



C

AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par sešu mēnešu periodu
līdz 2025. gada 30. jūnijam

C



SATURS**Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām**

- 5 Ievads
- 5 Konsolidācijas grupas sastāvs
- 5 Pārvaldības pasākumi
- 6 Risku pārvaldība
- 7 Galvenie regulatīvie rādītāji, iekļaujot starpperioda peļņu
- 8 Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
- 9 Pašu kapitāls
- 15 Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
- 25 Darījuma partnera kredītrisks
- 27 Vērtspapīrošana
- 29 Sviras rādītājs
- 31 Tirdzniecības risks
- 33 Likviditātes risks
- 36 Operacionālais risks
- 37 Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem
- 63 Apliecinājums

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 CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	CRR Pants 437(a,d,e,f)
EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	CRR Pants 437(a)
EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	CRR Pants 447(a-g), 438(d)
EU KM2 Galvenie rādītāji – MREL un attiecīgā gadījumā G-SNI prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām	Direktīva 2014/59/EU Pants 45i(3) (c)
EU 2017/2395, IFRS 9-FL: iestāžu pašu līdzekļu, pašu kapitāla un sviras rādītāja salīdzināšana, ja tiek piemēroti SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti	EU 2017/2395
EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 438(d)
Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)	CRR Pants 453 (a-g), 438(1)(c-f), 440(1)(a), 442 (a-d,g-h), 444
EU CQ4: Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	CRR Pants 442(c,e)
EU CQ5: Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm	CRR Pants 442(c,e)
EU CR1: Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	CRR Pants 442(c,f)
EU CR1-A: Riska darījumu termiņi	CRR Pants 442(g)
EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	CRR Pants 453(f)
EU CR4 — standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	CRR Pants 453(g,h,i), 444(e)
EU CR5 — standartizētā pieeja	CRR Pants 444(e)
EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	CRR Pants 440(a)
EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	CRR Pants 440(b)
EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	CRR Pants 442(c)
Darījuma partnera kredītrisks	CRR Pants 439
EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	CRR Pants 439(f,g,k)
EU CCR3 — standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	CRR Pants 439(l)
Vērtspapīrošana	CRR Pants 449
EU SEC1 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī	CRR Pants 449(j)
EU-SEC3 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī un saistītās reglamentējošās kapitāla prasības — iestāde, kas darbojas kā iniciators vai kā sponsors	CRR Pants 449(k(i))
EU SEC5 — riska darījumi, ko iestāde vērtspapīro, — riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, un specifiskās kredītriska korekcijas	CRR Pants 449(l)
Sviras rādītājs	CRR Pants 451
EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	CRR Pants 451(1)(a-c), 451(2)(3)
EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	CRR Pants 451(1)(b)
EU LR3 — LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	CRR Pants 451(1)(b)
Tirgus risks	CRR Pants 445, 447, 448
EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	CRR Pants 445
EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī	CRR Pants 448
Likviditātes risks	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 ZAK aprēķinam	CRR Pants 449a
8. veidne - ZAK (%)	CRR Pants 449a

IEVADS

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

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

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

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

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

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

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

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

a	b	c-g	h
Komerccabiedrības nosaukums	Konsolidācijas metode grāmatvedības vajadzībām	Konsolidācijas metode uzraudzības vajadzībām	Komerccabiedrības veids
AS „Citadele banka”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Leasing”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings kompānija
„Kaleido Privatbank” AG (Pārtrauktas darbības, pārdota 2025. gada jūlijā)	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Banka
SIA „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings un faktoringa kompānija
IPAS „CBL Asset Management”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
UAB „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings un faktoringa kompānija
SIA „Hortus Residential”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Palīgsabiedrība
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Pensiju fonds
OU „Citadele Factoring”	Pilna konsolidācija	Pilna konsolidācija	Līzings un faktoringa kompānija
SIA „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, piemērotības un dažādības nodrošināšanai ir izveidots normatīvais dokuments „AS „Citadele banka” padomes un valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politika”.

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

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

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

Atkārtotā piemērotības novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

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

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

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

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

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

RISKU PĀRVALDĪBA

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

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis. 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, 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 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 darbinieks ir atbildīgs par risku kontroli un vadīšanu. Katrs Koncerna darbinieks ir atbildīgs par Koncerna iekšējos tiesību aktos noteikto prasību ievērošanu savā darbā.

Risku pārvaldības process ietver šādus elementus: risku identificēšana, risku novērtēšana un lēmumu pieņemšana, risku vadīšana un kontrole, risku pārraudzīšana un ziņošana. Koncerns regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā, identificē un apraksta savai darbībai piemītošo nozīmīgāko risku veidus, izvērtējot, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt tā darbības mērķu un plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu. Nozīmīgāko risku veidu identificēšanai tiek izmantoti kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji, bet procesa rezultāti tiek dokumentēti. Visiem identificētajiem nozīmīgāko risku veidiem tiek noteikti to pārvaldīšanas mērķi un riska apetīte, kā arī tiek nodrošināta atbilstošu risku pārvaldību reglamentējošo iekšējo tiesību aktu izstrāde, kuros nosaka risku identificēšanas un novērtēšanas metodes, piemērotas risku ierobežošanas un kontroles procedūras, piemēram, kvantitatīvu ierobežojumu 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 vēlamu, tendenču analīzi, regulāru pārskatu iesniegšanu attiecīgajiem struktūrvienību vadītājiem, Bankas valdei un padomei.

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

Koncerna iekšējā audita daļa regulāri pārbauga 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 2025. gada 30. jūniju uzrādīti iekļaujot revidentu pārbaudītu starpposma peļņu no kuras atskaitītas maksimālās sagaidāmās dividendes atbilstoši dividenžu politikai. Revidentu pārbaudītā starpposma peļņa kļūst iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad ir saņemta kompetentās iestādes atļauja.

Noteikumi nosaka, ka starpposma vai gada beigu peļņu, pirms Banka ir pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina galīgo revidēto gada peļņu, var iekļaut kapitālā pēc kompetentās iestādes iepriekšējas atļaujas. No šādas peļņas ir atskaitāmas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes. Dokumentu iesniegšana atļaujas saņemšanai aizņem laiku un šāda atļauja tiek pieprasīta tikai pēc attiecīgā pārskata perioda revidentu pārbaudīta pārskatu publicēšanas. Šāda kompetentās iestādes atļauja par 2025. gada sešu mēnešu starpperioda peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā ir saņemta par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. 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)

	Tūkst. eiro	
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	528,793	506,121
Pašu līdzekļi kopā	588,793	566,121
Kopējā riska darījumu vērtība	2,608,030	2,644,199
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20.3%	19.1%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.6%	21.4%
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	10.3%	9.8%
Pieejamais stablais finansējums	3,925,651	3,952,029
Nepieciešamais stablais finansējums	2,825,208	2,764,509
Neto stabila finansējuma rādītājs	139%	143%

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJA APRĒKINS

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. Koncerns kredīriskam piemēro standartizēto pieeju.

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. Noteikumi nosaka, ka kredītiestāžu pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

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

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

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

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 izturētu stresu. Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība tiek noteikta uzraudzības novērtēšanas procesa (SREP) ietvaros, un Citadelei uz perioda beigām ir 1.5%. Atšķirībā no otrā pīlāra papildu kapitāla prasības, otrā pīlāra rekomendācijas (P2R) kapitāla prasība nav juridiski obligāta.

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2025. gada 30.jūnijā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	1.05%	1.05%	1.05%
Kapitāla prasība	11.03%	13.00%	15.62%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.53%	14.50%	17.12%

PAŠU KAPITĀLS

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

EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

	(a) Summas	(b) Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves		
1 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti tostarp: Instrumenta veids 1	161,991	E01 rinda EU CC2 veidnē
2 Nesadalīta peļņa	161,991	E01 rinda EU CC2 veidnē
3 Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	349,182	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
EU-3a Rezerves vispārējiem banku riskiem	7,672	Daļa no rindas E02 EU CC2 veidnē
4 CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	
5 Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	
EU-5a Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	19,470	
6 Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	538,315	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas		
7 Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(285)	
8 Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(1,825)	Daļa no A10 rindas EU CC2 veidnē
9 Neattiecas	-	
10 Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	A12 rinda EU CC2 veidnē
11 Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-	
12 Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem	-	
13 Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	
14 Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītvākovī	-	
15 Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
16 Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	(87)	
17 Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
18 Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
19 Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
20 Neattiecas	-	
EU-20a Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	(7,148)	
EU-20b tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20c tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	(7,148)	
EU-20d tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	
21 Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22 Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)	-	
23 tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums	-	
24 Neattiecas	-	
25 tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības	-	
EU-25a Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	
EU-25b Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)	-	
26 Neattiecas	-	
27 Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	
27a Citas regulatīvas korekcijas	(177)	

28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas			(9,522)
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls			528,793
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti			-
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem			-
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem			-
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla			-
EU-33a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla			-
EU-33b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla			-
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turētis atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)			-
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana			-
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām			-
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)			-
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)			-
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)			-
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)			-
41	Neattiecas			-
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)			-
42a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas			-
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas			-
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls			-
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)			528,793
	Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	60,000	Daļa L03 rindas EU CC2 veidnē	
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā			-
EU-47a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla			-
EU-47b	CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla			-
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)			-
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana			-
50	Kredītriska korekcijas			-
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām			60,000
	Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)			-
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)			-
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)			-
54a	Neattiecas			-
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)			-
56	Neattiecas			-

EU-56a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-
56b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	-
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-
58	Otrā līmeņa kapitāls	60,000
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	588,793
60	Kopējā riska darījumu vērtība	2,608,030
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	20.3%
62	Pirmā līmeņa kapitāls	20.3%
63	Kopējais kapitāls	22.6%
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	11.0%
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%
66	tostarp: preciklisko kapitāla rezervju prasība	1.1%
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	0.1%
EU-67a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība	1.5%
EU-67b	tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks	1.4%
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	12.1%
69	Neattiecas	-
70	Neattiecas	-
71	Neattiecas	-
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās tsās pozīcijas)	-
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās tsās pozīcijas)	4,269
74	Neattiecas	-
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)	1,126
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	359
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-

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

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

	a	b	c	
	Bilances, kā tās publicētas pārskatos 30/06/2025	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam 30/06/2025	Atsauce	
Aktīvi				
A01	Kase un prasības pret centrālajām bankām	223,322	223,322	
A02	Prasības pret kredītiestādēm	12,829	11,553	
A03	Parāda vērtspapīri	1,111,817	1,073,330	
A04	Aizdevumi klientiem	3,538,683	3,538,683	
A05	Kapitāla instrumenti	839	839	
A06	Citi finanšu instrumenti	23,658	-	
A07	Atvasinātie finanšu instrumenti	1,384	1,384	
A08	Līdzdalība meitas sabiedrībās	-	4,269	
A09	Pamatlīdzekļi	22,436	22,436	
A10	Nemateriālie ieguldījumi	6,442	6,330	Daļa no 8. rindas EU CC2 veidnē
A11	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	174	174	
A12	Atliktā nodokļa aktīvi	1,123	1,123	10. rinda EU CC1 veidnē
A13	Banku nodokļa aktīvi	-	-	
A14	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	97,979	97,979	
A15	Pārējie aktīvi	51,109	50,748	
AA	Kopā aktīvi	5,091,795	5,032,170	
Saistības				
L01	Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	5,016	5,016	
L02	Klientu noguldījumi	3,986,785	3,953,755	
L03	Emitētās parādzīmes	297,100	297,100	Daļa no 46. rindas EU CC1 veidnē
L04	Atvasinātie finanšu instrumenti	8,321	8,321	
L05	Uzkrājumi	2,773	2,773	
L06	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	7,026	7,026	
L07	Atliktā nodokļa saistības	500	500	
L08	Banku nodokļa saistības	22	22	
L09	Pārtrauktas darbības	139,322	139,322	
L10	Pārējās saistības	84,187	60,212	
LL	Kopā saistības	4,531,052	4,474,047	
Pašu kapitāls				
E01	Apmaksātais pamatkapitāls	159,138	159,138	1. rinda EU CC1 veidnē
E02	Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	10,120	10,438	Daļa no 3. rindas EU CC1 veidnē
E03	Nesadalītā peļņa	391,485	388,547	Daļa no 2. rindas EU CC1 veidnē
EE	Kopā kapitāls	560,743	558,123	

EU KM1 — Galveno rādītāju veidne (iekļaujot 6m2025 peļņu)

	a	b	c	d	e	
	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	
Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	528,793	507,486	506,121	494,822	479,009
2	Pirmā līmeņa kapitāls	528,793	507,486	506,121	494,822	479,009
3	Kopējais kapitāls	588,793	567,486	566,121	567,417	552,613
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	2,608,030	2,568,365	2,644,199	2,466,903	2,435,842
4.a	Kopējā riska darījumu vērtība (TREA) pirms minimālās robežvērtības	2,608,030	2,568,365			
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	20.3%	19.8%	19.1%	20.1%	19.7%
5.a	Neattiecas					
5.b	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	20.3%	19.8%			
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	20.3%	19.8%	19.1%	20.1%	19.7%
6.a	Neattiecas					
6.b	Pirmā līmeņa rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	20.3%	19.8%			
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	22.6%	22.1%	21.4%	23.0%	22.7%
7.a	Neattiecas					
7.b	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	22.6%	22.1%			

Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu 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 7e	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.4%	1.4%	1.4%	1.4%	1.4%
EU 7.f	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	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 svērtu vērtību)						
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
EU 8a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	-	-	-	-
9	Iestādes specifiskās precikliskās kapitāla rezerves (%)	1.1%	0.8%	0.8%	0.6%	0.6%
EU 9a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	1.5%	1.5%	1.5%	1.8%	1.8%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	5.1%	4.9%	4.9%	4.9%	4.9%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	15.6%	15.4%	15.4%	15.4%	15.4%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	12.1%	11.6%	10.9%	12.2%	11.8%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	5,157,385	5,060,913	5,188,161	5,061,459	4,744,119
14	Sviras rādītājs (%)	10.3%	10.0%	9.8%	9.8%	10.1%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	-	-	-	-	-
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
Likviditātes seguma rādītājs (vidējais par gadu)						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	1,291,165	1,281,654	1,306,240	1,283,373	1,266,128
EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	927,032	906,118	884,167	845,317	813,008
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	220,111	205,957	196,572	192,190	175,686
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korģētā vērtība)	706,921	700,161	687,595	653,127	637,322
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	183%	183%	190%	197%	199%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	3,925,651	3,855,362	3,952,029	3,808,321	3,653,832
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	2,825,208	2,774,379	2,764,509	2,662,140	2,615,344
20	NSFR rādītājs (%)	139%	139%	143%	143%	140%

EU KM2 Galvenie rādītāji – MREL un attiecīgā gadījumā G-SNI prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām

		a	b	c	d	e	f
		Minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (MREL)	G-SNI prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (TLAC)				
		30.06.2025	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības, rādītāji un komponenti							
1	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības	823,793	-	-	-	-	-
EU-1 a	No kā pašu kapitāls un subordinētās saistības	823,793	-	-	-	-	-
2	Noregulējuma grupas kopējā riska darījumu vērtība (TREA)	2,608,030	-	-	-	-	-
3	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības kā procentuālā daļa no TREA	31.6%	-	-	-	-	-

EU-3 a	No kā pašu kapitāls un subordinētās saistības	31.6%	-	-	-	-	-
4	Noregulējuma grupas kopējās riska darījumu vērtības mērs (<i>TEM</i>)	5,157,385	-	-	-	-	-
5	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības kā procentuālā daļa no <i>TEM</i>	16.0%	-	-	-	-	-
EU-5 a	No kā pašu kapitāls un subordinētās saistības	16.0%	-	-	-	-	-
6 a	Vai ir piemērojams Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 4. punktā paredzētais subordinācijas atbrīvojums? (5 % atbrīvojums)	n/a	-	-	-	-	-
6b	Atļauto nesubordinēto atbilstīgu saistību instrumentu kopsumma, ja tiek piemērota Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 3. punktā noteiktā subordinācijas rīcības brīvība (ne vairāk kā 3,5 % atbrīvojums)	n/a	-	-	-	-	-
6c	Ja saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 3. punktu piemēro ierobežotu subordinācijas atbrīvojumu, emitētā finansējuma summa, kas ir līdzvērtīga izslēgtajām saistībām un atzīta 1. rindā, dalīta ar emitēto finansējumu, kas ir līdzvērtīgs izslēgtajām saistībām un kas tiktu atzīts 1. rindā, ja netiktu piemērota maksimālā robežvērtība (%)	n/a	-	-	-	-	-
Minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (MREL)							
EU-7	<i>MREL</i> , kas izteikta kā procentuālā daļa no <i>TREA</i>	24.2%	-	-	-	-	-
EU-8	No kā jāizpilda ar pašu kapitālu vai subordinētajām saistībām	n/a	-	-	-	-	-
EU-9	<i>MREL</i> , kas izteikta kā procentuālā daļa no <i>TEM</i>	5.9%	-	-	-	-	-
EU-10	No kā jāizpilda ar pašu kapitālu vai subordinētajām saistībām	n/a	-	-	-	-	-

Informācija par pašu kapitāla un atbilstīgu saistību sastāvu, to termiņiem un galvenajām pazīmēm, kā arī atbilstīgu saistību klasifikācija kreditoru hierarhijā saskaņā ar Regulas (ES) Nr.575/2013 437.a panta a) un b) punktiem ir sniegta pēdējā publicētā gada pārskata pielikumā "Emitētās parādzīmes".

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

		30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
Pieejamais kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs	528,793	507,486	506,121	494,822	479,009
2	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	528,793	507,486	506,121	494,822	479,009
3	Pirmā līmeņa kapitāls	528,793	507,486	506,121	494,822	479,009
4	Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	528,793	507,486	506,121	494,822	479,009
5	Kopējais kapitāls	588,793	567,486	566,121	567,417	552,613
6	Kopējais kapitāls, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	588,793	567,486	566,121	567,417	552,613
Riska svērtie aktīvi (summas)						
7	Kopējie riska svērtie aktīvi	2,608,030	2,568,365	2,644,199	2,466,903	2,435,842
8	Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	2,608,030	2,568,365	2,644,199	2,466,903	2,435,842
Kapitāla rādītāji						
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	20.3%	19.8%	19.1%	20.1%	19.7%
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	20.3%	19.8%	19.1%	20.1%	19.7%
11	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	20.3%	19.8%	19.1%	20.1%	19.7%
12	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	20.3%	19.8%	19.1%	20.1%	19.7%
13	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)	22.6%	22.1%	21.4%	23.0%	22.7%
14	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	22.6%	22.1%	21.4%	23.0%	22.7%
Sviras rādītājs						
15	Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs	5,157,385	5,060,913	5,188,161	5,061,459	4,744,119
16	Sviras rādītājs	10.3%	10.0%	9.8%	9.8%	10.1%
17	Sviras rādītājs, ja SFPS9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti	10.3%	10.0%	9.8%	9.8%	10.1%

EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		30/06/2025	31/03/2025	30/06/2025
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	2,290,716	2,248,219	183,257
2	Tostarp standartizētā pieeja	2,290,716	2,248,219	183,257
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	6,634	7,175	531
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)	-	-	-
EU 8a	Tostarp riska darījumi ar CCP	-	-	-
9	Tostarp cits CCR	6,634	7,175	531
10	Kredīta vērtības korekcijas risks — CVA risks	3,172	3,451	254
EU 10.a	Tostarp standartizētā pieeja (SA)	-	-	-
EU 10.b	Tostarp pamatpieeja (F-BA un R-BA)	3,172	3,451	254
EU 10.c	Tostarp vienkāršotā pieeja	-	-	-
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-	-	-
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja	-	-	-
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)	-	-	-
19	Tostarp SEC-SA pieeja	-	-	-
EU 19a	Tostarp 1250 % / atskaitījums	-	-	-
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	3,052	5,064	244
21	Tostarp alternatīvā standartizētā pieeja (A-SA)	-	-	-
21a	Tostarp vienkāršotā standartizētā pieeja (S-SA)	3,052	5,064	244
22	Tostarp alternatīvā iekšējā modeļa pieeja (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Lieli riska darījumi	-	-	-
23	Pārklasificēšana starp tirdzniecības un netirdzniecības portfeliem	-	-	-
24	Operacionālais risks	304,456	304,456	24,356
EU 24.a	Riska darījumi ar kryptoaktīviem	-	-	-
25	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	2,814	3,265	225
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	2,608,030	2,568,365	208,642

KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs kredītīgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītešanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītrisku pārvalda saskaņā ar Kredītriska vadības politiku, Kredītu uzraudzības, pārskatīšanas un ienākumus nenesošu kredītu pārvaldības politiku un Risku stratēģiju. Kredītriska vadības mērķis ir nodrošināt 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. Kredītešanas lēmums tiek balstīts uz aizņēmēja spēju atmaksāt aizdotos līdzekļus un iespējamiem 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 kredītpējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītpējas analīze ietver risku identificēšanu, īpašnieku struktūras un vadības, tautsaimniecības nozares, konkurentu, biznesa modeļa, finansētā projekta, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa, noturības pret galvenajiem riskiem un ilgtspējas (EGS) faktoru analīzi. Nozīmīgām ekspozīcijām lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādu faktorus kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai iekšēji veiktos finanšu izvērtējumus, ja ārējais reitings nav pieejams, un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu 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 identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

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

EU CQ4: leģemumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā

		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu				
		a	b	c	d			
010	Bilances riska darījumi	4,709,202	75,686	75,617	4,512,412	(97,189)	n/a	-
020	<i>Latvija</i>	1,927,507	24,616	24,547	1,798,777	(40,888)	n/a	-
030	<i>Lietuva</i>	1,804,862	26,903	26,903	1,736,803	(28,707)	n/a	-
040	<i>Igaunija</i>	779,028	9,678	9,678	779,028	(13,176)	n/a	-
050	<i>Vācija</i>	40,757	-	-	40,757	(5)	n/a	-
060	<i>ASV</i>	38,355	1	1	38,355	(9)	n/a	-
070	<i>Citas valstis</i>	118,693	14,488	14,488	118,692	(14,404)	n/a	-
080	Ārpusbilances riska darījumi	490,764	2,285	2,285	n/a	n/a	2,773	n/a
090	<i>Latvija</i>	232,643	788	788	n/a	n/a	1,954	n/a
100	<i>Lietuva</i>	177,843	1,487	1,487	n/a	n/a	712	n/a
110	<i>Igaunija</i>	54,387	11	11	n/a	n/a	104	n/a
120	<i>Virdžīnu salas</i>	17,095	-	-	n/a	n/a	-	n/a
130	<i>Kipra</i>	7,436	-	-	n/a	n/a	-	n/a
140	<i>Citas valstis</i>	1,360	(1)	(1)	n/a	n/a	3	n/a
150	Kopā	5,199,966	77,971	77,902	4,512,412	(97,189)	2,773	-

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

	a	b		c	d	e	f
		Bruto uzskaites vērtība					
		Tostarp ieņēmumus nenesoši	Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi				
010	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	204,659	24,108	24,039	204,659	(12,989)	-
020	Derīgo izrakteņu ieguve	6,429	53	53	6,429	(114)	-
030	Ražošana	166,623	4,750	4,750	166,623	(3,518)	-
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	156,607	400	400	156,607	(986)	-
050	Ūdensapgāde	15,262	9	9	15,262	(142)	-
060	Būvniecība	154,527	1,924	1,924	154,527	(3,161)	-
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	239,882	8,170	8,170	239,882	(6,943)	-
080	Transports un uzglabāšana	174,689	3,973	3,973	174,689	(2,824)	-
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	31,786	69	69	31,786	(427)	-
100	Informācija un saziņa	22,273	124	124	22,273	(380)	-
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	290	20	20	290	(23)	-
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	463,944	1,186	1,186	463,944	(3,882)	-
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	99,035	462	462	99,035	(1,219)	-
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	131,676	1,764	1,764	131,676	(1,810)	-
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	131	-	-	131	(4)	-
160	Izglītība	5,020	105	105	5,020	(173)	-
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	22,095	19	19	22,095	(333)	-
180	Māksla, izklaide un atpūta	21,240	31	31	21,240	(266)	-
190	Citi pakalpojumi	5,896	9	9	5,896	(97)	-
200	Kopā	1,922,064	47,176	47,107	1,922,064	(39,291)	-

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

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

	a				b		c		d		e		f		g			h		i		j		k		l		m		n		o	
	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība																Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi										Uzkrātie daļējie norakstījumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas				
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi				Ieņēmumus nenesoši riska darījumi				Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi				Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem		Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem												
	Tostarp 1. posms		Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms		Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms		Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms		Tostarp 3. posms																		
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	191,986	191,986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
010	Aizdevumi un avansi	3,559,890	3,340,476	217,598	75,686	69	74,610	(55,377)	(45,288)	(10,085)	(41,516)	(13)	(41,015)	(2,387)	2,894,375	31,977																	
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
030	Vispārējās valdības	20,365	20,123	242	-	-	-	(478)	(405)	(73)	-	-	-	-	6,031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
050	Citas finanšu sabiedrības	39,917	37,374	2,542	1	-	1	(245)	(189)	(56)	(1)	-	(1)	-	23,060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
060	Nefinanšu sabiedrības	1,874,888	1,722,500	150,710	47,176	69	46,197	(21,712)	(17,287)	(4,425)	(17,579)	(13)	(17,149)	(2,387)	1,581,934	27,666																	
070	Tostarp MVU	1,495,486	1,358,729	135,079	46,592	69	45,612	(19,352)	(15,226)	(4,125)	(17,117)	(13)	(16,688)	(2,387)	1,330,558	27,556																	
080	Mājsaimniecības	1,624,720	1,560,479	64,104	28,509	-	28,412	(32,942)	(27,407)	(5,531)	(23,936)	-	(23,865)	-	1,283,350	4,311																	
090	Parāda vērtspapīri	1,073,627	876,836	-	-	-	-	(296)	(296)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
110	Vispārējās valdības	978,703	781,912	-	-	-	-	(212)	(212)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
120	Kredītiestādes	45,265	45,265	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
130	Citas finanšu sabiedrības	8,515	8,515	-	-	-	-	(47)	(47)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
140	Nefinanšu sabiedrības	41,144	41,144	-	-	-	-	(36)	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
150	Ārpusbilances riska darījumi	488,478	476,668	11,810	2,285	-	2,285	2,352	2,274	78	421	-	421	-	150,904	556																	
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
170	Vispārējās valdības	260	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
180	Kredītiestādes	699	699	-	-	-	-	3	3	-	-	-	-	534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
190	Citas finanšu sabiedrības	21,532	21,419	113	-	-	-	112	112	-	-	-	-	19,226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
200	Nefinanšu sabiedrības	332,813	327,851	4,961	2,072	-	2,072	866	818	48	264	-	264	118,781	556																		
210	Mājsaimniecības	133,174	126,439	6,736	213	-	213	1,371	1,341	30	157	-	157	12,339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
220	Kopā	5,313,981	4,885,966	229,408	77,971	69	76,895	(53,321)	(43,310)	(10,007)	(41,095)	(13)	(40,594)	(2,387)	3,045,279	32,533																	

EU CR1-A: Riska darījumu termiņi

	a	b	c		d	e	f
			Riska darījumu neto vērtība				
	Beztermiņa	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi		Bez noteikta termiņa	Kopā
1 Aizdevumi un avansi	12,979	764,061	1,933,206	828,437		-	3,538,683
2 Parāda vērtspapīri	-	164,515	616,696	292,119		-	1,073,330
3 Kopā	12,979	928,576	2,549,902	1,120,556		-	4,612,013

Aizdevumi un avansi iekļauj arī ārpusbilances saistības par kredītu izsniegšanu.

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

	Nodrošinātā uzskaites vērtība				
	Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām			
			Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu	Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem	
	a	b	c	d	e
1 Aizdevumi un avansi	804,318	2,926,351	2,867,295	59,056	-
2 Parāda vērtspapīri	1,073,330	-	-	-	-
3 Kopā	1,877,648	2,926,351	2,867,295	59,056	-
4 <i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	2,194	31,977	30,782	1,195	-
5 <i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	2,192	31,923	30,728	1,195	-

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

		a	b	c	d	e	f
		Riska darījumi pirms kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
	Riska darījumu kategorijas	Balances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Balances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,119,074	-	1,150,917	1,764	1,041	0%
2	Necentrālās valdības publiskā sektora struktūras	70,013	24	71,600	9	9,298	0%
EU 2.a	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	61,501	-	63,177	9	5,097	8%
EU 2.b	Publiskā sektora struktūras	8,512	24	8,423	-	4,201	50%
3	Daudzpusējās attīstības bankas	23,928	-	257,338	-	-	0%
EU 3.a	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	0%
4	Iestādes	60,488	690	60,488	138	15,063	25%
5	Segtās obligācijas	4,282	-	4,282	-	856	20%
6	Komerccabiedrības	709,110	273,911	680,525	59,432	642,979	87%
6.1	Tostarp: Specializētā kredītešana	165,819	31,666	153,872	12,246	159,381	96%
7	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi un kapitāla vērtspapīri	5,750	-	5,750	-	13,731	239%
EU 7.a	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi	643	-	643	-	964	150%
EU 7.b	Kapitāls	5,107	-	5,107	-	12,767	250%
8	Privātpersonas vai MVU	1,139,016	150,735	1,131,392	22,063	787,849	68%
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un ADC riska darījumi	1,501,103	60,315	1,435,605	23,058	718,489	49%
9.1	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs (non-IPRE)	898,887	10,077	875,530	3,963	291,469	33%
9.2	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs (IPRE)	14,855	831	14,524	168	6,972	47%
9.3	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	173,685	22,645	160,468	8,369	109,594	65%
9.4	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	373,378	21,087	348,871	8,353	252,828	71%
9.5	Iegāde, attīstība un būvniecība (ADC)	40,298	5,675	36,212	2,205	57,626	150%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	36,116	2,063	33,746	424	41,488	121%
EU 10.a	Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	0%
EU 10.b	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	0%
EU 10.c	Citi posteņi	121,189	243	191,836	14,825	59,922	29%
12	KOPĀ	4,790,069	487,981	5,023,479	121,713	2,290,716	45%

EU CR5 — standartizētā pieeja

Riska darījumu klases		Riska pakāpe													
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,147,478	-	-	-	5,203	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Necentrālās valdības publiskā sektora struktūras	37,724	-	-	-	25,483	-	-	-	-	8,402	-	-	-	-
EU 2a	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	37,703	-	-	-	25,483	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2b	Publiskā sektora struktūras	21	-	-	-	-	-	-	-	-	8,402	-	-	-	-
3	Daudzpusējās attīstības bankas	257,338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Iestādes	-	-	-	-	31,252	29,374	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Segtās obligācijas	-	-	-	-	4,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Komerccabiedrības	-	-	-	-	18,725	-	-	-	-	16,127	-	-	74,218	-
6.1	Tostarp: Specializētā kredīvēšana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi un kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7a	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Kapitāls	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	7,953	-	-	-	1,125,186	-
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un ADC riska darījumi	-	-	-	-	669,085	2,450	7,222	-	1,822	-	106,141	263,019	212,546	-
9.1	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	-	-	-	-	669,085	-	-	-	-	-	-	-	204,602	-
9.1.1	aizdevumu sadalīšana nav piemērota	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,985	-
9.1.2	aizdevumu sadalīšana piemērota (nodrošināta)	-	-	-	-	669,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.3	aizdevumu sadalīšana piemērota (nenodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,617	-
9.2	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	-	-	-	-	-	2,450	7,222	-	1,822	-	-	-	-	-
9.3	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,141	-	7,944	-
9.3.1	aizdevumu sadalīšana nav piemērota	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,139	-
9.3.2	aizdevumu sadalīšana piemērota (nodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,141	-	-	-
9.3.3	aizdevumu sadalīšana piemērota (nenodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,805	-
9.4	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263,019	-	-
9.5	Iegāde, attīstība un būvniecība (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10a	Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi (KIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Citi posteņi	100,007	-	-	-	60,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c	KOPĀ	1,542,547	-	-	-	814,555	31,824	7,222	-	9,775	24,529	106,141	263,019	1,411,950	-

EU CR5 — standartizētā pieeja (turpinājums)

Riska darījumu klases		Riska pakāpe											Kopā	Tostarp nevērtēti
		90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Others		
		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y		
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,152,681	-
2	Necentrālās valdības publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,609	-
EU 2a	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,186	-
EU 2b	Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,423	-
3	Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257,338	-
EU 3a	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Iestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,626	-
5	Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,282	-
6	Komerccabiedrības	-	578,831	-	-	52,056	-	-	-	-	-	-	739,957	739,957
6.1	Tostarp: Specializētā kredīvēšana	-	114,062	-	-	52,056	-	-	-	-	-	-	166,118	166,118
7	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi un kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	643	5,107	-	-	-	-	5,750	5,750
EU 7a	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	643	-	-	-	-	-	643	643
EU 7b	Kapitāls	-	-	-	-	-	-	5,107	-	-	-	-	5,107	5,107
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	20,316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,153,455	1,153,455
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un ADC riska darījumi	40,226	60,558	402	21,415	-	73,777	-	-	-	-	-	1,458,663	1,458,663
9.1	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	-	5,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	879,493	879,493
9.1.1	aizdevumu sadalīšana nav piemērota	-	4,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,110	83,110
9.1.2	aizdevumu sadalīšana piemērota (nodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	669,085	669,085
9.1.3	aizdevumu sadalīšana piemērota (nenodrošināta)	-	1,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,298	127,298
9.2	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	-	-	402	-	-	2,796	-	-	-	-	-	14,692	14,692
9.3	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	-	54,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168,837	168,837
9.3.1	aizdevumu sadalīšana nav piemērota	-	26,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,152	30,152
9.3.2	aizdevumu sadalīšana piemērota (nodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,141	106,141
9.3.3	aizdevumu sadalīšana piemērota (nenodrošināta)	-	28,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,544	32,544
9.4	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	40,226	-	-	21,415	-	32,564	-	-	-	-	-	357,224	357,224
9.5	Iegāde, attīstība un būvniecība (ADC)	-	-	-	-	-	38,417	-	-	-	-	-	38,417	38,417
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	19,535	-	-	-	14,635	-	-	-	-	-	34,170	34,170
EU 10a	Prasījumi pret iestādēm un komerccabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi (KIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Citi posteņi	-	45,003	-	-	-	-	1,126	-	-	-	-	206,661	206,661
EU 11c	KOPĀ	40,226	724,243	402	21,415	52,056	89,055	6,233	-	-	-	-	5,145,192	3,598,656

EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības portfeļa risks				Pašu kapitāla prasības						
	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu kopsumma uz standartizēto pozīciju attiecībā uz kopsummu	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)	Vērtspārošanas riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Riska darījumu vērtība	Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspārošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā	Riska darījumu svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
010 Sadalījums pa valstīm:													
Latvija	1,552,706	-	-	-	-	1,552,706	74,377	-	-	74,377	929,712	41%	1%
Lietuva	1,329,959	-	-	-	-	1,329,959	71,327	-	-	71,327	891,587	39%	1%
Igaunija	602,218	-	-	-	-	602,218	27,671	-	-	27,671	345,887	15%	2%
Šveice	20,955	-	-	-	-	20,955	1,619	-	-	1,619	20,237	1%	0%
Virdžīnu salas (Lielbritānija)	17,095	-	-	-	-	17,095	1,368	-	-	1,368	17,100	1%	0%
ASV	14,205	-	-	-	-	14,205	641	-	-	641	8,012	0%	0%
Seišelas	12,755	-	-	-	-	12,755	1,020	-	-	1,020	12,750	1%	0%
Nīderlande	10,549	-	-	-	-	10,549	378	-	-	378	4,725	0%	2%
Kipra	9,675	-	-	-	-	9,675	1,142	-	-	1,142	14,275	1%	1%
Austrija	6,743	-	-	-	-	6,743	108	-	-	108	1,350	0%	0%
Beļģija	5,400	-	-	-	-	5,400	447	-	-	447	5,587	0%	1%
Francija	5,372	-	-	-	-	5,372	515	-	-	515	6,437	0%	1%
Apvienotā Karaliste	3,169	-	-	-	-	3,169	237	-	-	237	2,962	0%	2%
Malaizija	2,996	-	-	-	-	2,996	120	-	-	120	1,500	0%	0%
Krievijas Federācija	2,637	-	-	-	-	2,637	231	-	-	231	2,887	0%	0%
Slovākija	2,230	-	-	-	-	2,230	36	-	-	36	450	0%	2%
Somija	2,076	-	-	-	-	2,076	34	-	-	34	425	0%	0%
Norvēģija	1,566	-	-	-	-	1,566	62	-	-	62	775	0%	3%
Kanāda	929	-	-	-	-	929	39	-	-	39	488	0%	0%
Ķīna	796	-	-	-	-	796	72	-	-	72	900	0%	0%
Portugāle	773	-	-	-	-	773	12	-	-	12	150	0%	0%
Vācija	389	-	-	-	-	389	8	-	-	8	100	0%	1%
Uzbekistāna	361	-	-	-	-	361	8	-	-	8	100	0%	0%
Austrālija	248	-	-	-	-	248	9	-	-	9	113	0%	1%
Īrija	128	-	-	-	-	128	2	-	-	2	25	0%	2%
Armēnija	92	-	-	-	-	92	2	-	-	2	25	0%	2%
Bulgārija	83	-	-	-	-	83	1	-	-	1	13	0%	2%
Ukraina	71	-	-	-	-	71	5	-	-	5	63	0%	0%

Kazahstāna	70	-	-	-	-	70	6	-	-	6	75	0%	0%
Čehijas Republika	58	-	-	-	-	58	1	-	-	1	13	0%	1%
Spānija	55	-	-	-	-	55	1	-	-	1	13	0%	0%
Citi	159	-	-	-	-	159	9	-	-	9	114	0%	n/a
020 Kopā	3,606,518	-	-	-	-	3,606,518	181,508	-	-	181,508	2,268,850	100.00%	

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

Daļa no uzrādītajām riska ekspozīcijām ir saistītas ar „Kaleido Privatbank” AG, kas uz pārskata perioda beigām bija klasificēts kā pārtrauktās darbības un pārdots 2025. gada jūlijā. „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir nākamais solis ceļā uz Citadeles pamatdarbības nostiprināšanu Baltijā, lai atbalstītu vietējo ekonomiku.

EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

	a
1 Kopējā riska darījumu vērtība	2,608,030
2 Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	1.1%
3 Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	27,412

EU CQ1: Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
	Ieņēmumus nesošiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Ieņēmumus nesošiem ar pārskatīšanas pasākumiem		Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp ar samazinātu vērtību	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	12,824	23,001	23,001	23,001	(741)	(18,826)	12,628
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinanšu sabiedrības	5,876	6,846	6,846	6,846	(196)	(3,172)	7,479
070	Mājsaimniecības	6,948	16,155	16,155	16,155	(545)	(15,654)	5,149
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	871	1496	1496	1496	3	140	984
100	Kopā	13,695	24,497	24,497	24,497	(738)	(18,686)	13,612
								3,155

DARĪJUMA PARTNERA KREDĪTRISKS

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

EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Aizvietošanas vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
EU1	ES — sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)	-	-	n/a	1.4	-	-	-
EU2	ES — vienkāršotā standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	1,413	8,946	n/a	1.4	14,492	14,492	14,492
1	Standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	-	-	n/a	1.4	-	-	-
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	-	1.2	-	-	-
2a	Tai skaitā — vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-
2b	Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-
2c	Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita kopām	n/a	n/a	-	n/a	-	-	-

3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
6	Kopā	n/a	n/a	n/a	n/a	14,492	14,492	14,492	6,634

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

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

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe											Kopējā riska darījumu vērtība
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas	
1 Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	1,973	-	-	-	-	-	8,934	10,907
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	3,585	-	-	3,585
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kopējā riska darījumu vērtība	-	-	-	-	1,973	-	-	-	3,585	-	8,934	14,492

VĒRTSPAPĪROŠANA

EU SEC1 — vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Iestāde darbojas kā iniciators							Iestāde darbojas kā sponsors			Iestāde darbojas kā ieguldītājs				
	Tradicionāli		Sintētiski		Starp- summa	Tradicionāli		Sintē- -tiski	Starp- summa	Tradicionāl i		Sintē- tiski	Starp- summa		
	VPS	Nav VPS	VPS	Nav VPS		VPS	Nav VPS			VPS	Nav VPS				
	tai skaitā ar būtisku risku pārvešan u	tai skaitā ar būtisku risku pārvešanu	tai skaitā ar būtisku risku pārvešanu												
1 Riska darījumi kopā	-	-	-	-	7,148	7,148	7,148	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 mājokļa hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 kredītkartes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Vairumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	7,148	7,148	7,148	-	-	-	-	-	-	-	-
8 aizdevumi komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 komerciālas hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 noma un debitoru parādi	-	-	-	-	7,148	7,148	7,148	-	-	-	-	-	-	-	-
11 pārējā vairumtirdzniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Riska darījumu vērtība (sadalījumā pa riska pakāpju (RW) diapazoniem / atskaitījumiem)				Riska darījumu vērtība (sadalījumā pa regulatīvajām pieejām)				Riska darījumu riska svērtā vērtība (sadalījumā pa regulatīvajām pieejām)				Kapitāla prasība — pēc maksimālās robežvērtības				
	≤ 20 % RW	no > 20 % līdz 50 % RW	no > 50 % līdz 100 % RW	no > 100 % līdz 1250 % RW	1250 % RW / atskaitījumi	Vērtspārošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspārošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspārošanas pieeja	1250 % RW / atskaitījumi	Vērtspārošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspārošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspārošanas pieeja	≤ 1250 % RW	Vērtspārošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspārošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspārošanas pieeja	≤ 1250 % RW
1 Riska darījumi kopā	-	-	-	-	7,148	-	-	-	7,148	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Tradicionālie darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Vērtspārošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Tai skaitā VPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vairumtirdzniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Tai skaitā VPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Atkārtota vērtspārošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Sintētiskie darījumi	-	-	-	-	7,148	-	-	-	7,148	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Vērtspārošana	-	-	-	-	7,148	-	-	-	7,148	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Pamata mazumtirdzniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Vairumtirdzniecības	-	-	-	-	7,148	-	-	-	7,148	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Atkārtota vērtspārošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	a	b		c
		Riska darījumi, ko iestāde vērtspapīro, — iestāde darbojas kā iniciators vai kā sponsors		
		Nenokārtoto saistību kopējā nominālvērtība	Tai skaitā riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	
1 Riska darījumi kopā	239,363	7,526	-	
2 Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	
3 mājokļa hipotēkas	-	-	-	
4 kredītkartes	-	-	-	
5 pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	
6 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	
7 Vairumtirdzniecība (kopā)	239,363	7,526	-	
8 aizdevumi	-	-	-	
9 komercsabiedrībām	-	-	-	
10 komerciālas hipotēkas	-	-	-	
11 noma un debitoru parādi	239,363	7,526	-	
12 pārējā vairumtirdzniecība	-	-	-	
12 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	

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.

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

		CRR sviras rādītāja riska darījumi	
		a	b
		30/06/2025	31/12/2024
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)			
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	5,030,692	5,067,494
2	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-	-
3	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-	-
4	(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvi)	-	-
5	(Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)	-	-
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(9,522)	(9,997)
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	5,021,170	5,057,497
Atvasināto instrumentu darījumi			
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-	-
EU-8a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju	1,978	9,202
9	Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem	-	-
EU-9a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju	12,524	11,284
EU-9b	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-	-
10	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)	-	-
EU-10b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērtē, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)	-	-
11	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-	-
12	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-	-
13	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	14,502	20,486
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi			
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzišanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-	-

15	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-	-
16	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-	-
EU-16a	Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu	-	-
17	Starpnieka darījumu riska darījumi	-	-
EU-17a	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)	-	-
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	-	-
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	490,762	440,310
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	369,049	330,132
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	-	-
22	Ārpusbilances riska darījumi	121,713	110,178
Izslēgtie riska darījumi			
EU-22a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) un ca) apakšpunktu)	-	-
EU-22b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)	-	-
EU-22c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)	-	-
EU-22d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)	-	-
EU-22e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepublicas attīstības bankas (vai vienības))	-	-
EU-22f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)	-	-
EU-22g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)	-	-
EU-22h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)	-	-
EU-22i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)	-	-
EU-22j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)	-	-
EU-22.k	(Izslēgtie riska darījumi ar akcionāriem saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta da) apakšpunktu)	-	-
EU-22l	(Riska darījumi, kas ir atskaitīti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta q) apakšpunktu)	-	-
EU-22m	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)	-	-
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs			
23	Pirmā līmeņa kapitāls	528,793	506,121
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	5,157,385	5,188,161
Sviras rādītājs			
25	Sviras rādītājs (%)	10.3%	9.8%
EU-25	Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	10.3%	9.8%
25a	Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	10.3%	9.8%
26	Regulatīvā minimālā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%
EU-26.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-
ES-26.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls	-	-
27	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-
EU-27.a	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
EU-27b	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	n/a	n/a
Vidējo vērtību atklāšana			
28	Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas	-	-
29	Bruto VFD aktīvu vērtība ceturkšņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas	-	-
30	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	5,157,385	5,188,161
30.a	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	5,157,385	5,188,161
31	Sviras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc	10.3%	9.8%

31.a	korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas) Sviras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	10.3%	9.8%
------	--	-------	------

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

		^a Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	5,091,795
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	(59,624)
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)	-
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	-
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilanci saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	-
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti	-
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem	-
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	13,089
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	121,713
11	(Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)	-
EU-11a	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) un ca) apakšpunktu)	-
EU-11b	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu)	-
12	Citas korekcijas	(9,588)
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	5,157,385

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

		CRR sviras rādītāja riskā darījumi
EU-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:	5,030,692
EU-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
EU-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	5,030,692
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	4,282
EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	1,155,357
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	57,930
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	60,488
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1,501,103
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	1,139,016
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	709,113
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	36,116
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	367,287

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 ģeogrāfiskam, 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.

EU MR1 — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

		a
		Riska darījumu riska svērtās vērtības
	Tiešie produkti	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	3,052
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-
3	Ārvalstu valūtu risks	-
4	Preču risks	-
	Iespējas līgumi	
5	Vienkāršotā pieeja	-
6	Delta+ metode	-
7	Scenāriju pieeja	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-
9	Kopā	3,052

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.

EU IRRBB1 - Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Uzraudzības satricinājuma scenāriji	a		c	
	b		d	
	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas		Neto procentu ienākuma izmaiņas	
	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024
1 Paralēls uz augšu	(31,969)	(32,502)	(3,618)	(2,027)
2 Paralēls uz leju	(1,361)	240	(15,943)	(17,351)
3 Paaugstinātājs	8,040	4,707	n/a	n/a
4 Pazeminātājs	(22,147)	(16,419)	n/a	n/a
5 Īso likmju paaugstinājums	(26,435)	(21,236)	n/a	n/a
6 Īso likmju pazeminājums	2,920	835	n/a	n/a

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska vadības mērķis ir nodrošināt likvīdu aktīvu pieejamību, lai segtu iespējamu neatbilstību starp ienākošo un izejošo naudas plūsmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstošu finansējumu kreditēšanas un ieguldījumu darbībai.

Likviditātes riska pārvaldību Koncernā īsteno saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku un Likviditātes rezervju pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija, un risku izvērtē un lēmumus pieņem ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Ziņošanas un uzraudzības procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi ALCO un Bankas Valdei un Padomei sniedz informāciju par pieņemto riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns ir veicis būtisku darījumu skaitu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā vai biežāk atkarībā no izmaiņām Koncerna darbībā vai izmaiņām būtiskos ārējos faktoros. Ir izstrādāts likviditātes krīzes vadības plāns, un tas tiek regulāri atjaunots.

Viens no svarīgākajiem rīkiem likviditātes riska noteikšanā ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no tiem riska toleranci. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska ierobežojumu sistēmu un agrās līgumā noteiktajām aktīvu un pasīvu termiņstruktūrām, neizdarot pieņemumus attiecībā uz klientu uzvedību, Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstruktūru un nosaka atbilstošas riska tolerances.

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

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

EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju

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

Konsolidācijas tvērums: konsolidēts		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU 1a	Ceturkšņa beigu datums	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024
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 likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	1,291,165	1,281,654	1,306,240	1,283,373
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	2,611,009	2,580,055	2,551,215	2,538,646	169,738	167,924	166,889	167,002
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	1,584,416	1,558,974	1,540,449	1,527,056	79,221	77,949	77,022	76,353
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	598,597	587,962	579,296	583,918	78,603	76,720	75,164	75,467
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	1,079,553	1,065,840	1,047,574	982,331	531,129	524,371	514,555	486,147
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	51,050	52,113	53,053	52,961	11,777	12,043	12,278	12,275
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	1,027,854	1,013,038	993,965	928,814	518,703	511,639	501,721	473,316
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	649	689	556	556	649	689	556	556
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
10	Papildu prasības	523,909	516,643	508,600	495,193	208,801	196,256	185,344	176,612
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	177,633	164,065	151,617	142,032	177,633	164,065	151,617	142,032
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	346,276	352,578	356,982	353,161	31,168	32,191	33,727	34,580
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	11,776	12,518	12,804	11,399	11,776	12,518	12,804	11,399
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	111,751	100,987	91,497	83,138	5,588	5,049	4,575	4,157
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	927,032	906,118	884,167	845,317
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	65,172	64,379	69,343	76,410	44,464	43,786	49,114	55,651
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	175,647	162,171	147,458	136,539	175,647	162,171	147,458	136,539
EU-19a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	240,819	226,550	216,801	212,949	220,111	205,957	196,572	192,190
EU-20a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	240,819	226,550	216,801	212,949	220,111	205,957	196,572	192,190
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
21	LIKVIDITĀTES REZERVES	n/a	n/a	n/a	n/a	1,291,165	1,281,654	1,306,240	1,283,373
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	706,921	700,161	687,595	653,127
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	n/a	n/a	n/a	n/a	183%	183%	190%	197%

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

Kvalitatīva informācija

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

EU LIQ2: Neto stabila finansējuma rādītājs

		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				E
		a	b	c	d	
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	528,793	-	-	60,000	588,793
2	<i>Pašu kapitāls</i>	528,793	-	-	60,000	588,793
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>	n/a	-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi	n/a	2,555,416	92,208	13,417	2,494,295
5	<i>Stabili noguldījumi</i>	n/a	1,879,906	80,406	10,287	1,872,584
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	n/a	675,510	11,802	3,130	621,711
7	Korporatīvais finansējums:	n/a	1,296,655	68,093	275,489	842,464
8	<i>Operacionālie noguldījumi</i>	n/a	118,351	-	-	-
9	<i>Cits korporatīvais finansējums</i>	n/a	1,178,304	68,093	275,489	842,464
10	Savstarpēji atkarīgas saistības	n/a	-	-	-	-
11	Citas saistības:	8,445	104,171	109	44	99
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	8,445	n/a	n/a	n/a	n/a
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>	n/a	104,171	109	44	99
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)	n/a	n/a	n/a	n/a	3,925,651

		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				e
		a	b	c	d	
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	9,099
EU-15a	Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī	n/a	-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem	n/a	-	-	-	-
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:	n/a	488,449	364,074	2,762,961	2,708,281
18	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu</i>	n/a	-	-	-	-
19	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm</i>	n/a	46,634	13,864	18,636	30,232
20	<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>	n/a	411,221	322,405	1,868,692	2,640,234

21	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	23,597	16,521	72,128	500,764
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:	n/a	22,983	21,990	839,520	-
23	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	18,446	17,168	637,417	-
24	Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestāties saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem	n/a	7,611	5,815	36,113	37,815
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi	n/a	-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:	n/a	137,839	2,053	20,592	78,144
27	Fiziski tirgotas preces	n/a	n/a	n/a	-	-
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem	n/a	-	-	-	-
29	NSFR atvasināto instrumentu aktīvi	n/a	1,413	n/a	n/a	1,413
30	NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas	n/a	-	n/a	n/a	-
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās	n/a	136,426	2,053	20,592	76,731
32	Ārpusbilances posteņi	n/a	199,283	50,513	222,749	29,684
33	Kopā RSF	n/a	n/a	n/a	n/a	2,825,208
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	139%

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 saistošs visiem Koncerna darbiniekiem un Koncernā ietilpstošajām sabiedrībām. Koncerna mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktu darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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

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

Regulatīvā informācija par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) aspektiem tiek sagatavota saskaņā ar KPR 449.a panta prasībām.

1. tabula. Kvalitatīva informācija par vides risku

Rindas numurs	Kvalitatīvā informācija	
	Biznesa stratēģija un procesi	
(a)	Iestādes biznesa stratēģija vides faktoru un risku integrēšanai, ņemot vērā vides faktoru un risku ietekmi uz iestādes uzņēmējdarbības vidi, biznesa modeli, stratēģiju un finanšu plānošanu	Grupas regulārā biznesa plānošanas procesa ietvaros Citadele identificē un novērtē ar klimatu saistītus un vides riskus, kas varētu ietekmēt Grupu īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā. Papildus uzņēmējdarbības vides, tostarp makroekonomisko mainīgo, tirgus analīzes, regulējuma, sabiedrības un ģeopolitisko tendenču, novērtēšanai, 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 veiktspējas novērtējums attiecībā pret šiem mērķiem, uzdevumiem un ierobežojumiem, tostarp uz nākotni vērsta informācija biznesa stratēģijas un procesu izstrādē	<p>Citadele ir apņēmusies saskaņot savu darbību un portfeli ar Parīzes līguma mērķiem un laika grafiku. Lai sasniegtu šo mērķi, Citadele ir izvirzījusi mērķi līdz 2050. gadam sasniegt nulles emisiju darbību, tostarp finansēto emisiju līmeni. Citadele strādā pie bāzes emisiju noteikšanas, dekarbonizācijas ceļu noteikšanas, praktisku plānu izstrādes emisiju samazinājuma sasniegšanai, kā arī ziņošanas un monitoringa izveidošanas, lai mērītu progresu mērķu sasniegšanā, un nodrošinātu ar klimatu saistīto mērķu sasniegšanu līdz noteiktajam datumam.</p> <p>Riska apetīte un ar klimatu saistītās izslēgšanas politikas ļauj mums uzraudzīt un sasniegt ar klimatu saistītus mērķus un saistības. Citadeles riska apetīte skaidri nodefinē pieļaujamos pārejas un fiziskā riska sliekšņus.</p> <p>Citadele ir veikusi sākotnējo klimata pārmaiņu scenāriju analīzi, lai novērtētu iespējamo klimata pārmaiņu iespējamo turpmāko ietekmi uz Citadeles biznesa modeli un stratēģiju. Citadele izmanto NGFS scenāriju ietvaru, lai izpētītu scenāriju kopumu un to iespējamo ietekmi uz mūsu biznesa modeli. Mūsu scenāriju analīzes rezultāts bija īstermiņa, vidējā un ilgtermiņa izmaiņu aprakstošs novērtējums, pieņemot, ka portfeļa struktūra, apjoms un makroekonomiskie mainīgie nemainās visos periodos. Scenāriju analīze liecina, ka Citadeles portfeli ir labi pozicionēts pārejai. Ir apzinātas gan iespējas, gan riski tālākai izpētei.</p>
(c)	Pašreizējās ieguldījumu darbības un (nākotnes) investīciju mērķi vides mērķu un ES taksonomijai saskaņotu darbību virzienā	Grupa ir apņēmusies finansēt pāreju uz zemu oglekļa emisiju ekonomiku un ir noteikusi ikgadējus un vidēja termiņa zaļās kredītēšanas mērķus. Citadele sadarbojas ar ERAB un EIB/EIF, tostarp finansējot videi draudzīgus projektus un aktīvus, kas atbilst konkrētiem vides kritērijiem, un ar ES Taksonomijas noteikto ievērojamā ieguldījuma kritērijiem saskaņotus projektus un aktīvus.
(d)	Politikas un procedūras saistībā ar tiešu un netiešu sadarbību ar jauniem vai esošiem darījuma partneriem to stratēģijās vides risku mazināšanai un samazināšanai	<p>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 paplašinājuši savu K&V riska novērtējumu, iekļaujot arī citus vides riskus papildus klimata riskiem. Bioloģiskā daudzveidība ir noteikta kā joma, kas rada bažas lauksaimniecības un mežsaimniecības nozarē. Esam sākuši izvērtēt potenciālās negatīvās ietekmes risku uz bioloģisko daudzveidību šiem diviem segmentiem, identificējot ekspozīcijas aizsargājamās teritorijās, dabas liegumos, vai to tuvumā. Papildus bioloģiskās daudzveidības riskam uzsākām vērtēt ūdens trūkuma iespējamo ietekmi uz skartajām nozarēm Bankas portfeli un uzraugām ūdens trūkuma rādītājus skartajām nozarēm.</p> <p>Citadele turpina darbu, lai integrētu K&V riska faktorus kredītēšanas lēmumu pieņemšanas procesā, novērtētu un kvantitatīvi noteiktu K&V riska faktoru ietekmi uz kredītrisku, tirgus risku, likviditātes risku un operacionālo risku. Citadele pārbauda jaunus kredītēšanas projektus, lai tie atbilstu ERAB un EIB/EIF zaļā finansējuma kritērijiem. Citadele ir publicējusi Piegādātāju rīcības kodeksu, kurā izklāstītas cerības pret saviem piegādātājiem un dalīties ar labo praksi vides jautājumos, sociālajos standartos un labā pārvaldībā.</p> <p>Citadele strādā, lai turpinātu stiprināt savu spēju identificēt, novērtēt un ziņot par zaļajiem projektiem ar konsultatīvo atbalstu EIB Green Gateway mehānisma ietvaros, izmantojot Eiropas Investīciju konsultāciju centru apmācību, rīku un rokasgrāmatu izstrādes atbalstu.</p>
	Pārvaldība	
(e)	Vadības struktūras pienākumi par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību saistībā ar	<p>Citadelei ir apstiprināta un spēkā esoša ESG politika. Politika nosaka ietvaru un galvenos principus ar ESG saistīto tēmu pārvaldīšanai Citadeles grupā un definē ESG pārvaldības struktūru.</p> <p>Citadeles padome ir atbildīga par ESG stratēģijas veidošanas un īstenošanas pārraudzību. ESG riski tiek ņemti vērā, izstrādājot Citadeles vispārējo biznesa</p>

	vides riska pārvaldību, kas aptver attiecīgos pārraides kanālus	stratēģiju, biznesa mērķus un risku pārvaldības sistēmu. Uzraudzības padome veic visaptverošu ar klimatu saistīto un vides risku uzraudzību.
(f)	Vadības institūcijas vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes integrācija, organizatoriskā struktūra gan biznesa līnijās, gan iekšējās kontroles funkcijas	<p>Valde ir atbildīga par ESG stratēģijas izstrādi un stratēģijas izpildi, kā arī nodrošina visaptverošu ESG riska politikas ieviešanu Grupā. Valde regulāri ziņo Grupas padomei par ESG riska pārvaldības aspektiem Grupā.</p> <p>ESG riska pārvaldībā Citadeles grupā tiek ievērots trīs aizsardzības līniju visaptverošais princips:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pirmā aizsardzības līnija ietver biznesa un atbalsta funkcijas. Tā ir atbildīga par ESG riska pārvaldību savās darbībās un savā atbildības jomā. - Otrā aizsardzības līnija ir risku vadības funkcija, veicot neatkarīgu risku uzraudzību un kontroli. Riska pārvaldības funkcija veicina stabilas ESG riska pārvaldības sistēmas ieviešanu visā Grupā. Tā ir atbildīga par turpmāku ESG risku identificēšanu, uzraudzību, analīzi, mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu par tiem, kā arī vienota skatījuma veidošanu par visiem riskiem gan individuāli, gan konsolidēti. Turklāt riska pārvaldības funkcija izaicina un palīdz īstenot ESG riska pārvaldības prasības pa biznesa līnijām. Tā arī nodrošina, ka pirmajā aizsardzības līnijā ir ieviesti procesi un kontrole un ka tie ir atbilstoši izstrādāti un ieviesti un pilnvērtīgi darbojas. - Trešā aizsardzības līnija ir Grupas Iekšējā 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.	<p>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).</p> <p>Grupā ESG atbildīgās pienākumos ietilpst ESG ietvara un ar ESG jomu saistīto galveno mērķu noteikšana sadarbībā ar ESG ietekmēto nodaļu vadītājiem; ESG politikas izstrāde un regulāra atjaunināšana; darbinieku apmācība ESG jomā; informētības palielināšana par ESG jautājumiem, nodrošinot atbilstošu ārējo un iekšējo komunikāciju; sadarboties ar Risku vadības nodaļu un struktūrvienību un nodaļu vadītājiem ESG stratēģisko mērķu un KPI izstrādē.</p> <p>Risku vadības nodaļa piedalās ESG riska politikas izstrādē, pārskatīšanā un atjaunināšanā; integrē galvenos ESG riska faktorus riska pārvaldības sistēmā, riska apērtības sistēmā un attiecīgajās riska stratēģijās; ievieš ESG riska politikā noteiktos principus un citas normatīvās prasības esošajās politikās, procedūrās un procesos; sadarbojas, definējot ESG ietvaru, galvenos mērķus un kritiskos virzītājspēkus; un nodrošina, ka visi darbinieki ir iepazinušies ar šiem jaunajiem procesiem un tos ievēro.</p> <p>Visi Grupas darbinieki ir atbildīgi par ESG riska identificēšanu, mazināšanu, pārvaldību un ziņošanu savā darbības jomā.</p>
(h)	Ziņošanas veidi un ziņošanas biežums saistībā ar vides risku	Informācijas apmaiņa par jautājumiem, kas saistīti ar klimatu, ir integrēta regulārajās vadības ziņošanas procesos. Ar klimatu saistīto risku ziņošana un riska apērtības sliekšņa uzraudzība ir daļa no ikmēneša un ceturkšņa iekšējās atskaites cikliem valdei, tāpat arī zaļās kredīvērtēšanas mērķa izpildes atsekošana.
(i)	Atalgojuma politikas saskaņošana ar iestādes ar vides risku saistītajiem mērķiem	<p>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.</p> <p>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.</p>
Riska pārvaldība		
(j)	Vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes iekļaušana riska pārvaldībā	Pārejas risks tiek novērtēts īstermiņā (mazāk nekā 3 gadi), vidējā (3 līdz 5 gadi) un ilgtermiņā (virs 5 gadiem), lai ņemtu vērā ESG risku mainīgo raksturu un to materializācijas horizontu.
(k)	Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās vides riska pārvaldības sistēma	Grupā K&V riska pārvaldības ietvars ir balstīts uz ECB ieteikumiem par klimata un vides risku pārvaldību, ar klimatu saistītu finanšu risku mērīšanas metodoloģijām un ar klimatu saistīto risku virzītājiem un to transmisijas kanāliem – abus publicējus Starptautisko norēķinu banka, kā arī uz ERAB Vides un sociālo risku pārvaldības procedūrām.
(l)	Procesi, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret vides riskiem, aptverot attiecīgos pārraides kanālus	Pārejas riska būtiskuma novērtējumi tiek veikti nozares līmenī, pamatojoties uz SEG emisiju intensitāti. 2024. gada 1. pusgadā papildināta pārejas riska novērtējuma metodoloģija, iekļaujot nozares, kuras tieši vai netieši var ietekmēt izmaiņas politikās. Nozares vides risks tiek uzraudzīts juridisko personu aizdevumu portfelim un vērtspapīru portfelim.

		<p>Fizisko risku novērtējums tiek veikts reizi pusgadā, aptverot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu būtisko fizisko risku novērtēšanu ar nekustamo īpašumu nodrošināto kredītu portfelim.</p> <p>Citadele stiprina esošo K&V riska būtiskuma novērtējuma pieeju un integrē to ar stresa testēšanu ICAAP ietvaros, kura tika pabeigta 2024. gada pirmajā ceturksnī. Lai atvieglotu ar klimatu saistīto būtisko risku identificēšanu sektoros un atsevišķos portfeļos, strādājam arī pie novērtējuma precizitātes palielināšanas.</p> <p>Klimata un vides risku iedarbības kvantitatīva noteikšana ir daļa no stresa testēšanas procedūrām, un ir izstrādāti scenāriji kredītriskam (gan fiziskajam, gan pārejas riska scenārijam), tirgus riskam (apvienotais fiziskais un pārejas riska scenārijs) un darbības riskam (fiziskais un pārejas riska scenārijs).</p> <p>Riska virzītājspēki un pārraides kanāli tiek identificēti kā daļa no K&V riska būtiskuma novērtējuma un tiek izmantoti riska pārvaldības prakses izstrādē. Kredītrisks ir galvenā prudenciālā riska kategorija, caur kuru var īstenoties K&V risks, ņemot vērā Grupas uzņēmējdarbības profilu un aktīvu sastāvu. Klimata riska faktori var ietekmēt māsaimniecības, uzņēmumus, MVU, kā arī valstis, samazinot ienākumus un uzkrājumus. Tā kā lielākā daļa ar klimatu saistīto un vides riska faktoru ietekmes skar vairākas jomas un izpaužas sarežģītos veidos, mēs apsveram K&V riskus esošajās riska kategorijās atsevišķi, kā arī kopīgi, īstermiņā, vidējā un ilgtermiņā.</p>
(m)	Darbības, saistības un ekspozīcijas, kas palīdz mazināt vides riskus	<p>ESG riska limitu noteikšana Riska apetītē un ilgtermiņa portfeļa SEG emisiju mērķu noteikšana kalpo kā proaktīva K&V pārejas riska mazināšanas darbība.</p> <p>Citas proaktīvas K&V riska mazināšanas darbības ietver koncentrācijas un ģeogrāfiskā riska pārvaldību, kā arī plūdu riska apdrošināšanas prasības attiecībā uz nekustamo nodrošinājumu.</p> <p>Bankas reaktīvās darbības ietver riska nodošanu, izmantojot kredīta pārvēršanu vērtspapīros.</p> <p>Strukturējot darījumus ar paaugstinātu ESG riska līmeni un pārsniedzot iepriekš noteiktu finansētās summas sliekšni, tiek ņemts vērā klienta ESG rīcības plāns. Tas var ietekmēt finansējuma termiņu, likmi vai citus strukturēšanas nosacījumus. Nekustamā īpašuma ķīlas materiālā vērtība tiek koriģēta, lai atbilstoši iekļautu fizisko risku novērtējumu.</p> <p>Tiek integrētas un izmantotas arī citas riska mazināšanas metodes, tostarp regulāra pašreizējā riska līmeņa novērtēšana pret vēlamo riska līmeni, tendenču analīze, riska indikatoru monitorings, audīts u.c.</p>
(n)	Vides risku identificēšanas, mērīšanas un pārvaldības rīku ieviešana	<p>Vides risku identificēšanas, mērīšanas un pārvaldības instrumenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ESG riska politika; - Riska apetīte un Riska stratēģija - Kreditēšanas un Vērtspapīru portfeļos noteikti un uzraudzīti vides riska limiti; - Klimata fiziskā riska novērtējums nodrošinātajiem nekustamajiem īpašumiem; - Izstrādāta Klienta ar vidi un klimatu saistīto risku novērtējuma veidlapa un notiek integrācija kredīta novērtēšanas procesā; - ar vidi un klimatu saistītais risks likviditātes riska pārvaldībā - veikts būtiskuma novērtējums; - Nekustamā īpašuma nodrošinājuma energoefektivitātes (EPC) datu vākšana turpinās.
(o)	Ieviesto riska instrumentu rezultāti un iznākums un aplēstā vides riska ietekme uz kapitāla un likviditātes riska profilu	<p>Vides riska novērtējums ir iekļauts ICAAP. ESG riska scenāriji kā papildus scenāriji ir iekļauti Kredītriska, Tirgus riska un Operacionālā un Stratēģisko risku aprēķinos. Likviditātes riska profilam: ar klimatu saistīto un vides risku saistītie scenāriji ir izmantoti Likviditātes seguma rādītāja testēšanai.</p> <p>Citadele turpina darbu pie būtiskuma novērtējuma pastiprināšanas un integrācijas ar stresa testēšanu un ICAAP. Paplašinātais K&V riska novērtējums ietver operacionālā, stratēģiskā, likviditātes riska novērtējumu papildus kredītriska un tirgus riska novērtējumam, kā arī detalizētu nozaru un ģeogrāfiskā klimata riska novērtējumu.</p>
(p)	Datu pieejamība, kvalitāte un precizitāte, kā arī centieni uzlabot šos aspektus	<p>Ir veikti nodrošinājuma adrešu datu kvalitātes uzlabojumi, lai standartizētu datus un nodrošinātu ģeogrāfiskās atrašanās vietas kartēšanu un savienojumu ar ārējām fizisko risku kartēm.</p> <p>EPC marķējuma datu vākšana ir uzsākta kā standarta prakse jaunai kreditēšanai, datu sistēmās ieviešot jaunus datu laukus. EPC datu vispārējā pieejamība joprojām ir lielākais izaicinājums, jo salīdzinoši neliela daļa īpašumu ir saņēmuši EPC marķējumu, un grupā ar sertifikātiem ir nesamērīgi daudz jaunuzceltu ēku, tādējādi kavējot datu izmantošanu ekstrapolācijai, lai aplēstu energo klases.</p>
(q)	Vides risku (kā piesardzības risku virzītājspēku) noteikto ierobežojumu apraksts, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā	<p>Būtiskie klimata un vides riska faktori ir iekļauti riska apetītes un riska stratēģijas ietvaros piesardzības riska jomās saskaņā ar Grupas ESG riska politiku. Citadeles riska apetīte skaidri nosaka pieļaujamos pārejas un fiziskā riska sliekšņus. Tas ietver arī galvenos riska rādītājus (KRI), regulāru uzraudzību un ziņošanu, kā arī eskalācijas procesu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā.</p>

(r)

Saiknes (pārraides kanālu) starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā apraksts

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 portfeli. Korporatīvo parāda vērtspāpīru 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.

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 vērtspāpīrus.

- 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.

Tirgus risks:

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

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

- Aktīvu vērtību izmaiņas var izraisīt politikas izmaiņas, kas ietekmē atsevišķu aizņēmēju, vai ietekme, ko politikas izmaiņas var atstāt uz ekonomiku plašāk.

Likviditātes risks:

- Klimata riska faktori var tieši ietekmēt likviditātes risku, ietekmējot Bankas spēju piesaistīt līdzekļus vai likvidēt aktīvus, piekļuve stabiliem finansējuma avotiem var tikt samazināta, mainoties tirgus apstākļiem.

- Klimata riska faktori var radīt netiešu ietekmi, jo ietekmētie darījumu partneri izņem noguldījumus un kredītlīnijas.

Operacionālais risks:

- Ja fiziski apdraudējumi traucē kritiskos pakalpojumus un telekomunikāciju infrastruktūru, var tikt ietekmēta Bankas darbības spēja.

- Pieaugošais juridisko un normatīvo aktu atbilstības risks, kas saistīts ar klimata ziņā jutīgiem ieguldījumiem un uzņēmējdarbību, var ietekmēt Banku netieši vai tieši.

- Tiešā un netiešā (ar darījuma partneru starpniecību) reputācijas riska palielināšana, pamatojoties uz mainīgo tirgus vai patērētāju noskaņojumu.

Reputācijas risks:

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

2. tabula. Kvalitatīva informācija par sociālo risku

Rindas numurs	Biznesa stratēģija un procesi	Kvalitatīvā informācija
(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.	<p>Citadeles vides un sociālo risku pārvaldība balstās uz Bankas stratēģiju attīstīt uzņēmējdarbību ar ilgtermiņa perspektīvu un atbilstoši sociālajiem, vides un ekonomiskajiem mērķiem Bankas pieņemtajos lēmumos, piedāvātajos produktos un sniegtajos pakalpojumos. Tas nodrošina saskaņošanu ar komerciālo stratēģiju un palīdz iekļaut vides un sociālo risku pārvaldību organizatoriskajā struktūrā un organizācijas kultūrā.</p> <p>Sociālo risku identificēšana ir daļa no Grupas stratēģijas noteikšanas procesa, un tā ietver patērētāju uzvedības izmaiņu, demogrāfisko tendenču, darbaspēka izmaiņu un tehnoloģiju izmaiņu analīzi.</p> <p>Citadele uzskata, ka finanšu institūcijas sociālā ietekme ir balstīta uz spēju izmantot savas zināšanas, finanšu produktus un pakalpojumus, lai cilvēki un kopienas varētu uzplaukt un attīstīties. Citadele pret saviem klientiem, partneriem un darbiniekiem rīkojas, pamatojoties uz augstiem ētikas un profesionālajiem standartiem. Būdam sociāli atbildīga banka, Citadele iestājas par:</p> <ul style="list-style-type: none"> - atbildīgu banku pakalpojumu sniegšanu Baltijas ekonomikas veicināšanai; - finanšu izglītības un prātības veicināšanu sabiedrībā; - iecietības veicināšanu sabiedrībā un labdarības projektu atbalstīšanu cilvēku, dzīvnieku un dabas atbalstam; - klientu uzticības palielināšana banku darbībai un Citadeles grupai; - padarīt bankas pakalpojumus pieejamus cilvēkiem jebkurā viņiem ērtā laikā un vietā, izmantojot mūsu digitālo kanālu piedāvājumu; - pastāvīgi paaugstināt iekšējo ESG kompetenci un veicināt to sabiedrībā; - iesaistīties partnerattiecībās ar attiecīgajām ieinteresētajām personām, lai sasniegtu sabiedrības mērķus. <p>Citadele atzīst savu atbildību par ieguldījumu ilgtspējīgā ekonomikas attīstībā, kas ietver atbildīgu, godīgu un ētisku piegādātāju biznesa praksi.</p>
(b)	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 procesu izstrādē	<p>Citadele pārvalda sociālo risku faktorus gan savā darbībā, gan Grupā ietekmējošajā vērtību ķēdē.</p> <p>Citadelei ir sociāla atbildība pret saviem darbiniekiem, klientiem un plašāku sabiedrību. Citadele ievēro augstus ētikas standartus un iekļaujošu pieeju pret visiem darbiniekiem, klientiem, biznesa partneriem un investoriem.</p> <p>Darbinieki Grupai ir nozīmīga joma. Citadele saviem darbiniekiem nodrošina drošu darba apstākļus, kas atbilst ar nodarbinātības standartiem un prasībām, un valsts nodarbinātības, sociālās apdrošināšanas, aroveselības un darba drošības standartiem. Citadele atbalsta darba vidi, kas ir brīva no jebkādas diskriminācijas, aizspriedumiem, uzmāksšanās, 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.</p> <p>Citadele uztur procesus, lai nodrošinātu godīgu un profesionālu attieksmi pret klientiem. Mūsu klientu apkalpošanas standarts nosaka profesionālās prasības, ko sagaidām no saviem darbiniekiem, strādājot ar klientiem. Banka nepārtraukti strādā, lai padarītu savus pakalpojumus pieejamus. Pakalpojumu nepārtrauktība un pieejamība tiek regulāri uzraudzīta, ņemot vērā izvirzītos mērķus.</p> <p>Citadele IT infrastruktūrai un drošībai piemēro visaugstākos standartus, un tai ir īpaša, visas grupas kibernetikas komanda. Ir definēts un tiek ievērots incidentu pārvaldības process, tostarp identifikācijas, mazināšanas, dokumentēšanas un incidentu pamatcēloņu analīze.</p>
(c)	Politikas un procedūras saistībā ar tiešu un netiešu sadarbību ar jauniem vai esošiem darījuma partneriem to stratēģijās, lai mazinātu un samazinātu sociāli kaitīgas darbības	<p>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.</p> <p>Grupa ievēro labas cilvēkresursu vadības politikas un praksi, kas ir piemērota uzņēmējdarbībai. Pastāvīgi turpinās darbs pie darbinieku kapacitātes un iesaistes pilnveidošanas, tostarp tiek organizētas atbilstošas apmācības par ESG.</p> <p>Jauniem kredītēšanas projektiem virs iepriekš noteiktiem sliekšņiem Citadele veic sociālo risku novērtējumus saskaņā ar ERAB sociālo risku vadlīnijām. Citadele</p>

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 kreditēšanas procesa sastāvdaļa un tiek veikts visiem juridisko personu kreditēšanas 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 kreditēšanas darījumu, kā arī (ii) izvērtējot esošās korporatīvās kreditēšanas 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:	<p>Citadele uztur labu pārvaldības praksi ar skaidru organizatorisko struktūru un atbildību, definētām lomām un pienākumiem, visas organizācijas mērķiem un progresa uzraudzību, vienlaikus nodrošinot atbilstošu resursu pārvaldību.</p> <p>Padome ir atbildīga par valdes, kuras uzdevums ir izveidot un īstenot ESG stratēģiju, pārraudzību. Izpilddirektors ir vadības institūcijas loceklis, kas atbild par ESG stratēģijas izpildi un Valdes noteiktās pārvaldības struktūras ieviešanu.</p> <p>ESG atbildīgais izstrādā ceļvedi ESG stratēģijas un mērķu sasniegšanai un nodrošina tā ieviešanu Bankā. ESG atbildīgais ir centrālais kontaktpunkts vispārējai ilgtspējas projektu koordinācijai un ir atbildīgs par informētības palielināšanu ESG jautājumos, nodrošinot atbilstošu ārējo un iekšējo komunikāciju. ESG atbildīgais vada ESG darba grupu, kas sastāv no visu funkciju pārstāvjiem, kas iesaistīti ESG riska pārvaldības integrācijā Grupas darbībā.</p> <p>Visi sociālo risku pārvaldībā iesaistīto funkciju pārstāvji ir ESG darba grupā:</p>
(i)	Aktivitātes sabiedrībai	(i) aktivitātes sabiedrībai koordinē Marketinga un komunikācijas nodaļas vadītājs;
(ii)	Attiecības ar darbiniekiem un darba standarti	(ii) darbinieku attiecības un darba standartus pārvalda HR un Juridiskās nodaļas vadītājs;
(iii)	Klientu aizsardzība un atbildība par produktu	(iii) Klientu aizsardzība un pienākumi par produktiem ir biznesa līniju un produktu vadītājiem;
(iv)	Cilvēktiesības	(iv) Cilvēktiesības ir iekļautas Bankas darbības pamatos un visos attiecīgajos dokumentos, par ko ir atbildīgs Juridiskās nodaļas vadītājs.
(e)	Sociālo faktoru un risku pārvaldības pasākumu integrēšana iekšējās pārvaldības pasākumos, tostarp komiteju loma, uzdevumu un atbildības sadale, kā arī atgriezeniskā saite no riska pārvaldības uz vadības struktūru	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Risku komiteja uzrauga Citadeles grupas risku līmeni un tās darbības atbilstību atļautajam risku līmenim, tai skaitā K&V un sociālajiem riskiem.</p>
(f)	Ziņošanas veidi un ziņošanas biežums saistībā ar sociālo risku	Riski, kas saistīti ar sociālajiem faktoriem Grupas iekšējā darbībā, tiek pastāvīgi uzraudzīti un ziņoti vadības struktūrām ikmēneša un paplašinātā ceturkšņa CRO ziņojumā sadaļā Operacionālais risks.
(g)	Atalgojuma politikas saskaņošana atbilstoši iestādes ar sociālo risku saistītajiem mērķiem	Grupā atalgojuma politika ir saskaņota ar Grupas biznesa un risku stratēģiju, mērķiem, kultūru un vērtībām, kā arī Grupas un tās ieinteresēto pušu ilgtermiņa interesēm. Jebkura mainīgā atalgojuma atliktās daļas izmaksa ietver ilgtermiņa darbības rezultātu pārvērtēšanu un, ja nepieciešams, riska korekciju, lai ņemtu vērā papildu riskus, tostarp sociālos, kas identificēti vai materializējušies pēc piešķiršanas.

Risku pārvaldība

(h)	Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās sociālo risku pārvaldības ietvars	Sociālo risku pārvaldības sistēma Grupā ir balstīta uz ERAB Vides un sociālo risku vadības rokasgrāmatu un ERAB ieteiktajām procedūrām saskaņā ar labāko starptautisko praksi komerciālajā finanšu sektorā.
-----	---	---

- (i) Procesi, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret sociālo risku, aptverot attiecīgos pārraides kanālus
- Visi juridisko personu kredītēšanas darījumi tiek pārbaudīti attiecībā uz sociālo risku atbilstoši attiecīgajā kredītēšanas procedūrā un Vides un sociālo risku novērtēšanas instrukcijā norādītajiem sliekšņiem un procesam. Tiek noraidīti pieteikumi, kas ietilpst Bankas vides un sociāli nepieņemamo darbību sarakstā, kas ir balstīts uz ERAB vadlīnijām un ir paplašināts, iekļaujot nozares, kas ir nepieņemamas saskaņā ar Bankas riska apetīti. Tālāk tiek izskatīti pieteikumi attiecībā uz vides un sociālā riska faktoriem un tiek noteikts sociālā riska līmenis. Pieteikumus ar īpašām sociālā riska pazīmēm tālāk izskata ERAB.
- Vides un sociālā riska notikumi, kas saistīti ar ekspozīciju, tiek regulāri uzraudzīti un par tiem tiek ziņots ERAB pienācīgā aizdevuma uzraudzības procesa laikā, veicot noteiktos remediācijas pasākumus.
- Citadele sagaida, ka tās piegādātāji pārvaldīs ilgtspējas tēmas cilvēktiesību, darba prakses, biznesa ētikas un vides jomā. Ekspektācijas attiecībā uz piegādātāju ESG riska pārvaldību ir publicētas Piegādātāju rīcības kodeksā.
- Sociālais risks, kas saistīts ar riska darījumiem, kas ir jutīgi pret sociālajiem riskiem, piemēram, klientiem vai darījumu partneriem, kas pārkāpj darba likumus, cilvēktiesības vai citus sociālos likumus vai tiesības, tiek uzraudzīts kā daļa no regulārā mediju monitoringa.
- (j) Darbības, saistības un līdzekļi, kas palīdz mazināt sociālo risku
- Citadele ir apņēmusies nodrošināt labvēlīgu darba vidi, kas atbilst 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 kredītēšanas 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 iekļauti gan ārēji avoti, gan arī darbinieku atsauksmes un darbinieku attieksmes pret darba devēju rādītāja (eNPS) novērtējumu.
- (l) Apraksts par sociālā riska ierobežojumu noteikšanu un gadījumiem, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā
- Sociālais risks tiek uzraudzīts Operacionālā riska ietvaros, un riska limiti tiek noteikti attiecīgajās kategorijās, piemēram, Bankas digitālo pakalpojumu pieejamība un drošība, darbinieku risks, reputācijas risks. Limitu pārkāpumi un eskalācijas tiek pārvaldīti saskaņā ar attiecīgās Operacionālā riska kategorijas procedūru.
- (m) Saiknes (pārraides kanālu) apraksts starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā
- Banka ir novērtējusi, ka sociālā riska materializācija tās kredītportfelī var izpausties:
- kredītriskā, ja sociālā riska notikumi kavē vai aizkavē attīstības projektu darbību, tādējādi kavējot vai apturot plānoto ienākumu plūsmu Bankas līdzekļu atmaksai un/vai negatīvi ietekmējot ietekmētā nodrošinājuma vērtību; patērētāju noskaņojuma izmaiņas pēc sociālā riska notikuma var negatīvi ietekmēt pieprasījumu pēc aizņēmēja preces vai pakalpojuma, tādējādi negatīvi ietekmējot tā ienākumus un Bankas līdzekļu atmaksu.
 - sociālā riska faktori var ietekmēt likviditātes risku, ja ietekmētie darījuma partneri izņem noguldījumus un kredītlīnijas, vai, izpaužoties tieši, var ietekmēt Bankas spēju piesaistīt līdzekļus vai likvidēt aktīvus, mainoties tirgus apstākļiem var tikt samazināta piekļuve stabiliem finansējuma avotiem.
 - Bankas piegādātāju sociālo risku 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	Pārvaldība	Kvalitatīvā informācija
(a)	<p>Iestādes integrācija to pārvaldības pasākumos darījuma partnera pārvaldības rādītāji, tostarp augstākās pārvaldības struktūras komitejas, komitejas, kas ir atbildīgas par lēmumu pieņemšanu par ekonomikas, vides un sociālajām tēmām</p>	<p>Bankas darbības pamatā ir caurskatāma un ilgtspējīga rīcība finanšu tirgos. Bankai ir nulles tolerance pret korupciju un Banka to sagaida no saviem darbiniekiem, klientiem un sadarbības partneriem.</p> <p>Banka ir izstrādājusi iekšējo regulējumu, kas nosaka skaidru un caurskatāmu korporatīvās pārvaldības ietvaru. Citadele ir apņēmusies izvairīties no korupcijas un tai nav iecietības pret finanšu noziegumiem un noteikumu neievērošanu.</p> <p>Lai savlaicīgi identificētu un izprastu korupcijas risku savu darījumu partneru darbībā, Banka nodrošina skaidrus un nepārprotamus iekšējos noteikumus riska pārbaudei, identificēšanai un pastāvīgai uzraudzībai, kas aprakstīti vairākās politikās un procedūrās, tai skaitā Korporatīvās pārvaldības politikā, Ētikas kodeksā, Pretkorupcijas politikā, Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un ieroču izplatīšanas finansēšanas apkarošanas politikā, Interesu konflikta politikā, Interesu konflikta politikā ieguldījumu pakalpojumu jomā, Darījumu uzraudzības procedūrā, Iepirkumu procedūrā un citi.</p> <p>Visi darbinieki tiek apmācīti korupcijas riska un krāpšanas riska novēršanas jomā, kā arī katru gadu notiek zināšanu pārbaudes par savu atbilstību pretkorupcijas politikā noteiktajiem principiem.</p>
(b)	<p>Iestādes uzskaitē par darījuma partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sniegšanā</p>	<p>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.</p>
(c)	<p>Iestādes integrācija pārvaldības pasākumos attiecībā uz to darījuma partneru pārvaldības rezultātiem, tostarp:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Ētiskie apsvērumi (ii) Stratēģija un risku pārvaldība (iii) Iekļaujoša vide (iv) Caurredzamība (v) Interesu konfliktu pārvaldība (vi) Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem 	<p>Grupas riska apetītes ietvars iekļauj darījuma partnera novērtējuma pārvaldību, tostarp toleranci pret riskiem, kas saistīti ar darījumu partneru pārvaldības pasākumiem.</p> <p>Banka ievēro stingras “pazīsti savu klientu” procedūras, kas ietver prasības un sagaidīto labas prakses piemērošanu attiecībā uz darījuma partnera iekšējās pārvaldības procesiem, tostarp ētikas apsvērumus, pretkukuļošanas un pretkorupcijas pasākumus, iekšējo kontroli, riska pārvaldības politikas un interešu konfliktu pārvaldību. Grupa atturas no iesaistīšanās darbībās vai sadarbības ar darījumu partneriem, kas rada vai varētu būt saistīti ar paaugstinātu reputācijas risku, neatkarīgi no finansiālajiem ieguvumiem un atbildības.</p> <p>Paredzams, ka darījumu partneru nefinanšu pārskatos tiks iekļauta atklātība par pārredzamību un iekļautību atbilstoši līmenim, ko nosaka normatīvās prasības, kas attiecas uz darījumu partneri.</p>
Risku pārvaldība		
(d)	<p>Iestādes integrācija riska pārvaldības pasākumos to darījuma partneru pārvaldības sniegumu, ņemot vērā:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Ētiskie apsvērumi (ii) Stratēģija un risku pārvaldība (iii) Iekļaujoša vide (iv) Caurredzamība (v) Interesu konfliktu pārvaldība (vi) Iekšējā komunikācija par kritiskiem notikumiem 	<p>Publiski pieejams Piegādātāju rīcības kodekss ir saistošs visiem jaunajiem piegādātājiem. Piegādātāju rīcības kodekss apkopo Bankas prasības piegādātāju atlasē, aptverot vides praksi, darba politiku un labu pārvaldību, tostarp labas prakses vadlīnijas šajās jomās.</p> <p>Aplūkotās pārvaldības jomas ietver ētiku; nulles tolerance pret kukuļņemšanu un korupciju; interešu konfliktu pārvaldību; iekļaujošu vidi un pārredzamu pārvaldību.</p> <p>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.</p>

4. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļtīrīgajiem uzņēmumiem

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

(*) Pārskata perioda beigās Citadelei nebija riska ekspozīcijas pret 20 piesārņojošākajiem uzņēmumiem un to meitasuzņēmumiem. Dati par 20 piesārņojošākajiem uzņēmumiem pasaulē ar atsauci uz gadu 2023 tika iegūti no Carbon Majors datu bāzes, kura publicēta: [InfluenceMap Carbon Majors: 2023 Data Update](#) (2025. gada martā)

10. veidne - Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852”

a	b	c	d	e	f
Finanšu instrumenta veids	Darījuma partnera veids	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)	Mazinātā riska veids (klimata pārmaiņu pārejas risks)	Mazinātā riska veids (klimata pārmaiņu fiziskais risks)	Kvalitatīva informācija par mazināšanas darbību būtību
1	Finanšu sabiedrības	-	-	-	-
2	Nefinanšu sabiedrības	-	-	-	-
3	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	-	-	-	-
4	Mājsaimniecības	-	-	-	-
5	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>	-	-	-	-
6	<i>Tostarp aizdevumi ēku renovācijai</i>	-	-	-	-
7	Citi darījumu partneri	-	-	-	-
8	Finanšu sabiedrības	0.5	Pārejas risks	-	Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – visi ir elektromobiļi - Aizdevums daudzdzīvokļu māju renovācijai ar ALTUM garantiju - daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes paaugstināšana Latvijā - Aizdevumi, kas saskaņā ar EIB/EIF klasificēti kā zaļie aizdevumi - Aizdevumi, kas saskaņā ar EBRD klasificēti kā zaļie aizdevumi (līdz 18.11.2024) - Zaļie kredīti korporatīvajiem klientiem (katrs gadījums tiek izvērtēts individuāli)
9	Nefinanšu sabiedrības	192.0	Pārejas risks	-	Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – visi ir elektromobiļi - Aizdevums daudzdzīvokļu māju renovācijai ar ALTUM garantiju - daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes paaugstināšana Latvijā - Aizdevumi, kas saskaņā ar EIB klasificēti kā zaļie aizdevumi - Aizdevumi, kas saskaņā ar EBRD klasificēti kā zaļie aizdevumi (līdz 18.11.2024) - Zaļie kredīti korporatīvajiem klientiem (katrs gadījums tiek izvērtēts individuāli)
10	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	102.8	Pārejas risks	-	Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – visi ir elektromobiļi - Aizdevums daudzdzīvokļu māju renovācijai ar ALTUM garantiju - daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes paaugstināšana Latvijā - Aizdevumi, kas saskaņā ar EIB/EIF klasificēti kā zaļie aizdevumi - Aizdevumi, kas saskaņā ar EBRD klasificēti kā zaļie aizdevumi (līdz 18.11.2024) - Zaļie kredīti korporatīvajiem klientiem (katrs gadījums tiek izvērtēts individuāli)

11	Mājsaimniecības	93.0	Pārejas risks	- Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – visi ir elektromobiļi - Zaļie hipotekārie kredīti mājsaimniecībām energoefektīva mājokļa iegādei - Aizdevums daudzdzīvokļu māju renovācijai ar ALTUM garantiju - daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes paaugstināšana Latvijā
12	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>	60.1	Pārejas risks	- Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – visi ir elektromobiļi - Zaļie hipotekārie kredīti mājsaimniecībām energoefektīva mājokļa iegādei - Aizdevums daudzdzīvokļu māju renovācijai ar ALTUM garantiju - daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes paaugstināšana Latvijā
13	<i>Tostarp aizdevumi ēku renovācijai</i>	-	Pārejas risks	-
14	Citi darījumu partneri	0.1	Pārejas risks	- Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – visi ir elektromobiļi

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

Atmaksas termiņš uzrādīts balstoties uz bruto summām un (saskaņā ar normatīvajām prasībām) atbilstoši riska darījumu galīgajam termiņam, nevis līgumā noteiktajam atmaksas grafikam, kas vairāk atbilstu faktiskajām paredzamajām atmaksas naudas plūsmām.

	a	b	c	d	e	f		g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)					Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultāta un uzkrājumi (miljonos EUR)			SEG finansētās emisijas (darījumu partnera 1., 2. un 3. pakāpes emisijas) (CO2 ekvivalenta tonnās)		SEG emisijas (i) sleja: portfeļa bruto uzskaites vērtības procentuālā daļa, kas izriet no uzņēmuma konkrētiem pārskatiem	<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš	
Nozare/apakš nozare	Tostarp risk darījumi ar uzņēmumiem, kas izslēgti no Parīzes nolīgumam pielāgotiem ES etaloniem saskaņā ar Regulas (ES) 2020/1818 12. Panta 1.punkta d) līdz g) apakšpunktu un 2. punktu **	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi (CCM)	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Tostarp 3. pakāpes finansētās emisijas										
1 Riska darījumi ar nozarēm, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	1,630.8	95.9	8.0	129.5	44.6	(35.0)	(3.8)	(16.7)	519,873	231,052	100.0%	1,453.4	124.3	3.8	49.4	4.0	
2 A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	204.7	-	-	29.9	24.1	(13.1)	(1.1)	(8.9)	99,284	21,589	100.0%	172.5	26.6	-	5.8	4.0	
3 B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	6.4	-	-	0.3	0.1	(0.1)	-	-	3,538	616	100.0%	6.1	0.2	-	0.1	4.0	
4 B.05 - Oglu un brūnogļu (lignīta) ieguve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	
5 B.06 - Jēlnaftas un dabasgāzes ieguve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	
6 B.07 - Metāla rūdu ieguve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	
7 B.08 - Pārējā ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	6.4	-	-	0.3	0.1	(0.1)	-	-	3,504	616	100.0%	6.1	0.2	-	0.1	4.0	
8 B.09 - Ar ieguves rūpniecību saistītās palīgdarbības	-	-	-	-	-	-	-	-	34	-	100.0%	-	-	-	-	6.0	
9 C - Apstrādes rūpniecība	170.9	1.9	-	13.3	4.7	(3.5)	(0.4)	(1.6)	91,569	61,660	100.0%	130.5	28.3	-	12.0	5.0	
10 C.10 - Pārtikas produktu ražošana	54.4	-	-	1.1	0.4	(1.0)	-	(0.5)	22,102	13,659	100.0%	24.7	25.0	-	4.9	6.0	
11 C.11 - Dzērienu ražošana	0.3	-	-	0.1	-	-	-	-	63	35	100.0%	0.3	-	-	-	3.0	
12 C.12 - Tabakas izstrādājumu ražošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0%	-	-	-	-	22.0	
13 C.13 - Tekstilizstrādājumu ražošana	4.4	-	-	0.2	-	-	-	-	3,663	2,724	100.0%	3.9	-	-	0.4	5.0	
14 C.14 - Apģērbu ražošana	2.2	-	-	0.1	0.8	(0.3)	-	(0.2)	1,101	872	100.0%	1.9	-	-	0.2	4.0	

15	C.15 - Ādas un ādas izstrādājumu ražošana	0.3	-	-	-	-	-	-	-	81	31	100.0%	0.3	-	-	-	4.0
16	C.16 - Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles; salmu un pīto izstrādājumu ražošana	30.4	-	-	3.2	1.3	(1.0)	(0.2)	(0.7)	19,894	11,283	100.0%	28.1	0.7	-	1.6	4.0
17	C.17 - Papīra un papīra izstrādājumu ražošana	4.8	-	-	0.1	-	-	-	-	2,183	1,915	100.0%	4.8	-	-	-	3.0
18	C.18 - Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	7.9	-	-	0.7	0.7	(0.2)	-	-	3,758	3,106	100.0%	7.7	-	-	0.2	4.0
19	C.19 - Koksna un naftas pārstrādes produktu ražošana	1.9	1.9	-	-	-	-	-	-	247	-	100.0%	1.9	-	-	-	3.0
20	C.20 - Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	1.8	-	-	0.1	-	-	-	-	1,171	557	100.0%	1.6	-	-	0.1	4.0
21	C.21 - Farmaceutisko pamatvielu un farmaceitisko preparātu ražošana	3.9	-	-	0.2	-	-	-	-	5,973	4,656	100.0%	3.9	-	-	-	2.0
22	C.22 - Gumijas un plastmasas izstrādājumu ražošana	2.9	-	-	0.1	-	(0.1)	-	-	2,130	1,844	100.0%	1.5	1.4	-	0.1	5.0
23	C.23 - Nemetālisko minerālu izstrādājumu ražošana	2.7	-	-	0.1	-	-	-	-	2,004	293	100.0%	2.4	-	-	0.3	5.0
24	C.24 - Metālu ražošana	0.3	-	-	-	-	-	-	-	146	26	100.0%	0.2	-	-	-	5.0
25	C.25 - Gatavo metālizstrādājumu ražošana, izņemot mašīnas un iekārtas	19.9	-	-	2.3	0.7	(0.5)	(0.2)	(0.1)	15,506	12,718	100.0%	16.0	0.4	-	3.5	7.0
26	C.26 - Datoru, elektronisko un optisko iekārtu ražošana	1.6	-	-	0.1	-	-	-	-	107	77	100.0%	1.6	-	-	-	2.0
27	C.27 - Elektrisko iekārtu ražošana	1.7	-	-	0.1	-	-	-	-	683	297	100.0%	1.7	-	-	-	3.0
28	C.28 - Citur neklasificētu iekārtu, mehānismu un darba mašīnu ražošana	2.8	-	-	0.1	-	-	-	-	1,115	843	100.0%	2.7	0.1	-	-	3.0
29	C.29 - Automobiļu, piekabju un puspiekabju ražošana	0.8	-	-	0.3	-	-	-	-	587	554	100.0%	0.7	0.1	-	-	3.0
30	C.30 - Citu transportlīdzekļu ražošana	0.9	-	-	0.1	0.5	(0.1)	-	(0.1)	194	-	100.0%	0.9	-	-	-	3.0
31	C.31 - Mēbeļu ražošana	12.9	-	-	1.3	-	(0.1)	-	-	5,408	4,328	100.0%	12.0	0.4	-	0.5	3.0
32	C.32 - Cita veida ražošana	3.2	-	-	0.2	0.2	(0.1)	-	-	723	211	100.0%	3.1	-	-	0.1	4.0
33	C.33 - Iekārtu un ierīču remonts un uzstādīšana	8.9	-	-	2.8	0.1	(0.1)	-	-	2,730	1,631	100.0%	8.6	0.2	-	0.1	4.0
34	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	162.0	94.0	8.0	2.5	0.4	(1.0)	(0.1)	(0.1)	11,231	4,978	100.0%	145.7	16.3	-	-	4.0
35	D35.1 - Elektroenerģijas ražošana, apgāde un sadale	140.1	94.0	8.0	0.4	0.4	(0.8)	-	(0.1)	9,396	4,127	100.0%	124.1	16.0	-	-	4.0
36	D35.11 - Elektroenerģijas ražošana	94.0	94.0	-	0.3	0.4	(0.7)	-	(0.1)	5,977	2,042	100.0%	82.3	11.7	-	-	4.0
37	D35.2 - Gāzes ražošana; gāzveida kurināmā sadale, izmantojot cauruļvadus	19.0	-	-	-	-	(0.2)	-	-	995	849	100.0%	19.0	-	-	-	3.0
38	D35.3 - Tvaika piegāde un gaisa kondicionēšana	2.9	-	-	2.1	-	-	(0.1)	-	840	2	100.0%	2.6	0.3	-	-	3.0
39	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	15.3	-	-	0.7	-	(0.1)	-	-	6,178	2,000	100.0%	12.2	2.9	-	0.1	4.0
40	F - Būvniecība	158.1	-	-	14.5	1.9	(3.2)	(0.6)	(1.1)	57,106	22,715	100.0%	151.5	2.5	-	4.1	4.0

41	F.41 - Ēku būvniecība	59.0	-	-	6.4	0.6	(1.2)	(0.3)	(0.4)	16,171	8,579	100.0%	56.8	0.9	-	1.3	4.0
42	F.42 - Inženierbūvniecība	47.1	-	-	1.9	0.9	(1.0)	(0.1)	(0.5)	20,296	7,778	100.0%	45.7	0.5	-	0.9	4.0
43	F.43 - Specializētie būvdarbi	52.0	-	-	6.2	0.4	(1.0)	(0.2)	(0.2)	20,639	6,358	100.0%	49.0	1.1	-	1.9	4.0
44	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	239.9	-	-	21.9	8.2	(6.9)	(0.7)	(3.8)	146,072	97,198	100.0%	211.1	4.1	-	24.6	5.0
45	H - Transports un uzglabāšana	174.7	-	-	31.0	3.9	(2.8)	(0.7)	(1.0)	68,414	8,203	100.0%	146.2	26.6	-	1.9	4.0
46	H.49 - Sauszemes transports un cauruļvadu transports	150.8	-	-	27.9	3.8	(2.3)	(0.6)	(0.9)	61,314	5,560	100.0%	122.7	26.5	-	1.6	4.0
47	H.50 - Ūdens transports	0.5	-	-	-	-	-	-	-	129	2	100.0%	0.5	-	-	-	3.0
48	H.51 - Gaisa transports	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0%	-	-	-	-	22.0
49	H.52 - Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	21.6	-	-	2.6	0.1	(0.4)	(0.1)	(0.1)	6,853	2,612	100.0%	21.2	0.1	-	0.2	3.0
50	H.53 - Pasta un kurjeru darbība	1.8	-	-	0.5	-	(0.1)	-	-	118	29	100.0%	1.8	-	-	0.1	3.0
51	I - Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	34.9	-	-	4.8	0.1	(0.4)	(0.1)	(0.1)	8,658	6,253	100.0%	32.7	1.7	-	0.6	4.0
52	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	463.9	-	-	10.6	1.2	(3.9)	(0.1)	(0.1)	27,823	5,840	100.0%	444.9	15.1	3.8	0.2	3.0
53	Riska darījumi ar nozarēm, izņemot tās, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	332.4	-	-	22.1	2.6	(4.3)	(0.6)	(0.9)	n/a	n/a	n/a	297.4	30.0	0.7	4.2	4.0
54	K - Finanšu un apdrošināšanas darbības	3.2	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	3.2	-	-	-	3.0
55	Riska darījumi ar citām nozarēm (NACE kodi J, M - U)	329.2	-	-	22.1	2.6	(4.3)	(0.6)	(0.9)	n/a	n/a	n/a	294.2	30.0	0.7	4.2	4.0
56	KOPĀ	1,963.2	95.9	8.0	151.6	47.2	(39.3)	(4.4)	(17.6)	519,873	231,052	100.0%	1,750.8	154.3	4.5	53.6	4.0

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

** Dalījums pamatojoties uz NACE kodu, neņemot vērā risku mazinošus aspektus vai, piemēram, attiecībā uz “D35.11 – elektroenerģijas ražošana”, neatkarīgi no tā, vai elektroenerģija tiek ražota no atjaunojamiem vai fosiliem avotiem.

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

EPC marķējuma datu vākšana ir uzsākta kā standarta prakse jaunai kredīvēšanai, sistēmās ieviešot jaunus obligātos datu laukus. 2022. gada laikā tika veikta un 2023. gadā tika turpināta EPC datu apkopošana esošo nodrošinājumu portfelim; tajā skaitā kadastra numuru datu tīrīšana un sasaiste ar ārējiem datu avotiem, piemēram, zemesgrāmatām Latvijā un Igaunijā, kā arī datu apkopošanas pakalpojumiem Lietuvā. EPC datu pieejamība joprojām ir lielākais izaicinājums, jo salīdzinoši nelielai daļai no īpašumiem ir piešķirts EPC marķējums un lielākā daļa no īpašumiem ar sertifikātiem ietver jaunuzceltas ēkas, tādējādi liedzot iespēju piemērot ekstrapolācijas metodes enerģijas klašu novērtēšanai pārējam portfelim. Neapbūvētās zemes kļūdas energoefektivitāte ir novērtēta - 0 kWh/m². Īpašumi, kuriem ir beidzies EPC sertifikāta derīguma termiņš, tiek izslēgti no “nodrošinājuma energoefektivitātes sertifikāta(EPC) marķējuma” sadaļas, bet tiek iekļauti aplēstā nodrošinājuma “nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²” sadaļā, pamatojoties uz EPC sertifikātu datiem, lai gan to derīguma termiņš ir beidzies.

Darījumu partnera nozare	a	b	c	d	e	f	Kopējā bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)							o	p	
	Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²)						Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes sertifikāta(EPC) marķējums)							Bez nodrošinājuma EPC marķējuma		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²)	
1 Kopā ES	1,726	354	14	3	0	1	0	122	48	10	7	3	10	1	1,525	11%
2 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	823	243	7	2	0	1	0	46	36	6	2	1	7	0	725	21%
3 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	903	111	7	1	0	0	0	76	12	4	5	2	3	1	800	2%
4 Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
5 Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²)	171	171	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	171	100%
6 Kopā ārpus ES	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	1%
7 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
8 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	1%
9 Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
10 Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²)	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	100%

3. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Pielāgošanas rādītāji

a	b	c	d	e	f	g
Nozare	NACE nozares (minimums)	Portfeļa bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)	Pielāgošanas rādītājs**	Pārskata gadss	Laikposms līdz IEA neto nulles emisijas līdz 2050.gadam % ***	Mērkrādītājs (pārskata gads + 3 gadi)
1	Enerģija	27	1.7			
1	Enerģija	2712	0.1			
1	Enerģija	3314	0.4			
1	Enerģija	35	143.0			
1	Enerģija	351	140.1			
1	Enerģija	3511	94.0			
1	Enerģija	3512	6.0			
1	Enerģija	3513	0.1			
1	Enerģija	3514	40.1			
1	Enerģija	4321	12.3			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	091	-			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	0910	-			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	192	1.9			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	1920	1.9			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	2014	0.2			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	352	19.0			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	3521	0.0			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	3522	19.0			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	3523	0.1			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	4612	0.1			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	4671	5.6			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	06	-			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	061	-			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	0610	-			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	062	-			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	0620	-			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	08	3.8			
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana	09	0.0			
3	Autonozare	2815	0.0			
3	Autonozare	29	0.8			
3	Autonozare	291	0.1			
3	Autonozare	2910	0.1			
3	Autonozare	292	0.3			
3	Autonozare	2920	0.3			
3	Autonozare	293	0.5			
3	Autonozare	2932	0.5			
4	Aviācija	3030	0.0			
4	Aviācija	3316	0.1			
4	Aviācija	511	0.0			
4	Aviācija	5110	0.0			
4	Aviācija	512	1.1			
4	Aviācija	5121	-			
4	Aviācija	5223	1.1			
5	Jūras pārvadājumi	301	2.2			
5	Jūras pārvadājumi	3011	0.4			
5	Jūras pārvadājumi	3012	0.5			
5	Jūras pārvadājumi	3315	1.3			
5	Jūras pārvadājumi	50	17.3			
5	Jūras pārvadājumi	501	0.0			
5	Jūras pārvadājumi	5010	0.0			
5	Jūras pārvadājumi	502	17.3			
5	Jūras pārvadājumi	5020	0.5			
5	Jūras pārvadājumi	5222	0.2			
5	Jūras pārvadājumi	5224	1.3			
5	Jūras pārvadājumi	5229	15.4			
6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	235	0.1			
6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2351	0.1			
6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2352	-			
6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	236	2.0			
6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2361	1.1			
6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2363	0.3			
6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2364	0.3			
6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	0811	1.2			

6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	089	1.4
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	24	0.2
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	241	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2410	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	242	0.0
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2420	0.0
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2434	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	244	0.2
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2442	0.0
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2444	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2445	0.1
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	245	0.0
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2451	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2452	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	25	20.0
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	251	11.4
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2511	10.7
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	4672	4.2
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	05	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	051	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	0510	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	052	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	0520	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	07	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	072	-
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	0729	-
8	Kīmiskās vielas		-
9	... iespējamie papildinājumi attiecībā uz iestādes uzņēmējdarbības modeli *** Brīdis laikā (PIT) laikposms līdz 2030.gadam neto nulls emisijas līdz 2050.gadam scenārijs % (katram rādītājam)		-

* Vērā ņemamo NACE nozaru saraksts

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

5. Jūras pārvadājumi	<i>kuģniecība</i>	5224	
5. Jūras pārvadājumi	<i>kuģniecība</i>	5229	
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	27	
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	2712	
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	3314	
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	35	Vidēji CO2 tonnas uz MWh
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	351	un
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	3511	Augsta oglekļa satura
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	3512	tehnoloģiju (ICE) vidējais
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	3513	īpatsvars.
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	3514	
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	4321	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	091	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	0910	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	192	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	1920	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	2014	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	352	Vidēji CO2 tonnas uz GJ
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	3521	un
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	3522	Augsta oglekļa satura
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	3523	tehnoloģiju (ICE) vidējais
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	4612	īpatsvars.
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	4671	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	06	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	061	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	0610	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	062	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	0620	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	24	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	241	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2410	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	242	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2420	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2434	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	244	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2442	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2444	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2445	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	245	Vidēji CO2 tonnas uz izlaides
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2451	tonnu
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2452	un
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	25	Augsta oglekļa satura
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	251	tehnoloģiju (ICE) vidējais
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2511	īpatsvars.
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	4672	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>ogles</i>	05	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>ogles</i>	051	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>ogles</i>	0510	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>ogles</i>	052	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>ogles</i>	0520	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	07	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	072	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	0729	
2. <i>Fosilo kurināmo sadedzināšana</i>	<i>ogle</i>	08	Vidēji CO2 tonnas uz G.J.
			un
			Augsta oglekļa satura
			tehnoloģiju (ICE) vidējais
			īpatsvars.
2. <i>Fosilo kurināmo sadedzināšana</i>	<i>ogles</i>	09	
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	235	
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	2351	
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	2352	Vidēji CO2 tonnas uz izlaides
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	236	tonnu
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	2361	un
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	2363	Augsta oglekļa satura
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	2364	tehnoloģiju (ICE) vidējais
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	0811	īpatsvars.
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	089	
4. <i>Aviācija</i>	<i>aviācija</i>	3030	
4. <i>Aviācija</i>	<i>aviācija</i>	3316	Ilgtspējīgu aviācijas degvielu
4. <i>Aviācija</i>	<i>aviācija</i>	511	vidējais īpatsvars
4. <i>Aviācija</i>	<i>aviācija</i>	5110	un
4. <i>Aviācija</i>	<i>aviācija</i>	512	Vidēji CO2 tonnas uz
4. <i>Aviācija</i>	<i>aviācija</i>	5121	pasažierkilometru
4. <i>Aviācija</i>	<i>aviācija</i>	5223	
3. <i>Autobūve</i>	<i>autobūve</i>	2815	

3. Autobūve	autobūve	29	Vidēji CO2 tonnas uz pasažierkilometru un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais īpatsvars
3. Autobūve	autobūve	291	
3. Autobūve	autobūve	2910	
3. Autobūve	autobūve	292	
3. Autobūve	autobūve	2920	
3. Autobūve	autobūve	293	
3. Autobūve	autobūve	2932	

5. veidne. Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam

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

	a	b	c	d	e	f	g	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)												
								tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret klimata pārmaiņu fizisko notikumu ietekmi												
								Sadalījums pa termiņu grupām					tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret hronisku pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi gan pret hronisku, gan akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultāta un uzkrājumi		
								<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš						Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	
1	A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	99	15	3	-	-	4	-	11	7	1	3	(2)	-	(1)					
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
3	C - Apstrādes rūpniecība	74	3	2	-	-	4	-	2	3	-	-	-	-	-					
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	64	1	1	-	-	2	-	1	1	-	-	-	-	-					
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	6	-	1	-	-	7	-	1	-	-	-	-	-	-					
6	F - Būvniecība	39	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-					
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	87	1	-	-	-	2	-	1	-	-	1	-	-	-					
8	H - Transports un uzglabāšana	64	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-					
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	181	37	3	-	-	3	-	3	37	-	-	-	-	-					
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	342	63	10	-	-	3	-	24	49	1	3	(3)	-	(1)					
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	134	7	-	-	-	4	-	5	2	-	-	-	-	-					

5. veidne. Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riskā rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam (turpinājums)

a	b	c	d	e	f	g	h							i	j	k	l	m	n	o							
							Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)																				
							tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret klimata pārmaiņu fizisko notikumu ietekmi																				
							Sadalījums pa termiņu grupām					tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret hronisku pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi								tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi gan pret hronisku, gan akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultāta un uzkrājumi			
<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi																					
1	A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	43	21	-	-	-	2	-	-	9	-	12	-	-	8	(5)	-	(5)									
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	2	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
3	C - Apstrādes rūpniecība	67	27	-	-	-	3	-	-	8	-	19	-	-	-	-	-	-									
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	57	24	-	-	-	3	-	-	23	-	1	-	-	-	-	-	-									
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	8	1	-	-	-	3	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-									
6	F - Būvniecība	76	19	-	-	-	3	-	-	3	-	16	1	-	-	-	-	-									
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	113	13	-	-	-	3	-	-	1	-	12	1	1	(1)	-	(1)										
8	H - Transports un uzglabāšana	84	2	-	-	-	3	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-									
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	175	148	6	-	-	3	-	-	17	-	137	3	-	(1)	-	-										
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	358	292	13	-	-	3	-	-	66	-	239	9	9	(8)	-	(6)										
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	181	41	7	-	-	5	-	-	3	-	45	4	-	-	-	-										

5. veidne. Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam (turpinājums)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Igaunija: Ģeogrāfiskais apgabals, kas pakļauts klimata pārmaiņu fiziskajam riskam – akūti un hroniski notikumi	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)													
	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret klimata pārmaiņu fizisko notikumu ietekmi													
	Sadalījums pa termiņu grupām						tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret hronisku pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi gan pret hronisku, gan akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultāta un uzkrājumi		
	<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš	Tostarp 2. posma riska darījumi						Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi		
1	A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	63	2	-	-	-	4	-	2	-	-	-	-	-
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C - Apstrādes rūpniecība	30	3	-	-	-	3	-	2	1	-	-	-	-
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	1	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-
6	F - Būvniecība	42	1	-	-	-	2	-	1	-	-	-	-	-
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	40	3	-	-	-	4	-	2	1	-	-	-	-
8	H - Transports un uzglabāšana	27	1	-	-	-	3	-	1	-	-	-	-	-
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	108	79	-	-	-	2	-	69	10	1	1	(1)	-
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	124	85	-	-	-	3	-	73	12	1	-	(1)	-
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	53	4	-	-	-	3	-	4	-	1	-	-	-

6. veidne. Kopsavilkums par galvenajiem darbības rādītājiem (GDR) attiecībā uz taksonomijai atbilstīgiem riska darījumiem

Citadeles Taksonomijas informācija par 2025. finanšu gadu attiecas uz riska darījumiem ar Taksonomijai pakļautiem un tai atbilstošiem aktīviem klimata pārmaiņu mazināšanas un pielāgošanās klimata pārmaiņām mērķiem. Aktīvi, uz kuriem attiecas informācija par 2025. gadu, ir mājāsaimniecību riska darījumi, kā noteikts Taksonomijā, riska darījumi ar uzņēmumiem, uz kuriem attiecas NFRD, tostarp finanšu un nefinanšu uzņēmumi, pašvaldību finansējums, nodrošinājums, kas iegūts, pārņemot īpašumā. Pārskati ir balstīti uz datiem, kas iegūti no iekšējām banku pamatsistēmām, un ārējiem datiem, ko atklāj NFRD uzņēmumi saistībā ar savas darbības saskaņotību ar Taksonomijas kritērijiem par 2025. finanšu gadu. Dzīvojamā nekustamā īpašuma kredītēšanai ēkām, kas celtas pirms 2020. gada 31. decembra, būtisks ieguldījums ir novērtēts kā derīgs EPC sertifikāts ar A vai augstāku energoefektivitātes klasi.

GDR			% segums (kopējos aktīvos) (*)
Klimata pārmaiņu mazināšana	Pielāgošanās klimata pārmaiņām	Kopā (klimata pārmaiņu mazināšana + pielāgošanās klimata pārmaiņām)	

ZAK krājums	0.2%	-	0.2%	24.0%
ZAK plūsma	-	-	-	20.4%

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

7. veidne - Mazināšanas darbības: Aktīvi ZAK aprēķinam

Miljonos EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p													
																	Informācijas atsauces atklāšanas datums 30/06/2025												
																	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)					Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)		
																	Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)					Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)					Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)		
Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)																			
Kopā bruto uzskaites vērtība		Tostarp specializētā kredītēšana			Tostarp pārejas		Tostarp veicinoša		Tostarp specializētā kredītēšana			Tostarp pārejas		Tostarp veicinoša															
1	1,845.5	1,229.1	8.1	-	-	1.7	-	-	-	-	-	-	1,229.1	8.1	-	-	1.7												
2	8.0	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	-	-	-	-												
3	8.0	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	-	-	-	-												
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
5	8.0	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	-	-	-	-												
6	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	-	-												
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												

ZAK – segtie aktīvi gan skaitītājā, gan saucējā

1	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	1,845.5	1,229.1	8.1	-	-	1.7	-	-	-	-	-	1,229.1	8.1	-	-	1.7
2	Finanšu sabiedrības	8.0	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	-	-	-	-
3	Kredītiestādes	8.0	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	-	-	-	-
4	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	8.0	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	-	-	-	-
6	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	n/a	-	-	-	-	-	n/a	-	-
7	Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-
12	tostarp pārvaldības sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-
16	tostarp apdrošināšanas sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-
20	Nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas Nefinanšu informācijas atklāšanas direktīvas (NFRD) informācijas atklāšanas pienākumi)	97.0	11.6	8.1	-	-	1.7	-	-	-	-	-	11.6	8.1	-	-	1.7
21	Aizdevumi un avansi	84.8	9.1	5.9	-	-	-	-	-	-	-	-	9.1	5.9	-	-	-
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	12.2	2.5	2.2	-	-	1.7	-	-	-	-	-	2.5	2.2	-	-	1.7
23	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-
24	Mājsaimniecības	1,653.2	1,215.1	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1,215.1	-	-	-	-
25	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	905.5	905.5	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	905.5	-	-	-	-
26	tostarp aizdevumi māju renovācijai	57.8	9.5	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	9.5	-	-	-	-
27	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	475.7	306.9	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	306.9	-	-	-	-
28	Vietējās pašvaldības - finansējums	87.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Mājokļu finansējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	KOPĀ ZAK AKTĪVI	1,845.5	1,229.1	8.1	-	-	1.7	-	-	-	-	-	1,229.1	8.1	-	-	1.7
	Aktīvi, kas izslēgti no skaitītāja ZAK aprēķinam (ietverti saucējā)																
33	ES nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	1,810.5	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
34	Aizdevumi un avansi	1,801.1	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
35	Parāda vērtspapīri	9.4	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

36	Pašu kapitāla instrumenti	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
37	Nefinanšu sabiedrības ārpus ES (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	16.4	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
38	Aizdevumi un avansi	0.3	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
39	Parāda vērtspapīri	16.1	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
40	Pašu kapitāla instrumenti	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
41	Atvasinātie instrumenti	1.4	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
42	Pēc pieprasījuma izsniegtie starpbanku aizdevumi	11.6	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
43	Nauda un ar naudu saistītie aktīvi	42.9	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
44	Citi aktīvi (piemēram, nemateriālā vērtība, biržas preces, utt.)	294.7	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
45	KOPĀ AKTĪVI SAUCĒJĀ (ZAK)	4,023.0	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	Citi aktīvi, kas izslēgti gan no skaitītāja, gan saucēja ZAK aprēķinam																
46	Valstis	927.7	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
47	Riska darījumi ar centrālo banku	180.4	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
48	Tirdzniecības portfelis	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
49	KOPĀ AKTĪVI, KAS IZSLĒGTI NO SKAITĪTĀJA UN SAUCĒJA	1,108.1	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
50	KOPĀ AKTĪVI	5,131.1	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

8. veidne - ZAK (%)

Informācijas atklāšanas atsauces datums 30/06/2025: GDR attiecībā uz krājumu

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Informācijas atklāšanas atsauces datums 30/06/2025: GDR attiecībā uz krājumu															
	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)					Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					KOPĀ (CCM + CCA)					
	To atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares					To atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares					To atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares					Kopējo segto aktīvu īpatsvars
	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi					
% (salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem saucējā)		Tostarp specializētā kredīvēšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša			Tostarp specializētā kredīvēšana	Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša			Tostarp specializētā kredīvēšana	Tostarp pārejas / pielāgošanās	Tostarp veicinoša		
1 ZAK	30.6%	0.2%	-	-	-	-	-	-	-	-	30.6%	0.2%	-	-	-	24.0%
2 Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	30.6%	0.2%	-	-	-	-	-	-	-	-	30.6%	0.2%	-	-	-	24.0%
3 Finanšu sabiedrības	0.1%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1%	0.0%	-	-	-	-
4 Kredītiestādes	0.1%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1%	0.0%	-	-	-	-
5 Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 tostarp pārvaldības sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 tostarp apdrošināšanas sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Nefinanšu sabiedrības (uz kurām attiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	0.3%	0.2%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3%	0.2%	-	-	-	0.2%
10 Mājsaimniecības	30.2%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	30.2%	-	-	-	-	23.7%
11 tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	22.5%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	22.5%	-	-	-	-	17.6%
12 tostarp aizdevumi ēku renovācijai	0.2%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.2%	-	-	-	-	0.2%
13 tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	7.6%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	7.6%	-	-	-	-	6.0%
14 Vietējās pašvaldības - finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
15 Mājokļu finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
16 Vietējās pašvaldības – cits finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
17 Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-

8. veidne - ZAK (%) (turpinājums)

	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Informācijas atklāšanas atsauces datums 30/06/2025: GDR attiecībā uz plūsmām																
% (salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem saucējā	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					KOPĀ (CCM + CCA)					Kopējo segto jauno aktīvu īpatsvars	
	To jauno atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares				To jauno atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares					To jauno atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares						
	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi						
		Tostarp speciali- zētā kreditē- šana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša		Tostarp speciali- zētā kreditē- šana	Tostarp pielāgo- šanās	Tostarp veicinoša		Tostarp speciali- zētā kreditē- šana	Tostarp pārejas / pielāgo- šanās	Tostarp veicinoša				
1 ZAK	21.8%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.8%	-	-	-	-	20.4%
2 Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	21.8%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.8%	-	-	-	-	20.4%
3 Finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Citas finanšu sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 tostarp pārvaldības sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 tostarp apdrošināšanas sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Nefinanšu sabiedrības (uz kurām attiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Mājsaimniecības	21.8%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	21.8%	-	-	-	-	20.4%
11 tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	12.5%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	12.5%	-	-	-	-	11.7%
12 tostarp aizdevumi ēku renovācijai	0.2%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.2%	-	-	-	-	0.2%
13 tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	9.1%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	9.1%	-	-	-	-	8.5%
14 Vietējās pašvaldības - finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
15 Mājokļu finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
16 Vietējās pašvaldības – cits finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
17 Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-

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 datubāžu sistēmu, lai izpildītu informācijas atklāšanas prasības.

Šo pārskatu ir apstiprinājusi AS „Citadele banka” Valde.