



C

AS „Citadele banka”

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3.pīlārs)

par divpadsmit mēnešu periodu
līdz 2025. gada 31. decembrim

C



SATURS**Informācija atbilstoši 3. pīlāra prasībām**

5	Ievads
5	Konsolidācijas grupas sastāvs
7	Pārvaldības pasākumi
8	Risku pārvaldība
10	Galvenie regulatīvie rādītāji, iekļaujot perioda peļņu
11	Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins
11	Pašu kapitāls
22	Kredīta vērtības korekcijas risks
22	Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)
35	Darījuma partnera kredītrisks
37	Vērtspapīrošana
41	Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi
42	Sviras rādītājs
45	Tirgus risks
48	Likviditātes risks
50	Operacionālais risks
55	Iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process
56	Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem
81	Apliecinājums

TIESISKĀ REGULĒJUMA TVĒRUMS

Tabulas nosaukums	CRR vai EBA GL atsauce
Ievads	
Konsolidācijas grupas sastāvs	CRR Pants 436
EU LI3 – Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	CRR Pants 436(b)
EU LIA – Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 436(b)
EU LI1 – Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām	CRR Pants 436(c)
EU LI2 – Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos	CRR Pants 436(d)
EU LIB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu	CRR Pants 436(f-h)
Pārvaldības pasākumi	CRR Pants 435(2)(a)
EU OVA – Iestādes riska pārvaldības pieeja	CRR Pants 435(1)(a-f)
EU OVB – Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem	CRR Pants 435(2)(a-e)
Risku pārvaldība	CRR Pants 435(1)(a-f), 435(2)(d-e)
Galvenie regulatīvie rādītāji, iekļaujot visu perioda peļņu	
Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins	
Koncerna minimālās kapitāla prasības	
Pašu kapitāls	CRR Pants 437(1)(a-d)
EU CCA – Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes	CRR Pants 437(b,c)
EU CC1 – Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	CRR Pants 437(a,d,e,f), 444(e)
EU CC2 – Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	CRR Pants 437(a)
EU KM1 – Galveno rādītāju veidne	CRR Pants 447(a-g), 438(b)
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 TLAC1 – Sastāvs – MREL un attiecīgā gadījumā G-SNI prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām	Direktīva 2014/59/EU Pants 45i(3)(b)
EU TLAC3b – Kreditoru prioritāte - noregulējuma vienība	Direktīva 2014/59/EU Pants 45i(3)(b)
EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	CRR Pants 438(d)
EU INS1 – Apdrošināšanas līdzdalības	CRR Pants 438(f)
EU INS2 – Finanšu konglomerātu informācija par pašu kapitālu un kapitāla pietiekamības rādītāju	CRR Pants 438(g)
Kredīta vērtības korekcijas risks	
EU CVAA – Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredīta vērtības korekcijas risku	CRR Pants 445a(1) (a-b)
EU CVA 2 – Kredīta vērtības korekcijas risks saskaņā ar pilnīgu pamata pieeju (F-BA)	CRR Pants 445a(3) (a-b)
Kredītrisks un kredītriska mazināšana (CRM)	CRR Pants 453 (a-g), 438(1)(c-f), 440(1)(a), 442(a-d,g-h), 444
EU CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku	CRR Pants 435(1)(a,b,d,f)
EU CRB – Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti	CRR Pants 442(a-b)
EU CQ4 – Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	CRR Pants 442(c,e)
EU CQ5 – Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm	CRR Pants 442(c,e)
EU CR1 – Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	CRR Pants 442(c,f)
EU CR1-A – Riska darījumu termiņi	CRR Pants 442(g)
EU CQ3 – Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām	CRR Pants 442 (d)
EU CRC – Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm	CRR Pants 453(a-e)
EU CR3 – Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	CRR Pants 453(f)
EU CRD – Kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju	CRR Pants 444 (a-d)
EU CR4 – Standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	CRR Pants 453(g,h,i), 444(e)
EU CR5 – Standartizētā pieeja	CRR Pants 444(e)
EU CCyB1 – Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	CRR Pants 440(a)
EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	CRR Pants 440(b)
EU CQ1 – Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	CRR Pants 442(c)
Darījuma partnera kredītrisks	CRR Pants 439
EU CCRA – Ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana	CRR Pants 439(a-d), 431(3)(4)
EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	CRR Pants 439(f,g,k,m)
EU CCR3 – Standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	CRR Pants 439(l)

Vērtspapīrošana	CRR Pants 449
EU-SECA – Ar vērtspapīrošanas riska darījumiem saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	CRR Pants 449(a-i)
EU SEC1 – Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli	CRR Pants 449(j)
EU-SEC3 – Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli 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)
Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi	CRR Pants 443
EU AE1 – Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi	CRR Pants 443
EU AE2 – Saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri	CRR Pants 443
EU AE3 – Apgrūtinājumu avoti	CRR Pants 443
EU AE4 – Papildu aprakstoša informācija	CRR Pants 443
Svīras rādītājs	CRR Pants 451
EU LR2 – LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par svīras rādītāju	CRR Pants 451(1) (a-c), 451(2)(3)
EU LR1 – LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un svīras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	CRR Pants 451(1) (b)
EU LR3 – LRSpl: Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	CRR Pants 451(1) (b)
EU LRA – Kvalitatīvās informācijas atklāšana par svīras rādītāju	CRR Pants 451(1) (d, e)
Tirgus risks	CRR Pants 445, 447, 448
EU MR1 – Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	CRR Pants 445
EU MRA – Ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	CRR Pants 435(1)(a-d)
EU IRRBBA – Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfeli	CRR Pants 448(1)(c-g)
EU IRRBB1 – Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli	CRR Pants 448(1)(a-b)
Likviditātes risks	CRR Pants 451a
EU LIQA – Likviditātes riska pārvaldība	CRR Pants 435(1), 451a(4)
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
EU ORA – Kvalitatīva informācija par operacionālo risku	CRR Pants 435(1), 446(1)(a)
EU OR1 – Operacionālā riska zaudējumi	CRR Pants 446(2)(a-b)
EU OR2 – Uzņēmējdarbības rādītājs, sastāvdaļas un apakšsastāvdaļas	CRR Pants 446(1)(c-d)
EU OR3 – Operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības	CRR Pants 446(1)(b)
Iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process	CRR Pants 438(a,c)
EU OVC – ICAAP informācija	CRR Pants 438 (a,c)
Būtiski riski, kas identificēti jaunākajā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un kuru segšanai ir novirzīts iekšējais kapitāls	CRR Pants 438(a,c)
Prudenciālās informācijas atklāšana par Vides, Sociālās un Korporatīvās pārvaldības (ESG) riskiem	CRR Pants 449a
1. tabula. Kvalitatīva informācija par vides risku	CRR Pants 449a
2. tabula. Kvalitatīva informācija par sociālo risku	CRR Pants 449a
3. tabula. Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku	CRR Pants 449a
4. veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem	CRR Pants 449a
10. veidne. Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852	CRR Pants 449a
1.veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem	CRR Pants 449a
2. veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi – nodrošinājuma energoefektivitāte	CRR Pants 449a
3. veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Pielāgošanas rādītāji	CRR Pants 449a
5. veidne. Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam	CRR Pants 449a
6. veidne. Kopsavilkums par galvenajiem darbības rādītājiem (GDR) attiecībā uz taksonomijai atbilstīgiem riska darījumiem	CRR Pants 449a
7. veidne. Mazināšanas darbības: Aktīvi zaļo aktīvu koeficienta (ZAK) aprēķinam	CRR Pants 449a
8. veidne – ZAK (%)	CRR Pants 449a

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.

Ja nav norādīts citādi, visi ziņojumā ietvertie monetārie dati ir uzrādīti tūkstošos eiro (“tūkst. eiro”). Ja nav noteikts citādi, visi dati ir uzrādīti uz pārskata 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 – Izkāsts 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
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	Paļiģsabiedrība
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	Paļiģsabiedrība
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.

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

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija
CRR 436. panta b) punkts		Konsolidācijas grupa uzraudzības vajadzībām atšķiras no konsolidācijas grupas gada pārskatu vajadzībām. Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta licencētā apdrošināšanas sabiedrība AAS „CBL Life”. Tā nav iekļauta pašu līdzekļu aprēķinā, un AAS „CBL Life” aktīvi nav iekļauti Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķinā kā riska ekspozīcijas. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS „CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska ekspozīcija.
CRR 436. panta b) punkts	(a)	Atšķirības, kuras pastāv starp summām veidnes EU L11 ailēs a) un b), izriet no dažādiem konsolidācijas noteikumiem regulatīvajā un grāmatvedības konsolidācijā attiecībā uz AAS „CBL Life”.
CRR 436. panta d) punkts	(b)	Uzskaites vērtības saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo jomu atšķiras no grāmatvedības konsolidācijas summām, kas pakļauti tirgus riskam un citiem specifiskiem riskiem regulatīvo prasību atšķirību dēļ.

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

	a	b	c	d e f			g
				Posteņu uzskaites vērtības			
	Uzskaites vērtības, kas paziņotas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības, uz kurām attiecas prudenciālās konsolidācijas tvērums	Kam piemēro kredītriska regulējumu	Kam piemēro CCR regulējumu	Kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu	Kam piemēro tirgus riska regulējumu	Kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla
Sadalījums pa aktīvu klasēm atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	511,451	511,451	511,451	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	7,099	5,701	5,701	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,040,903	1,004,828	1,004,828	-	-	-	-
Aizdevumi klientiem	3,764,206	3,764,206	3,582,319	-	181,887	-	-
Kapitāla instrumenti	427	427	427	-	-	-	-
Citi finanšu instrumenti	21,999	-	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,747	1,747	-	1,747	-	801	-
Līdzdalība radniecīgās sabiedrībās	-	4,269	4,269	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	30,755	30,755	30,755	-	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	5,691	5,603	3,919	-	-	-	1,684
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	1,053	1,053	1,053	-	-	-	-
Banku nodokļa aktīvi	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	39,405	38,848	38,848	-	-	-	-
Kopā aktīvi	5,424,736	5,368,887	5,183,569	1,747	181,887	801	1,684
Sadalījums pa saistību klasēm atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,600	2,600	-	-	-	-	2,600
Klientu noguldījumi	4,304,201	4,280,007	-	-	-	-	4,280,007
Emitētās parādzīmes	408,861	408,861	-	-	-	-	408,861
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,768	2,768	-	-	-	650	2,117
Uzkrājumi	3,816	3,816	2,341	-	-	-	1,475
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13,879	13,879	-	-	-	-	13,879
Atliktā nodokļa saistības	2,450	2,450	-	-	-	-	2,450
Pārtrauktas darbības	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	88,905	60,691	-	-	-	-	60,691
Kopā saistības	4,827,479	4,775,072	2,341	-	-	650	4,772,080

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

	a	b	c			e
			Posteņi, kam piemērojams			
	Kopā	Kreditriskā regulējums	Vērtspapīrošanas regulējums	CCR regulējums	Tirgus riskā regulējums	
1 Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	5,367,203	5,183,569	181,887	1,747	801	
2 Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	2,991	2,341	-	-	650	
3 Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam	5,364,212	5,181,227	181,887	1,747	151	
4 Ārpusbilances summas	496,548	496,548	-	-	-	
5 Novērtēšanas atšķirības	(277)	(275)	-	(2)	-	
6 Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā	13,790	-	-	13,790	-	
8 Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ	176,268	176,268	-	-	-	
9 Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ	(387,623)	(387,623)	-	-	-	
10 Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu	(181,887)	-	(181,887)	-	-	
11 Citas atšķirības	4,391	1,862	-	-	-	
11a Nealocētie vērtspapīrošanas uzkrājumi	1,862	1,862	-	-	-	
11b Citas atšķirības	2,528	-	-	-	-	
12 Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos	5,485,422	5,468,008	-	15,536	2,679	

EU LIB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija
CRR 436. panta f) punkts	a)	Šķēršļi tam, lai varētu veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu grupas iekšienē: Starp Koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai. Atsevišķās jurisdikcijās visa uzkrātā peļņa nevar tikt izmaksāta dividendēs. Atsevišķās jurisdikcijās noteikta daļa no uzkrātās peļņas ir jānovirza rezervju veidošanai. Šīs rezerves ir brīvi pieejamas attiecīgajai sabiedrībai neierobežotai un tūlītējai izmantošanai, lai segtu riskus vai zaudējumus, līdzko tie ir radušies. Atsevišķām Koncerna sabiedrībām tiek piemērots nodoklis peļņas sadales gadījumā. Papildu informāciju skatīt Koncerna gada pārskatā.
CRR 436. panta g) punkts	b)	Meitasuzņēmumi, kuri nav iekļauti konsolidācijā un kuru pašu kapitāls ir mazāks nekā prasītais kapitāls: Meitas uzņēmumi, kas netiek konsolidēti, izpilda pašu kapitāla un citas tiem piemērojamās regulatīvās prasības, balstoties uz to atsevišķajiem rādītājiem.
CRR 436. panta h) punkts	c)	CRR 7. pantā minētās atkāpes vai CRR 9. pantā noteiktās individuālās konsolidācijas metodes izmantošana: Nav nekas ziņojams.
CRR 436. panta g) punkts	d)	Kopējā summa, par kuru faktiskais pašu kapitāls ir mazāks nekā prasītais kapitāls visos meitasuzņēmumos, kas nav iekļauti konsolidācijā: Nav nekas ziņojams.

PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

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

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

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

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

Atkārtotā piemērotības novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

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

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

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

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

Pilno sarakstu ar Padomes komitejas locekļu ieņemamajiem amatiem skatīt interneta lapas www.cblgroup.com sadaļas „Korporatīvā pārvaldība” apakšsadaļā „Padomes komitejas”.

EU OVb – Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem

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

EU OVA – Iestādes riska pārvaldības pieeja

Juridiskais pamats	Rindas numurs	
CRR 435. panta 1. punkta f) apakšpunkts	a)	Informācija par riska ziņojuma kopsavilkumu pieejama sadaļā “Risku pārvaldība”. Galvenie koeficienti un rādītāji atspoguļoti sadaļā “Galvenie regulatīvie rādītāji, iekļaujot starpperiodu peļņu”, kā arī pēdējā publicētā gada pārskata sadaļā “Galvenie finanšu rādītāji un notikumi koncernā”. Informācija par darījumiem ar saistītajām pusēm atklāta pēdējā publicētā gada pārskata sadaļā “Saistītās pusēs”.
CRR 435. panta 1. punkta b) apakšpunkts	b)	Informācija par riska pārvaldības struktūru pieejama sadaļā “Risku pārvaldība”, pēdējā publicētā Korporatīvās pārvaldības ziņojuma sadaļā “Iekšējās kontroles sistēma, risku vadība un iekšējais audits”
CRR 435. panta 1. punkta e) apakšpunkts	c)	Deklarācija par riska pārvaldības pasākumu atbilstību atspoguļota sadaļā “Risku pārvaldība”.
CRR 435. panta 1. punkta c) apakšpunkts	d)	Informācija par riska ziņošanas un/vai riska mērīšanas sistēmu darbības jomu un būtību ir sniegta sadaļās atbilstoši katram riska veidam.
CRR 435. panta 1. punkta c) apakšpunkts	e)	Informācija par riska ziņošanas un riska mērīšanas sistēmu galvenajām iezīmēm ir sniegta sadaļās atbilstoši katram riska veidam.
CRR 435. panta 1. punkta a) apakšpunkts	f)	Informācija par riska pārvaldības stratēģijām un procesiem par katru atsevišķu riska kategoriju pieejama kvalitatīvās informācijas tabulās šī ziņojuma sadaļās atbilstoši katram riska veidam.
CRR 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts	g)	Informācija par stratēģijām un procesiem risku pārvaldībai, ierobežošanai un mazināšanai, kā arī par riska ierobežošanas pozīciju un riska mazinātāju efektivitātes kontroli pieejama sadaļās atbilstoši katram riska veidam.

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 ikvienu Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem un atbilstoša kontroles sistēma;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka 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 Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzībā. Bankas padome izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks (tajā skaitā procentu likmju risks), likviditātes risks, valūtas risks, operacionālais risks (ietverot IKT un krāpšanas riskus), NILLTPF riski un Sankciju riski, atbilstības risks un vides un klimata risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības politikas un nodrošina risku pārvaldības sistēmas efektivitātes kontroli. Bankas valde un CRO nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katru nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzības nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (ICAAP). Katrs Koncernā 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, kvantitatīvus ierobežojumus un limitus vai kontroles pasākumus, kuri mazina kvantitatīvi nenosakāmus riskus, riska apetīti, kārtību, kādā Koncerna pārvaldes institūcijas saņem informāciju par riskiem, to apmēru un tendencēm, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju, risku pārvaldības politiku un kontroles procedūru, tai skaitā noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontroles kārtību, pienākumu, pilnvaru un atbildību sadalījumu. Efektīvai riska pārvaldības sistēmai ir būtiska ietekme uz koncerna darbību kopumā, ļaujot pieņemt pārdomātus lēmumus, apzinoties iespējamus riskus, atdevi un tirgus apstākļus. Risku novērtēšana un lēmumu pieņemšana ietver risku novērtēšanas metodoloģijas izvēli, apstiprināšanu un dokumentēšanu, regulāru risku vērtēšanu, risku ierobežojošas un kontrolējošas sistēmas izveidošanu un vēlāmā risku līmeņa noteikšanu šīs sistēmas ietvaros, lēmumu pieņemšanu par risku uzņemšanos. Risku novērtēšana paredz katru identificētā riska avota kvalitatīvas vai kvantitatīvas ietekmes noteikšanu, izmantojot vispārpieņemtu metodoloģiju, kas tiek atbilstoši dokumentēta. Par ikvienu identificēto un novērtēto risku Koncernā tiek pieņemts lēmums, vai Koncerns šādu risku akceptē vai arī veic nepieciešamos šī riska ierobežošanas pasākumus, vai arī pārtrauc veikt ar šo risku saistīto darbību. Koncerns neuzņemas riskus, kuru ietekme pārsniedz noteikto riska apetīti katram attiecīgajam riska veidam neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās.

Risku vadīšana un kontrole ietver Koncernā noteiktā pieņemamā riska līmeņa ievērošanu, tajā skaitā riska līmeņa ierobežojošo limitu ievērošanu. Pārraudzīšana un ziņošana ietver regulāru esošā riska līmeņa izvērtēšanu attiecībā pret vēlamo, tendenču analīzi, regulāru pārskatu iesniegšanu attiecīgajiem struktūrvienību vadītājiem, Bankas valdei un padomei.

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

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

GALVENIE REGULATĪVIE RĀDĪTĀJI, IEKĻAUJOT PERIODA PEĻŅU

Šajā pārskatā rādītāji uz 2025. gada 31. decembri uzrādīti iekļaujot 2025. gada revidēto peļņu, kas kļuva iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņēma formālu lēmumu apstiprinot peļņu par gadu. Regulatīvais kapitāls samazināts par 40.8 miljoniem eiro aplēstajām kopējām gada dividendēm. Kopējo samazinājumu veido 25.7 miljoni eiro, kas apstiprināti dividenžu izmaksai, un 15.1 miljons eiro, par kuru sadali akcionāri ir paturējuši iespēju lemt vēlāk šogad. Kopējais samazinājums atbilst 50% dividenžu izmaksas koeficientam, kas noteikts bankas dividenžu politikā.

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

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

	Tūkst. eiro	
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	494,583	506,121
Pašu līdzekļi kopā	604,583	566,121
Kopējā riska darījumu vērtība	2,716,369	2,644,199
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	18.2%	19.1%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.3%	21.4%
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	10.0%	9.8%
Pieejamais stabils finansējums	4,153,057	3,952,029
Nepieciešamais stabils finansējums	2,940,393	2,764,509
Neto stabila finansējuma rādītājs	141%	143%

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem, kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/E, kā arī atbilstoši uzraudzības iestāžu rekomendācijām un noteiktajam citos saistošos normatīvajos aktos. 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 obligātajam kapitāla prasībām. Šī prasība kalpo kā buferis, lai izturētu stresu. Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība tiek noteikta uzraudzības novērtēšanas procesa (SREP) ietvaros, un Citadelei uz perioda beigām ir 1.5%. Atšķirībā no otrā pīlāra papildu kapitāla prasības, otrā pīlāra rekomendācijas (P2R) kapitāla prasība nav juridiski obligāta.

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2025. gada 31.decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.35%	1.80%	2.40%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.25%	1.25%	1.25%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	1.08%	1.08%	1.08%
Kapitāla prasība	10.75%	12.70%	15.30%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.25%	14.20%	16.80%

PAŠU KAPITĀLS

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

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

		Parastās akcijas	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	AT1 atbilstīgas parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes
1	Emitents	AS Citadele banka	AS Citadele banka	AS Citadele banka	AS Citadele banka
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	-	LV0000880102	XS3060301168	LV0000803054
2a	Publisks vai privāts izvietojums	Privāts izvietojums	Publisks izvietojums	Publisks izvietojums	Publisks izvietojums
3	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija
3a	Noregulējuma iestāžu norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumiska atzīšana	Saskaņā ar likumu	Jā	Jā	Jā
Regulatīvā procedūra					
4	Pašreizējais režīms, attiecīgā gadījumā ņemot vērā pārejas CRR noteikumus	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5	CRR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
6	Atbilstošs solo/(sub-)konsolidēti/ solo un (sub-)konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti	Solo un konsolidēti
7	Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Pakārtotās saistības	Pirmā līmeņa papildu kapitāla saistības	Pakārtotās saistības
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā vai atbilstīgajās saistībās (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	159 milj. eiro	40.0 milj. eiro	50.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
9	Instrumenta nominālā summa	159 milj. eiro	40.0 milj. eiro	50.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
EU-9a	Emisijas cena	159 milj. eiro (skatīt "Akciju emisijas uzcenojums" finanšu pārskatā)	40.0 milj. eiro	50.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
EU-9b	Izpiršanas cena	-	40.0 milj. eiro	50.0 milj. eiro	20.0 milj. eiro
10	Uzskaites klasifikācija	Akciju kapitāls	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Saistības amortizētajā iegādes vērtībā
11	Emisijas sākotnējais datums	Dažādi	13/12/2021	09/10/2025	05/04/2024
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Bez termiņa	Ar termiņu	Bez termiņa	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Nav gala termiņa	13/12/2031	Nav gala termiņa	05/04/2034
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	-	Iespēju dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža	Iespēja dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža	Iespēju dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	-	-	Jebkurš procentu izmaksas datums pēc pirmā atsaukšanas datuma	-
Kuponi/dividendes					
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	-	Fiksēts	Fiksēts	Fiksēts
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	-	5.00%	7.125%	8.00%
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	-	-	-	-
EU-20a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Izvēles	Fiksēts
EU-20b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Izvēles	Fiksēts
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	-	-	-	-
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītāj mehānisms(-i)	-	-	-	-
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	-	-	-	-
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	-	-	-	-
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	-	-	-	-
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	-	-	-	-
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	-	-	-	-
30	Samazināšanas iezīmes	Nē	Nē	Jā	Nē
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītāj mehānisms(-i)	-	-	CET1 rādītājs < 5.125%	-
32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	-	-	Daļēji samazināti	-
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	-	-	Uz laiku	-

34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	-	-	Vērtības atjaunojums atļauts tikai pie pozitīva ienākuma un regulatoru prasību izpildes	-
34a	Subordinācijas veids (tikai atbilstīgām saistībām)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc pakārtotajām un nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
EU-34b	Instrumenta prioritāte parastajā maksātspējas procedūrā	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc pakārtotajām un nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc pakārtotajām un nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	Nē	Nē
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	-	-	-	-
37a	Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)	-	Skatiet sadaļu “Obligācijas” vietnē www.cblgroup.com	Skatiet sadaļu “Obligācijas” vietnē www.cblgroup.com	Skatiet sadaļu “Obligācijas” vietnē www.cblgroup.com

EU CC1 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

	(a) Summas	(b) Avots, kas balstīts uz atsaucēs 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	162,054	E01 rinda EU CC2 veidnē
2 Nesadalīta peļņa	162,054	E01 rinda EU CC2 veidnē
3 Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	318,135	Daļa no rindas E03 EU CC2 veidnē
EU-3a Rezerves vispārējiem banku riskiem	2,217	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 atļautā konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	
EU-5a Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	39,643	
6 Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	522,049	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas		
7 Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(277)	
8 Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(1,684)	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 kredītstāvoklī	-	
15 Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
16 Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	(19,001)	
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	(6,454)	
EU-20b tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20c tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	(6,454)	
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	(51)	
28 Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(27,467)	
29 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	494,583	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
30 Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	50,000	
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 emitēts 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	50,000	
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	50,000	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	544,583	
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)	604,583
60	Kopējā riska darījumu vērtība	2,716,369
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	18.2%
62	Pirmā līmeņa kapitāls	20.1%
63	Kopējais kapitāls	22.3%
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	11.1%
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%
66	tostarp: precīklisko 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	11.8%
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)	1,053
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
76	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
77	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju	375
78	Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)	-
79	Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju	-
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi	-
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)	-

* TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā 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 finanšu pārskatos 31/12/2025	Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam 31/12/2025	Atsauce	
Aktīvi				
A01	Kase un prasības pret centrālajām bankām	511,451	511,451	
A02	Prasības pret kredītiestādēm	7,099	5,701	
A03	Parāda vērtspapīri	1,040,903	1,004,828	
A04	Aizdevumi klientiem	3,764,206	3,764,206	
A05	Kapitāla instrumenti	427	427	
A06	Citi finanšu instrumenti	21,999	-	
A07	Atvasinātie finanšu instrumenti	1,747	1,747	
A08	Līdzdalība meitas sabiedrībās	-	4,269	
A09	Pamatlīdzekļi	30,755	30,755	
A10	Nemateriālie ieguldījumi	5,691	5,603	Daļa no 8. rindas EU CC2 veidnē
A11	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	
A12	Atliktā nodokļa aktīvi	1,053	1,053	10. rinda EU CC1 veidnē
A13	Banku nodokļa aktīvi	-	-	
A14	Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	
A15	Pārējie aktīvi	39,405	38,848	
AA	Kopā aktīvi	5,424,736	5,368,887	
Saistības				
L01	Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,600	2,600	
L02	Klientu noguldījumi	4,304,201	4,280,007	
L03	Emitētās parādzīmes	408,861	408,861	Daļa no 46. rindas EU CC1 veidnē
L04	Atvasinātie finanšu instrumenti	2,768	2,768	
L05	Uzkrājumi	3,816	3,816	
L06	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13,879	13,879	
L07	Atliktā nodokļa saistības	2,450	2,450	
L08	Banku nodokļa saistības	-	-	
L09	Pārtrauktas darbības	-	-	
L10	Pārējās saistības	88,905	60,691	
LL	Kopā saistības	4,827,479	4,775,072	
Pašu kapitāls				
E01	Apmaksātais pamatkapitāls	159,178	159,178	1. rinda EU CC1 veidnē
E02	Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	4,850	5,046	Daļa no 3. rindas EU CC1 veidnē
E03	Nesadalītā peļņa	433,230	429,591	Daļa no 2. rindas EU CC1 veidnē
EE	Kopā kapitāls	597,257	593,815	

EU KM1 – Galveno rādītāju veidne

	a	b	c	d	e	
	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	
Pieļaujama pašu kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	494,583	533,386	528,793	507,486	506,121
2	Pirmā līmeņa kapitāls	544,583	533,386	528,793	507,486	506,121
3	Kopējais kapitāls	604,583	593,386	588,793	567,486	566,121
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	2,716,369	2,641,444	2,608,030	2,568,365	2,644,199
4a	Kopējā riska darījumu vērtība (TREA) pirms minimālās robežvērtības	2,716,369	2,641,444	2,608,030	2,568,365	2,644,199
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	18.2%	20.2%	20.3%	19.8%	19.1%
5a	Neattiecas					
5b	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	18.2%	20.2%	20.3%	19.8%	
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	20.1%	20.2%	20.3%	19.8%	19.1%
6a	Neattiecas					
6b	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	20.1%	20.2%	20.3%	19.8%	
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	22.3%	22.5%	22.6%	22.1%	21.4%
7a	Neattiecas					
7b	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	22.3%	22.5%	22.6%	22.1%	
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 7d	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 7f	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%
EU 7g	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 svērto 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 pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	1.1%	1.1%	1.1%	0.8%	0.8%
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 (%)	1.3%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	4.9%	5.2%	5.1%	4.9%	4.9%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	15.4%	15.7%	15.6%	15.4%	15.4%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	11.8%	12.0%	12.1%	11.6%	10.9%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	5,461,767	5,355,442	5,157,385	5,060,913	5,188,161
14	Sviras rādītājs (%)	10.0%	10.0%	10.3%	10.0%	9.8%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto 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 svērto 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)	1,224,282	1,234,136	1,291,165	1,281,654	1,306,240
EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	892,015	902,926	927,032	906,118	884,167
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	206,233	207,481	220,111	205,957	196,572
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	685,782	695,445	706,921	700,161	687,595
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	178%	177%	183%	183%	190%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	4,153,057	4,153,716	3,925,651	3,855,362	3,952,029
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	2,940,393	2,892,626	2,825,208	2,774,379	2,764,509
20	NSFR rādītājs (%)	141%	144%	139%	139%	143%

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)				
		31/12/2025	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības, rādītāji un komponenti							
1	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības	904,583	-	-	-	-	-
EU-1a	No kā pašu kapitāls un subordinētās saistības	904,583	-	-	-	-	-
2	Noregulējuma grupas kopējā riska darījumu vērtība (TREA)	2,716,369	-	-	-	-	-
3	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības kā procentuālā daļa no TREA	33.3%	-	-	-	-	-
EU-3a	No kā pašu kapitāls un subordinētās saistības	33.3%	-	-	-	-	-
4	Noregulējuma grupas kopējās riska darījumu vērtības mērs (TEM)	5,461,767	-	-	-	-	-
5	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības kā procentuālā daļa no TEM	16.6%	-	-	-	-	-
EU-5a	No kā pašu kapitāls un subordinētās saistības	16.6%	-	-	-	-	-
6a	Vai ir piemērojams Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 4. punktā paredzētais subordinācijas atbrīvojums? (5 % atbrīvojums)	n/a	-	-	-	-	-
6b	Atļauto nesubordinēto atbilstīgo 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	MREL, kas izteikta kā procentuālā daļa no TREA	23.2%	-	-	-	-	-
EU-8	No kā jāizpilda ar pašu kapitālu vai subordinētajām saistībām	n/a	-	-	-	-	-
EU-9	MREL, kas izteikta kā procentuālā daļa no TEM	5.9%	-	-	-	-	-
EU-10	No kā jāizpilda ar pašu kapitālu vai subordinētajām saistībām	n/a	-	-	-	-	-

Informācija par pašu kapitāla un atbilstīgo saistību sastāvu, to termiņiem un galvenajām pazīmēm, kā arī atbilstīgo 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 TLAC1 – Sastāvs – MREL un attiecīgā gadījumā G-SNI prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām

		a	b	c
		Minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (MREL)	G-SNI prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (TLAC)	Izziņas postenis: Summas, kas ir atbilstīgas MREL, bet ne TLAC vajadzībām
Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības, un korekcijas				
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	494,583		
2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls (AT1)	50,000		
3	Tukša kopa EU			
4	Tukša kopa EU			
5	Tukša kopa EU			
6	Otrā līmeņa kapitāls (T2)	60,000		
7	Tukša kopa EU			
8	Tukša kopa EU			
11	Pašu kapitāls Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a panta un Direktīvas 2014/59/ES 45. panta vajadzībām	604,583		
Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības: Nereglamentējoši kapitāla elementi				
12	Atbilstīgo saistību instrumenti, ko tieši emitējusi noregulējuma vienība un kas ir subordinēti izslēgtajām saistībām (nav tiesību saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus)	300,000		

EU-12a	Atbilstīgo saistību instrumenti, ko emitējušas citas vienības noregulējuma grupā un kas ir subordinēti izslēgtajām saistībām (nav tiesību saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus)			
EU-12b	Atbilstīgo saistību instrumenti, kas ir subordinēti izslēgtajām saistībām, kuras emitētas pirms 2019. gada 27. jūnija (subordinēti, ir tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus)			
EU-12c	Otrā līmeņa kapitāla instrumenti, kuru atlikušais termiņš ir vismaz viens gads, ciktāl tie nav kvalificējami kā otrā līmeņa kapitāla posteņi			
13	Atbilstīgās saistības, kas nav subordinētas izslēgtajām saistībām (nav tiesību saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus, pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
EU-13a	Atbilstīgās saistības, kas nav subordinētas izslēgtajām saistībām un kas emitētas pirms 2019. gada 27. jūnija (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
14	Nesubordinēto atbilstīgo saistību instrumentu summa, attiecīgā gadījumā pēc KPR 72.b panta 3. punkta piemērošanas	n/a		
15	Tukša kopa EU			
16	Tukša kopa EU			
17	Atbilstīgo saistību posteņi pirms korekcijām	300,000		
EU-17a	No kā subordinēto saistību posteņi	300,000		
Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības: Nereglementējošu kapitāla elementu korekcijas				
18	Pašu kapitāla un atbilstīgo saistību posteņi pirms korekcijām	904,583		
19	(Riska darījumu atskaitīšana starp MPE noregulējuma grupām)	n/a		n/a
20	(Atskaitījumi no ieguldījumiem citos atbilstīgo saistību instrumentos)	n/a		n/a
21	Tukša kopa EU			
22	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības pēc korekcijām	904,583		
EU-22a	Tostarp: pašu kapitāls un subordinētās saistības	904,583	n/a	n/a
Riska darījumu riska svērtā vērtība un sviras riska darījumu vērtības mērs noregulējuma grupā				
23	Kopējā riska darījumu vērtība (TREA)	2,716,369		
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (TEM)	5,461,767		
Pašu kapitāla un atbilstīgo saistību attiecība				
25	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības kā procentuālā daļa no TREA	33.3%		
EU-25a	No kā pašu kapitāls un subordinētās saistības	33.3%	n/a	n/a
26	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības kā procentuālā daļa no TEM	16.6%		
EU-26a	No kā pašu kapitāls un subordinētās saistības	16.6%	n/a	n/a
27	CET1 (kā procentuālā daļa no TREA), kas pieejams pēc noregulējuma grupas prasību izpildes	7.4%		n/a
28	lestādes specifisko apvienoto rezervju prasība	n/a		n/a
29	no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	n/a		n/a
30	no kā: preciklisko rezervju prasība	n/a		n/a
31	no kā: sistēmiskā riska rezervju prasība	n/a		n/a
EU-31a	no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves	n/a		n/a
Izziņas posteņi				
EU-32	Kopējā izslēgto saistību, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.a panta 2. punktā, summa	n/a		n/a

EU TLAC3b – Kreditoru prioritāte - noregulējuma vienība

	1 (viszemākā prioritāte)	2	3	4	5	6	Maksātnespējas pakāpe										17 (visaugstākā prioritāte)	Summa no 1 līdz 17	
							7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
1 Maksātnespējas pakāpju apraksts (brīvs teksts)	Pašu kapitāls	Pirmā līmeņa papildus kapitāla instrumenti	Otrā līmeņa kapitāla instrumenti	Citas saistības (iMREL)	Pakārtotās saistības	Nepreferenciāli kreditoru prasījumi, kas izriet no nesubordinētiem, nenodrošinātiem nestrukturētiem parāda instrumentiem	Citi nenodrošināti prasījumi (MREL)	Rem- Leg	Rem- Leg	Valsts	Nodokļi- Soc	Nodokļi- Soc	Darbi- nieki	Depo- MUVU	Apdr- Depo	Maksāt- nospē- jas	Prasījumi, uz kuriem maksātnespējas procesā attiecas segregācijas tiesības		
2			Tukša kopa EU																
3			Tukša kopa EU																
4			Tukša kopa EU																
5	Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības, kas ir potenciāli atbilstīgas, lai izpildītu MREL	469,283	50,820	60,491	-	-	-	300,287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880,881
6	no kā: atlikušais termiņš ≥ 1 gads < 2 gadi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	no kā: atlikušais termiņš ≥ 2 gads < 5 gadi	-	-	-	-	-	-	300,287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,287
8	no kā: atlikušais termiņš ≥ 5 gadi < 10 gadi	-	-	60,491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,491
9	no kā atlikušais termiņš ≥ 10 gadi, izņemot beztermiņa vērtspapīrus	-	50,820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,820
10	no kā: beztermiņa vērtspapīri	469,283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469,283

EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		31/12/2025	30/09/2025	31/12/2025
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	2,391,777	2,322,500	191,342
2	Tostarp standartizētā pieeja	2,391,777	2,322,500	191,342
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	6,774	6,630	542
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)	-	-	-
EU 8a	Tostarp riska darījumi ar CCP	-	-	-
9	Tostarp cits CCR	6,774	6,630	542
10	Kredīta vērtības korekcijas risks — CVA risks	3,173	2,893	254
EU 10a	Tostarp standartizētā pieeja (SA)	-	-	-
EU 10b	Tostarp pamatpieeja (F-BA un R-BA)	3,173	2,893	254
EU 10c	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)	2,679	4,965	214
21	Tostarp alternatīvā standartizētā pieeja (A-SA)	-	-	-
21a	Tostarp vienkāršotā standartizētā pieeja (S-SA)	2,679	4,965	214
22	Tostarp alternatīvā iekšējā modeļa pieeja (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Lieli riska darījumi	-	-	-
23	Pārklasificēšana starp tirdzniecības un netirdzniecības portfeliem	-	-	-
24	Operacionālais risks	311,967	304,456	24,957
EU 24a	Riska darījumi ar kriptoaktīviem	-	-	-
25	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	2,634	2,643	211
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	2,716,369	2,641,444	217,310

EU INS1 – Apdrošināšanas līdzdalības

	a	b	
	Riska darījuma vērtība	Riska darījumu vērtība	
1	Pašu kapitāla instrumenti, ko tur apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas kontrolakciju sabiedrība un ko neatskaita no sava pašu kapitāla	4,269	10,672

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

	a	
	31/12/2025	
1	Finanšu konglomerāta pašu kapitāla papildu prasības (summa)	-
2	Finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	-

KREDĪTA VĒRTĪBAS KOREKCIJAS RISKS

EU CVAA – Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredīta vērtības korekcijas risku

(a) CRR 445.a panta 1. punkta a) apakšpunkts

Apraksts par iestādes procesiem kredīta vērtības korekcijas riska pārvaldībai, tostarp:

- apraksts par procesiem, kas ieviesti, lai apzinātu, novērtētu, uzraudzītu un kontrolētu iestādes kredīta vērtības korekcijas riskus;

Kredīta vērtības korekcijas risks ir pakļauts pārvaldības, uzraudzības un ziņošanas standartiem, kas piemērojami visā Grupas riska pārvaldības funkcijā. Grupa uzrauga ar CVA saistītās regulējošās kapitāla prasības kā daļu no tās vispārējā kapitāla pietiekamības novērtējuma.

- apraksts par riska ierobežošanas un mazināšanas politiku, kā arī stratēģijām un procesiem, ar ko uzrauga, lai riska ierobežošanas pozīcijas joprojām būtu efektīvas.

(b) CRR 445.a panta 1. punkta b) apakšpunkts

Paskaidrojums, vai iestāde atbilst visiem 273.a panta 2. punktā izklāstītajiem nosacījumiem; ja minētie nosacījumi ir izpildīti, – to, vai iestāde ir izvēlējusies aprēķināt CVA riska pašu kapitāla prasības, izmantojot 385. pantā izklāstīto vienkāršoto pieeju; ja iestādes ir izvēlējušās aprēķināt CVA riska pašu kapitāla prasības, izmantojot vienkāršoto pieeju, – CVA riska pašu kapitāla prasības saskaņā ar minēto pieeju.

Grupa aprēķina pašu kapitāla prasības kredīta vērtības korekcijai, izmantojot pamatpieeju saskaņā ar trešās daļas VI sadaļu atvasinātajiem instrumentiem un noteiktiem vērtspapīru finansēšanas darījumiem. Grupai nav atvasināto instrumentu pozīciju atzītu par atbilstošu riska ierobežošanas pozīciju. Kredīta vērtības korekcijas riska svars tiek piešķirts darījuma partnerim, pamatojoties uz darījuma partnera kredīt kvalitāti un sektoru. Efektīvais termiņš tiek noteikts bez ierobežojuma, izmantojot CRR 162. pantu.

EU CVA 2 – Kredīta vērtības korekcijas risks saskaņā ar pilnīgu pamata pieeju (F-BA)

		a	EU b
		Pašu kapitāla prasības	CVA riska ierobežošanas nosacītā summa
1	BACVA ^{CSR-unhedged}	1,015	n/a
2	BACVA ^{CSR-hedged}	-	n/a
3	Kopā	254	n/a
EU 4	Ar vienu parādnieku saistītie kredītriska mijmaiņas līgumi	n/a	-
EU 5	Indeksa kredītriska mijmaiņas līgumi	n/a	-
EU 6	Kopā	n/a	-

KREDĪTRISKS UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA (CRM)

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

Kredītēšanas 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 kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver risku identificēšanu, īpašnieku struktūras un vadības, tautsaimniecības nozares, konkurentu, biznesa modeļa, finansētā projekta, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa, noturības pret galvenajiem riskiem un ilgtspējas (EGS) faktoru analīzi. Nozīmīgām ekspozīcijām lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

legādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādu faktoros kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai iekšēji veiktos finanšu izvērtējumus, ja ārējais reitings nav pieejams, un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvāru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktoros. Pēc tam, kad ir izsniegts kredīts, klienta finanšu stāvokli, agro brīdinājumu indikatori, maksājumu disciplīna un klienta spēja pildīt līgumiskās saistības tiek regulāri izvērtēta un uzraudzīta, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos un piemērotu atbilstošu klasifikāciju un piemērotu darbības plānu, kas var ietvert stingrāku uzraudzību, kredīta nosacījumu pārskatīšanu un kreditora pozīcijas stiprināšanu, kur tas nepieciešams.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfeļa uzraudzība ar mērķi novērtēt portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa kredīt kvalitātes tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu, emitentu, kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu, kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sectoru kombinācijām, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei.

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

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 CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku

Kvalitatīvas informācijas atklāšana

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

EU CRB – Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredīt kvalitāti

Kvalitatīvas informācijas atklāšana

- a) Riska darījumu “ar nokavētu termiņu” un “ar samazinātu vērtību” tvērums un definīcija, ko izmanto uzskaites nolūkos, un atšķirības (ja tādas ir) starp definīcijām “ar nokavētu termiņu” un “ar neizpildītām saistībām” grāmatvedības un regulatīvos nolūkos, kā norādīts EBI Pamatnostādnēs par saistību neizpildes definīcijas piemērošanu, saskaņā ar CRR 178. pantu.
Nokavētie riska darījumi attiecas uz riska darījumiem, kuros maksājuma summas nav samaksātas saskaņā ar kredītīgumu maksājuma noteikumiem.
- Apjoms riska darījumiem ar vērtības samazinājumu grāmatvedības vajadzībām un zaudējumus nesošu riska darījumu definīcija uzraudzības vajadzībām atbilst EBI vadlīnijās definētajam par zaudējumus nesošiem aktīviem. Riska darījumi ar vērtības samazinājumu tiek klasificēti kā 3. posma (Stage 3) darījumi atbilstoši IFRS9 prasībām.
- b) To riska darījumu ar nokavētu termiņu (vairāk nekā 90 dienas) apmērs, kurus neuzskata par riska darījumiem ar samazinātu vērtību, un tā iemesli.
Visi riska darījumi, kas kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek uzskatīti par kavētām ekspozīcijām un par tādām, kurām ir novērojams vērtības samazinājums grāmatvedības vajadzībām. Visiem finanšu aktīviem tiek veikts sagaidāmo kredītzaudējumu novērtējums.
- c) Vispārējo un īpašo kredītriska korekciju noteikšanai izmantoto metožu apraksts.
Kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumi tiek aprēķināti saskaņā ar 9. SFPS.
Ekspozīcijas tiek iedalītas vienā no trim posmiem:
1. posms – riska darījumi, ja kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies.
2. posms — riska darījumi, kuru saistību neizpildes risks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, bet aktīvs joprojām nav klasificēts kā ar vērtības samazināšanos
3. posms — riska darījumi ar kredīta vērtības samazināšanos (in default).
Pēc noklusējuma visiem riska darījumiem sagaidāmie nākotnes kredītzaudējumi tiek novērtēti grupās, un attiecīgi uzkrājumi vērtības samazinājumam vai uzkrājumi ārpusbilances posteņiem tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija. Galvenie kvantitatīvos modeļos izmantotie faktori ir saistību neizpildes varbūtība (PD), saistību nepildīšanas iespējamība (LGD), riska darījuma atlikums saistību nepildīšanas brīdī (EAD), paredzamais termiņš un uz nākotni vērsti makroekonomikas scenāriji.
Lieliem kredītu portfeļa riska darījumiem, kuriem ir novērojams vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek noteikti individuāli balstoties uz sagaidāmo naudas plūsmu no iespējamiem kredītu atgūšanas scenārijiem. Ja balstoties uz izvērtējumu riska darījumam tiek konstatēts vērtības samazinājums, attiecīgie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek uzrādīti kā speciālās kredītriska korekcijas. Lieliem riska darījumiem, kam nav vērtības samazināšanās pazīmju vai kur, balstoties uz individuālo izvērtējumu, nav konstatēts vērtības samazinājums, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek novērtēti grupās un tiek uzrādīti kā vispārējā kredītriska korekcija.
Pārskatīti riska darījumi attiecas uz riska darījumiem, kuru līguma nosacījumi ir mainīti klienta finansiālu grūtību dēļ saskaņā ar CRR 47. b pantu. Pārskatīšanas pasākumu mērķis ir ļaut aizņēmējam atgūt spēju veikt pilnus maksājumus un izvairīties no kļūlēm pārņemšanas vai, ja tas netiek uzskatīts par iespējamu, maksimāli palielināt kredītu atmaksu. Izmaiņas līguma nosacījumos var ietvert dažādas koncesijas formas. Atkarībā no pārskatīšanas pasākumu veikšanas brīža un aizņēmēja finansiālo grūtību smaguma, riska darījumu var klasificēt kā ienākumus nesošu vai ienākumus nenesošu.
- d) kļūlēm pārņemšanas vai, ja tas netiek uzskatīts par iespējamu, maksimāli palielināt kredītu atmaksu. Izmaiņas līguma nosacījumos var ietvert dažādas koncesijas formas. Atkarībā no pārskatīšanas pasākumu veikšanas brīža un aizņēmēja finansiālo grūtību smaguma, riska darījumu var klasificēt kā ienākumus nesošu vai ienākumus nenesošu.

EU CQ4 – leņģumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā

	a	b	c	d	e	f	g				
								Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība			
								Tostarp ieņēmumus nenesoši	Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu	Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi
010	Bilances riska darījumi	4,850,639	65,108	65,108	4,653,689	(81,605)	-	-			
020	Latvija	1,921,481	24,266	24,266	1,792,645	(37,558)	n/a	-			
030	Lietuva	1,937,124	28,705	28,705	1,869,010	(30,153)	n/a	-			
040	Igaunija	834,509	11,902	11,902	834,509	(13,634)	n/a	-			
050	Vācija	40,898	-	-	40,898	(2)	n/a	-			
060	ASV	30,027	2	2	30,027	(9)	n/a	-			
070	Citas valstis	86,600	232	232	86,600	(249)	n/a	-			
080	Ārpusbilances riska darījumi	496,548	724	724	n/a	n/a	2,341	n/a			
090	Latvija	235,870	554	554	n/a	n/a	1,372	n/a			
100	Lietuva	214,361	167	167	n/a	n/a	804	n/a			
110	Igaunija	44,325	2	2	n/a	n/a	160	n/a			
120	Nīderlande	1,426	-	-	n/a	n/a	3	n/a			
130	Vācija	251	-	-	n/a	n/a	1	n/a			
140	Citas valstis	315	-	-	n/a	n/a	1	n/a			
150	Kopā	5,347,187	65,832	65,832	4,653,689	(81,605)	2,341	-			

EU CQ5 – Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredīt kvalitāte sadalījumā pa nozarēm

	a	b		c	d	e	f		
		Bruto uzskaites vērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši	Tostarp ar neizpildītām saistībām						
010 Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	210,930	21,814	21,814	210,930	(13,803)	-			
020 Derīgo izrakteņu ieguve	7,334	54	54	7,334	(120)	-			
030 Ražošana	175,237	8,608	8,608	175,237	(4,230)	-			
040 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	154,275	369	369	154,275	(1,125)	-			
050 Ūdensapgāde	13,469	9	9	13,469	(118)	-			
060 Būvniecība	166,433	3,520	3,520	166,433	(3,611)	-			
070 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	266,681	7,815	7,815	266,681	(6,844)	-			
080 Transports un uzglabāšana	186,592	2,939	2,939	186,592	(2,890)	-			
090 Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	37,434	109	109	37,434	(522)	-			
100 Informācija un saziņa	23,050	267	267	23,050	(559)	-			
110 Finanšu un apdrošināšanas darbības	515	27	27	515	(13)	-			
120 Darbības ar nekustamo īpašumu	478,578	1,345	1,345	478,578	(4,118)	-			
130 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	105,836	797	797	105,836	(1,476)	-			
140 Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	131,858	1,452	1,452	131,858	(1,930)	-			
150 Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	63	-	-	63	(1)	-			
160 Izglītība	5,355	149	149	5,355	(176)	-			
170 Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	19,573	150	150	19,573	(287)	-			
180 Māksla, izklaide un atpūta	23,068	209	209	23,068	(427)	-			
190 Citi pakalpojumi	8,321	77	77	8,321	(169)	-			
200 Kopā	2,014,602	49,710	49,710	2,014,602	(42,419)	-			

EU CR1 – leņēmus nesoši un leņēmus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi

Veidnē "ES CR1" atklātā informācija par leņēmu 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								Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas		
	leņēmus nesoši riska darījumi		leņēmus nenesoši riska darījumi		leņēmus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		leņēmus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi			Uzkrātie daļējie norakstījumi	Par leņēmus nesošiem riska darījumiem	Par leņēmus 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	Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms					
005 Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	473,727	473,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Aizdevumi un avansi	3,780,401	3,522,228	257,100	5,108	-	64,154	(49,246)	(40,938)	(8,307)	(32,057)	-	(31,530)	(2,387)	3,056,241	29,758
020 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Vispārējās valdības	18,124	17,784	339	-	-	-	(196)	(187)	(9)	-	-	-	-	5,798	-
040 Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Citas finanšu sabiedrības	29,036	27,947	1,089	8	-	8	(319)	(292)	(27)	(2)	-	(2)	-	17,804	5
060 Nefinanšu sabiedrības	1,964,892	1,783,324	180,574	49,710	-	48,834	(21,115)	(17,322)	(3,793)	(21,304)	-	(20,853)	(2,387)	1,652,602	25,666
070 Tostarp MVU	1,505,417	1,342,184	162,239	49,421	-	48,545	(18,162)	(14,617)	(3,545)	(21,161)	-	(20,711)	(2,387)	1,343,633	25,576
080 Mājsaimniecības	1,768,350	1,693,172	75,098	15,389	-	15,312	(27,616)	(23,137)	(4,478)	(10,752)	-	(10,675)	-	1,380,038	4,086
090 Parāda vērtspapīri	1,005,130	808,180	-	-	-	-	(302)	(302)	-	-	-	-	-	-	-
100 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Vispārējās valdības	909,223	712,273	-	-	-	-	(198)	(198)	-	-	-	-	-	-	-
120 Kredītiestādes	47,862	47,862	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
130 Citas finanšu sabiedrības	6,694	6,694	-	-	-	-	(40)	(40)	-	-	-	-	-	-	-
140 Nefinanšu sabiedrības	41,351	41,351	-	-	-	-	(64)	(64)	-	-	-	-	-	-	-
150 Ārpusbilances riska darījumi	495,825	482,929	12,896	724	-	724	1,897	1,839	58	444	-	444	-	185,116	96
160 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Vispārējās valdības	24	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-
180 Kredītiestādes	2,125	2,125	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	1,909	-
190 Citas finanšu sabiedrības	27,479	25,563	1,917	-	-	-	202	195	7	-	-	-	-	21,269	-
200 Nefinanšu sabiedrības	337,858	327,686	10,171	631	-	631	1,056	1,017	39	366	-	366	-	147,669	96
210 Mājsaimniecības	128,339	127,531	808	93	-	93	632	620	12	78	-	78	-	14,245	-
220 Kopā	5,755,082	5,287,063	269,995	65,832	-	64,878	(47,651)	(39,402)	(8,248)	(31,613)	-	(31,086)	(2,387)	3,241,357	29,853

EU CR1-A – Riska darījumu termiņi

	a	b	c		d	e	f
	Beztermiņa	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi	Riska darījumu neto vērtība	Bez noteikta termiņa	Kopā
1 Aizdevumi un avansi	12,161	826,078	2,046,887	879,080		-	3,764,206
2 Parāda vērtspapīri	-	196,457	601,119	207,252		-	1,004,828
3 Kopā	12,161	1,022,535	2,648,006	1,086,332		-	4,769,034

EU CQ3 – Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi				Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība								Tostarp ar neizpildītām saistībām
	Termiņš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas			Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi		
005 Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	473,727	473,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Aizdevumi un avansi	3,780,401	3,772,640	7,761	65,108	32,140	5,940	9,067	14,122	2,354	986	497	65,108	
020 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Vispārējās valdības	18,124	18,124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040 Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Citas finanšu sabiedrības	29,036	29,021	15	8	8	-	-	-	-	-	-	8	
060 Nefinanšu sabiedrības	1,964,892	1,961,855	3,037	49,710	24,923	3,315	6,768	12,504	1,257	759	185	49,710	
070 Tostarp MVU	1,505,417	1,502,409	3,008	49,421	24,773	3,267	6,764	12,455	1,249	759	156	49,421	
080 Mājsaimniecības	1,768,350	1,763,640	4,710	15,389	7,209	2,625	2,300	1,619	1,097	227	312	15,389	
090 Parāda vērtspapīri	1,005,130	1,005,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100 Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Vispārējās valdības	909,223	909,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Kredītiestādes	47,862	47,862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Citas finanšu sabiedrības	6,694	6,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Nefinanšu sabiedrības	41,351	41,351	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150 Ārpusbilances riska darījumi	495,825	n/a	n/a	724	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	724	
160 Centrālās bankas	-	n/a	n/a	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	
170 Vispārējās valdības	24	n/a	n/a	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	
180 Kredītiestādes	2,125	n/a	n/a	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	
190 Citas finanšu sabiedrības	27,479	n/a	n/a	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	
200 Nefinanšu sabiedrības	337,858	n/a	n/a	631	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	631	
210 Mājsaimniecības	128,339	n/a	n/a	93	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	93	
220 Kopā	5,755,082	5,251,497	7,761	65,832	32,140	5,940	9,067	14,122	2,354	986	497	65,832	

EU CRC – Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm

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

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

	Nodrošinātā uzskaites vērtība				
	Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām			
		Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu	Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem		
	a	b	c	d	e
1 Aizdevumi un avansi	1,151,934	3,085,999	3,036,559	49,439	-
2 Parāda vērtspapīri	1,004,828	-	-	-	n/a
3 Kopā	2,156,761	3,085,999	3,036,559	49,439	-
4 <i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	3,293	29,758	27,853	1,905	-
5 <i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	3,293	29,758	n/a	n/a	n/a

EU CRD – Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju

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

EU CR4 – Standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme

		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	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,318,182	-	1,344,925	1,982	431	0%
2	Necentrālās valdības publiskā sektora struktūras	57,410	24	58,910	9	6,628	11%
EU 2a	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	49,959	-	51,551	9	2,949	6%
EU 2b	Publiskā sektora struktūras	7,451	24	7,359	-	3,679	50%
3	Daudzpusējās attīstības bankas	19,140	-	195,409	-	-	0%
EU 3a	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-
4	Iestādes	49,272	1,919	49,272	384	13,619	27%
5	Segtās obligācijas	4,292	-	4,292	-	429	10%
6	Komerccabiedrības	675,507	289,194	651,902	40,190	612,732	89%
6.1	Tostarp: Specializētā kreditēšana	169,279	24,030	156,139	9,385	162,266	98%
7	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi un kapitāla vērtspapīri	4,695	-	4,695	-	11,737	250%
EU 7a	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Kapitāls	4,695	-	4,695	-	11,737	250%
8	Privātpersonas vai MVU	1,284,913	146,192	1,276,937	18,944	872,739	67%
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un ADC riska darījumi	1,626,507	56,399	1,556,146	20,842	778,405	49%
9.1	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs (non-IPRE)	948,846	11,491	924,344	4,070	289,724	31%
9.2	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs (IPRE)	15,538	1,015	15,201	230	6,348	41%
9.3	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	185,393	16,311	171,626	5,571	110,847	63%
9.4	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	412,511	3,340	389,196	1,289	273,294	70%
9.5	Iegāde, attīstība un būvniecība (ADC)	64,220	24,242	55,779	9,682	98,191	150%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	27,860	277	25,842	52	31,222	121%
EU 10a	Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Citi posteņi	117,380	199	193,097	24,178	63,836	29%
12	KOPĀ	5,185,158	494,204	5,361,427	106,581	2,391,777	44%

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	1,344,753	-	-	-	2,154	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Necentrālās valdības publiskā sektora struktūras	36,819	-	-	-	14,743	-	-	-	-	7,359	-	-	-	-
EU 2a	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	36,818	-	-	-	14,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2b	Publiskā sektora struktūras	1	-	-	-	-	-	-	-	-	7,359	-	-	-	-
3	Daudzpusējās attīstības bankas	195,409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Iestādes	-	-	-	-	12,780	36,876	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Segtās obligācijas	-	-	-	4,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Komerccabiedrības	-	-	-	-	12,614	-	-	-	-	9,512	-	-	49,212	-
6.1	Tostarp: Specializētā kreditēšana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	7,735	-	-	-	1,286,008	-
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un ADC riska darījumi	-	-	-	-	739,008	3,041	6,953	-	3,321	-	122,748	303,283	190,583	-
9.1	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	-	-	-	-	739,008	-	-	-	-	-	-	-	184,670	-
9.1.1	aizdevumu sadalīšana nav piemērota	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,651	-
9.1.2	aizdevumu sadalīšana piemērota (nodrošināta)	-	-	-	-	739,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.3	aizdevumu sadalīšana piemērota (nenodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145,019	-
9.2	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	-	-	-	-	-	3,041	6,953	-	3,321	-	-	-	-	-
9.3	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,748	-	5,913	-
9.3.1	aizdevumu sadalīšana nav piemērota	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,036	-
9.3.2	aizdevumu sadalīšana piemērota (nodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,748	-	-	-
9.3.3	aizdevumu sadalīšana piemērota (nenodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,877	-
9.4	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	303,283	-	-
9.5	legāde, attīstība un būvniecība (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10a	Prasījumi pret iestādēm un komerccabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi (KIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Citi posteņi	114,129	-	-	-	51,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c	KOPĀ	1,691,109	-	-	4,292	832,360	39,917	6,953	-	11,056	16,871	122,748	303,283	1,525,804	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,346,907	-
2	Necentrālās valdības publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,920	-
EU 2a	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,561	-
EU 2b	Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,359	-
3	Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195,409	-
EU 3a	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Iestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,656	-
5	Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,292	-
6	Komerccabiedrības	-	563,409	-	-	57,345	-	-	-	-	-	-	692,092	692,092
6.1	Tostarp: Specializētā kreditēšana	-	108,179	-	-	57,345	-	-	-	-	-	-	165,524	165,524
7	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi un kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	4,695	-	-	-	-	4,695	4,695
EU 7a	Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Kapitāls	-	-	-	-	-	-	4,695	-	-	-	-	4,695	4,695
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	2,138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,295,881	1,295,881
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un ADC riska darījumi	30,241	53,272	230	19,008	-	105,299	-	-	-	-	-	1,576,988	1,576,988
9.1	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	-	4,736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	928,414	928,414
9.1.1	aizdevumu sadalīšana nav piemērota	-	1,886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,537	41,537
9.1.2	aizdevumu sadalīšana piemērota (nodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739,008	739,008
9.1.3	aizdevumu sadalīšana piemērota (nenodrošināta)	-	2,850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147,869	147,869
9.2	Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	-	-	230	-	-	1,886	-	-	-	-	-	15,431	15,431
9.3	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesošs	-	48,536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,197	177,197
9.3.1	aizdevumu sadalīšana nav piemērota	-	10,173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,209	13,209
9.3.2	aizdevumu sadalīšana piemērota (nodrošināta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,748	122,748
9.3.3	aizdevumu sadalīšana piemērota (nenodrošināta)	-	38,363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,240	41,240
9.4	Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nesošs	30,241	-	-	19,008	-	37,952	-	-	-	-	-	390,485	390,485
9.5	Iegāde, attīstība un būvniecība (ADC)	-	-	-	-	-	65,461	-	-	-	-	-	65,461	65,461
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	15,240	-	-	-	10,655	-	-	-	-	-	25,894	25,894
EU 10a	Prasījumi pret iestādēm un komerccabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi (KIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Citi posteņi	-	50,990	-	-	-	-	1,053	-	-	-	40	217,275	217,235
EU 11c	KOPĀ	30,241	685,049	230	19,008	57,345	115,953	5,748	-	-	-	40	5,468,008	3,812,785

EU CCyB1 – Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks					Pašu kapitāla prasības					
	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības riska darījumu kopsumma garo un īso pozīciju attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)	Vērtspārošanas riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība	Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspārošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā	Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
010 Sadalījums pa valstīm:													
Latvija	1,597,083	-	-	-	-	1,597,083	78,354	-	-	78,354	979,423	41%	1%
Lietuva	1,520,679	-	-	-	-	1,520,679	78,877	-	-	78,877	985,960	42%	1%
Igaunija	661,624	-	-	-	-	661,624	31,144	-	-	31,144	389,301	16%	2%
ASV	12,853	-	-	-	-	12,853	474	-	-	474	5,923	0%	0%
Austrija	6,659	-	-	-	-	6,659	107	-	-	107	1,337	0%	0%
Nīderlande	5,906	-	-	-	-	5,906	295	-	-	295	3,691	0%	2%
Bellģija	5,465	-	-	-	-	5,465	452	-	-	452	5,647	0%	1%
Malaiģija	2,559	-	-	-	-	2,559	102	-	-	102	1,280	0%	0%
Slovākija	2,268	-	-	-	-	2,268	18	-	-	18	227	0%	2%
Somija	2,039	-	-	-	-	2,039	17	-	-	17	214	0%	0%
Kanāda	879	-	-	-	-	879	35	-	-	35	435	0%	0%
Krievijas Federāģija	701	-	-	-	-	701	25	-	-	25	316	0%	0%
Apvienotā Karaliste	420	-	-	-	-	420	16	-	-	16	206	0%	2%
Uzbekistāna	345	-	-	-	-	345	8	-	-	8	99	0%	0%
Austrāģija	235	-	-	-	-	235	8	-	-	8	100	0%	1%
Vāģija	158	-	-	-	-	158	4	-	-	4	52	0%	1%
Kipra	113	-	-	-	-	113	2	-	-	2	29	0%	1%
Armēģija	90	-	-	-	-	90	2	-	-	2	26	0%	2%
Norvēģija	72	-	-	-	-	72	3	-	-	3	41	0%	3%
Kazahstāna	69	-	-	-	-	69	2	-	-	2	21	0%	0%
Apvienotie Arābu Emirāti	64	-	-	-	-	64	6	-	-	6	72	0%	0%
ģriģija	57	-	-	-	-	57	3	-	-	3	43	0%	2%
ģehģijas Repubģlika	56	-	-	-	-	56	1	-	-	1	11	0%	1%
Spāģija	52	-	-	-	-	52	1	-	-	1	10	0%	1%
Luksemburģa	42	-	-	-	-	42	1	-	-	1	8	0%	1%
Ukraina	25	-	-	-	-	25	1	-	-	1	19	0%	0%
Azerbeģdģģana	25	-	-	-	-	25	1	-	-	1	8	0%	0%
ģģģģna	14	-	-	-	-	14	1	-	-	1	16	0%	0%
Baltkrievģija	10	-	-	-	-	10	1	-	-	1	11	0%	0%

Kirgizstāna	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	0%	0%
Polija	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0%	1%
Tadžikistāna	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0%	0%
020 Kopā	3,820,565	-	-	-	-	3,820,565	189,962	-	-	-	189,962	2,374,528	100%

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 – lestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

	a
1 Kopējā riska darījumu vērtība	2,716,369
2 lestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	1.1%
3 lestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	29,326

EU CQ1 – Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
	Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem		Tostarp ar neizpildītu vērtību samazinātām saistībām	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	16,281	23,886	23,886	23,886	(563)	(11,343)	23,804	10,773
020 <i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030 <i>Vispārējās valdības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040 <i>Kreditīestādes</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050 <i>Citas finanšu sabiedrības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060 <i>Nefinanšu sabiedrības</i>	9,467	21,529	21,529	21,529	(158)	(9,691)	18,600	10,167
070 <i>Mājsaimniecības</i>	6,814	2,357	2,357	2,357	(405)	(1,652)	5,204	607
080 Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Sniegtās aizdevumu apņemšanās	18	414	414	414	-	268	20	2
100 Kopā	16,300	24,300	24,300	24,300	(563)	(11,075)	23,824	10,775

DARĪJUMA PARTNERA KREDĪTRISKS

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

EU CCRA – Ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana

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

EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Aizvietošanas vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
EU1	ES — sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)	-	-	n/a	1.4	-	-	-	-
EU2	ES — vienkāršotā standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	1,747	9,353	n/a	1.4	15,536	15,536	15,536	6,774
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	15,536	15,536	15,536	6,774

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	-	-	-	-	2,823	-	-	-	-	-	9,263	12,086
7 Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	3,450	-	-	3,450
8 Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kopējā riska darījumu vērtība	-	-	-	-	2,823	-	-	-	3,450	-	9,263	15,536

VĒRTSPAPĪROŠANA

EU-SECA – Ar vērtspapīrošanas riska darījumiem saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija
Kapitāla prasību regulas 449. panta a) punkts	a)	<p>Vērtspapīrošanas un atkārtotas vērtspapīrošanas pasākumu apraksts, tostarp iestāžu riska pārvaldības un ieguldījumu mērķi, kas saistīti ar šīm darbībām, to nozīme vērtspapīrošanas un atkārtotas vērtspapīrošanas darījumos, tas, vai iestādes izmanto vienkāršas, pārredzamas un standartizētas (VPS) vērtspapīrošanas sistēmu, un tas, cik lielā mērā tās izmanto vērtspapīrošanas darījumus, lai vērtspapīroto riska darījumu kredītrisku nodotu trešām pusēm; attiecīgā gadījumā — atsevišķs apraksts par iestādes sintētiskās vērtspapīrošanas riska nodošanas politiku.</p> <p>Citadele kā iniciators piedalās privātā sintētiskā vērtspapīrošanā, kas nav VPS (vienkārša, pārredzama un standartizēta). Līdz ar to VPS vērtspapīrošanas ietvars netiek piemērots. Kopējais saglabātais risks tiek aprēķināts no attiecināmā kredītportfeļa, kas pārsniedz minimālo noteikto nodrošinājumu (overcollateralized). Nodrošinātā kredītportfeļa atzīšana grāmatvedības vajadzībām netiek pārtraukta un tiek uzrādīta kā aizdevumi klientiem. Detalizētāku informāciju, skatīt Koncerna grāmatvedības politiku kopsavilkumā jaunākajā gada pārskatā</p>
Kapitāla prasību regulas 449. panta b) punkts	b)	<p>Tas, kādiem riskiem iestādes ir pakļautas, veicot savas vērtspapīrošanas un atkārtotas vērtspapīrošanas darbības, pēc attiecīgo vērtspapīrošanas pozīciju prioritātes, nošķirot pozīcijas, kuras ir un kuras nav VPS vērtspapīrošanas pozīcijas, un:</p> <p>i) risks, kas saglabājas pašu iniciētajos darījumos; ii) risks, kas radies saistībā ar darījumiem, kuru iniciators ir trešā puse.</p> <p>Citadelei tikai kā iniciators ir piedalījies vērtspapīrošanas darījumā. Citadele nepiedalās trešo personu veiktos vērtspapīrošanas darījumos.</p> <p>Citadeles risks ir ierobežots ar pirmo zaudējumu daļu un pārsniegumu (excess spread). VPS vērtspapīrošanas ietvars netiek piemērots. Zaudējumu summai, kas pārsniedz sagaidāmos kredīta zaudējumus no vērtspapīrotajiem riska darījumiem, piemēro 1250 % riska pakāpi vai atskaitījumu no pašu kapitāla (KPR 244. panta 1. punkta b) apakšpunkts vai 245. panta 1. punkta b) apakšpunkts). Citadele ir izvēlējies atskaitījumu no pašu kapitāla.</p>
Kapitāla prasību regulas 449. panta c) punkts	c)	<p>Iestādes riska darījumu riska svērtu vērtību aprēķināšanas pieejas, ko tā piemēro savām vērtspapīrošanas darbībām, tostarp arī to vērtspapīrošanas pozīciju veidi, uz kurām attiecas katra pieeja, nošķirot pozīcijas, kuras ir un kuras nav VPS vērtspapīrošanas pozīcijas.</p> <p>Citadele nepiedalās trešo personu veiktos vērtspapīrošanas darījumos.</p> <p>Citadelei tikai kā iniciators ir piedalījies vērtspapīrošanas darījumā, kurā ieturētā riska summa tiek atskaitīta saskaņā ar KPR 245. panta 1. punkta b) apakšpunktu. Viss attiecas uz pozīcijām, kuras nav VPS vērtspapīrošanas pozīcijas.</p>
Kapitāla prasību regulas 449. panta d) punkts	d)	<p>To SSPE uzskaitījums, kuras atbilst jebkurai no turpmāk minētajām kategorijām, sniedzot ar minētajām SSPE iestādes veikto riska darījumu veidu aprakstu, tostarp attiecībā uz atvasināto instrumentu līgumiem:</p> <p>i) SSPE, kas iegādājās iestāžu iniciētos riska darījumus; ii) SSPE, ko sponsorē iestādes; iii) SSPE un citas juridiskās personas, kurām iestādes sniedz ar vērtspapīrošanu saistītus pakalpojumus, piemēram, konsultācijas, aktīvu apkalpošanas vai pārvaldības pakalpojumus; iv) SSPE, kas iekļautas iestādes konsolidācijas regulatīvajā piemērošanas jomā.</p> <p>Citadelei nav riska darījumu ne ar vienu no minētajiem SSPE.</p>
Kapitāla prasību regulas 449. panta e) punkts	e)	<p>Visu to juridisko personu uzskaitījums, attiecībā uz kurām iestādes ir atklājušas informāciju, ka ir sniegušas atbalstu saskaņā ar Kapitāla prasību regulas Trešās daļas II sadaļas 5. nodaļu.</p> <p>Tādu par kuriem būtu jāziņo nav.</p>
Kapitāla prasību regulas 449. panta f) punkts	f)	<p>To juridisko personu uzskaitījums, kas ir saistīts ar iestādi un kas iegulda iestādes iniciētajā vērtspapīrošanā vai vērtspapīrošanas pozīcijās, kuras izdevušas SSPE, ko sponsorē iestādes.</p> <p>Tādu par kuriem būtu jāziņo nav.</p>
Kapitāla prasību regulas 449. panta g) punkts	g)	<p>Kopsavilkums par iestādes grāmatvedības politiku attiecībā uz vērtspapīrošanas darbību, tostarp attiecīgā gadījumā vērtspapīrošanas un atkārtotas vērtspapīrošanas pozīciju nošķīrumus.</p> <p>Citadele nepiedalās trešo personu veiktos vērtspapīrošanas darījumos. Grāmatvedības politiku attiecībā uz vērtspapīrošanas darījumiem, kur Citadele piedalās kā iniciators, skatīt Koncerna grāmatvedības politiku kopsavilkumā jaunākajā gada pārskatā.</p>
Kapitāla prasību regulas	h)	<p>Vērtspapīrošanai izmantoto ĀKNI nosaukumi un riska darījumu veidi, kuriem ir izmantota katra aģentūra.</p>

449. panta
h) punkts

Nav. Citadele nepiedalās vērtspapīrošanā kā investors.

Kapitāla prasību
regulas
449. panta
i) punkts

- i) Attiecīgā gadījumā — iekšējā novērtējuma pieejas apraksts, kā noteikts Kapitāla prasību regulas Trešās daļas II sadaļas 5. nodaļā, tostarp arī informācija par iekšējā novērtēšanas procesa struktūru un saikni starp iekšējo novērtēšanu un attiecīgās ĀKNI ārējiem reitingiem, kas sniegti saskaņā ar i) punktu, ziņas par iekšējās novērtēšanas procesa kontroles mehānismiem, tostarp arī neatkarības, pārskatatbildības un iekšējās novērtēšanas procesa pārskatīšanas iztirzājums, informācija par riska darījumu veidiem, kam piemēro iekšējās novērtēšanas procesu, un spriedzes faktoriem, kurus izmanto, lai noteiktu kredīta kvalitātes uzlabojumu līmeņus.

Nav. Citadele nepiedalās vērtspapīrošanā kā investors.

EU SEC1 – Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Iestāde darbojas kā iniciators							Iestāde darbojas kā sponsors			Iestāde darbojas kā ieguldītājs				
	Tradicionāli		Sintētiski		Starp-summa	Tradicionāli		Sintētiski	Starp-summa	Tradicionāli		Sintētiski	Starp-summa		
	VPS	Nav VPS	VPS	Nav VPS		VPS	Nav VPS			VPS	Nav VPS			VPS	Nav VPS
	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu	tai skaitā ar būtisku riska pārvešanu											
1 Riska darījumi kopā	-	-	-	-	6,454	6,454	6,454	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 mājokļa hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 kredītkartes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Vairumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	-	6,454	6,454	6,454	-	-	-	-	-	-	-	-
8 aizdevumi komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 komerciālas hipotēkas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 noma un debitoru parādi	-	-	-	-	6,454	6,454	6,454	-	-	-	-	-	-	-	-
11 pārējā vairumtirdzniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EU-SEC3 – Vērtspāpīrošanas 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	Vērtspāpīrošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspāpīrošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspāpīrošanas pieeja	1250 % RW / atskaitījumi	Vērtspāpīrošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspāpīrošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspāpīrošanas pieeja	≤ 1250 % RW	Vērtspāpīrošanas IRB pieeja	Uz ārējiem reitingiem balstītā vērtspāpīrošanas pieeja (arī iekšējā novērtējuma metode)	Standarti zētā vērtspāpīrošanas pieeja	≤ 1250 % RW
1 Riska darījumi kopā	-	-	-	-	6,454	-	-	-	6,454	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Tradicionālie darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Vērtspāpīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Tai skaitā VPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vairumtirdzniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Tai skaitā VPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Atkārtota vērtspāpīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Sintētiskie darījumi	-	-	-	-	6,454	-	-	-	6,454	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Vērtspāpīrošana	-	-	-	-	6,454	-	-	-	6,454	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Pamata mazumtirdzniecības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Vairumtirdzniecības	-	-	-	-	6,454	-	-	-	6,454	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Atkārtota vērtspāpīrošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	182,150	7,961	-	
2 Mazumtirdzniecība (kopā)	-	-	-	
3 mājokļa hipotēkas	-	-	-	
4 kredītkartes	-	-	-	
5 pārējie riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	
6 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	
7 Vairumtirdzniecība (kopā)	182,150	7,961	-	
8 aizdevumi komercsabiedrībām	-	-	-	
9 komerciālas hipotēkas	-	-	-	
10 noma un debitoru parādi	182,150	7,961	-	
11 pārējā vairumtirdzniecība	-	-	-	
12 atkārtota vērtspapīrošana	-	-	-	

APGRŪTINĀTI UN NEAPGRŪTINĀTI AKTĪVI

EU AE1 – Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība		Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	
	tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		tai skaitā EHQLA un HQLA		tai skaitā EHQLA un HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi	263,223	-	-	-	5,105,664	1,472,777	-	-
030 Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-	427	-	-	-
040 Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	1,004,828	961,326	-	-
050 tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-
060 tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-	-	-	-	-
070 tai skaitā vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-	909,025	909,025	-	-
080 tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-	54,515	41,812	-	-
090 tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-	41,288	10,489	-	-
120 Citi aktīvi	263,223	-	n/a	n/a	4,100,409	511,451	n/a	n/a

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

EU AE2 – Saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība		Neapgrūtināti	
	tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		Apgrūtināšanai pieejama saņemta nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	
	010	030	040	060
130 Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
140 Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
150 Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-
160 Parāda vērtspapīri	-	-	-	-
170 tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-

180	tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-
190	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-
200	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
210	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
220	Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
230	Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
240	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas	-	-	-	-
241	Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav iekļātas	n/a	n/a	-	-
250	SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ	263,223	-	n/a	n/a

EU AE3 – Apgrūtinājumu avoti

		Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri		Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu kapitāls emitētie parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtinātas vērtspapīrošanas	
		010		030	
010	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	-		-	

EU AE4 – Papildu aprakstoša informācija

Kvalitatīva informācija

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

SVIRAS RĀDĪTĀJS

Sviras rādītājs ir aprēķināts, dotot 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 31/12/2025	b 30/06/2025
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)			
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	5,367,112	5,030,692
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)	(27,467)	(9,522)
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	5,339,645	5,021,170
Atvasināto instrumentu darījumi			
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-	-
EU-8a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju	2,446	1,978
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	13,094	12,524
EU-9b	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-	-
10	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)	-	-
EU-10b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)	-	-
11	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-	-
12	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-	-
13	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	15,541	14,502
Vērtspārīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi			
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaista atzīšanas) 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	(Vērtspārīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)	-	-
18	Kopējie vērtspārīru finansēšanas darījumu riska darījumi	-	-
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	496,548	490,762
20	(Kredītekvivalenta summu pārreķinam piemērotā korekcija)	389,967	369,049
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	-	-
22	Ārpusbilances riska darījumi	106,581	121,713
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 nepubliskas attīstības bankas (vai vienības))	-	-
EU-22f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)	-	-
EU-22g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)	-	-
EU-22h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)	-	-
EU-22i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)	-	-
EU-22j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)	-	-
EU-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	544,583	528,793
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	5,461,767	5,157,385
Sviras rādītājs			
25	Sviras rādītājs (%)	10.0%	10.3%
EU-25	Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	10.0%	10.3%
25a	Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	10.0%	10.3%
26	Regulatīvā minimālā sviras rādītāja prasība (%)	3.0%	3.0%
EU-26a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-
ES-26b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls	-	-
27	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-
EU-27a	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)	5,461,767	5,157,385
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)	5,461,767	5,157,385
31	Sviras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	10.0%	10.3%
31a	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)	10.0%	10.3%

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

		^a Piemērojamā summa	
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos		5,424,736
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija		(55,849)
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)		-
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))		-
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)		-
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma dienu uzskaiti		-
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem		-
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija		13,793
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija		-
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)		106,581
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		(27,494)
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs		5,461,767

EU LR3 – LRSpl: Bilances 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:	5,367,112
EU-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
EU-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	5,367,112
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	4,292
EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	1,353,663
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	41,340
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	49,272
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1,626,507
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	1,284,913
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	675,508
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	27,860
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	303,757

EU LRA – Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju

- 1 Apraksts par procedūrām, ko izmanto, lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku:
Koncerns regulāri aprēķina sviras rādītāju un uzrauga tā izmaiņas, lai nodrošinātu pārmērīgu parādsaistību veidošanās riska pārvaldību.

- 2 Apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas atklātais sviras rādītājs
- Galvenie faktori, kas ietekmēja Koncerna sviras rādītāju 2022. gada laikā, bija pirmā līmeņa kapitāla palielinājums saistībā ar revidētā gada neto rezultāta iekļaušanu pirmā līmeņa pašu kapitālā, kā arī izmaiņas Koncerna kopējos aktīvos, kas saistītas ar biznesa apjomiem.

TIRGUS RISKS

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

Finanšu instrumentu pozīcijas risks tiek pārvaldīts pielietojot diversifikāciju attiecībā uz valstīm, sektoriem un industrijām, kā arī piemērojot vispusīgu limitu kontroli. Emitenti tiek 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 kredītreitīngu profilam.

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

EU MR1 – Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

		a
		Riska darījumu riska svērtās vērtības
	Tiešie produkti	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	2,679
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	2,679

EU MRA – Ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

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

Ieguldījumi akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli

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

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

Procentu likmju riska pārvaldību Koncerns īsteno, izmantojot procentu likmju riska 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 tirdzības vērtību izmaiņu. Pamatojoties uz tirdzības situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

EU IRRBBA – Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfeli

Rindas numurs	Rindas numurs	Rindas numurs	
(a)	Apraksts par to, kā iestāde definē IRRBB riska kontroles un mērīšanas nolūkā	Procentu likmju izmaiņu radītā iespējamā negatīvā ietekme uz Bankas un Koncerna neto procentu ienākumiem un kapitālu. Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli tiek mērīts izmantojot stresa testu un GAP analīzi. Procentu likmju riska kontroli nodrošina Risku nodaļa Procentu likmju riska vadība tiek nodrošināta, ievērojot riska limitus, kas ir noteikti Koncerna riska apetītē un apstiprināti padomē. Aktīvu un pasīvu komiteja un Bankas valde ir atbildīga par lēmumu pieņemšanu par nepieciešamajiem riska mazināšanas darbībām, atkarībā no limita pārkāpuma specifikas, turpmākajiem Koncerna plāniem un stratēģiju, tirdzības apstākļiem, darījumu partneru cenošanas un citiem līdzīgiem faktoriem. Resursu pārvaldības nodaļa ir atbildīga par komitejas un valdes lēmumu izpildi	448. panta 1. punkta e) apakšpunkts
(b)	Apraksts par iestādes vispārējo IRRBB pārvaldības un mazināšanas stratēģiju	Procentu likmju riska vadība tiek nodrošināta, ievērojot riska limitus, kas ir noteikti Koncerna riska apetītē un apstiprināti padomē. Aktīvu un pasīvu komiteja un Bankas valde ir atbildīga par lēmumu pieņemšanu par nepieciešamajiem riska mazināšanas darbībām, atkarībā no limita pārkāpuma specifikas, turpmākajiem Koncerna plāniem un stratēģiju, tirdzības apstākļiem, darījumu partneru cenošanas un citiem līdzīgiem faktoriem. Resursu pārvaldības nodaļa ir atbildīga par komitejas un valdes lēmumu izpildi	448. panta 1. punkta f) apakšpunkts
(c)	Iestādes IRRBB aprēķināšanas pasākumu periodiskums un apraksts par konkrētiem pasākumiem, kurus iestāde izmanto, lai novērtētu tās jutīgumu pret IRRBB	Procentu likmju riska jutīgo aktīvu un pasīvu GAP analīze un procentu likmju riska netirdzniecības portfeli stresa testēšana tiek aprēķināta katru nedēļu	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta i) un v) punkts; 448. panta 2. punkts
(d)	Apraksts par procentu likmes satricinājuma un stresa scenārijiem, ko iestāde izmanto, lai aplēstu izmaiņas ekonomiskajā vērtībā un neto procentu ienākumā (attiecīgā gadījumā)	n/a	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iii) punkts; 448. panta 2. punkts
(e)	Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas atšķiras no tiem, kurus izmanto informācijas atklāšanai veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā)	n/a	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) punkts; 448. panta 2. punkts
(f)	Augsta līmeņa apraksts par to, kā iestāde ierobežo IRRBB, kā arī ar to saistītā grāmatvedības metode (attiecīgā gadījumā)	n/a	448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts 448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iv) punkts; 448. panta 2. punkts
(g)	Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kurus izmanto IRRBB pasākumiem veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā)	n/a	448. panta 1. punkta c) apakšpunkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts
(h)	Skaidrojums par IRRBB pasākumu nozīmību un par to būtiskajām izmaiņām kopš iepriekšējās informācijas atklāšanas	n/a	448. panta 1. punkta d) apakšpunkts
(i)	Jebkura cita būtiska informācija par veidnē EU IRRBB1 atklātajiem IRRBB pasākumiem (pēc izvēles)		
(1) (2)	Informācijas atklāšana par vidējo un ilgāko pārcenošanas termiņu, kas noteikts beztermiņa noguldījumiem	Vidējais 1.3 gadi un garākais 4 gadi	448. panta 1. punkta g) apakšpunkts

EU IRRBB1 – Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Uzraudzības satricinājuma scenāriji	a		b		c		d	
	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas				Neto procentu ienākuma izmaiņas			
	31/12/2025	30/06/2025	31/12/2025	30/06/2025	31/12/2025	30/06/2025	31/12/2025	30/06/2025
1 Paralēls uz augšu	11,940	(31,969)	5,266	(3,618)				
2 Paralēls uz leju	(34,314)	(1,361)	(19,577)	(15,943)				
3 Paaugstinātājs	(4,714)	8,040	n/a	n/a				
4 Pazeminātājs	3,249	(22,147)	n/a	n/a				
5 Īso likmju paaugstinājums	6,208	(26,435)	n/a	n/a				
6 Īso likmju pazeminājums	(21,760)	2,920	n/a	n/a				

LIKVIDITĀTES RISKS

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

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

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

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

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

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

EU LIQA – Likviditātes riska pārvaldība

Kvalitatīva informācija

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

Skatīt tekstu augstāk un jaunāko Koncerna gada pārskatu.

EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju

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

Konsolidācijas tvērums: konsolidēts		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU 1a	Ceturkšņa beigu datums	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
EU 1b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	1,224,282	1,234,136	1,291,165	1,281,654
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	2,667,582	2,641,555	2,611,009	2,580,055	172,610	171,427	169,738	167,924
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	1,651,662	1,624,340	1,584,416	1,558,974	82,583	81,217	79,221	77,949
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	613,590	606,577	598,597	587,962	80,406	79,534	78,603	76,720
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	1,004,214	1,041,390	1,079,553	1,065,840	493,830	513,729	531,129	524,371
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	48,591	49,408	51,050	52,113	11,121	11,334	11,777	12,043
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	954,950	991,265	1,027,854	1,013,038	482,037	501,678	518,703	511,639
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	673	717	649	689	673	717	649	689
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-
10	Papildu prasības	521,313	515,778	523,909	516,643	203,643	200,408	208,801	196,256
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	172,180	169,681	177,633	164,065	172,180	169,681	177,633	164,065
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	349,133	346,097	346,276	352,578	31,464	30,727	31,168	32,191
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	15,974	11,530	11,776	12,518	15,974	11,530	11,776	12,518
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	119,154	116,642	111,751	100,987	5,958	5,832	5,588	5,049
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	892,015	902,926	927,032	906,118
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	60,041	61,649	65,172	64,379	38,241	40,714	44,464	43,786
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	167,992	166,767	175,647	162,171	167,992	166,767	175,647	162,171
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	228,033	228,416	240,819	226,550	206,233	207,481	220,111	205,957
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>	228,033	228,416	240,819	226,550	206,233	207,481	220,111	205,957
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
21	LIKVIDITĀTES REZERVES	n/a	n/a	n/a	n/a	1,223,198	1,234,136	1,291,165	1,281,654
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	n/a	n/a	n/a	n/a	685,782	695,445	706,921	700,161
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	n/a	n/a	n/a	n/a	178%	177%	183%	183%

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

	a	b	c	d	e					
						Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
						Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi										
1 Kapitāla posteņi un instrumenti	544,583	-	-	60,000	604,583					
2 <i>Pašu kapitāls</i>	544,583	-	-	60,000	604,583					
3 <i>Citi kapitāla instrumenti</i>	n/a	-	-	-	-					
4 Privātpersonu vai MVU noguldījumi	n/a	2,636,803	118,912	10,790	2,593,213					
5 <i>Stabili noguldījumi</i>	n/a	1,944,554	101,026	9,993	1,953,295					
6 <i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	n/a	692,250	17,885	796	639,918					
7 Korporatīvais finansējums:	n/a	1,400,234	80,448	323,973	955,194					
8 <i>Operacionālie noguldījumi</i>	n/a	130,206	-	-	-					
9 <i>Cits korporatīvais finansējums</i>	n/a	1,270,029	80,448	323,973	955,194					
10 Savstarpēji atkarīgas saistības	n/a	-	-	-	-					
11 Citas saistības:	2,767	91,035	83	26	67					
12 <i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	2,767	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	91,035	83	26	67					
14 Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)	n/a	n/a	n/a	n/a	4,153,057					

	a	b	c	d	e					
						Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
						Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	Svērtā vērtība
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi										
15 Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	n/a	n/a	n/a	n/a	8,490					
EU-15a Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfeli	n/a	-	-	-	-					
16 Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem	n/a	-	-	-	-					
17 Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:	n/a	473,731	380,256	2,926,797	2,826,301					
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	18,148	1,810	14,458	17,178					
20 <i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>	n/a	429,679	348,759	1,990,954	2,774,227					
21 <i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>	n/a	58,757	51,120	173,973	717,099					

22	leņģēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:	n/a	25,045	23,385	884,618	-
23	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	n/a	20,190	19,193	704,066	-
24	Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestājies 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	859	6,302	36,767	34,897
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi	n/a	-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:	n/a	133,072	1,519	21,328	75,071
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 gadījumam	n/a	-	-	-	-
29	NSFR atvasināto instrumentu aktīvi NSFR atvasināto instrumentu saistības	n/a	1,747	n/a	n/a	1,747
30	pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas	n/a	-	n/a	n/a	-
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās	n/a	131,324	1,519	21,328	73,324
32	Ārpusbilances posteņi	n/a	206,137	62,210	227,811	30,531
33	Kopā RSF	n/a	n/a	n/a	n/a	2,940,393
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	141.2%

OPERACIONĀLAIS RISKS

Grupa ir pārņēmusi Bāzeles Banku uzraudzības komitejas un Kapitāla prasību regulas (CRR) noteikto operacionālā riska definīciju, kas to raksturo kā varbūtību ciest zaudējumus nepilnīgu vai nestrādājošu iekšējo procesu, cilvēku un sistēmu vai ārējo notikumu dēļ. Sīkāk tiek izdalītas šādas operacionālā riska pamatkategorijas: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

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

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

Koncerns saglabā zemu toleranci pret operacionālajiem riskiem, kas var radīt faktiskus vai nākamo perioda zaudējumus, pārsniedzot 0.4 miljonus eiro gadā. Koncerns neakceptē operacionālos riskus, kuri nav kvantificējami vai kurus nav iespējams efektīvi pārvaldīt, neatkarīgi no iespējama finanšu ieguvuma. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, ja operacionālo risku ir iespējams novērtēt naudas izteiksmē, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar 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);
- stabilas un drošas IKT darbības uzturēšana, nekavējoties reaģējot uz IKT incidentiem un nepārtraukti uzlabojot informācijas sistēmu stabilitāti un pieejamību;
- scenāriju un jutīguma analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām;
- lēmumu dokumentēšana, reģistrējot informāciju par procesiem, kas veikti, lai nonāktu pie konkrētā lēmuma, vai novērstu un mazinātu konkrētu risku un
- skaidras un drošas mākslīgā intelekta (GenAI) pārvaldības sistēmas izveidošana, kurā ir noteiktas politikas, procedūras un kontroles, lai nodrošinātu atbilstību ES AI Aktam (2024/1689).

EU ORA – Kvalitatīva informācija par operacionālo risku

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija
CRR 446. panta 1. punkta a) apakšpunkts un 435. panta 1. punkta a) apakšpunkts	a)	Informācijas atklāšana par riska pārvaldības mērķiem un politiku: Informācija par riska pārvaldības mērķiem un politikām ir atklāta sadaļā Operacionālais risks
CRR 446. panta 1. punkta a) apakšpunkts un 435. panta 1. punkta b) apakšpunkts	b)	Informācijas atklāšana par operacionālā riska pārvaldības funkcijas struktūru un organizāciju: Operacionālā riska pārvaldība ir organizēta atbilstoši trīs aizsardzības līniju modelim. Biznesa un atbalsta struktūrvienības veido pirmo aizsardzības līniju un

CRR 446. panta 1. punkta a) apakšpunkts un 435. panta 1. punkta c) apakšpunkts	c)	<p>ir atbildīgas par operacionālo risku identificēšanu, pārvaldīšanu un ziņošanu ikdienas darbībās. Otrā aizsardzības līnija ir neatkarīgā Operacionālā riska pārvaldības nodaļa (ORMD), kas ziņo Risku vadītājam (CRO) un nodrošina operacionālā riska pārvaldības ietvaru, uzraugot risku identificēšanu, incidentus un KRI monitoringu, izvērtējot un izaicinot pirmās līnijas novērtējumus, kā arī sniedzot pārskatus par operacionālā riska profilu Valdei un Uzraudzības padomei. Trešo aizsardzības līniju veido Iekšējais audits, kas sniedz neatkarīgu pārbaudi par operacionālā riska pārvaldības ietvara efektivitāti. Šī funkcija aptver visas Grupas vienības un darbības, tostarp IKT un kibernetikas noturību, ārpakalpojumu un trešo pušu riskus, datu kvalitāti, darbības nepārtrauktību, kā arī ar krāpšanu saistītos riskus.</p> <p>Apraksts par mērīšanas sistēmas darbības jomas un veidu: Grupa mēra operacionālo risku, izmantojot visaptverošu sistēmu, kas reģistrē visus operacionālā riska notikumus — tostarp zaudējumus un ‘near-miss’ gadījumus — un konsolidē tos operacionālā riska datubāzē. Mērījumi ietver RCSA rezultātus, galvenos risku indikatorus (KRI), scenāriju analīzi, kā arī IKT noturības, ārpakalpojumu un trešo pušu risku un datu kvalitātes risku novērtējumus, nodrošinot gan faktiskos, gan uz nākotni vērstus zaudējumu novērtējumus. Šie rādītāji tiek regulāri uzraudzīti, apkopoti un ziņoti augstākajai vadībai un Uzraudzības padomei, lai nodrošinātu savlaicīgu jauno risku identificēšanu un atbilstību Bāzeles un CRR prasībām.</p>
CRR 446. panta 1. punkta a) apakšpunkts un 435. panta 1. punkta c) apakšpunkts	d)	<p>Apraksts par operacionālā riska ziņošanas sistēmas darbības jomas un veidu: Grupā operacionālā riska ziņošanas ietvars nodrošina savlaicīgu, precīzu un konsekventu operacionālā riska ekspozīciju atspoguļošanu visās Grupas vienībās un biznesa līnijās. Operacionālā riska notikumi, galvenie risku indikatoru (KRI), RCSA rezultāti, scenāriju analīzes secinājumi, ar IKT un ārpakalpojumiem saistītie riski, kā arī darbības nepārtrauktības novērojumi tiek apkopoti regulāros pārskatos augstākajai vadībai un Uzraudzības padomei, nodrošinot proaktīvu Grupas riska profila uzraudzību.</p>
CRR 446. panta 1. punkta a) apakšpunkts un 435. panta 1. punkta d) apakšpunkts	e)	<p>Apraksts par riska mazināšanas un riska ierobežošanas politiku un stratēģiju: Grupā operacionālā riska mazināšanas pasākumus nosaka ik gadu pārskatītā Operacionālā riska stratēģija, kā arī visaptverošs politiku ietvars, kas ietver Operacionālā un reputācijas riska pārvaldības politiku un Ārpakalpojumu un trešo pušu riska pārvaldības politiku, kuras papildina detalizētas procedūras un instrukcijas.</p>

EU OR1 – Operacionālā riska zaudējumi

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016	Vidēji desmit gados
Izmantojot 20 000 EUR robežvērtību											
1 Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, atskaitot atgūtās summas (bez izslēgšanas)	364	99	23	-	1,487	998	-	-	-	-	297
2 Operacionālā riska zaudējumu kopskaits	3	2	1	-	1	3	-	-	-	-	1
3 Izslēgto operacionālā riska zaudējumu kopsumma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Izslēgto operacionālā riska notikumu kopskaits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, atskaitot atgūtās summas un atskaitot izslēgtos zaudējumus	364	99	23	-	1,487	998	-	-	-	-	297
Izmantojot 100 000 EUR robežvērtību											
6 Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, atskaitot atgūtās summas (bez izslēgšanas)	320	-	-	-	1,487	955	-	-	-	-	276
7 Operacionālā riska zaudējumu kopskaits	2	-	-	-	1	2	-	-	-	-	1
8 Izslēgto operacionālā riska zaudējumu kopsumma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Izslēgto operacionālā riska notikumu kopskaits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, atskaitot atgūtās summas un atskaitot izslēgtos zaudējumus	320	-	-	-	1,487	955	-	-	-	-	276
Sīkāka informācija par operacionālā riska kapitāla aprēķināšanu											
11 neattiecas											
12 neattiecas											
13 neattiecas											

EU OR2 – Uzņēmējdarbības rādītājs, sastāvdaļas un apakšsastāvdaļas

		a	b	c	d
	BI un tā apakšsastāvdaļas	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	Vidējā vērtība
1	Procentu, nomas un dividenžu sastāvdaļa (ILDC)	n/a	n/a	n/a	111,981
EU 1	ILDC, kas saistīta ar atsevišķu iestādi/konsolidēto grupu (izņemot vienības, uz kurām attiecas 314. panta 3. punkts)	n/a	n/a	n/a	111,981
1a	Procentu un nomas ienākumi	231,921	253,785	230,277	238,661
1b	Procentu un nomas izdevumi	49,129	56,519	34,828	46,825
1c	Kopā aktīvi/aktīvu sastāvdaļa	5,338,734	4,935,365	4,654,350	4,976,150
1d	Dividenžu ienākumi/dividenžu sastāvdaļa	11	20	21	17
2	Pakalpojumu sastāvdaļa (SC)	n/a	n/a	n/a	84,378
2a	Maksu un komisijas naudas ienākumi	75,739	73,006	71,577	73,441
2b	Maksu un komisijas naudas izdevumi	38,645	36,768	33,808	36,407
2c	Pārējie pamatdarbības ienākumi	2,915	2,722	1,475	2,371
2d	Pārējie pamatdarbības izdevumi	10,340	11,785	10,685	10,937
3	Finanšu sastāvdaļa (FC)	n/a	n/a	n/a	11,619
3a	Neto peļņa vai zaudējumi, kas piemērojami tirdzniecības portfelim (TB)	12,148	9,297	10,574	10,673
3b	Neto peļņa vai zaudējumi, kas piemērojami bankas portfelim (BB)	391	2,341	107	946
EU 3c	Pieeja, kas izmantota, lai noteiktu TB/BB robežu (PBA vai grāmatvedības pieeja)	n/a	n/a	n/a	Grāmatvedības pieeja
4	Uzņēmējdarbības rādītājs (BI)	n/a	n/a	n/a	207,978
5	Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (BIC)	n/a	n/a	n/a	24,957
Informācijas atklāšana par BI:					
		a			
6a	BI, ieskaitot izslēgtās nodalītās darbības	207,978			
6b	BI samazinājums izslēgto nodalīto darbību dēļ	-			
EU 6c	Apvienošanās/iegādes ietekme uz BI	-			

EU OR3 – Operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības

		a
1	Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (BIC)	24,957
EU 1	Alternatīvā standartizētā pieeja (ASA) pašu kapitāla prasības (OROF) saskaņā ar 314. panta 4. punktu	-
2	Neattiecas	
3	Minimālā nepieciešamā operacionālā riska pašu kapitāla prasības (OROF)	24,957
4	Operacionālā riska darījumu vērtības (REA)	311,967

IEKŠĒJAIS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

EU OVC – ICAAP informācija

Informācija par iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu atbilstoši EU OVC ICAAP atklāta šajā nodaļā.

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

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

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

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

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

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

1. tabula. Kvalitatīva informācija par vides risku

Rindas numurs	Kvalitatīvā informācija
Biznesa stratēģija un procesi	
(a)	<p>Iestādes biznesa stratēģija vides faktoru un risku integrēšanai, ņemot vērā vides faktoru un risku ietekmi uz iestādes uzņēmējdarbības vidi, biznesa modeli, stratēģiju un finanšu plānošanu</p> <p>Grupas regulārā biznesa plānošanas procesa ietvaros Citadele identificē un novērtē ar klimatu saistītus un vides riskus, kas varētu ietekmēt Grupu īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā. Papildus uzņēmējdarbības vides, tostarp makroekonomisko mainīgo, tirgus analīzes, regulējuma, sabiedrības un ģeopolitisko tendenču, novērtēšanai, veikta klimata pārmaiņu Scenāriju analīze. Pašreizējais primārais ar klimatu un vidi saistītais fokuss ir vērsts uz fiziskajiem riskiem portfeļa un darījuma partnera līmenī, kā arī pārejas risku.</p>
(b)	<p>Mērķi, uzdevumi un ierobežojumi, lai novērtētu un risinātu vides risku īstermiņā, vidējā un ilgtermiņā, un veikspējas novērtējums attiecībā pret šiem mērķiem, uzdevumiem un ierobežojumiem, tostarp uz nākotni vērsta informācija biznesa stratēģijas un procesa izstrādē</p> <p>Citadele ir apņēmusies saskaņot savu darbību un portfeli ar Parīzes līguma mērķiem un laika grafiku. Lai sasniegtu šo mērķi, Citadele ir izvirzījusi mērķi līdz 2050. gadam sasniegt nulles emisiju darbību, tostarp finansēto emisiju līmeni. Citadele strādā pie bāzes emisiju noteikšanas, dekarbonizācijas ceļu noteikšanas, praktisku plānu izstrādes emisiju samazinājuma sasniegšanai, kā arī ziņošanas un monitoringa izveidošanas, lai mērītu progresu mērķu sasniegšanā, un nodrošinātu ar klimatu saistīto mērķu sasniegšanu līdz noteiktajam datumam.</p> <p>Riska apetīte un ar klimatu saistītās izslēgšanas politikas ļauj mums uzraudzīt un sasniegt ar klimatu saistītus mērķus un saistības. Citadeles riska apetīte skaidri nodēfīnē pieļaujamos pārejas un fiziskā riska sliekšņus.</p> <p>Citadele ir veikusi sākotnējo klimata pārmaiņu scenāriju analīzi, lai novērtētu iespējamo klimata pārmaiņu iespējamo turpmāko ietekmi uz Citadeles biznesa modeli un stratēģiju. Citadele izmanto NGFS scenāriju ietvaru, lai izpētītu scenāriju kopumu un to iespējamo ietekmi uz mūsu biznesa modeli. Mūsu scenāriju analīzes rezultāts bija īstermiņa, vidējā un ilgtermiņa izmaiņu aprakstošs novērtējums, pieņemot, ka portfeļa struktūra, apjoms un makroekonomiskie mainīgie nemainās visos periodos. Scenāriju analīze liecina, ka Citadeles portfelis ir labi pozicionēts pārejai. Ir apzinātas gan iespējas, gan riski tālākai izpētei.</p> <p>Balstoties uz šīm atziņām un apņemšanās, 2025. gadā Citadele izstrādāja pirmo Pārejas plānu (1. versiju), kurā noteikta Bankas portfeļa pakāpeniska pielāgošana klimatneitralitātes mērķu sasniegšanai. Plāns fokusējas uz būtiskākajām jomām – finansētajām emisijām no kredītportfeļa nozarēm, kas ir visjutīgākās pret pārejas risku. Pārejas plānā (1. versijā) noteiktie SEG emisiju uzraudzības mērķi tiks iekļauti Riska pārvaldības sistēmā, izmantojot Riska apetītes ietvaru, 2026. gada 1. ceturksnī un tiks attiecīgi uzraudzīti.</p>
(c)	<p>Pašreizējās ieguldījumu darbības un (nākotnes) investīciju mērķi vides mērķu un ES taksonomijai saskaņotu darbību virzienā</p> <p>Grupa ir apņēmusies finansēt pāreju uz zemu oglekļa emisiju ekonomiku un ir noteikusi ikgadējus un vidēja termiņa zaļās kredītēšanas mērķus. Citadele ir izveidojusi Zaļā finansējuma ietvaru, kas nosaka zaļā finansējuma kritērijus un ir saskaņā ar ES Taksonomijas noteikto ievērojamā ieguldījuma kritērijiem.</p>
(d)	<p>Politikas un procedūras saistībā ar tiešu un netiešu sadarbību ar jauniem vai esošiem darījuma partneriem to stratēģijās vides risku mazināšanai un samazināšanai</p> <p>Darījuma partnera klimata un vides (K&V) riska faktoru novērtējums ir lielo klientu uzņemšanas procesa un esošo klientu uzraudzības procesa neatņemama sastāvdaļa. Kredītriska novērtēšanas procesā Citadele ņem vērā ar klimatu saistītus un vides riskus, gan fiziskos, gan pārejas, tostarp vairākos laika periodos (īstermiņā, vidējā- un ilgtermiņā). Esam sākuši izvērtēt potenciālās negatīvās ietekmes risku uz bioloģisko daudzveidību lauksaimniecības un mežizstrādes segmentiem, identificējot ekspozīcijas aizsargājamās teritorijās, dabas liegumos, vai to tuvumā.</p> <p>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>
Pārvaldība	
(e)	<p>Vadības struktūras pienākumi par riska ietvara noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un vadību saistībā ar vides riska pārvaldību, kas aptver attiecīgos pārraides kanālus</p> <p>Citadelei ir apstiprināta un spēkā esoša ESG politika. Politika nosaka ietvaru un galvenos principus ar ESG saistīto tēmu pārvaldīšanai Citadeles grupā un definē ESG pārvaldības struktūru.</p> <p>Citadeles padome ir atbildīga par ESG stratēģijas veidošanas un īstenošanas pārraudzību. ESG riski tiek ņemti vērā, izstrādājot Citadeles vispārējo biznesa stratēģiju, biznesa mērķus un risku pārvaldības sistēmu. Uzraudzības padome veic visaptverošu ar klimatu saistīto un vides risku uzraudzību.</p> <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>

- (f) Vadības institūcijas vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes integrācija, organizatoriskā struktūra gan biznesa līnijās, gan iekšējās kontroles funkcijas
- ESG riska pārvaldībā Citadeles grupā tiek ievērots trīs aizsardzības līniju visaptverošais princips:
- Pirmā aizsardzības līnija ietver biznesa un atbalsta funkcijas. Tā ir atbildīga par ESG riska pārvaldību savās darbībās un savā atbildības jomā.
 - Otrā aizsardzības līnija ir risku vadības funkcija, veicot neatkarīgu risku uzraudzību un kontroli. Riska pārvaldības funkcija veicina stabilas ESG riska pārvaldības sistēmas ieviešanu visā Grupā. Tā ir atbildīga par turpmāku ESG risku identificēšanu, uzraudzību, analīzi, mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu par tiem, kā arī vienota skatījuma veidošanu par visiem riskiem gan individuāli, gan konsolidēti. Turklāt riska pārvaldības funkcija izaicina un palīdz īstenot ESG riska pārvaldības prasības pa biznesa līnijām. Tā arī nodrošina, ka pirmajā aizsardzības līnijā ir ieviesti procesi un kontrole un ka tie ir atbilstoši izstrādāti un ieviesti un pilnvērtīgi darbojas.
 - Trešā aizsardzības līnija ir Grupas Iekšējā audita departaments – neatkarīga un objektīva pārraudzības funkcija, kas uzrauga ESG riska ietvara ieviešanu un kontroles pirmajā un otrajā aizsardzības līnijā.
- (g) Vides faktoru un risku pārvaldības pasākumu integrēšana iekšējās pārvaldības pasākumos, tostarp komiteju loma, uzdevumu un pienākumu sadale un atgriezeniskā saite no riska pārvaldības vadības struktūrai, kas aptver attiecīgos pārraides kanālus.
- Lai nodrošinātu pārskatāmu un efektīvu vispārējās ESG darba kārtības virzību, ir izveidota ESG darba grupa. ESG darba grupa sastāv no visu ESG ietekmēto funkciju pārstāvjiem. ESG darba grupa ir atbildīga par procedūru un kontroles pasākumu ieviešanu, lai īstenotu un ievērotu valdes noteiktos ESG mērķus, stratēģiju un politiku. ESG darba grupu vada Citadeles par ESG jomu atbildīgais darbinieks (ESG Officer).
- Grupā ESG atbildīgā pienākumos ietilpst ESG ietvara un ar ESG jomu saistīto galveno mērķu noteikšana sadarbībā ar ESG ietekmēto nodaļu vadītājiem; ESG politikas izstrāde un regulāra atjaunināšana; darbinieku apmācība ESG jomā; informētības palielināšana par ESG jautājumiem, nodrošinot atbilstošu ārējo un iekšējo komunikāciju; sadarbības ar Risku vadības nodaļu un struktūrvienību un nodaļu vadītājiem ESG stratēģisko mērķu un KPI izstrādē.
- Risku vadības nodaļa piedalās ESG riska politikas izstrādē, pārskatīšanā un atjaunināšanā; integrē galvenos ESG riska faktoros riska pārvaldības sistēmā, riska apertītes sistēmā un attiecīgajās riska stratēģijās; ievieš ESG riska politikā noteiktos principus un citas normatīvās prasības esošajās politikās, procedūrās un procesos; sadarbojas, definējot ESG ietvaru, galvenos mērķus un kritiskos virzītājspēkus; un nodrošina, ka visi darbinieki ir iepazinušies ar šiem jaunajiem procesiem un tos ievēro.
- Visi Grupas darbinieki ir atbildīgi par ESG riska identificēšanu, mazināšanu, pārvaldību un ziņošanu savā darbības jomā.
- (h) Ziņošanas veidi un ziņošanas biežums saistībā ar vides risku
- Informācijas apmaiņa par jautājumiem, kas saistīti ar klimatu, ir integrēta regulārajās vadības ziņošanas procesos. Ar klimatu saistīto risku ziņošana un riska apertītes sliekšņa uzraudzība ir daļa no ikmēneša un ceturkšņa iekšējās atskaites ciklēm valdei, tāpat arī zaļās kredīvērtēšanas mērķa izpildes atsekošana.
- (i) Atalgojuma politikas saskaņošana ar iestādes ar vides risku saistītajiem mērķiem
- Piešķirot mainīgo atalgojuma daļu, tiek ņemti vērā visi Bankas, Grupas un Grupas uzņēmumu pašreizējie un nākotnes riski, tostarp ar ESG saistītie riski. Atalgojuma mainīgā daļa ir balstīta uz individuālo un Uzņēmuma mērķu novērtējuma kombināciju; Vadības rādītāju kartē ir iekļauti ar ESG saistīti mērķi saskaņā ar grupas ESG politiku.
- Pirms jebkura mainīgā atalgojuma atlīkšanās 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 īstenoties pēc atalgojuma piešķiršanas.

Riska pārvaldība

- (j) Vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja un ilgtermiņa ietekmes iekļaušana riska pārvaldībā
- Pārejas risks tiek novērtēts īstermiņā (mazāk nekā 3 gadi), vidējā (3 līdz 5 gadi) un ilgtermiņā (virs 5 gadiem), lai ņemtu vērā ESG risku mainīgo raksturu un to materializācijas horizontu.
- (k) Definīcijas, metodoloģijas un starptautiskie standarti, uz kuriem balstās vides riska pārvaldības sistēma
- Grupā K&V riska pārvaldības ietvars ir balstīts uz ECB ieteikumiem par klimata un vides risku pārvaldību, ar klimatu saistītu finanšu risku mērīšanas metodoloģijām un ar klimatu saistīto risku virzītājiem un to transmisijas kanāliem – abus publicējusi Starptautisko norēķinu banka, kā arī uz ERAB Vides un sociālo risku pārvaldības procedūrām.
- (l) Procesu, lai identificētu, novērtētu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un nodrošinājumu, ja vajadzīgs), kas ir jutīgi pret vides riskiem, aptverot attiecīgos pārraides kanālus
- Pārejas riska būtiskuma novērtējumi tiek veikti nozares līmenī, pamatojoties uz SEG emisiju intensitāti un plānotajām izmaiņām klimata likumdošanas jomā. Nozares vides risks tiek uzraudzīts juridisko personu aizdevumu portfelim un vērtspapīru portfelim.
- Fizisko risku novērtējums tiek veikts reizi pusgadā, aptverot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu būtisko fizisko risku novērtēšanu ar nekustamo īpašumu nodrošināto kredītu portfelim.
- Citadele stiprina esošo K&V riska būtiskuma novērtējuma pieeju un integrē to ar stresa testēšanu ICAAP ietvaros.
- Klimata un vides risku iedarbības kvantitatīva noteikšana ir daļa no stresa testēšanas procedūrām, un ir izstrādāti scenāriji kredīriskam (gan fiziskajam, gan pārejas riska scenārijam), tirgus riskam (apvienotais fiziskais un pārejas riska scenārijs) stratēģiskajam un operatīvajam riskam.

(m)	Darbības, saistības un ekspozīcijas, kas palīdz mazināt vides riskus	<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.</p> <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 monitoringa, audits u.c.</p>
(n)	Vides risku identificēšanas, mērīšanas un pārvaldības rīku ieviešana	<p>Vides risku identificēšanas, mērīšanas un pārvaldības instrumenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ESG riska politika; - Riska apetīte un Riska stratēģija - Kredītēšanas un Vērtspapīru portfeļos noteikti un uzraudzīti vides riska limiti; - Klimata fiziskā riska novērtējums nodrošinātajiem nekustamajiem īpašumiem; - Izstrādāta Klienta ar vidi un klimatu saistīto risku novērtējuma veidlapa un notiek integrācija kredīta novērtēšanas procesā; - ar vidi un klimatu saistītais risks likviditātes 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 adresu 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 kredītēšanai, datu sistēmās ieviešot jaunus datu laukus. EPC datu vispārējā pieejamība joprojām ir lielākais izaicinājums, jo salīdzinoši neliela daļa īpašumu ir saņēmuši EPC marķējumu, un grupā ar sertifikātiem ir nesamērīgi daudz jaunuzceltu ēku, tādējādi kavējot datu izmantošanu ekstrapolācijai, lai aplēstu energo klases.</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> <p>Koncerns regulāri uzrauga pārejas risku, izmantojot nozares vides riska līmeņa KRI (iekšēji izstrādāta metodoloģija), kas balstās uz nozares SEG emisiju intensitāti. Fiziskā riska uzraudzība tika veikta, uzraugot fiziskā riska ietekmi uz ar nekustamo īpašumu nodrošinātajiem portfeļiem. Citadele uzrauga riska darījumu koncentrāciju pēc nozares vides riska līmeņa, ar nekustamo īpašumu nodrošinātā portfeļa fiziskā riska līmeņus un pakļautību būtiskiem fiziskā riska veidiem kā K&V galvenos riska rādītājus kredītēšanas portfelī. Korporatīvo parāda vērtspapīru portfeļa KRI ietver nozares vides riska līmeni un svērto ārējo ESG klasifikāciju.</p> <p>Papildus Citadele ir definējusi nozares, kuras tā nefinansē būtiskas negatīvas vides un/vai sociālās ietekmes dēļ.</p>
(r)	Saiknes (pārraides kanālu) starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā apraksts	<p>Kredītrisks:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fiziskie pārejas riska faktori palielina Bankas kredītrisku gan ar ienākumu, gan uzkrājumu efektu. Banka ienākumu efektu identificē kā fiziskā riska pārņemšanas kanālu, kad fiziskā riska notikumi negatīvi ietekmē aizņēmēja spēju atmaksāt un apkalpot parādu, zaudējot vai samazinot ienākumus no ietekmētā nekustamā īpašuma vai ražošanas iekārtām. Banka atzīst uzkrājumu efektu kā transmisijas kanālu, samazinot spēju pilnībā atgūt riska darījuma vērtību saistību nepildīšanas

gadījumā, jo samazinās iekļātā nodrošinājuma vērtība. Nodrošinājuma nepārtrauktas apdrošināšanas prasība ir riska mazināšanas līdzeklis.

- Banka novērtē, ka klimata riska faktori var ietekmēt mājāsaimniecības, uzņēmumus un MVU, mazākā mērā ietekmējot bankas portfeļa valsts vērtspapīrus.

- Tiek prognozēts, ka ar klimatu saistītais cilvēku mirstības pieaugums un darba ražīguma samazināšanās būs galvenie virzītājspēki ilgtermiņa klimata riska pārnesšanas 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 kredītlinijas.

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	Kvalitatīvā informācija	
	Biznesa stratēģija un procesi	
(a)	<p>Iestādes darbības stratēģijas pielāgošana, lai integrētu sociālos faktorus un riskus, ņemot vērā sociālā riska ietekmi uz iestādes uzņēmējdarbības vidi, biznesa modeli, stratēģiju un finanšu plānošanu.</p>	<p>Citadeles vides un sociālo risku pārvaldība balstās uz Bankas stratēģiju attīstīt uzņēmējdarbību ar ilgtermiņa perspektīvu un atbilstoši sociālajiem, vides un ekonomiskajiem mērķiem Bankas pieņemtajos lēmumos, piedāvātajos produktos un sniegtajos pakalpojumos. Tas nodrošina saskaņošanu ar komerciālo stratēģiju un palīdz iekļaut vides un sociālo risku pārvaldību organizatoriskajā struktūrā un organizācijas kultūrā.</p> <p>Sociālo risku identificēšana ir daļa no Grupas stratēģijas noteikšanas procesa, un tā ietver patērētāju uzvedības izmaiņu, demogrāfisko tendenču, darbaspēka izmaiņu un tehnoloģiju izmaiņu analīzi.</p> <p>Citadele uzskata, ka finanšu institūcijas sociālā ietekme ir balstīta uz spēju izmantot savas zināšanas, finanšu produktus un pakalpojumus, lai cilvēki un kopienas varētu uzplaukt un attīstīties. Citadele pret saviem klientiem, partneriem un darbiniekiem rīkojas, pamatojoties uz augstiem ētikas un profesionālajiem standartiem. Būdam sociāli atbildīga banka, Citadele iestājas par:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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)	<p>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>	<p>Citadele pārvalda sociālo risku faktorus gan savā darbībā, gan Grupu ietekmējošajā vērtību ķēdē.</p> <p>Citadelei ir sociāla atbildība pret saviem darbiniekiem, klientiem un plašāku sabiedrību. Citadele ievēro augstus ētikas standartus un iekļaujošu pieeju pret visiem darbiniekiem, klientiem, biznesa partneriem un investoriem.</p> <p>Darbinieki Grupai ir nozīmīga joma. Citadele saviem darbiniekiem nodrošina drošu darba apstākļus, kas atbilst ar nodarbinātības standartiem un prasībām, un valsts nodarbinātības, sociālās apdrošināšanas, arodvēstības un darba drošības standartiem. Citadele atbalsta darba vidi, kas ir brīva no jebkādas diskriminācijas, aizspriedumiem, uzskāšanās, pilnvaru ļaunprātīgas izmantošanas un necienīgas attieksmes. Citadeles nodarbinātības politiku ietvers 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)	<p>Politikas un procedūras saistībā ar tiešu un netiešu sadarbību ar jauniem vai esošiem darījuma partneriem to stratēģijās, lai mazinātu un samazinātu sociāli kaitīgas darbības</p>	<p>Citadele ir izstrādājusi un pieņēmusi ESG un ESG riska pārvaldības politikas, kas atspoguļo Bankas apņemšanos pārvaldīt šos 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 uzrauga sociālo risku atbilstoši ERAB ieteikumiem kopš 2010. gada, kad ERAB kļuva par kapitāldaļu turētāju.</p>

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 kredītēšanas procesa sastāvdaļa un tiek veikts visiem juridisko personu kredītēšanas darījumiem saskaņā ar instrukciju par vides, sociālo un klimata jomu saistītā riska novērtēšanu. Vides un sociālo risku novērtējums tiek veikts (i) izvērtējot jaunu juridisko personu kredītēšanas darījumu, kā arī (ii) izvērtējot esošās korporatīvās kredītēšanas darījumu nosacījumu izmaiņas, kuru dēļ nepieciešama papildu summas piešķiršana.

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 Mārketinga un komunikācijas nodaļas vadītājs;
(ii)	Attiecības ar darbiniekiem un darba standarti	(ii) darbinieku attiecības un darba standartus pārvalda HR un Juridiskās nodaļas vadītājs;
(iii)	Klientu aizsardzība un atbildība par produktu	(iii) Klientu aizsardzība un pienākumi par produktiem ir biznesa līniju un produktu vadītājiem;
(iv)	Cilvēktiesības	(iv) Cilvēktiesības ir iekļautas Bankas darbības pamatos un visos attiecīgajos dokumentos, par ko ir atbildīgs Juridiskās nodaļas vadītājs.
(e)	Sociālo faktoru un risku pārvaldības pasākumu integrēšana iekšējās pārvaldības pasākumos, tostarp komiteju loma, uzdevumu un atbildības sadale, kā arī atgriezeniskā saite no riska pārvaldības uz vadības struktūru	<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 novērtēšanu 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	Visi juridisko personu kredītēšanas darījumi tiek pārbaudīti attiecībā uz sociālo risku atbilstoši attiecīgajai 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

risku, aptverot attiecīgos pārraides kanālus	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
(j) Darbības, saistības un līdzekļi, kas palīdz mazināt sociālo risku	<p>Citadele ir apņēmusies nodrošināt labvēlīgu darba vidi, kas atbilst mūsdienu prasībām un standartiem, bez diskriminācijas, nodrošinot vienlīdzīgas iespējas, labus darba apstākļus, atbalstot profesionālo prasmju un kompetenču attīstību un darbinieku labklājību. Citadele uzrauga darbinieku apmierinātību, veicot regulāras eNPS aptaujas un Garastāvokļa barometru. Citadele ir apņēmusies palikt starp iekārojamākajiem darba devējiem Baltijā.</p> <p>Grupas kreditēšanas iespējas tiek pārbaudītas un uzraudzītas saskaņā ar mūsu saistībām pret ERAB.</p> <p>Citadele ir parakstījusi UNEP FI Atbildīgas banku darbības principus un ir apņēmusies saskaņot bankas stratēģiju un praksi ar ilgtspējīgas attīstības mērķiem.</p>
(k) Sociālā riska identificēšanas un pārvaldības rīku ieviešana	<p>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.</p> <p>Sociālo risku skrīnings kredītportfelī atbilst ERAB vadlīnijām. Tas ir integrēts C&E novērtēšanas un uzraudzības procesā.</p> <p>Sociālais risks pašu darbībā tiek identificēts un novērtēts kā daļa no Operacionālā riska un kontroles pašnovērtējuma procesa. Papildus tiek veikta reputācijas uzraudzība, tajā ir iekļaujot gan ārējus avotus, gan arī darbinieku atsauksmes un darbinieku attieksmes pret darba devēju rādītāja (eNPS) novērtējumi.</p>
(l) Apraksts par sociālā riska ierobežojumu noteikšanu un gadījumiem, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā	<p>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.</p>
(m) Saiknes (pārraides kanālu) apraksts starp vides riskiem ar kredītrisku, likviditātes un finansēšanas risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā	<p>Banka ir novērtējusi, ka sociālā riska materializācija tās kredītportfelī var izpausties:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	Kvalitatīvā informācija	
	Pārvaldība	
(a)	<p>lestādes integrācija to pārvaldības pasākumos darījuma partnera pārvaldības rādītāji, tostarp augstākās pārvaldības struktūras komitejas, komitejas, kas ir atbildīgas par lēmumu pieņemšanu par ekonomikas, vides un sociālajām tēmām</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, 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>lestādes 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>lestādes 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>lestādes 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 atlasē 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 oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem

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

(*) Pārskata perioda beigās Citadelei nebija riska ekspozīcijas pret 20 piesārņojošākajiem uzņēmumiem un to meitasuzņēmumiem. Dati par 20 piesārņojošākajiem uzņēmumiem pasaulē ar atsauci uz gadu 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	0.9	Pārejas risks	-	- Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – zemu vai nulles emisiju transportlīdzekļi - 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) - Nekustamā īpašuma aizdevumi ēkām ar augstākajām BREEAM un LEED sertifikācijas klasēm - Zaļie kredīti korporatīvajiem klientiem (katrs gadījums tiek izvērtēts individuāli)
9	Nefinanšu sabiedrības	215.6	Pārejas risks	-	- Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – zemu vai nulles emisiju transportlīdzekļi - 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) - Nekustamā īpašuma aizdevumi ēkām ar augstākajām BREEAM un LEED sertifikācijas klasēm - Zaļie kredīti korporatīvajiem klientiem (katrs gadījums tiek izvērtēts individuāli)

10	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	93.4	Pārejas risks	<ul style="list-style-type: none"> - Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – zemu vai nulles emisiju transportlīdzekļi - 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) - Nekustamā īpašuma aizdevumi ēkām ar augstākajām BREEAM un LEED sertifikācijas klasēm - Zaļie kredīti korporatīvajiem klientiem (katrs gadījums tiek izvērtēts individuāli)
11	Mājsaimniecības	144.4	Pārejas risks	<ul style="list-style-type: none"> - Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – zemu vai nulles emisiju transportlīdzekļi - Zaļie hipotekārie kredīti mājsaimniecībām energoefektīva mājokļa iegādei - Mājokļa energoefektivitātes aizdevums saules paneļiem, apkures sistēmām vai citiem ilgtspējīgiem uzlabojumiem
12	<i>Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>	76.5	Pārejas risks	<ul style="list-style-type: none"> - Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – zemu vai nulles emisiju transportlīdzekļi - Zaļie hipotekārie kredīti mājsaimniecībām energoefektīva mājokļa iegādei - Mājokļa energoefektivitātes aizdevums saules paneļiem, apkures sistēmām vai citiem ilgtspējīgiem uzlabojumiem
13	<i>Tostarp aizdevumi ēku renovācijai</i>	0.2	Pārejas risks	-
14	Citi darījumu partneri	0.2	Pārejas risks	<ul style="list-style-type: none"> - Aizdevumu kategorijas, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi pārskata periodā: - Zaļais līzings – zemu vai nulles emisiju transportlīdzekļi

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*	1,717.5	114.1	7.3	153.5	46.6	(37.4)	(3.2)	(19.8)	880,888	279,236	98.9%	1,572.6	92.7	3.1	49.2	4.0
2	A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	210.9	-	-	35.1	21.8	(13.8)	(1.0)	(10.2)	113,325	32,183	99.9%	178.4	27.4	-	5.2	4.0
3	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	7.3	-	-	0.4	0.1	(0.1)	-	-	90,983	1,800	100.0%	6.7	0.6	-	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	7.3	-	-	0.4	0.1	(0.1)	-	-	90,952	1,800	100.0%	6.7	0.5	-	0.1	4.0
8	B.09 - Ar ieguves rūpniecību saistītās palīgdarbības	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-	100.0%	-	-	-	-	5.0
9	C - Apstrādes rūpniecība	179.5	1.7	-	12.3	8.6	(4.2)	(0.3)	(2.3)	105,716	78,185	100.0%	166.9	3.3	-	9.2	4.0
10	C.10 - Pārtikas produktu ražošana	58.3	-	-	3.1	0.1	(0.8)	-	(0.1)	32,944	24,965	100.0%	55.0	-	-	3.4	5.0
11	C.11 - Dzērienu ražošana	0.6	-	-	0.1	-	-	-	-	66	31	100.0%	0.6	-	-	-	4.0
12	C.12 - Tabakas izstrādājumu ražošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	22.0
13	C.13 - Tekstilizstrādājumu ražošana	7.1	-	-	0.1	-	-	-	-	7,416	6,037	100.0%	7.0	-	-	0.1	3.0
14	C.14 - Apģērbu ražošana	2.6	-	-	0.3	1.3	(0.2)	-	(0.2)	1,849	1,535	100.0%	2.4	-	-	0.2	4.0

15	C.15 - Ādas un ādas izstrādājumu ražošana	0.3	-	-	-	-	-	-	-	146	89	100.0%	0.3	-	-	-	4.0
16	C.16 - Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles; salmu un pīto izstrādājumu ražošana	29.4	-	-	2.6	2.3	(1.3)	(0.1)	(1.0)	19,610	10,670	100.0%	27.1	0.5	-	1.8	4.0
17	C.17 - Papīra un papīra izstrādājumu ražošana	6.2	-	-	0.1	-	-	-	-	3,316	2,923	100.0%	6.2	-	-	-	2.0
18	C.18 - Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	8.2	-	-	0.5	0.7	(0.5)	-	(0.4)	3,810	3,292	100.0%	7.5	0.2	-	0.5	4.0
19	C.19 - Koksna un naftas pārstrādes produktu ražošana	1.7	1.7	-	-	-	-	-	-	255	-	100.0%	1.7	-	-	-	2.0
20	C.20 - Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	1.7	-	-	0.4	-	-	-	-	1,416	1,023	100.0%	1.6	0.1	-	-	3.0
21	C.21 - Farmaceutisko pamatvielu un farmaceitisko preparātu ražošana	2.8	-	-	0.2	-	-	-	-	3,089	2,402	99.2%	2.7	-	-	-	2.0
22	C.22 - Gumijas un plastmasas izstrādājumu ražošana	3.3	-	-	0.2	0.1	(0.1)	-	(0.1)	2,180	1,775	100.0%	1.9	1.2	-	0.2	5.0
23	C.23 - Nemetālisko minerālu izstrādājumu ražošana	2.5	-	-	0.2	-	-	-	-	1,267	618	100.0%	2.5	-	-	-	3.0
24	C.24 - Metālu ražošana	0.4	-	-	-	-	-	-	-	321	122	100.0%	0.4	0.1	-	-	4.0
25	C.25 - Gatavo metālizstrādājumu ražošana, izņemot mašīnas un iekārtas	22.1	-	-	0.7	1.1	(0.4)	-	(0.1)	16,399	14,061	100.0%	19.5	0.4	-	2.2	5.0
26	C.26 - Datoru, elektronisko un optisko iekārtu ražošana	1.5	-	-	0.1	-	-	-	-	478	378	100.0%	1.5	-	-	-	2.0
27	C.27 - Elektrisko iekārtu ražošana	1.7	-	-	0.2	-	-	-	-	888	640	100.0%	1.7	0.1	-	-	3.0
28	C.28 - Citur neklasificētu iekārtu, mehānismu un darba mašīnu ražošana	2.7	-	-	-	-	-	-	-	1,196	854	100.0%	2.6	0.1	-	-	3.0
29	C.29 - Automobiļu, piekabju un puspiekabju ražošana	0.7	-	-	0.2	-	-	-	-	468	380	100.0%	0.7	-	-	-	3.0
30	C.30 - Citu transportlīdzekļu ražošana	0.7	-	-	-	0.4	(0.1)	-	(0.1)	187	106	100.0%	0.7	-	-	-	2.0
31	C.31 - Mēbeļu ražošana	13.2	-	-	2.5	0.1	(0.2)	(0.1)	-	4,561	3,664	100.0%	12.5	0.2	-	0.5	3.0
32	C.32 - Cita veida ražošana	3.6	-	-	0.2	0.2	(0.2)	-	(0.1)	821	550	100.0%	3.3	0.2	-	0.1	4.0
33	C.33 - Iekārtu un ierīču remonts un uzstādīšana	7.8	-	-	0.6	2.2	(0.2)	-	(0.1)	3,033	2,070	100.0%	7.5	0.2	-	0.1	4.0
34	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	159.7	112.4	7.3	11.9	0.4	(1.1)	(0.2)	(0.1)	243,032	19,408	89.2%	154.6	5.0	-	0.1	5.0
35	D35.1 - Elektroenerģijas ražošana, apgāde un sadale	158.1	112.4	7.3	11.8	0.4	(1.1)	(0.2)	(0.1)	28,257	18,687	88.7%	153.3	4.8	-	0.1	5.0
36	D35.11 - Elektroenerģijas ražošana	112.4	112.4	-	11.8	0.4	(1.0)	(0.2)	(0.1)	8,214	2,691	87.3%	111.8	0.5	-	-	3.0
37	D35.2 - Gāzes ražošana; gāzveida kurināmā sadale, izmantojot cauruļvadus	0.4	-	-	0.1	-	-	-	-	18	-	100.0%	0.4	-	-	-	2.0
38	D35.3 - Tvaika piegāde un gaisa kondicionēšana	1.2	-	-	-	-	-	-	-	214,757	721	100.0%	0.9	0.3	-	-	4.0
39	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	13.5	-	-	0.7	-	(0.1)	-	-	5,630	2,153	100.0%	10.7	2.7	-	-	4.0
40	F - Būvniecība	166.4	-	-	13.4	3.5	(3.6)	(0.4)	(1.7)	67,417	31,075	99.9%	158.5	4.5	-	3.5	4.0

41	F.41 - Ēku būvniecība	56.6	-	-	5.3	1.3	(1.4)	(0.2)	(0.7)	17,025	9,580	100.0%	54.3	1.0	-	1.2	4.0
42	F.42 - Inženierbūvniecība	53.1	-	-	2.2	1.2	(1.0)	(0.1)	(0.6)	26,956	12,948	100.0%	51.2	1.5	-	0.5	3.0
43	F.43 - Specializētie būvdarbi	56.7	-	-	5.9	1.0	(1.2)	(0.2)	(0.4)	23,436	8,547	100.0%	53.0	1.9	-	1.8	4.0
44	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	266.7	-	-	25.3	7.8	(6.8)	(0.5)	(3.9)	130,517	85,444	100.0%	233.1	5.2	-	28.4	5.0
45	H - Transports un uzglabāšana	186.6	-	-	27.4	2.9	(2.9)	(0.5)	(1.2)	76,032	10,296	99.9%	155.2	29.8	-	1.6	4.0
46	H.49 - Sauszemes transports un cauruļvadu transports	159.2	-	-	23.8	2.5	(2.3)	(0.4)	(0.9)	68,303	7,399	100.0%	128.4	29.6	-	1.3	4.0
47	H.50 - Ūdens transports	0.4	-	-	-	-	-	-	-	95	-	100.0%	0.4	-	-	-	3.0
48	H.51 - Gaisa transports	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.8%	-	-	-	-	22.0
49	H.52 - Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	24.5	-	-	2.6	0.4	(0.5)	(0.1)	(0.2)	7,419	2,808	100.0%	24.1	0.2	-	0.2	3.0
50	H.53 - Pasta un kurjeru darbība	2.5	-	-	0.9	-	-	-	-	215	89	100.0%	2.4	-	-	0.1	3.0
51	I - Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	40.6	-	-	6.5	0.1	(0.5)	(0.1)	(0.1)	7,829	5,243	100.0%	39.4	0.6	-	0.5	4.0
52	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	486.3	-	-	20.6	1.3	(4.2)	(0.2)	(0.3)	40,407	13,449	99.9%	469.1	13.6	3.1	0.6	3.0
53	Riska darījumi ar nozarēm, izņemot tās, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	338.4	-	-	27.4	3.1	(5.0)	(0.6)	(1.5)	n/a	n/a	n/a	308.5	24.5	0.4	5.1	4.0
54	K - Finanšu un apdrošināšanas darbības	3.5	-	-	0.1	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	3.5	-	-	-	2.0
55	Riska darījumi ar citām nozarēm (NACE kodi J, M - U)	335.0	-	-	27.3	3.1	(5.0)	(0.6)	(1.5)	n/a	n/a	n/a	305.0	24.5	0.4	5.1	4.0
56	KOPĀ	2,056.0	114.1	7.3	181.0	49.7	(42.5)	(3.8)	(21.3)	880,888	279,236	98.9%	1,881.1	117.2	3.5	54.2	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 kredītēšanai, sistēmās ieviešot jaunus obligātos datu laukus. 2022. gada laikā tika veikta un 2023. gadā tika turpināta EPC datu apkopošana esošo nodrošinājumu portfelim; tajā skaitā kadastra numuru datu tīrīšana un sasaiste ar ārējiem datu avotiem, piemēram, zemesgrāmatām Latvijā un Igaunijā, kā arī datu apkopošanas pakalpojumiem Lietuvā. EPC datu pieejamība joprojām ir lielākais izaicinājums, jo salīdzinoši nelielai daļai no īpašumiem ir piešķirts EPC marķējums un lielākā daļa no īpašumiem ar sertifikātiem ietver jaunuzceltas ēkas, tādējādi liedzot iespēju piemērot ekstrapolācijas metodes enerģijas klašu novērtēšanai pārējam portfelim. Neapbūvētās zemes ķīlas energoefektivitāte ir novērtēta - 0 kWh/m². Īpašumi, kuriem ir beidzies EPC sertifikāta derīguma termiņš, tiek izslēgti no “nodrošinājuma energoefektivitātes sertifikāta(EPC) marķējuma” sadaļas, bet tiek iekļauti aplēstā nodrošinājuma “nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²” sadaļā, pamatojoties uz EPC sertifikātu datiem, lai gan to derīguma termiņš ir beidzies.

Darījumu partnera nozare	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Kopējā bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)															
	Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)						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			
1 Kopā ES	1,840	361	19	3	-	1	1	118	51	11	11	3	13	1	1,632	11%
2 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	889	226	9	2	-	1	-	27	36	6	3	1	7	-	809	20%
3 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	951	135	10	2	-	-	1	91	15	5	8	3	5	1	823	2%
4 Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)	177	177	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	177	100%
6 Kopā ārpus ES	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	1%
7 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	1%
9 Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)	-	-	-	-	-	-	-	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	159.3				
1 Enerģija	351	158.2				
1 Enerģija	3511	112.4				
1 Enerģija	3512	9.1				
1 Enerģija	3513	0.2				
1 Enerģija	3514	36.5				
1 Enerģija	4321	11.8				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	091	-				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	0910	-				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	192	1.7				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	1920	1.7				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	2014	0.2				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	352	0.4				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	3521	-				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	3522	0.3				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	3523	0.1				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	4612	0.1				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	4671	3.2				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	06	-				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	061	-				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	0610	-				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	062	-				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	0620	-				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	08	4.4				
2 Fosilo kurināmo sadedzināšana	09	-				
3 Autozozare	2815	-				
3 Autozozare	29	0.7				
3 Autozozare	291	-				
3 Autozozare	2910	-				
3 Autozozare	292	0.3				
3 Autozozare	2920	0.3				
3 Autozozare	293	0.4				
3 Autozozare	2932	0.4				
4 Aviācija	3030	-				
4 Aviācija	3316	0.1				
4 Aviācija	511	-				
4 Aviācija	5110	-				
4 Aviācija	512	1.1				
4 Aviācija	5121	-				
4 Aviācija	5223	1.1				
5 Jūras pārvadājumi	301	2.0				
5 Jūras pārvadājumi	3011	0.3				
5 Jūras pārvadājumi	3012	0.4				
5 Jūras pārvadājumi	3315	1.2				
5 Jūras pārvadājumi	50	17.1				
5 Jūras pārvadājumi	501	-				
5 Jūras pārvadājumi	5010	-				
5 Jūras pārvadājumi	502	17.0				
5 Jūras pārvadājumi	5020	0.4				
5 Jūras pārvadājumi	5222	0.3				
5 Jūras pārvadājumi	5224	1.2				
5 Jūras pārvadājumi	5229	15.2				
6 Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	235	0.2				
6 Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2351	0.2				
6 Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2352	-				
6 Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	236	1.9				
6 Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2361	0.7				
6 Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2363	0.7				
6 Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	2364	0.3				
6 Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	0811	1.0				
6 Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	089	1.9				
7 Dzelzs un tērauda, koka un metāla rūdas ražošana	24	0.3				

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	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2420	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2434	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	244	0.3
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2442	0.1
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2444	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2445	0.2
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	245	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2451	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2452	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	25	22.2
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	251	11.1
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	2511	10.5
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	4672	3.8
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	05	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	051	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	0510	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	052	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	0520	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	07	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	072	-
7 Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	0729	-
8 Ķīmiskās vielas		-
9 ... iespējamie papildinājumi attiecībā uz iestādes uzņēmējdarbības modeli		-
*** Brīdis laikā (PIT) laikposms līdz 2030.gadam neto nulls emisijas līdz 2050.gadam scenārijs % (katram rādītājam)		

* Vērā ņemamo NACE nozaru saraksts

IEA nozare	B sleja – NACE nozares (minimums) – vajadzīgās nozares		**Rādītāju piemēri- neizsmelošs saraksts. Iestādes piemēro IEA scenārijā definētos rādītājus
	nozare	kods	
Sector in the template			
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	301	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	3011	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	3012	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	3315	Vidēji CO2 tonnas uz pasažierkilometru
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	50	Vidēji gCO2/MJ
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	501	un
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5010	Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	502	Īpatsvars.
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5020	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5222	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5224	
5. Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5229	
1. Enerģija	enerģija	27	
1. Enerģija	enerģija	2712	Vidēji CO2 tonnas uz MWh
1. Enerģija	enerģija	3314	un
1. Enerģija	enerģija	35	

1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	351	Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais ģipatsvars.
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	3511	
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	3512	
1. <i>Enerģija</i>	<i>enerģija</i>	3513	
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 un
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	3521	Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais ģipatsvars.
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	3522	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	3523	
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>nafta un gāze</i>	4612	
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 tonnu un
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2451	Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais ģipatsvars.
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2452	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	25	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	251	
7. Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	<i>tērauds</i>	2511	
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. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<i>ogle</i>	08	Vidēji CO2 tonnas uz GJ. un Augsta oglekļa satura ehnoloģiju (ICE) vidējais ģipatsvars.
2. Fosilo kurināmo sadedzināšana	<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 tonnu un
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	236	Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais ģipatsvars.
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	2361	
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	2363	
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	2364	
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	0811	
6. Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	<i>cements</i>	089	
4. Aviācija	<i>aviācija</i>	3030	
4. Aviācija	<i>aviācija</i>	3316	Ilgtspējīgu aviācijas degvielu vidējais ģipatsvars un
4. Aviācija	<i>aviācija</i>	511	Vidēji CO2 tonnas uz pasažierkilometru
4. Aviācija	<i>aviācija</i>	5110	
4. Aviācija	<i>aviācija</i>	512	
4. Aviācija	<i>aviācija</i>	5121	
4. Aviācija	<i>aviācija</i>	5223	
3. Autobūve	<i>autobūve</i>	2815	
3. Autobūve	<i>autobūve</i>	29	Vidēji CO2 tonnas uz pasažierkilometru un
3. Autobūve	<i>autobūve</i>	291	Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais ģipatsvars
3. Autobūve	<i>autobūve</i>	2910	
3. Autobūve	<i>autobūve</i>	292	
3. Autobūve	<i>autobūve</i>	2920	
3. Autobūve	<i>autobūve</i>	293	
3. Autobūve	<i>autobūve</i>	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 faktorus, 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	97	10	3	-	-	5	-	8	5	1	1	(1)	-	(1)					
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
3	C - Apstrādes rūpniecība	79	4	-	-	-	4	-	2	3	-	-	-	-	-					
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	71	1	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-					
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	6	-	1	-	-	6	-	1	-	-	-	-	-	-					
6	F - Būvniecība	39	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-					
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	91	1	-	-	-	4	-	1	-	-	-	-	-	-					
8	H - Transports un uzglabāšana	61	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-					
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	173	17	3	-	-	3	-	3	17	4	-	-	-	-					
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	336	39	7	-	-	4	-	19	27	5	2	(3)	-	(1)					
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	132	7	-	-	-	3	-	5	2	-	-	-	-	-					

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

Lietuva: Ģeogrāfiskais apgabals, kas pakļauts klimata pārmaiņu fiziskajam riskam – akūti un hroniski notikumi	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)														
	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret klimata pārmaiņu fizisko notikumu ietekmi														
	Sadalījums pa termiņu grupām					tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret hronisku pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi gan pret hronisku, gan akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultāta un uzkrājumi		Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	
<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš											
1	A - Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	50	22	-	-	-	2	-	7	15	3	5	(6)	-	(5)
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	2	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C - Apstrādes rūpniecība	72	24	-	-	-	2	-	7	17	2	-	-	-	-
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	67	27	4	-	-	3	-	26	5	-	-	-	-	-
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	6	1	-	-	-	3	-	1	-	-	-	-	-	-
6	F - Būvniecība	79	17	-	-	-	3	-	3	14	1	-	-	-	-
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	132	17	-	-	-	3	-	2	15	4	1	(1)	-	(1)
8	H - Transports un uzglabāšana	97	4	-	-	-	4	-	-	3	-	-	-	-	-
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	197	175	1	-	-	3	-	19	157	4	-	(1)	-	-
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	423	328	10	-	-	3	-	68	270	19	7	(9)	-	(6)
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	187	46	5	-	-	4	-	3	48	5	-	-	-	-

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	64	2	-	-	-	7	-	2	-	-	-	-	-
2	B - Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C - Apstrādes rūpniecība	29	2	-	-	-	3	-	1	1	-	1	-	-
4	D - Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	E - Ūdens apgāde; notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	1	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-
6	F - Būvniecība	48	1	-	-	-	2	-	1	-	-	-	-	-
7	G - Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	44	2	-	-	-	3	-	2	-	-	-	-	-
8	H - Transports un uzglabāšana	29	2	-	-	-	3	-	2	-	-	-	-	-
9	L - Operācijas ar nekustamo īpašumu	116	81	-	-	-	2	-	70	10	1	1	(1)	-
10	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	130	87	-	-	1	2	-	76	12	1	1	(1)	-
12	Atgūti nodrošinājumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Citas attiecīgas nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	60	6	-	-	-	5	-	6	-	-	-	-	-

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 mājsaimniecību riska darījumi, kā noteikts Taksonomijā, riska darījumi ar uzņēmumiem, uz kuriem attiecas NFRD, tostarp finanšu un nefinanšu uzņēmumi, pašvaldību finansējums, nodrošinājums, kas iegūts, pārņemot īpašumā. Pārskati ir balstīti uz datiem, kas iegūti no iekšējām banku pamatsistēmām, un ārējiem datiem, ko atklāj NFRD uzņēmumi saistībā ar savas darbības saskaņotību ar Taksonomijas kritērijiem par 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 energefektivitātes klasi.

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

ZAK krājums	0.2%	-	0.2%	24.5%
ZAK plūsma	-	-	-	24.0%

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

7. veidne. Mazināšanas darbības: Aktīvi zaļo aktīvu koeficienta (ZAK) aprēķinam

Miljonos EUR	Kopā bruto uzskaites vērtība	Informācijas atsauces atklāšanas datums 31/12/2025														
		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)						
		Tostarp specializētā kredītēšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša	Tostarp specializētā kredītēšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša	Tostarp specializētā kredītēšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša						
1	1,968.2	1,337.8	7.5	-	-	1.7	-	-	-	-	-	1,337.8	7.5	-	-	1.7
2	26.0	9.9	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.2	-	-	-
3	26.0	9.9	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.2	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	26.0	9.9	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.2	-	-	-
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	1,968.2	1,337.8	7.5	-	-	1.7	-	-	-	-	-	1,337.8	7.5	-	-	1.7
2	Finanšu sabiedrības	26.0	9.9	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.2	-	-	-
3	Kredītiestādes	26.0	9.9	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.2	-	-	-
4	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	26.0	9.9	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.2	-	-	-
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)	83.3	11.9	7.3	-	-	1.7	-	-	-	-	11.9	7.3	-	-	-	1.7
21	Aizdevumi un avansi	71.3	9.4	5.1	-	-	-	-	-	-	-	9.4	5.1	-	-	-	-
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	12.1	2.5	2.1	-	-	1.7	-	-	-	-	2.5	2.1	-	-	-	1.7
23	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	n/a	-	-	-	n/a	-	-	-	-	n/a	-	-	-
24	Mājsaimniecības	1,783.7	1,316.0	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1,316.0	-	-	-	-	-
25	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	953.7	953.7	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	953.7	-	-	-	-	-
26	tostarp aizdevumi māju renovācijai	63.1	8.8	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	8.8	-	-	-	-	-
27	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	543.2	359.7	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	359.7	-	-	-	-	-
28	Vietējās pašvaldības - finansējums	75.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Mājokļu finansējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	KOPĀ ZAK AKTĪVI	1,968.2	1,337.8	7.5	-	-	1.7	-	-	-	-	1,337.8	7.5	-	-	-	1.7
	Aktīvi, kas izslēgti no skaitītāja ZAK aprēķinam (ietverti saucējā)																
33	ES nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	1,922.3	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
34	Aizdevumi un avansi	1,908.6	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
35	Parāda vērtspapīri	13.6	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
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)	15.7	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
38	Aizdevumi un avansi	-	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	15.7	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
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	1.7	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
42	Pēc pieprasījuma izsniegtie starpbanku aizdevumi	5.7	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
43	Nauda un ar naudu saistītie aktīvi	43.4	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
44	Citi aktīvi (piemēram, nemateriālā vērtība, biržas preces, utt.)	158.4	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
45	KOPĀ AKTĪVI SAUCĒJĀ (ZAK)	4,115.4	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
	Citi aktīvi, kas izslēgti gan no skaitītāja, gan saucēja ZAK aprēķinam																
46	Valstis	867.8	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
47	Riska darījumi ar centrālo banku	468.0	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
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	1,335.8	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
50	KOPĀ AKTĪVI	5,451.2	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

8. veidne – ZAK (%)

Informācijas atklāšanas atsauces datums 31/12/2025: GDR attiecībā uz krājumu

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Informācijas atklāšanas atsauces datums 31/12/2025: 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	32.5%	0.2%	-	-	-	-	-	-	-	-	32.5%	0.2%	-	-	-	24.5%
2 Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	32.5%	0.2%	-	-	-	-	-	-	-	-	32.5%	0.2%	-	-	-	24.5%
3 Finanšu sabiedrības	0.2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	-	-	-	-	0.2%
4 Kredītiestādes	0.2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	-	-	-	-	0.2%
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	32.0%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	32.0%	-	-	-	-	24.1%
11 tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	23.2%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	23.2%	-	-	-	-	17.5%
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	8.7%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	8.7%	-	-	-	-	6.6%
14 Vietējās pašvaldības - finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
15 Mājokļu finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
16 Vietējās pašvaldības – cits finansējums	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-
17 Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-	-	-	-	-	-

8. veidne – ZAK (%) (turpinājums)

	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Informācijas atklāšanas atsauces datums 31/12/2025: 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 speciāli-zētā kredītēšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša		Tostarp speciāli-zētā kredītēšana	Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša		Tostarp speciāli-zētā kredītēšana	Tostarp pārejas / pielāgošanās	Tostarp veicinoša				
1 ZAK	25.3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.3%	-	-	-	-	24.0%
2 Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	25.3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.3%	-	-	-	-	24.0%
3 Finanšu sabiedrības	0.4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4%	-	-	-	-	0.4%
4 Kredītiestādes	0.4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4%	-	-	-	-	0.4%
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)	0.1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1%	-	-	-	-	0.1%
10 Mājsaimniecības	24.8%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	24.8%	-	-	-	-	23.5%
11 tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	14.3%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	14.3%	-	-	-	-	13.5%
12 tostarp aizdevumi ēku renovācijai	0.1%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.1%	-	-	-	-	0.1%
13 tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	10.4%	-	-	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	10.4%	-	-	-	-	9.9%
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.