācija tikai par Koncernu konsolidētajā līmenī. Būtiskākā informācija par Banku atsevišķi ir pieejama jaunākajā gada pārskatā un atbilstošā ceturkšņa finanšu pārskatā.

Ja nav norādīts citādi, visi ziņojumā ietvertie monetārie dati ir uzrādīti eiro. Ja nav noteikts citādi, 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 apstiprinajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā – SFPS).

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

a	b	c-g	h
Komerccabiedrības nosaukums	Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	Komerccabiedrības veids
AS „Citadele banka”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Leasing”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzinga kompānija
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
OU „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzinga un faktoringa kompānija
SIA “C Capital Markets”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Cita finanšu iestāde
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Pensiju fonds
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. Visas 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 piemērošanas novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

- padomes vai valdes locekļa ikgadējās piemērošanas 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.

Pilno sarakstu ar Padomes komitejas locekļu ieņemamajiem 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 risku 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, identificētos būtiskos risku cēloņus un normatīvo regulējumu. Riska apetītes limiti tālāk secīgi tiek kaskadēti visās risku pārvaldības stratēģijās un ieviesti grupas iekšējos dokumentos, kas regulē tās ikdienas darbību operatīvā līmenī. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem un atbilstoša kontroles sistēma;
- 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 ieceļ Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis vai uz laiku darbinieks, kas nav Valdes loceklis. Svarīgi, ka Risku direktora loma ir atšķirīga un neatkarīga no operatīvajām darbībām, lai nodrošinātu objektīvu risku uzraudzību. Lai veicinātu efektīvu pārvaldību 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 (tajā skaitā procentu likmju risks), likviditātes risks, valūtas risks, operacionālais risks (ietverot IKT un krāpšanas riskus), NILLTPF riski un Sankciju riski, atbilstības 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 katru 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 piemēroto 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 vēlamā risku līmeņa noteikšanu šīs sistēmas ietvaros, lēmumu pieņemšanu par risku uzņemšanos. Risku novērtēšana paredz katra identificētā riska avota kvalitatīvas vai kvantitatīvas ietekmes noteikšanu, izmantojot vispārpieņemtu metodoloģiju, kas tiek atbilstoši dokumentēta. Par ikvienu identificēto un novērtēto risku Koncernā tiek pieņemts lēmums, vai Koncerns šādu risku akceptē vai arī veic nepieciešamos šī riska ierobežošanas pasākumus, vai arī pārtrauc veikt ar šo risku saistīto darbību. Koncerns neuzņemas riskus, kuru ietekme pārsniedz noteikto riska apetīti katram attiecīgajam riska veidam neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu 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 vēlamā, 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 atbilstīgi Koncerna darbiniekiem sniegtu atbalstu vadības lēmumu pieņemšanā dažādos vadības līmeņos (piemēram, stratēģiskā plānošanā, riska apetītes noteikšanā un koriģēšanā, kapitāla plānošanā, likviditātes vadībā).

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

GALVENIE REGULATĪVIE RĀDĪTĀJI, IEKĻAUJOT STARPPERIODA PEĻŅU

Šajā pārskatā rādītāji uz 2026. gada 30. jūniju uzrādīti iekļaujot revidentu pārbaudītu peļņu, no kuras atskaitītas maksimālās sagaidāmās dividendes.

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 2026. gada sešu mēnešu starpperioda peļņu, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā ir saņemta par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzas 2026. 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 peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividenžu politikai un ECB lēmumam (EU) 2015/656)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	513,793	544,583
Pašu līdzekļi kopā	623,793	604,583
Kopējā riska darījumu vērtība	2,888,770	2,716,369
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.8%	18.2%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	19.5%	20.0%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.6%	22.3%
Svīras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	10.3%	10.0%
Pieejamais stablais finansējums	4,218,533	4,153,057
Nepieciešamais stablais finansējums	3,053,228	2,940,393
Neto stabila finansējuma rādītājs	138%	141%

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 un grozījumos. Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredīrisku, tirgus risku, operacionālo risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Citadele kredīriskam piemēro standartizēto pieeju.

Noteikumi nosaka, ka kredītiestādēm jāuztur minimālā pašu kapitāla prasības, minimālā pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja un minimālā pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasības. Tajā skaitā papildus otrā pīlāra kapitāla prasība, ko uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. „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. No papildus otrā pīlāra kapitāla prasības 56.25% jāsedz ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (CET1) un 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 kapitāla saglabāšanas rezerve. Uzraudzības iestādes ir identificējušas Citadele kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI), tādēļ Koncernam ir noteikta arī C-SNI kapitāla rezerves prasība. Bez šīm prasībām, Bankai un Koncernam ir jāizpilda arī pretcikliskās kapitāla rezerves normas, kas tiek aprēķinātas balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko dalījumu un attiecīgajai valstij piemērojamo pretcikliskā bufera likmi. Valstu pretcikliskā bufera likmes palielinājumi stājas spēkā ar aizkavēšanos, bet likmes samazinājumi stājas spēkā uzreiz.

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir Citadelei individuāli noteikta regulatīvā rekomendācija, ko uzraudzības iestāde sagaida, ka Citadele uzturēs papildus obligātajām kapitāla prasībām un rezervēm. Šī rekomendācija kalpo kā buferis, lai izturētu stresu. Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība tiek noteikta uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP) ietvaros.

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 2026. 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)	1.35%	1.80%	2.40%
Kapitāla rezervju prasības::			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.25%	1.25%	1.25%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	1.08%	1.08%	1.08%
Kapitāla prasība	10.75%	12.70%	15.30%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.25%	14.20%	16.80%

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.

KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs kredītīgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kreditēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītriska pārvaldība tiek nodrošināta, izmantojot visaptverošu kontroles mehānismu kopumu, tostarp skaidri definētus kreditēšanas standartus, galvenos riska rādītājus (KRI) un limitus, kā arī pārvaldības ietvaru, kas veicina efektīvu risku kultūru un pamatotu lēmumu pieņemšanu. Šo ietvaru papildina sistemātiski riska identificēšanas un novērtēšanas procesi, kā arī stabila datu pārvaldība un pārskatu sniegšanas prakse.

Kreditēšanas lēmums tiek balstīts uz aizņēmēja spēju atmaksāt aizdotos līdzekļus un iespējamām alternatīviem atgūšanas scenārijiem, ja aizņēmējs parādu nespētu atmaksāt vai būtiski pasliktinātos aizņēmēja riska profils.

Pirms lēmuma pieņemšanas par nozīmīgu risku uzņemšanos, kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība. Kredītriska analīze sastāv no risku identificēšanas, PD aprēķina, klienta kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver risku identificēšanu, īpašnieku struktūras un vadības, tautsaimniecības nozares, konkurentu, biznesa modeļa, finansētā projekta, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa, noturības pret galvenajiem riskiem un ilgtspējas (ESG) 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 tādu faktorus, kā emitenta biznesa profils un maksāspēja, 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 izsniegts kredīts, klienta finanšu stāvokli, agro brīdinājumu indikatori, maksājumu disciplīna un klienta spēja pildīt līgumiskās saistības tiek regulāri izvērtēta un uzraudzīta, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos un piemērotu atbilstošu klasifikāciju 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 portfeļa uzraudzība ar mērķi novērtēt portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa kredīt kvalitātes tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu, emitentu, kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu, kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sectoru kombinācijām, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei.

Kredītriska pārvaldība tiek īstenota, ievērojot trīs aizsardzības līniju pārvaldības modeli. Pirmā aizsardzības līnija, ko veido biznesa struktūrvienības, ir atbildīga par kredītriska uzņemšanos un pārvaldību ikdienas darbībā, kā arī par pirmā līmeņa kontroles pasākumu īstenošanu. Otrā aizsardzības līnija ir atbildīga par riska pārvaldības ietvara uzturēšanu un uzraudzību, tostarp risku monitoringu, analīzi un ziņošanu, kā arī par atbilstības nodrošināšanu iekšējām un regulatīvajām prasībām. Trešo aizsardzības līniju nodrošina iekšējais audits.

Papildus kredītriskam, kas raksturīgs Koncerna kredītportfelim un fiksēta ienākuma vērtspapīru portfelim, Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam saistībā ar attiecībām ar citām kredītiestādēm, kuras tas uztur, lai varētu ātri un efektīvi izpildīt klientu darījumus. Ekspozīcijas ar komercbankām un brokeru sabiedrībām Koncerns pārvalda, regulāri uzraugot šo iestāžu kredītreitingu, veicot to kredītriska profila padziļinātu izpēti un uzraugot individuālo ekspozīciju limitus, ko katram kontrahentam ir noteikusi Finanšu tirgu kontrahentu risku komiteja (turpmāk tekstā – FTKRK). Koncerna sadarbība ar partneriem, kas piedalās darījumos ar atvasinātiem 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 apetītes 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 un procentu likmju atvasinātajiem 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 izņēmumus. 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 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 apstiprina Bankas valde.

Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskajam, sektoru un kredītreitingu 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. Grupa piemēro arī IFRS 9 riska ierobežošanas (hedžēšanas) uzskaiti, lai mazinātu procentu likmju risku un samazinātu peļņas svārstīgumu. Riska ierobežošanas attiecības tiek izveidotas un uzturētas, ievērojot stingrus atbilstības, efektivitātes un pārvaldības kritērijus.

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 apstiprina Bankas valde.

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

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

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Tirgus riska un Darījumu partnera kredītriska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Pieņemamais procentu likmju riska līmenis un iekšējie limiti Koncernā ir noteikti Risku apetītes ietvarā un Risku stratēģijā. ALCO uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) 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 jutīgo 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.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska vadības mērķis ir nodrošināt likvidu aktīvu pieejamību, lai segtu iespējamu neatbilstību starp ienākošo un izejošo naudas plūsmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstošu finansējumu kredītmērķu 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 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 faktorus. 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 limitu un agrīnās brīdināšanas indikatoru sistēmu, kā arī regulāri sagatavo naudas plūsmu prognozes, kas balstītas uz ticamāko naudas plūsmu attīstību līdz divu gadu horizontam. Esošo neatbilstību starp aktīvu un pasīvu līgumiskajiem termiņiem novērtēšanai, neizmantojot pieņēmumus par 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 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 noteikta 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 LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1

saskaņā ar CRR 451.a panta 2.punktu

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija	
(a)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājfaktoriem un to, kā laika gaitā attīstās ieguldījums likviditātes seguma rādītāja aprēķinā	Likviditātes seguma rādītāju ietekmē noguldītāju darbības, tas ir, līdzekļu ienākšanās 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, kas ir diversificēti starp privātpersonu un korporatīvajiem segmentiem. Papildu diversifikācija tiek panākta, izmantojot Vācijas noguldījumu piesaistes platformas, kā arī plānoto segto obligāciju emisiju
(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	Koncerna sadarbība ar partneriem, kas piedalās darījumos ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, ir saistīta ar Koncerna valūtas un procentu likmju riska pārvaldīšanu. Iekšējais 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. 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

OPERACIONĀLAIS RISKS

Grupa ir pārņēmusi Bāzeles Banku uzraudzības komitejas un Kapitāla prasību regulas (CRR) noteikto operacionālā riska definīciju, kas to raksturo kā varbūtību 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 nodrošina operacionālā riska identificēšanas, analīzes, mazināšanas, kontroles un ziņošanas kārtību. Koncerna operacionālā riska pārvaldības process ir visu biznesa darbību neatņemama sastāvdaļa un ir saistošs visiem Koncerna darbiniekiem un Koncernā ietilpstošajām sabiedrībām. Koncerna mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktu darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

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

Koncerns saglabā zemu toleranci pret operacionālajiem riskiem, kas var radīt faktiskus vai nākamo perioda zaudējumus, pārsniedzot 0.55 miljonus eiro gadā. Koncerns neakceptē operacionālos riskus, kuri nav kvantificējami vai kurus nav iespējams efektīvi pārvaldīt, neatkarīgi no iespējama finanšu ieguvuma. 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 iespējamajiem 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);
- stabilas un drošas IKT darbības uzturēšana, nekavējoties reaģējot uz IKT incidentiem un nepārtraukti uzlabojot informācijas sistēmu stabilitāti un pieejamību;
- 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;
- lēmumu dokumentēšana, reģistrējot informāciju par procesiem, kas veikti, lai nonāktu pie konkrētā lēmuma, vai novērstu un mazinātu konkrētu risku un
- skaidras un drošas mākslīgā intelekta (GenAI) pārvaldības sistēmas izveidošana, kurā ir noteiktas politikas, procedūras un kontroles, lai nodrošinātu atbilstību ES AI Aktam (2024/1689).

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.

1.tabula. Kvalitatīva informācija par vides risku

Rindas numurs	Kvalitatīva 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, 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 noteikusi ambīciju 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 pieļaujamās 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 apraksts 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. Balstoties uz šīm atziņām un apņemšanās, 2025. gadā Citadele izstrādāja pirmo Pārejas plānu (1. versiju), kurā noteikta Bankas portfeļa pakāpeniska pielāgošana klimatneitralitātes mērķu sasniegšanai. Plāns fokusējas uz būtiskākajām jomām – finansētājām emisijām no kredītportfeļa nozarēm, kas ir visjutīgākās pret pārejas risku. Pārejas plānā (1. versijā) noteiktie SEG emisiju uzraudzības mērķi tiks iekļauti Riska pārvaldības sistēmā, izmantojot Riska apetītes ietvaru, 2026. gada 1. ceturksnī un tiks attiecīgi uzraudzīti.
(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 īkgadējus un vidēja termiņa zaļās kredīvēšanas mērķus. Citadele ir izveidojusi Zaļā finansējuma ietvaru, kas nosaka zaļā finansējuma kritērijus un ir saskaņā ar ES Taksonomijas noteikto ievērojamā ieguldījuma kritērijiem.
(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). Esam sākuši izvērtēt potenciālās negatīvās ietekmes risku uz bioloģisko daudzveidību lauksaimniecības un mežizstrādes segmentiem, identificējot ekspozīcijas aizsargājamās teritorijās, dabas liegumos, vai to tuvumā. Citadele ir publicējusi Piegādātāju rīcības kodeksu, kurā izklāstītas cerības pret saviem piegādātājiem un dalīties ar labo praksi vides jautājumos, sociālajos standartos un labā pārvaldībā.
Pārvaldība	
(e) Vadības struktūras pienākumi par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību saistībā ar vides riska pārvaldību, kas aptver attiecīgos pārvaldes kanālus	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. 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.

- (f) Vadības institūcijas vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes integrācija, organizatoriskā struktūra gan biznesa līnijās, gan iekšējās kontroles funkcijas
- ESG riska pārvaldībā Citadeles grupā tiek ievērots trīs aizsardzības līniju visaptverošais princips:
- Pirmā aizsardzības līnija ietver biznesa un atbalsta funkcijas. Tā ir atbildīga par ESG riska pārvaldību savās darbībās un savā atbildības jomā.
 - Otrā aizsardzības līnija ir risku vadības funkcija, veicot neatkarīgu risku uzraudzību un kontroli. Riska pārvaldības funkcija veicina stabilas ESG riska pārvaldības sistēmas ieviešanu visā Grupā. Tā ir atbildīga par turpmāku ESG risku identificēšanu, uzraudzību, analīzi, mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu. 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, 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; sadarbības ar Risku vadības nodaļu un struktūrvienību un nodaļu vadītājiem ESG stratēģisko mērķu un KPI izstrādē.
- Risku vadības nodaļa piedalās ESG riska politikas izstrādē, pārskatīšanā un atjaunināšanā; integrē galvenos ESG riska faktorus riska pārvaldības sistēmā, riska apetītes sistēmā un attiecīgajās riska stratēģijās; ievieš ESG riska politikā noteiktos principus un citas normatīvās prasības esošajās politikās, procedūrās un procesos; sadarbojas, definējot ESG ietvaru, galvenos mērķus un kritiskos virzītājspēkus; un nodrošina, ka visi darbinieki ir iepazinušies ar šiem jaunajiem procesiem un tos ievēro.
- Visi 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 cikliem valdei, tāpat arī zaļās kredītēšanas mērķa izpildes atsekošana.
- (i) Atalgojuma politikas saskaņošana ar iestādes ar vides risku saistītajiem mērķiem
- Piešķirot mainīgo atalgojuma daļu, tiek ņemti vērā visi Bankas, Grupas un Grupas uzņēmumu pašreizējie un nākotnes riski, tostarp ar ESG saistītie riski. Atalgojuma mainīgā daļa ir balstīta uz individuālo un Uzņēmuma mērķu novērtējuma kombināciju; Vadības rādītāju kartē ir iekļauti ar ESG saistīti mērķi saskaņā ar grupas ESG politiku.
- Pirms jebkura mainīgā atalgojuma atliktās daļas izmaksas tiek veikta ilgtermiņa darbības pārvērtēšana un, ja nepieciešams, riska korekcija (ieskaitot ESG riskus), lai pielāgotu mainīgo atalgojumu papildu riskiem, kas ir identificēti vai varētu būt īstenojušies pēc atalgojuma piešķiršanas.

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 saistīto 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) Procesis, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret vides riskiem, aptverot attiecīgos pārraides kanālus
- Pārejas riska būtiskuma novērtējumi tiek veikti nozares līmenī, pamatojoties uz SEG emisiju intensitāti un plānotajām izmaiņām klimata likumdošanas jomā. Nozares vides risks tiek uzraudzīts juridisko personu aizdevumu portfelim un vērtspapīru portfelim.
- Fizisko risku novērtējums tiek veikts reizi pusgadā nekustamo īpašumu nodrošināto kredītu portfelim.
- Citadele stiprina esošo K&V riska būtiskuma novērtējuma pieeju un integrē to ar stresa testēšanu ICAAP ietvaros.
- Klimata un vides risku iedarbības kvantitatīva noteikšana ir daļa no stresa testēšanas procedūrām, ir izstrādāti scenāriji kredītriskam (gan fiziskajam, gan pārejas riska scenārijam), tirgus riskam (apvienotais fiziskais un pārejas riska scenārijs) stratēģiskajam un operatīvajam riskam.

		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.
(m)	Darbības, saistības un ekspozīcijas, kas palīdz mazināt vides riskus	ESG riska līmeņu noteikšana Riska apetītē un ilgtermiņa portfeļa SEG emisiju mērķu noteikšana kalpo kā proaktīva K&V pārejas riska mazināšanas darbība. 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.
(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 līmeņi; - Klimata fiziskā riska novērtējums nodrošinātajiem nekustamajiem īpašumiem; - Izstrādāta Klienta ar vidi un klimatu saistīto risku novērtējuma veidlapa un integrācija kredīta novērtēšanas procesā; - ar vidi un klimatu saistītais risks likviditātes riska pārvaldībā - veikts būtiskuma novērtējums; - Nekustamā īpašuma nodrošinājuma energosertifikātu (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, Tirdzniecības riska un Operacionālā un Stratēģiskā riska aprēķinos. Likviditātes riska profilam: ar klimatu saistīto un vides risku saistītie scenāriji ir izmantoti Likviditātes seguma rādītāja testēšanai. 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 tirdzniecības 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 adresu datu kvalitātes uzlabojumi, lai standartizētu datus un nodrošinātu ģeogrāfiskās atrašanās vietas kartēšanu un savienojumu ar ārējām fizisko risku kartēm. EPC 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.
(q)	Vides risku (kā piesardzības risku virzītājspēku) noteikto ierobežojumu apraksts, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā	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 arī galvenos riska rādītājus (KRI), regulāru uzraudzību un ziņošanu, kā arī eskalācijas procesu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā. Koncerns regulāri uzrauga pārejas risku, izmantojot nozares vides riska līmeņa KRI (iekšēji izstrādāta metodoloģija), kas balstās uz nozares SEG emisiju intensitāti. Fiziskā riska uzraudzība 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 kredītēšanas 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, tirdzniecības 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 pārvešanas 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 pārvešanas 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. Tirdzniecības risks:

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

- Klimata risks var izraisīt arī korelāciju sadalījumu starp aktīviem vai tirgus likviditātes izmaiņas konkrētiem aktīviem, graujot riska pārvaldības pieņemumus.

- 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 ilgtspēju saistīto mērķu nesasniegšana var izraisīt negatīvu klientu reakciju un tirgus daļas zaudēšanu.

2.tabula. Kvalitatīva informācija par sociālo risku

Rindas numurs	Kvalitatīva 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 patības 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 vērsta informācija biznesa stratēģijas un procesa izstrādē Citadele pārvalda sociālo risku faktorus gan savā darbībā, gan Grupā 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, arodveselības 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 koncerna praksi un gaidas no darbiniekiem šajās svarīgajās jomās. Visi Citadeles grupas darbinieki regulāri tiek apmācīti par AML, sankcijām, korupcijas un krāpšanas risku pārvaldību. Sociālā riska aspekti ir integrēti Operacionālā riska pārvaldībā. Grupa ir noteikusi mērķus un ierobežojumus Būtiskajiem riska rādītājiem (KRI) sociālo risku ietvaros attiecībā uz nodarbinātības praksi, darbinieku uzvedību, incidentiem, ētikas kodeksa pārkāpumiem un datu drošību, veicot ikmēneša un ceturkšņa uzraudzību.

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 kiberdrošības 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 Mārketinga un komunikācijas nodaļas vadītājs; |
| (ii) Attiecības ar darbiniekiem un darba standarti | (ii) darbinieku attiecības un darba standartus pārvalda HR un Juridiskās nodaļas vadītājs; |
| (iii) Klientu aizsardzība un atbildība par produktu | (iii) Klientu aizsardzība un pienākumi par produktiem ir biznesa līniju un produktu vadītājiem; |
| (iv) Cilvēktiesības | (iv) Cilvēktiesības ir iekļautas Bankas darbības pamatos un visos attiecīgajos dokumentos, par ko ir atbildīgs Juridiskās nodaļas vadītājs. |

- (e) 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 iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma apkarošanas un ieroču izplatīšanas finansēšanas politika, Darījumu uzraudzības procedūrā, Iepirkumu procedūrā 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
- Grupas atalgojuma politika ir saskaņota ar Grupas biznesa un risku stratēģiju, mērķiem, kultūru un vērtībām, kā arī Grupas un tās ieinteresēto pušu ilgtermiņa interesēm. Jebkura mainīgā atalgojuma atliktās daļas izmaksa ietver ilgtermiņa darbības rezultātu pārvērtēšanu un, ja nepieciešams, riska korekciju, lai ņemtu vērā papildu riskus, tostarp sociālos, kas identificēti vai materializējušies pēc piešķiršanas.

Risku pārvaldība

- (h) Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās sociālo risku pārvaldības ietvars
- Sociālo risku pārvaldības sistēma Grupā ir balstīta uz ERAB Vides un sociālo risku vadības rokasgrāmatu un ERAB ieteiktajām procedūrām saskaņā ar labāko starptautisko praksi komerciālajā finanšu sektorā.
- (i) Procesi, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret sociālo risku, aptverot attiecīgos pārraides kanālus
- Visi juridisko personu kreditēšanas darījumi tiek pārbaudīti attiecībā uz sociālo risku atbilstoši attiecīgajā kreditēšanas procedūrā un Vides un sociālo risku novērtēšanas instrukcijā norādītajiem sliekšņiem un procesam. Tiek noraidīti pieteikumi, kas ietilpst Bankas vides un sociāli nepieņemamo darbību sarakstā, 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 mūsdienīgu 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
- (m) Saiknes (pārbaides kanālu) apraksts starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā
- 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.
- 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.

3.tabula. Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija	
	Pārvaldība	
(a)	lestādes 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, 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)	lestādes uzskaitē par darījuma partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sniegšanā	Darījuma partneru nefinanšu pārskati tiek identificēti atbilstošā procesa gaitā, vai nu iepirkumā, vai aizdevuma izsniegšanā, un tālāk tiek analizēti manuāli, tostarp ņemot vērā darījuma partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sagatavošanā.
(c)	lestādes integrācija pārvaldības pasākumos attiecībā uz to darījuma partneru pārvaldības rezultātiem, tostarp:	Grupas riska apetītes ietvars iekļauj darījuma partnera novērtējuma pārvaldību, tostarp toleranci pret riskiem, kas saistīti ar darījumu partneru pārvaldības pasākumiem.
(i)	Ētiskie apsvērumi	Banka ievēro stingras “pazīsti savu klientu” procedūras, kas ietver prasības un sagaidīto labas prakses piemērošanu attiecībā uz darījuma partnera iekšējās pārvaldības procesiem, tostarp ētikas apsvērumus, pretkukuļošanas un pretkorupcijas pasākumus, iekšējo kontroli, riska pārvaldības politikas un interešu konfliktu pārvaldību. Grupa atturas no iesaistīšanās darbībās vai sadarbības ar darījumu partneriem, kas rada vai varētu būt saistīti ar paaugstinātu reputācijas risku, neatkarīgi no finansālajiem ieguvumiem un atbildības. Paredzams, ka darījumu partneru nefinanšu pārskatos tiks iekļauta atklātība par pārrēķināšanu un iekļautību atbilstoši līmenim, ko nosaka normatīvās prasības, kas attiecas uz darījumu partneri.
(ii)	Stratēģija un risku pārvaldība	
(iii)	Iekļaujoša vide	
(iv)	Caurredzamība	
(v)	Interesu konfliktu pārvaldība	
(vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem	
	Risku pārvaldība	
(d)	lestādes integrācija riska pārvaldības pasākumos to darījuma partneru pārvaldības sniegumu, ņemot vērā:	Publiski pieejams Piegādātāju rīcības kodekss ir saistošs visiem jaunajiem piegādātājiem. Piegādātāju rīcības kodekss apkopo Bankas prasības piegādātāju atlasei, 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 pārrēķināšanu pārvaldību. Pati Banka ievēro Ētikas kodeksu, pamatojoties uz normatīvo aktu prasībām un nozares labo praksi. Ētikas kodekss ietver darījumu partneru atlasi un sadarbību ar tiem, interešu konflikta pārvaldību un trauksmes celšanas pasākumus.
(ii)	Stratēģija un risku pārvaldība	
(iii)	Iekļaujoša vide	
(iv)	Caurredzamība	
(v)	Interesu konfliktu pārvaldība	
(vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem	

APLIECINĀJUMS

AS „Citadele banka” Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojumā (3.pīlārs) ir uzrādīta starpperioda informācija par AS „Citadele banka” galvenajiem riskiem un tās riska pārvaldīšanas mērķiem, politikām un kapitāla pietiekamību, kā to nosaka Regula (ES) 575/2013, citi normatīvie noteikumi un tiesību akti. AS „Citadele banka” ir ieviesusi visaptverošu iekšējo politiku un procesu, kontroles mehānismu un IT datubāzu sistēmu, lai izpildītu informācijas atklāšanas prasības.

Šo pārskatu ir apstiprinājusi AS „Citadele banka” Valde.