



AS Citadele banka

GADA PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās
2024. gada 31. decembrī

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadeles pamatdarbības ienākumi 2024. gada 12 mēnešos sasniedza 234.8 miljonus eiro. Kapitāla atdeve bija 17.5%, bet izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) bija 48.4%. 2024. gada 4. ceturksnī pamatdarbības ienākumi bija 60.0 miljoni eiro, kas atspoguļo 2% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

2024. gada laikā kredītportfelis palielinājās par 14%, 2024. gada 31. decembrī sasniedzot 3,275 miljonus eiro. Baltijas privāto, MVU un korporatīvo klientu atbalstam šajā periodā tika izsniegti 1,346 miljoni eiro jauna finansējuma, tostarp 402 miljoni eiro tika izsniegti 2024. gada ceturtajā ceturksnī.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila. Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs 2024. gada 31. decembrī bija 2.3%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada 31. decembrī.

Citadeles klientu noguldījumu apjoms 2024. gada 31. decembrī sasniedza 4,023 miljonus eiro, kas atspoguļo 5% pieaugumu kopš 2023. gada beigām.

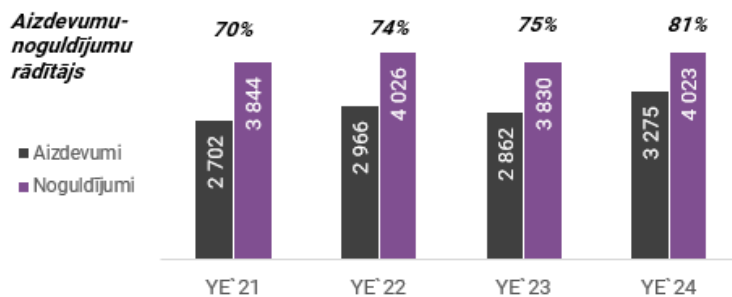
Citadeles aktīvo klientu skaits pieauga par 6% gada griezumā, 2024. gada 31. decembrī sasniedzot 400.7 tūkstošus. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 269 tūkstošus, pieaugot par 5% gada laikā. Aktīvo digitālo kanālu lietotāju skaits veidoja 89.3% no visiem klientiem.

Citadele turpina darbību ar pietiekamu kapitāla un likviditātes līmeni, Grupas kapitāla pietiekamības rādītājam (CAR) 2024. gada 31. decembrī esot 21.4%, CET1 19.2%, bet likviditātes seguma rādītājam (LCR) 181%.

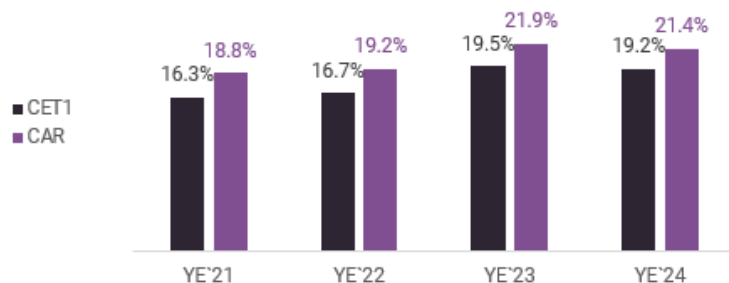
2024. gada 31. decembrī Citadelē strādāja 1,342 pilna laika darbinieki.

Miljonos eiro	Darbības, kas turpinās			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Neto procentu ienākumi	192.5	187.9	47.7	49.2
Neto komisijas naudas ienākumi	36.3	37.8	10.9	8.8
Neto finanšu un pārējie ienākumi	6.0	8.2	1.4	1.6
Pamatdarbības ienākumi	234.8	233.9	60.0	59.6
Pamatdarbības izdevumi	(113.6)	(104.5)	(32.1)	(31.0)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	0.6	4.5	(1.9)	(1.9)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	94.5	110.4	19.4	10.2
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.9%	2.2%	1.6%	0.9%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	17.5%	23.6%	14.1%	8.0%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	48.4%	44.7%	53.5%	52.0%
Riska cenas rādītājs (COR)	(0.0%)	(0.2%)	0.2%	0.3%

Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi, EURm



Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) un Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), tajā skaitā peļņa par gadu, kas samazināta par aplēstajām dividendēm 44.8 miljoni eiro apjomā



Alternatīvo veiktspējas rādītāju, kas lietoti šajos finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.

SATURS**Vadības ziņojums**

- 4 Vēstule no vadības
- 13 Korporatīvā pārvaldība
- 18 Ilgtspējas ziņojums
- 88 Paziņojums par vadības atbildību

Finanšu pārskati

- 89 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 90 Apvienoto ienākumu pārskats
- 91 Bilance
- 92 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 93 Naudas plūsmas pārskats
- 94 Finanšu pārskatu pielikumi
- 175 Revidentu ziņojumi

Citi

- 187 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 188 Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana, procenti un valoda

Daļai no skaitliskās informācijas, kas ietverti šajos finanšu pārskatos, ir veikta noapaļošana. Attiecīgi, skaitliskā informācija vienai un tai pašai kategorijai, kas norādīta dažādās tabulās, var nedaudz atšķirties; skaitliskā informācija, kas norādīta tabulu kopsummās, var nesakrist ar aritmētisku citās tabulās norādīto skaitļu summu.

Šajos finanšu pārskatos atspoguļotā finanšu informācija ietver procentuālus rādītājus ar mērķi atvieglot finanšu informācijas un citu datu salīdzināšanu starp dažādiem periodiem. Noapaļošanas rezultātā atsevišķu šādu procentuālo vērtību kopsummas var neveidot 100%.

Alternatīvo veikspējas rādītāju, kas lietoti šajos finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.

**Rūta Ežerskiene***Valdes priekšsēdētāja***Baltijas reģionā vērojams stabils ekonomikas uzlabojums**

Pasaules ekonomika turpina saskarties ar dažādiem izaicinājumiem, tostarp tirdzniecības spriedzi un atšķirīgu monetāro politiku dažādos reģionos. Kamēr ASV ekonomika demonstrē noturīgu izaugsmi, eiro zonas ekonomika cenšas atgūties no stagnācijas. Neraugoties uz zināmu atveseļošanas gada pirmajos trīs ceturkšņos, eiro zonas tautsaimniecības temps atkal palēninājās, izceļot pastāvošās vājās vietas.

Baltijas valstu ekonomikas izaugsme bija nevienmērīga. Lietuva turpināja demonstrēt stabilu izaugsmi, ko noteica spēcīgi fundamentālie rādītāji. Latvijas ekonomika kopumā saglabājās stabila, demonstrējot noturību pret ārējiem pretvējiem un sniedzot iespējas nostiprināties, pieaugot produktivitātei. Igaunija sāka uzrādīt agrīnas atveseļošanās pazīmes, kas liecina par iespējamu pavērsieni nākamajos ceturkšņos. Inflācijas spiediena mazināšanās ir vairojusi patērētāju uzticību un pirktpēju, savukārt spēcīgais darba tirgus ir veicinājis algu pieaugumu un mājsaimniecību patēriņa pieaugumu. Ņemot vērā salīdzinoši zemo parāda līmeni gan mājsaimniecību, gan uzņēmumu sektorā, kredīšanas aktivitāte Baltijā turpina augt. Pēdējā laikā īpaši izceļas hipotekāro kredītu pieaugums, un Lietuvas kredītu tirgus ir kļuvis par dinamiskāko reģionā.

Monetārās politikas lēmumi un attīstība tirdzniecības attiecībās turpinās veidot Baltijas ekonomisko vidi. Skatoties uz priekšu, mēs saglabājam piesardzīgu optimismu attiecībā uz 2025. gadu. Lai gan ārējie izaicinājumi, tostarp ģeopolitiskā nenoteiktība, joprojām pastāv, kredīšanas nosacījumu uzlabošanās, inflācijas stabilizēšanās un spēcīgāks ekonomikas impulss veido stabilu pamatu turpmākai izaugsmei.

Citadele ir vērsta uz to, lai kļūtu par vadošo moderno finanšu partneri privātpersonām un uzņēmumiem visā Baltijā. Apvienojot inovācijas ar individuālu pieeju, mēs turpinām sniegt ērtus, drošus un pieejamus banku pakalpojumus gan digitāli, gan klātienē. Mūsu stratēģijā prioritāte ir ilgtspējīga izaugsme, digitalizācija un klientu pieredze, vienlaikus veicinot reģiona attīstību ar aktīvu kredīšanu un pielāgotiem finanšu risinājumiem. Šī stratēģiskā virzība ir ļāvusi mums ilgtermiņā sasniegt rezultātus, palielināt klientu uzticību un stiprināt mūsu pozīcijas konkurētspējīgā tirgū.

Spēcīgi finanšu rādītāji

2024. gadā Citadele demonstrēja spēcīgus finanšu rezultātus, sasniedzot pamatdarbības ienākumus 234.8 miljonu eiro apmērā, saglabājot stabilitāti salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu un nodrošinot kapitāla atdevi (ROE) 17.5% apmērā. 2024. gada 4. ceturksnī pamatdarbības ienākumi sasniedza 60.0 miljonus eiro, savukārt ROE bija 14.1%.

Uz 2024. gada 31. decembri Citadeles kopējais kredītportfelis sasniedza 3,275 miljonus eiro, kas ir par 14% jeb 413 miljoniem eiro vairāk nekā 2023. gada 31. decembrī. Kredītu un noguldījumu attiecība pieauga līdz 81%, salīdzinot ar 75% 2023. gada beigās, atspoguļojot spēcīgu kredīšanas aktivitāti līdztekus stabilam noguldījumu līmenim.

Citadele turpināja atbalstīt ekonomiku ar finansējumu izaugsmei un attīstībai. 2024. gadā izsniegtā finansējuma apjoms privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem sasniedza 1,343 miljonus eiro. Tas ir par 50% vairāk nekā iepriekšējā gadā, galvenokārt makroekonomisko apstākļu uzlabošanās un sagaidāmo starpbanku procentu likmju dēļ. 2024. gada 4. ceturksnī jauna finansējuma apjoms sasniedza 401.5 miljonus eiro.

Mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir stabils, un kredītportfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2024. gada 31. decembri bija 2.3%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada beigās.

Klientu noguldījumi gada laikā pieauga par 5%, sasniedzot 4,023 miljonus eiro uz 2024. gada 31. decembri. Citadele turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) uz 2024. gada 31. decembri bija 21.4%, 1. līmeņa kapitāla rādītājs (Tier 1) bija 19.2%, bet likviditātes seguma rādītājs (LCR) saglabājās augsts – 181%, nodrošinot stabilu finanšu situāciju turpmākai izaugsmei.

Neskatoties uz zināmiem ekonomiskajiem izaicinājumiem un ģeopolitisko nenoteiktību, Citadele turpina dažādu stratēģisko iespēju izvērtēšanu, lai stiprinātu savas tirgus pozīcijas.

Stabila klientu bāze

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus un lepojas ar savu stabilo klientu bāzi, kas mums uztic savas finanšu pakalpojumu vajadzības. 2024. gada 31. decembrī mūsu aktīvo klientu skaits sasniedza 400.7 tūkstošus klientu, kas ir par 6.1% vairāk salīdzinot ar iepriekšējā gada 31. decembri. Mūsu aktīvo digitālo kanālu lietotāju skaits – klienti, kas lieto Citadeles digitālos kanālus, no kuriem lielākā daļa dod priekšroku mobilajai lietotnei, bet pārējie izmanto internetbanku – sasniedza 89.3% no visiem klientiem. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits uz 2024. gada 31. decembri sasniedza 269.1 tūkstoši, gada laikā pieaugot par 5.1%.

Banka ar labāko klientu apkalpošanu jau vairāk nekā desmit gadus

Jau desmito gadu pēc kārtas Citadele ir atzīta par labāko banku klientu apkalpošanā Latvijā, saskaņā ar Dive Group klientu apkalpošanas pētījumu. Banka ieguva arī pirmo vietu Lietuvā gan klātienēs, gan attālinātās apkalpošanas kategorijās, kā arī saņēma augstus vērtējumus Igaunijā. Pētījumā tika analizēta klientu pieredze visā Baltijā, novērtējot apkalpošanas kvalitāti, profesionalitāti un komunikācijas prasmes, izmantojot slepeno pircēju zvanus un klātienēs apmeklējumus.

Citadeles apņemšanās nodrošināt izcilu klientu pieredzi, pastāvīgas investīcijas digitālās bankas attīstībā un klientu vajadzību prioritizēšana ir noteikusi jaunus industrijas standartus, gūstot gan reģionālu, gan starptautisku atzinību, tostarp prestižo Global FinTech Award balvu 2024. gadā.

Inovācijas un attīstība

2024. gada 4. ceturksnī turpinājās nepārtraukts darbs inovāciju un attīstības jomā, tostarp Mobilās lietotnes 3.0 ieviešana. Atjauninātā lietotne piedāvā uzlabotu UX/UI dizainu, naudas pieprasījuma funkciju, integrāciju ar virtuālo asistentu Adeli, kā arī pilnveidotu klientu atbalsta sadaļu, vēl vairāk uzlabojot lietotāju pieredzi un servisa kvalitāti.

Papildus tam būtiski tika vienkāršots bērnu kontu atvēršanas process Interneta bankā, padarot to pieejamāku un ērtāk lietojamu. Citadele saglabāja augstu klientu novērtējumu – 4.7 zvaigžņu reitingu, apliecinot nemainīgi augstu lietotāju apmierinātības līmeni.

Klix, Citadeles e-komercijas norēķinu risinājums, turpināja paplašināties, pārsniedzot 3,000 tirgotājus, ar reģistrētu lietotāju skaitu virs 447 tūkstošiem un aktīvo lietotāju skaitu sasniedzot 182 tūkstošus uz 2024. gada 31. decembri. Gada laikā Klix apstrādāja 20.2 miljonus darījumu, kuru kopējā vērtība sasniedza 720.8 miljonus eiro. "Pērc tagad, maksā vēlāk" (Buy Now, Pay Later) finansējuma apjoms sasniedza 42.6 miljonus eiro, ievērojami pieaugot salīdzinājumā ar 11 miljoniem eiro 2023. gadā. Klix tika integrēts ESTO Checkout risinājumā, paplašinot tā pieejamību vairāk nekā 5,500 tirdzniecības vietās visā Baltijā. Šī partnerība uzlabo maksājumu uzticamību tirgotājiem un vēl vairāk nostiprina Citadeles pozīcijas reģionālajā e-komercijas tirgū.

Moody's paaugstina Citadeles reitingu

2024. gada 6. decembrī Moody's Ratings (Moody's) paziņoja par Citadeles ilgtermiņa noguldījumu reitinga paaugstināšanu no Baa2 uz Baa1, kā arī nenodrošināto obligāciju (senior unsecured) reitinga paaugstināšanu no Baa3 uz Baa2. Pēc šīm izmaiņām Moody's pārskatīja Citadeles reitinga perspektīvu uz stabili.

Citadele veiksmīgi pabeidza 35 miljonu eiro Augstākās Prioritātes obligāciju emisiju

2024. gada 3. ceturksnī Citadele veica 35 miljonu eiro augstākās prioritātes nenodrošināto obligāciju emisiju 100,000,000 eiro Pirmās Augstākās Prioritātes Nenodrošināto Fiksētās/Mainīgās likmes Obligāciju programmas ietvaros. Kopējam obligāciju pieprasījuma apjomam pārsniedzot 46 miljonus eiro, tika pārsniegts minimālais 10 miljonu eiro piedāvājuma apjoms, ļaujot Citadelei palielināt emisijas apjomu līdz iepriekš noteiktajam maksimālajam apjomam 35 miljonu eiro apmērā. Neto ieņēmumus no piedāvājuma Citadele izmantos vispārējiem korporatīvajiem mērķiem, tostarp, lai ievērotu minimālo pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības (MREL), kas piemērojamas Citadelei grupas konsolidācijas līmenī.

Izmaiņas vadības komandā**Edvards Rebane ir iecelts par Citadele valdes locekli privātpersonu apkalpošanas jautājumos**

Pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas 2024. gada 10. decembrī Edvards Rebane ieņēma Citadele valdes locekļa amatu, atbildot par privātpersonu apkalpošanu. Viņam ir 14 gadu pieredze banku sektorā, īpaši digitālo risinājumu un klientu pieredzes uzlabošanā. Edvards Rebane ir studējis vairākās universitātēs, tostarp prestižajā Oksfordas Universitātē un Igaunijas Biznesa skolā.

Vladislavs Mironovs atstāj bankas Citadele valdi

Citadeles valdes loceklis stratēģijas jautājumos, Vladislavs Mironovs no 2024. gada 26. decembra ir atstājis bankas Citadeles valdi. Citadele turpina savu izaugsmes ceļu, ievērojot uz klientu pieredzi vērstu stratēģiju un nodrošinot klientiem visaugstākā līmeņa pakalpojumus un atbalstu. Uzņēmuma valde Rūtas Ežerskienes vadībā turpinās attīstīt bankas misiju – piedāvāt izcilus finanšu pakalpojumus, veicināt ilgtermiņa attiecības ar privātajiem un biznesa klientiem, kā arī atbalstīt kopienas un sabiedrību kopumā, sekmējot Baltijas valstu ekonomikas attīstību.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Grupa uzrādīja spēcīgus finanšu rezultātus, un 2024. gada 12 mēnešos pamatdarbības ienākumi sasniedza 234.8 miljonus eiro, atspoguļojot 0.4% pieaugumu salīdzinājumā ar 2023. gadu. Kapitāla atdeve (ROE) bija 17.5%, bet neto peļņa – 94.5 miljoni eiro, neskatoties uz vienreizējiem izdevumiem 2.9 miljonu eiro apmērā iekšējo reitingu pieejas (IRB) ieviešanas izpētei un 3.3 miljoniem eiro stratēģisko alternatīvu izpētei Citadeles akcionāriem. 2024. gada 4. ceturksnī pamatdarbības ienākumi sasniedza 60.0 miljonus eiro, salīdzinot ar 58.7 miljoniem eiro 2024. gada 3. ceturksnī.

Rezultātus veicināja stabili neto procentu ienākumi, kas 2024. gada 4. ceturksnī sasniedza 47.7 miljonus eiro, salīdzinot ar 49.2 miljoniem eiro 2024. gada 3. ceturksnī. Neto procentu ienākumi 2024. gada 12 mēnešos sasniedza 192.5 miljonus eiro, kas ir par 2.0% vairāk nekā 2023. gada 12 mēnešos, galvenokārt pateicoties labvēlīgai procentu likmju videi un aizdevumu portfeļa pieaugumam.

Grupas neto komisijas naudas ienākumi 2024. gada 4. ceturksnī sasniedza 10.9 miljonus eiro, kas atspoguļo 33.9% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. 2024. gada 12 mēnešos neto komisijas naudas ienākumi bija 36.3 miljoni eiro, kas ir par 4% mazāk nekā 2023. gadā, galvenokārt ienākumu samazinājuma dēļ no maksājumu kartēm, tomēr pozitīvi ietekmēja 2.7 miljonu eiro mainīgā pārvaldības atlīdzība no pensiju plānu pārvaldības.

Pamatdarbības izdevumi 2024. gada 4. ceturksnī sasniedza 32.1 miljonu eiro, kas ir par 29.1% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī, galvenokārt pieaugot konsultāciju, reklāmas un mārketinga izdevumiem. Konsultāciju izmaksas bija 6.2 miljoni eiro, ko ietekmēja vienreizēji izdevumi iekšējo reitingu pieejas ieviešanas un Citadeles stratēģisko alternatīvu izpētei. 2024. gada 12 mēnešu pamatdarbības izdevumi sasniedza 113.6 miljonus eiro, kas ir par 9% vairāk nekā 2023. gadā.

Personāla izmaksas samazinājās par 4% ceturksņa laikā un 2024. gada 4. ceturksnī bija 15.7 miljoni eiro. Pilna laika darbinieku skaits 2024. gada 31. decembrī bija 1,342, salīdzinot ar 1,360 2024. gada 30. septembrī, tostarp 26 darbinieki Šveices meitasuzņēmumā Kaleido Privatbank AG, kas ir pārdošanas procesā (30. septembrī – 28 darbinieki). 2024. gada 12 mēnešos personāla izmaksas sasniedza 69.4 miljonus eiro, kas ir par 6% vairāk nekā 2023. gadā.

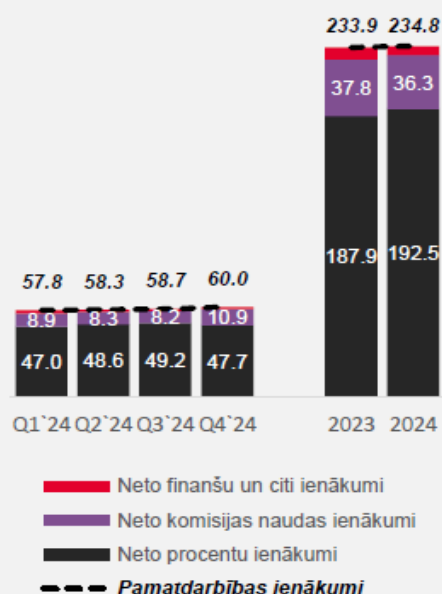
Pārējie pamatdarbības izdevumi sasniedza 12.9 miljonus eiro, kas ir divreiz vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī, galvenokārt pieaugot konsultāciju, reklāmas un mārketinga izdevumiem. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 3.6 miljoni eiro, kas ir par 45% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. 2024. gadā kopā pārējie pamatdarbības izdevumi bija 33.4 miljoni eiro, salīdzinot ar 30.1 miljonu eiro 2023. gadā, ko galvenokārt ietekmēja 9% pieaugums IT un komunikāciju izdevumos un 10% pieaugums reklāmas un mārketinga izdevumos.

Citadeles izmaksu un ienākumu attiecība 2024. gada 4. ceturksnī bija 53.5%, salīdzinot ar 42.3% 2024. gada 3. ceturksnī. 2024. gada 12 mēnešos izmaksu un ienākumu attiecība bija 48.4%, salīdzinot ar 44.7% 2023. gada 12 mēnešos.

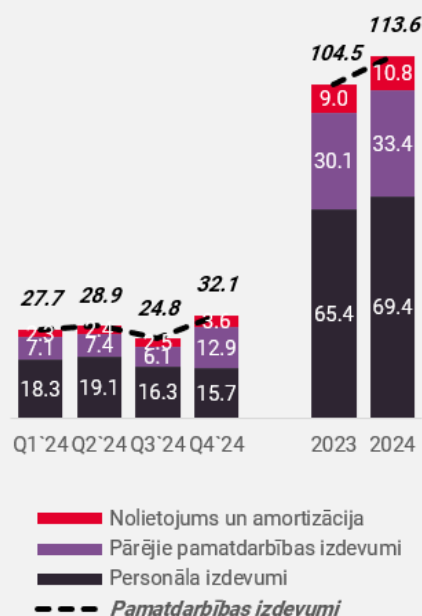
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 2024. gada 4. ceturksnī tika atzīti 2.0 miljonu eiro apmērā, savukārt 2024. gada 12 mēnešos tika reversēti neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 0.5 miljonu eiro apmērā.

Neto peļņa no pamatdarbības 2024. gada 4. ceturksnī sasniedza 19.4 miljonus eiro ar 14.1% kapitāla atdevi (ROE). Neto peļņa 2024. gada 12 mēnešos bija 94.5 miljoni eiro ar 17.5% ROE. Kaleido Privatbank AG, Šveices meitas sabiedrība, kas ir pārdošanas procesā, ir klasificēts kā pārtraukta darbība. Grupas kopējā neto peļņa bija 19.0 miljoni eiro 2024. gada 4. ceturksnī un 89.8 miljoni eiro 2024. gada 12 mēnešos.

Pamatdarbības ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2024. gada 31. decembrī bija 5,137 miljoni eiro, kas ir par 6% vairāk nekā 2023. gada beigās (4,863 miljoni eiro). Uz 2024. gada 31. decembri Kaleido Privatbank AG (Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība. Pamatdarbības aktīvi 2024. gada 31. decembrī bija 4,572 miljoni eiro (salīdzinot ar 4,731 miljonu eiro 2023. gada 31. decembrī).

Kopējais kredītportfelis 2024. gada 31. decembrī bija 3,275 miljoni eiro, kas ir par 14% vairāk nekā 2023. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba. 3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs 2024. gada 31. decembrī bija 2.3%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada 31. decembrī.

Jaunos aizdevumos 2024. gadā tika izniegti 1,345.5 miljoni eiro, kas ir 50% vairāk nekā iepriekšējā gadā, galvenokārt pieaugot aizdevumu apjomiem privātpersonu un MVU segmentā. Privātpersonām tika izniegti 498.1 miljoni eiro (pieaugums par 74% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu), mazajiem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) – 530.2 miljoni eiro (pieaugums par 72%), savukārt korporatīvajiem klientiem – 317.2 miljoni eiro (5% pieaugums salīdzinājumā ar gadu iepriekš).

Aizdevuma portfeļa ģeogrāfiskais dalījums 2024. gada 31. decembrī: Latvijā izniegtie aizdevumi veidoja 44% no portfeļa ar 1,432 miljoniem eiro (45% 2023. gada beigās), Lietuvā izniegtie aizdevumi – 37% un 1,213 miljoni eiro (36% 2023. gada beigās), Igaunijā izniegtie aizdevumi – 19% un 617 miljoni eiro (18% 2023. gada beigās), un ES un citās valstīs izniegtie aizdevumi – 0.4% un 13.5 miljoni eiro.

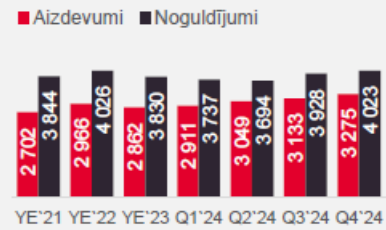
Uz 2024. gada 31. decembri māsaimniecībām izniegtie aizdevumi veidoja 45% no kopējā kredītportfeļa (salīdzinot ar 46% 2023. gada beigās). Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 7% salīdzinājumā ar 2023. gada beigām un sasniedza 874 miljonus eiro. Finanšu līzings pieauga par 8% un bija 376 miljoni eiro (salīdzinot ar 344 miljoniem eiro 2023. gada beigās). Patēriņa kredīti pieauga par 19% salīdzinājumā ar 2023. gada beigām un sasniedza 130 miljonus eiro. Karšu kreditēšana samazinājās par 10% un bija 54 miljoni eiro. Kredītportfeļa lielākā koncentrācija bija nekustamo īpašumu iegādei un pārvaldības nozarē (13% no kopējiem kredītiem), transporta un sakaru nozarē (6%), rūpniecības nozarē (7%) un tirdzniecības nozarē (7%).

2024. gada 4. ceturksnī Koncerna vērtspapīru portfelis, kas ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem, pieauga par 5%, salīdzinot ar 2023. gada beigām. 95% no vērtspapīru portfeļa veido vērtspapīri ar A un augstāku reitingu. Lielākās izmaiņas ietvēra 39% samazinājumu (111 miljoni eiro) AA/Aa reitinga obligācijās kopš 2023. gada beigām un 23% pieaugumu (182 miljoni eiro) A reitinga obligācijās.

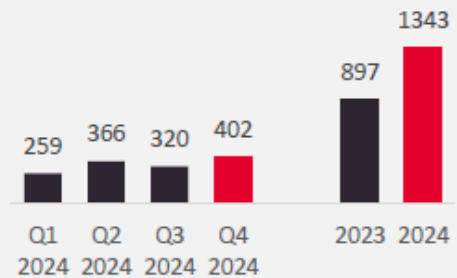
Koncerna LCR un NSFR rādītāji samazinājās no 206% un 147% 2023. gada beigās līdz attiecīgi 181% un 143% 2024. gada 31. decembrī.

Galvenais Citadeles finansējuma avots – klientu noguldījumi – 2024. gadā pieauga par 5%, salīdzinot ar 2023. gada beigām, sasniedzot 4,023 miljonus eiro. Terminnoguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2024. gada 31. decembrī bija 27%, salīdzinot ar 26% 2023. gada beigās. Baltijas valstu vietējie klientu noguldījumi veidoja 99% no kopējiem noguldījumiem jeb 3,965 miljonus eiro (salīdzinot ar 98% 2023. gada beigās).

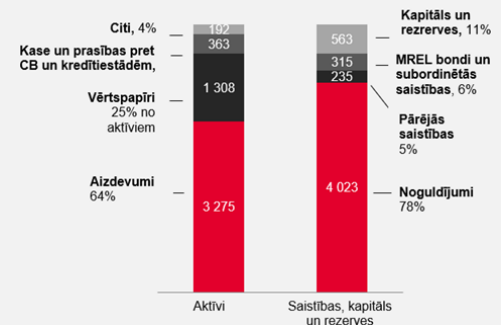
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

2024. gada 6. decembrī Moody's Ratings (Moody's) paziņoja par Citadeles ilgtermiņa noguldījumu reitinga paaugstināšanu no Baa2 uz Baa1, kā arī nenodrošināto vecāko saistību (senior unsecured) reitinga paaugstināšanu no Baa3 uz Baa2. Pēc šīm izmaiņām Moody's pārskatīja Citadeles reitinga perspektīvu uz stabili.

Moody's	
Noguldījumu	Baa1/ P-2
Sadarbības partnera riska reitings	A3/P-2
BCA	baa3
Koriģ. BCA	baa3
Sadarb. partn. riska novērtējums	A3(cr)/P-2(cr)
Senior Nenodroš. – viet. valūt.	Baa2
Prognoze	Stabila

Detalizēta informācija pieejama www.moody's.com

Segmentu apskats

Privātpersonu un Turīgo klientu segments

Esam gandarīti, ka mūsu apņemšanās nodrošināt vislabāko klientu apkalpošanu ir ļāvusi mums 2024. gadā saglabāt vadošās pozīcijas starp bankām Baltijā, liecina ikgadējā starptautisku klientu apkalpošanas novērtējuma veiktā slepeno pircēju aptauja, ko veica uzņēmums DIVE. Citadele ir atzīta par labāko banku Latvijā un Lietuvā, kā arī sasniegusi augstas kvalitātes klientu apkalpošanas rādītājus Igaunijā. Banku sektors Baltijā tika vērtēts divos kanālos – attālinātā un klātienē apkalpošana. Citadele ir ieguvusi augstāko vērtējumu Latvijā un Lietuvā gan klientu apkalpošanā attālināti, gan klātienē. Latvijā jau 10 gadus pēc kārtas esam saglabājuši savu pozīciju kā banka ar labāko klientu apkalpošanas kvalitāti, un visā Baltijā pārsniedzam nozares vidējo līmeni klātienē pakalpojumu sniegšanā.

Klientu pieredze ir mūsu prioritāte, mēs pastāvīgi ieguldām tās attīstībā. Šī pieeja atspoguļo mūsu nemainīgo apņemšanos pilnveidot klientu pieredzi un apkalpošanas standartus, izmantojot jaunākās tehnoloģijas un drošības risinājumus. 2024. gada ceturtajā ceturksnī tika izlaista jauna mobilās lietotnes versija ar uzlabotu interfeisa dizainu. Tagad lietotāji var nosūtīt maksājumu pieprasījumus un, lai mazinātu krāpšanas risku, ir ieviesta autentificēta zvana funkcija. Lietotne saglabāja augstu vērtējumu – 4.7, apliecinot augstu klientu apmierinātības līmeni.

Lai nodrošinātu ātrāku un efektīvāku klientu konsultēšanu, banka ievieša ģeneratīvā mākslīgā intelekta (Gen AI) balstītu virtuālo konsultanti Adele, kas sniedz pielāgotas atbildes uz klienta jautājumiem jebkurā diennakts laikā.

Aktīvo klientu skaits privātpersonu segmentā sasniedza visu laiku augstāko līmeni, un primāro klientu skaits turpināja pieaugt, sasniedzot 208.3 tūkstošus klientu 2024. gada 31. decembrī, kas ir par 2% vairāk nekā iepriekšējā gadā. 2024. gadā privātpersonu segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 95.1 miljonu eiro.

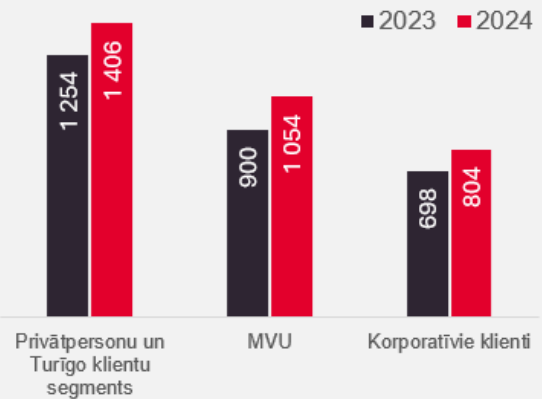
Jaunos aizdevumos privātpersonām 2024. gadā tika izsniegti 498.1 miljoni eiro, atspoguļojot 74% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Novērots ievērojams pieaugums pieprasījumā pēc zaļajiem produktiem, un zaļo hipotekāro kredītu apjoms 2024. gadā sasniedza 37.3 miljonus eiro. Kopējais privātpersonām izsniegto aizdevumu apjoms 2024. gada 31. decembrī sasniedza 1,406 miljonus eiro, pieaugot par 152 miljoniem eiro (12%), salīdzinājumā ar 2024. gada 31. decembri. Kredītu kvalitāte saglabājās laba. Privātpersonu noguldījumi bija 2,033 miljoni eiro, pieaugot par 121 miljoniem eiro (6%) salīdzinājumā ar 2023. gada 31. decembri.

MVU segments

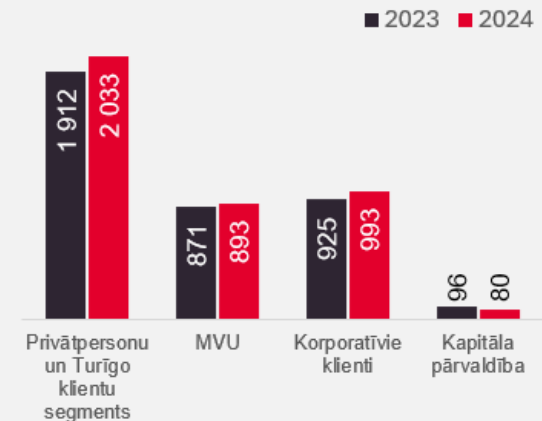
2024. gadā MVU segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 79.0 miljonus eiro, atspoguļojot 4% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Jaunos aizdevumos 2024. gadā tika izsniegti 530.2 miljoni eiro, pieaugot par 72% salīdzinājumā ar 2023. gadu.

Kopējais privātpersonu kredītportfelis 2024. gada 31. decembrī bija 1,054 miljoni eiro, kas ir par 17% vairāk nekā 2023. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās spēcīga. Privātpersonu noguldījumi salīdzinājumā ar 2023. gada 31. decembri palielinājās par 3% un 2024. gada beigās bija 893 miljoni eiro.

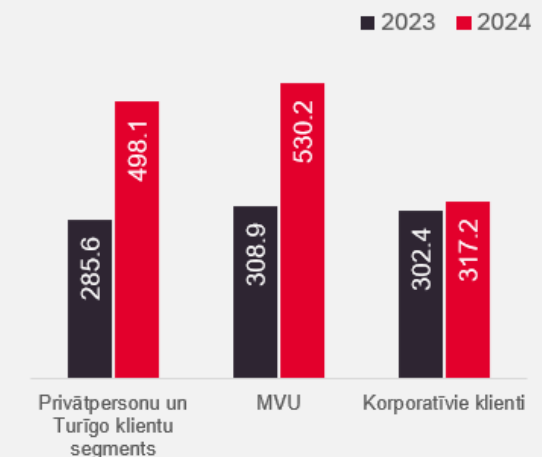
Aizdevumi, EURm



Noguldījumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Segmentu apskats

Korporatīvie klienti

Korporatīvā segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 28.5 miljonus eiro, atspoguļojot 27% samazinājumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Šis samazinājums galvenokārt bija saistīts ar lielāku termiņnoguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos, kas izraisīja augstākas procentu izmaksas.

Jaunos aizdevumos korporatīviem klientiem 2024. gadā tika izsniegti 317.2 miljoni eiro, atspoguļojot 5% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 804 miljoni eiro, kas ir par 15% vairāk kā 2023. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba.

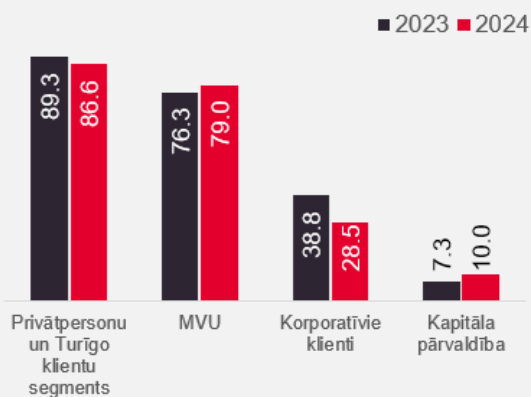
Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2023. gada beigām palielinājās par 7% un 2024. gada 31. decembrī bija 993 miljoni eiro.

Kapitāla pārvaldība

Finanšu aktīvu - galvenokārt uz risku orientētu - cenu pieaugums Aktīvu pārvaldes sabiedrības pārvaldītajos portfeļos 2024. gadā bija lielāks nekā gaidīts. Tas pozitīvi ietekmēja gan pārvaldīto aktīvu apjomu, gan pamatdarbības ienākumu līmeni. Turklāt, pateicoties veiksmīgai aktīvu pārvaldīšanas stratēģijai, vairāku Aktīvu pārvaldes sabiedrības pārvaldīto valsts fondēto pensiju plānu ieguldījumu rezultāti gan 2024. gadā, gan ilgākā termiņā pārsniedza noteiktos rādītājus. Tas ļāva Aktīvu pārvaldes sabiedrībai saglabāt mainīgo komisiju 2.7 miljoni eiro apmērā un ievērojami pārsniegt budžetā paredzētos atdeves rādītājus.

Aktīvu pārvaldības segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 10.0 miljonus eiro, atspoguļojot 38% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Kopējie klientu pārvaldīšanā esošie aktīvi (AUM) sasniedza 1.2 miljardus eiro, salīdzinot ar 1.1 miljardu eiro 2023. gadā.

Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Eiropas ekonomika turpina atpaukt no ASV

Eiropas ekonomika 2024. gadā piedzīvoja mērenu izaugsmi, IKP pieaugot par 0.7%, kas ir nedaudz straujāk nekā 0.4% pieaugums 2023. gadā. Tomēr, pēc izaugsmes gada pirmajos trīs ceturkšņos, gada beigās reģionā atkal iestājās stagnācija.

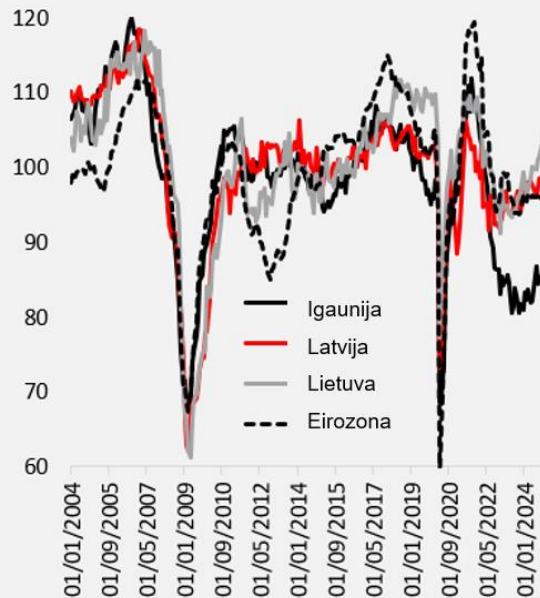
Vācija, kas iepriekš bija reģiona ekonomikas dzinējspēks, uzrādīja vienu no vājākajiem rezultātiem, tās ekonomikai samazinoties otro gadu pēc kārtas. Galvenie vājo ekonomikas rādītāju iemesli bija salīdzinoši augstas enerģijas cenas, vājš pieprasījums eksporta tirgos un novecojošs ekonomikas modelis, kas lielā mērā balstās uz autobūves nozari. Pretstatā tam ASV ekonomika noslēdza 2024. gadu ar stabiliem rezultātiem. Mājsaimniecību izdevumi visu gadu turpināja vienmērīgi pieaugt, darba tirgus saglabājās labvēlīgs, un gada beigās ražošanas sektors uzrādīja pirmās pozitīvās pazīmes. ASV IKP 2024. gadā kopumā pieauga par 2.8%, kas ir gandrīz tikpat, cik 2.9% pieaugums 2023. gadā. Lai gan ASV izaugsmes prognozes 2025. gadam paredz nelielu palēnināšanos, ASV ekonomika joprojām tiek prognozēta augt divreiz straujāk nekā eirozona – virs 2%, salīdzinot ar vidēji 1% eirozonā. Tas nozīmē, ka ASV ekonomika varētu arī šogad turpināt attālināties no eirozonas.

Inflācijas nostiprināšanās mērenākā līmenī 2024. gadā deva iespēju pasaules lielākajām centrālajām bankām uzsākt procentu likmju samazināšanu. ASV Federālo rezervju sistēma (FED) un Eiropas Centrālā banka (ECB) katra vairākos soļos kopš 2024. gada vidus samazināja savas galvenās procentu likmes par 1 procentpunktu. Tomēr 2025. gada sākumā ir redzamas abu centrālo banku monetārās politikas atšķirības. Paaugstinātas inflācijas dēļ 2024. gada beigās, noturīgas ekonomiskās izaugsmes un salīdzinoši stabili darba tirgus apstākļu dēļ FED 2025. gada janvārī ir apturējis likmju samazināšanas ciklu, saglabājot likmi nemainīgu 4.25–4.50% robežās. Pretstatā tam ECB janvārī turpināja samazināt likmes, samazinot noguldījumu likmi līdz 2.75%. Ņemot vērā vāju ekonomisko fonu reģionā, ECB, iespējams, turpinās samazināt likmes, potenciāli pazeminot noguldījumu likmi līdz 2% līdz 2025. gada beigām. Tas nozīmē, ka EURIBOR likmes, kas ir nozīmīgas eirozonas aizņēmējiem, varētu stabilizēties tuvu šiem līmeņiem. Lai gan eirozonas ekonomikai līdz šim nav izdevies atgūt pandēmijas laikā zaudēto izaugsmes tempu, turpmāka procentu likmju samazināšana varētu paātrināt ekonomisko izaugsmi. Aizņemšanās izmaksu samazināšana varētu nodrošināt papildu stimulu eirozonas uzņēmumu investīcijām un mājsaimniecību izdevumiem. Iepriekš novērotais uzlabojums kredīvēšanas nosacījumos jau ir sācis pozitīvi ietekmēt eirozonas kredīvēšanas un aizņēmumu dinamiku. Eirozonas uzņēmumi jauno gadu ir sākuši ar salīdzinoši optimistisku noskaņojumu.

Ekonomiskā izaugsme Baltijas valstīs atšķiras

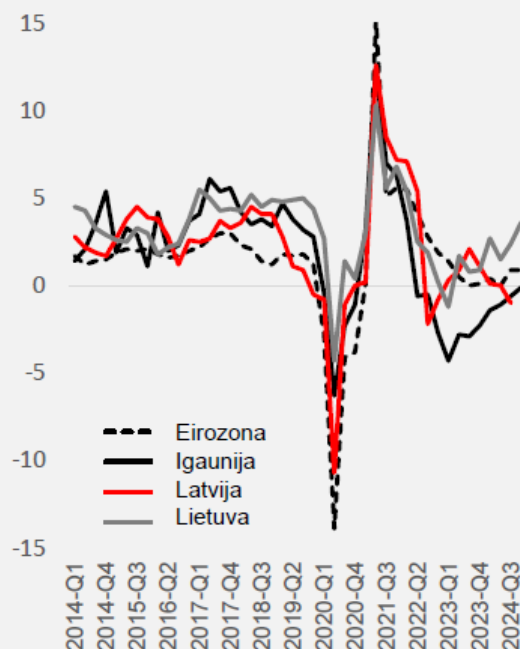
Ekonomiskā izaugsme Baltijā uzlabojas, taču atveseļošanās notiek dažādos tempos – no mērenas izaugsmes Lietuvā, zināmas stagnācijas Latvijā līdz atkopšanai no recesijas Igaunijā. Lai gan 2024. gada pirmajā pusē Latvija uzrādīja lēnu ekonomisko izaugsmi,

Ekonomikas noskaņojuma indekss



IKP salīdzināmajās cenās

(% pret iepriekšējo gadu)



2024. gada 3. ceturksnī Latvijas IKP samazinājās par 1% salīdzinājumā ar 2023. gada 3. ceturksni. Prognozes liecina, ka 2024. gada IKP pieaugums būs tuvu nullei. Savukārt Lietuvas ekonomika 2024. gada 4. ceturksnī pieauga par 0.9% ceturkšņa laikā pēc 1.2% pieauguma iepriekšējā ceturksnī. Gada griezumā valsts IKP 2024. gada 4. ceturksnī pieauga par 3.8%, paātrinoties no 2.4% iepriekšējā periodā. Igaunijas IKP 2024. gada 3. ceturksnī uzrādīja nelielu 0.1% pieaugumu ceturkšņa laikā, bet samazinājās par 0.7% salīdzinājumā ar to pašu periodu 2023. gadā.

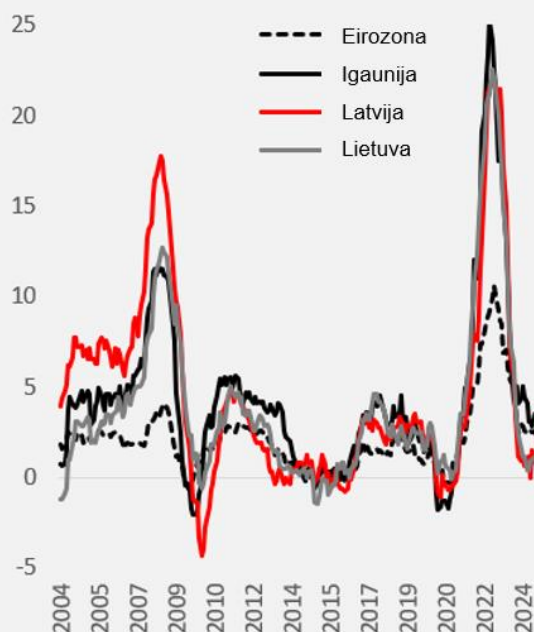
Inflācija Baltijā joprojām ir zema, taču 2024. gada beigās tā nedaudz palielinājās no gada zemākajiem līmeņiem rudenī. Decembrī inflācija Latvijā bija 3.3%, Lietuvā – 2.1%, bet Igaunijā – 3.9%.

Ražošanas nozare Baltijā demonstrē noturību, savukārt Igaunija cenšas izkļūt no recesijas. Mēneša griezumā rūpnieciskā aktivitāte pieauga, paātrinoties līdz 2.8% novembrī no 1.5% pieauguma oktobrī. Tomēr, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, Igaunijas rūpniecības ražošana novembrī samazinājās par 2.5%. Apstrādes rūpniecības izlaide samazinājās par 1.2%, salīdzinot ar 3.4% pieaugumu iepriekšējā mēnesī, savukārt elektroenerģijas, gāzes, tvaika un gaisa kondicionēšanas piegādes kritums kļuva vēl izteiktāks (-15.3% pret -7.4%). Savukārt kalnrūpniecības un karjeru izstrādes kritums nedaudz samazinājās (-2.3% pret -2.8%). Lai gan rūpnieciskā ražošana Latvijā 2024. gada decembrī samazinājās par 6% gada griezumā, pasliktinoties pēc pārskatītā 4.2% krituma iepriekšējā mēnesī, apstrādes rūpniecība pieauga par 3.2% gada griezumā. Rūpnieciskā ražošana Lietuvā 2024. gada decembrī gada griezumā pieauga par 5.9% no pārskatītā 5.0% pieauguma iepriekšējā mēnesī. Tas bija augstākais rādītājs kopš jūlija, jo apstrādes rūpniecības izlaide pieauga par 6.9%, salīdzinot ar 6.2% novembrī.

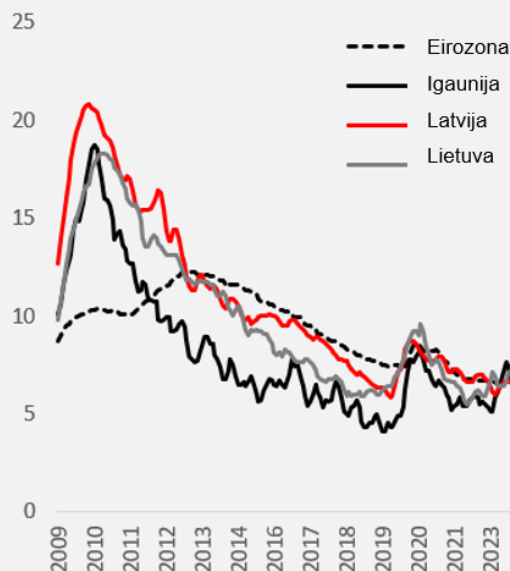
Zems bezdarbs un lēnāks algu pieauguma temps

Neskatoties uz vāju ekonomisko izaugsmi, bezdarbs Baltijā joprojām ir zems. Bezdarba līmenis Igaunijā visā 2024. gada 4. ceturksnī saglabājās stabils – 7.3%. Latvijā bezdarba līmenis gada laikā svārstījās robežās no 6.5% līdz 7.3% un 2024. gada decembra beigās bija 6.8%. Lietuvā bezdarba līmenis 2024. gada 4. ceturksnī samazinājās, un gada beigās tas bija 6.5%. Algu pieauguma temps 2024. gadā Baltijā pakāpeniski palēninājās, tomēr saglabājās augstā līmenī – vidējais algu pieaugums 2024. gada 3. ceturksnī Latvijā bija 9.9% (samazinājās no 11% gada sākumā), Lietuvā 10.9% (no 11.1% gada sākumā) un Igaunijā 8.1% (no 9.5%). Salīdzinoši straujais vidējais algu pieaugums apvienojumā ar zemu inflāciju būtiski uzlaboja majsaimniecību pirkjspēju. Tas atspoguļojās pieaugošā patērētāju pārliecībā un līdz ar to arī patēriņa pieaugumā visās trīs Baltijas valstīs.

Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



Bezdarba līmenis (%)



CITAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS

Nosaukums	AS „Citadele banka”
Adrese	Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija
Mājas lapa	www.citadele.lv www.cblgroup.com
Tālrunis	(+371) 67010 000
LEI kods	2138009Y59EAR7H1UO97
Reģistrācijas numurs	40103303559
Licences numurs	06.01.05.405/280
Licences izsniegšanas datums	30/06/2010
Filiāles	<p>Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 11 klientu apkalpošanas vienības Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā.</p> <p>Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā “Filiāles un bankomāti”.</p>
Dividendes	<p>Gada pārskata publicēšanas brīdī vadība ierosina Bankai izmaksāt 44.8 miljonus eiro dividendēs (0.282 eiro par akciju) un pārējo ieskaitīt nesadalītajā peļņā, lai stiprinātu kapitāla pozīciju. Koncerna mērķis ir izmaksāt dividendes 50% (nepārsniedzot) apmērā no iepriekšējā gada peļņas, ņemot vērā iekšējos kapitāla mērķus Koncernam un Bankai un atsevišķus citus priekšnoteikumus, kas noteikti dividenžu politikā. Papildus informāciju skatīt gada pārskata pielikumā <i>Pamatkapitāls</i>.</p>
Nākotnes attīstības plāni	<p>Citadeles mērķis ir būt Baltijas valstu privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu pamata bankai un turpināt pastāvīgi uzlabot piedāvātos produktus un pakalpojumus. Citadele turpinās sniegt augstas kvalitātes finanšu pakalpojumus klientiem un to uzņēmumiem, sekmējot Baltijas valstu ekonomikas izaugsmi. Gan privātpersonām, gan uzņēmumiem tiks piedāvāts pilns bankas, līzinga, finanšu un aktīvu pārvaldības pakalpojumu klāsts. Citadeles pamata mērķa tirgus joprojām ir: Latvija, Lietuva un Igaunija.</p>
Risku vadība	<p>Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais 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. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem un atsevišķiem citiem riskiem ir īsumā raksturotas pielikumā <i>Risku pārvaldība</i>.</p>
Uzņēmuma atrašanās vieta	Latvija
Dibināšanas valsts	Latvija
Juridiskā forma	Akciju sabiedrība

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Pārskata perioda beigās 73.9% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.6% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.5% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

Citadeles Korporatīvās pārvaldības ziņojums ir publicēts Bankas interneta lapā www.cblgroup.com.

Audīta un atbilstības komitejas ziņojums akcionāriem

2024. gadā AS „Citadele banka” audīta un atbilstības komiteja (turpmāk – Komiteja) pildīja audīta komitejas pienākumus, kādi tie noteikti „Finanšu instrumentu tirgus likumā”.

Komiteja pildīja pienākumus atbilstoši likumā prasītajam:

- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, sagatavošanu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, revīzijas procesu;
- Uzraudzīja iekšējo kontroļu, riska pārraudzības un iekšējās revīzijas sistēmu, kādas tās piemērojamas finanšu pārskatu sagatavošanai, efektivitāti;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, revidentu apstiprināšanas procesu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, revidentu atbilstību neatkarības un objektivitātes prasībām, kādas tās noteiktas „Revīzijas pakalpojumu likumā”;
- Paziņoja Bankas Padomei revidentu secinājumus par gada pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

2024. gadā Komitejas pienākumu veikšana nekādā veidā netika kavēta, un tika nodrošināta pilna pieeja informācijai, kas nepieciešama Komitejai. Komiteja gada laikā informēja Valdi un Padomi par tās secinājumiem un rekomendācijām. Pildot savus pienākumus, kas saistīti ar gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, sagatavošanu, Komiteja nesaskārās ar jebkādiem pierādījumiem, kas varētu liecināt, ka šie finanšu pārskati nesniegtu patiesu un skaidru priekšstatu.

Detalizēta atskaite par Komitejas darbību 2024. gadā ir iesniegta Bankas Padomei.

Bankas Padome 2024. gada 31. decembrī:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Nicholas Dominic Haag	Padomes loceklis	2016. gada 19. decembris
Karina Saroukhanian	Padomes locekle	2016. gada 19. decembris
Sylvia Yumi Gansser Potts	Padomes locekle	2018. gada 29. oktobris
Stephen Young	Padomes loceklis	2023. gada 4. oktobris
Daiga Auzina-Melalksne	Padomes locekle	2023. gada 1. novembris

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Timothy Clark Collins, Padomes priekšsēdētājs

Timothy Collins ir investīciju sabiedrības “Ripplewood” izpilddirektors. Collins kungs ir vadījis “Ripplewood” komandu, veicot ieguldījumus visā pasaulē, tostarp ASV, Eiropas, Tuvo Austrumu un Āzijas valstīs. Collins kungs kopā ar “Ripplewood” ir guvis ievērojamu atdevi, ieguldot vairāk nekā 6 miljardus ASV dolāru kapitālā, kā rezultātā uzņēmuma kopējo vērtību paaugstinot līdz vairāk nekā 40 miljardiem ASV dolāru, turklāt viņam ir bijusi nozīmīga loma divu būtisku institūciju – Starptautiskās Ēģiptes komercbankas un Japānas “Shinsei” bankas – pārveidē un stiprināšanā. Pirms Ripplewood dibināšanas 1995. gadā, Collins kungs strādāja “Cummins Engine Company”, “Booz, Allen & Hamilton”, “Lazard Frères & Company” un “Onex Corporation”. Collins kungs ir iesaistīts vairākās bezpeļņas un valsts sektora aktivitātēs, tostarp Trīspusējā komisijā, Starptautisko attiecību padomē un NEOM konsultatīvajā padomē. Viņš ir arī Ņujorkas štata kopējā pensiju fonda Investīciju konsultatīvās komitejas loceklis. Collins ir darbojies vairāku publisku uzņēmumu valdēs, tostarp “Asbury Automotive”, Japānas “Shinsei” bankā, “Advanced Auto”, “Rental Services Corp.”, Starptautiskajā Ēģiptes komercbankā, “Gogo” un “Citigroup” (pēc tam, kad tā pieņēma valsts līdzekļus). Collins kungs ir bijis neatkarīgais direktors “Weather Holdings”, kas ir liels privāts telekomunikāciju operators jaunattīstības tirgos. Collins kungs pašreiz ir “Ripplewood” pārstāvis “Citadele” (Latvija) un “RA Special Acquisition Corporation” padomēs. Timothy Collins ir ieguvis bakalaura grādu filozofijā DePauw Universitātē un maģistra grādu (MBA) publiskās un privātās uzņēmējdarbības vadībā Jeila Universitātes Vadības skolā. Collins 2004. gadā kļuva par DePauw Universitātes humāno vēstulju goda doktoru, turklāt viņš ir arī adjunkts un viesprofesors Ņujorkas Universitātē.

Elizabeth Critchley, Padomes priekšsēdētāja vietniece

Elizabeth Critchley ir “Ripplewood Advisors LLP” vadošā partnere. Elizabeth Critchley ir atbildīga par “Ripplewood” investīciju projektiem, starp kuriem kā nesenākos var minēt projektus Austrumeiropā un Vidējos Austrumos. Critchley kundze darbojas kā padomes locekle “Citadele” (Latvija) un “RA Special Acquisition Corporation”. Pirms pievienošanās “Ripplewood”, Critchley kundze bija uzņēmuma “Resolution Operations” līdzdibinātāja. 2008. gada beigās uzņēmums piesaistīja 660 miljonu sterliņu mārciņu un vēlāk veica trīs finanšu nozares uzņēmumu iegādi (“Friends Provident plc” par 2.7 miljardiem ASV dolāru, vairumu “AXA UK” dzīvības apdrošināšanas biznesu par 4 miljardiem ASV dolāru un “Bupa” par 0.3 miljardiem ASV dolāru). Iegādāto uzņēmumu konsolidācija tika finansēta, vienlaicīgi izmantojot aizņemtu kapitālu, ieguldījumus pašu kapitālā un strukturētu pārdevēja finansējumu. Pirms tam Elizabeth Critchley strādājusi “Goldman Sachs International” par rīkotājdirektori, kur viņa vadīja Eiropas finanšu institūciju grupas finansēšanas biznesu. Elizabeth Critchley ir strukturējusi, konsultējusi un ieguldījusi darījumos vairāk nekā 50 globālajos finanšu un citu jomu uzņēmumos. Viņa ar izcilību ir absolvējusi Londonas Universitātes koledžu, iegūstot grādu matemātikā.

Dhananjaya Dvivedi, Padomes loceklis

Dhananjaya Dvivedi no 2000. līdz 2010. gadam bijis “Shinsei” bankas korporatīvais izpilddirektors un vadījis bankas infrastruktūras grupu. Dhananjaya Dvivedi sniedzis nozīmīgu ieguldījumu “Shinsei” bankas IT platformas pārveidošanā, īstenojot klientu apkalpošanas uzlabošanas stratēģiju un ieviešot tādas ērtības kā internetbanka, diennakts bankomāti, kas tiek uzraudzīti attālināti, reāllaika datu plūsma, vienlaikus nodrošinot izmaksu pārraudzību. Dhananjaya Dvivedi no 2008. līdz 2011. gadam strādājis par “SIGMAXYZ Inc.” neatkarīgo direktoru, bet vēlāk ieņēmis dažādus pētnieciskus un konsultatīvus amatus jaunu tehnoloģiju izstrādes jomā sabiedrības labā. Dhananjaya Dvivedi ieguvis inženiera grādu Madhavas Inženierzinātņu koledžā Indijā un maģistra grādu Indijas Vadīzinību institūtā (MBA).

Lawrence Neal Lavine, Padomes loceklis

Lawrence Lavine ir “Ripplewood Advisors LLC” vecākais rīkotājdirektors. “Ripplewood” komandai viņš pievienojās pēc 28 gadu karjeras investīciju banku sektorā. “Ripplewood Advisors LLC” viņš galvenokārt strādā ar finanšu un telekomunikāciju nozares uzņēmumiem. Pirms pievienošanās “Ripplewood” Lawrence Lavine ir ieņēmis uzņēmumu apvienošanas un iegādes grupas rīkotājdirektora amatu sabiedrībā “Credit Suisse First Boston”. Viņš pievienojās “Credit Suisse First Boston” 2000. gadā uzņēmuma “Donaldson, Lufkin & Jenrette” iegādes darījuma ietvaros, kur viņš kopš 1987. gada bija ieņēmis rīkotājdirektora amatu iegādes un apvienošanās jautājumos. Savu karjeru Lawrence Lavine uzsāka 1976. gadā Volstrītā, strādājot uzņēmumā “Kidder Peabody & Co”. Viņš ir ieguvis bakalaura grādu Northeastern Universitātē un maģistra grādu Hārvarda Biznesa skolā (MBA).

Nicholas Dominic Haag, Padomes loceklis

Līdz 2021. gada jūnijam Nicholas Haag bija lielākās Gruzijas bankas “TBC Bank Group PLC”, kura ir iekļauta un “FTSE 250” indeksā, neatkarīgais direktors (INED) un audita komitejas priekšsēdētājs. Viņš ir padomes priekšsēdētājs, neatkarīgais direktors un vada audita, riska un atbilstības komiteju “Bayport Management Ltd.” (vadošā Āfrikas un Latīņamerikas finanšu risinājumu nodrošinātāja holdinga kompānija). Pirms tam viņš bija padomes loceklis “Credit Bank of Moscow PJSC”. Hāga kungam ir 30 gadu pieredze banku sektorā, no tās pusi viņš ir aizvadījis vadošos amatos dažādos finanšu nozares uzņēmumos, tajā skaitā “Barclays”, “Banque Paribas”, “ABN AMRO” un “Royal Bank of Scotland”, specializējoties finanšu tehnoloģiju un kapitāla tirgus jautājumos. Hāga kungs ir ieguvis Oksfordas Universitātes augstāko goda grādu (First Class Honours Degree).

Karina Saroukhanian, Padomes locekle

Karina Saroukhanian ir “Ripplewood Advisors Limited” izpilddirektore. Pirms pievienošanās kompānijai viņa kopš 2008. gada strādāja ERAB ieņemot Finanšu Institūciju komandas vecākās baņķieres amatu. Strādājot ERAB, viņa atbildēja par komplicētiem kapitāla piesaistes darījumiem, strādājot ar dažādu jurisdikciju finanšu investoriem. Pirms pievienošanās ERAB Karina Saroukhanian bija direktore uzņēmumu apvienošanās un pārņemšanas darījumu grupā „Nomura International” Londonā un viceprezidente aktīvu pārvaldes un finanšu konsultāciju uzņēmumā „Sindicatum”. Karina Saroukhanian ir grāds matemātiskajā ekonomikā, kas iegūts Maskavas Valsts Universitātē (Moscow State University) un maģistra grāds ekonomikā, kas iegūts Londonas Ekonomikas augstskolā (London School of Economics).

Sylvia Gansser-Potts, Padomes locekle

Sylvia Gansser-Potts ir Dienvidaustrumeiropas attīstības fonda (EFSE) direktore un audita un riska komiteju locekle. Fonds ar noteiktu finanšu institūciju starpniecību piešķir finansējumu attīstības vajadzībām mikrouzņēmumiem, maziem uzņēmumiem un mājsaimniecībām. 2023. gadā Ukrainas Ministru kabinets iecēla Sylviju kā Ukreximbank JSC, kas ir trešā lielākā banka Ukrainā, neatkarīgo direktoru. Sylvija šajā bankā vada atalgojuma un nomināciju komiteju un ir risku komitejas locekle. Līdz 2017. gadam viņa bija ERAB izpilddirektore ar atbildības jomu par ERAB ieguldījumiem un darbību centrālajā un dienvidaustrumu Eiropā. Savā 25 gadus ilgajā karjerā ERAB viņa ir veiksmīgi vadījusi dažādas banku komandas, tajā skaitā finanšu institūciju komandu Centrāleiropā, kā arī Ziemeļāfrikā, Tuvajos Austrumos un Turcijā un arī īpašumu un tūrisma komandu. Sylvija Gansser-Potts savu karjeru sāka investīciju uzņēmumā „Swiss Bank Corporation” (kas vēlāk apvienojās ar “UBS”) Šveicē un Japānā. Viņa ir ieguvusi maģistra grādu uzņēmējdarbībā Paris Dauphine-PSL Universitātē, bakalaura grādu japāņu valodā Parīzes Universitātē (University of Paris) un maģistra grādu (MBA) INSEAD augstskolā.

Stephen Young, Padomes loceklis

Stephen Young ir starptautiskais finanšu direktors Mission Without Borders, kas ir bezpeļņas organizāciju grupa, kas strādā ar nabadzīgajiem un marginalizētajiem vairākās Austrumeiropas valstīs, no Albānijas līdz Ukrainai. Stephen ir Citadeles Audita un atbilstības komitejas loceklis kopš 2017. gada un no 2023. gada ir pievienojies padomei. Pirms tam no 2004. gada līdz 2015. gadam, kad devās pensijā, Stephen bija vadošais partneris KPMG Baltijas valstīs un Baltkrievijā. No 1992. gada līdz 2015. gadam Stephen strādāja KPMG Centrāleiropā un Austrumeiropā (KPMG CEE) un bija padomes loceklis KPMG CEE. Strādājot KPMG, Stephen dažādiem klientiem banku un finanšu sektorā, Baltijas un citās Centrāleiropas un Austrumeiropas valstīs sniedza audita, darījumu un transakciju izmeklēšanas pakalpojumus. Stephen ir bakalaura grāds ekonomikā, kas iegūts University of Durham Apvienotajā Karalistē, un viņš ir Anglijas un Velsas zvērinātu grāmatvežu institūta biedrs, kā arī Austrālijas un Jaunzēlandes zvērinātu grāmatvežu biedrs.

Daiga Auzina-Melalksne, Padomes locekle

Daiga Auzina-Melalksne ir valdes locekle ar 20 gadu pieredzi vadošos amatos finanšu pakalpojumu nozarē. Daiga bija Nasdaq Riga valdes priekšsēdētāja (2005.-2023. gads) un Nasdaq Tallinn valdes locekle (2012.-2023. gads). Kopš 2012. gada Daiga bija atbildīga par Nasdaq Baltijas biržu stratēģiju un darbību. Daiga ir Baltijas Korporatīvās pārvaldības institūta ievēlētā valdes locekle (no 2016. gada līdz šim brīdim), Latvijas Tieslietu ministrijas pakļautībā esošās Latvijas Korporatīvās pārvaldības padomes vadītāja (no 2020. gada līdz šim brīdim), kā arī Riga Business School padomnieku konventa locekle (no 2021. gada līdz šim brīdim). Daiga ir ieguvusi maģistra grādu biznesa vadībā Latvijas Universitātē, biznesa vadības maģistra grādu Riga Business School un profesionālās padomes locekļa sertifikātu no Baltijas Korporatīvās pārvaldības institūta.

Bankas Valde 2024. gada 31. decembrī:

Vārds, uzvārds	Amats un atbildības joma
Rūta Ežerskienē	Valdes priekšsēdētāja
Valters Ābele	Valdes loceklis finanšu jautājumos
Slavomir Mizak	Valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos
Vaidas Žagūnis	Valdes loceklis korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos
Jūlija Lebedinska-Ļitvinova	Valdes locekle risku jautājumos
Edward Rebane	Valdes loceklis privātpersonu apkalpošanas jautājumos

Vladislavs Mironovs atkāpās no AS „Citadele banka” valdes locekļa amata ar 2024. gada 26. decembri.

2024. gada 7. novembrī par AS „Citadele banka” valdes loekli privātpersonu apkalpošanas jautājumos tika izvirzīts Edward Rebane un pēc regulatora lēmuma saņemšanas 2024. gada 10. decembrī uzsāka pildīt valdes locekļa privātpersonu apkalpošanas jautājumos pienākumus.

2024. gada 20. maijā Rūta Ežerskienē tika izvirzīta par AS „Citadele banka” valdes priekšsēdētāju un pēc regulatora lēmuma saņemšanas 2024. gada 23. augustā uzsāka pildīt valdes priekšsēdētājas pienākumus. Rūta Ežerskienē līdz regulatora apstiprinājuma saņemšanai ieņēma valdes locekles privātpersonu apkalpošanas jautājumos amatu.

2024. gada 4. aprīlī Bankas Citadele vadītājs un valdes priekšsēdētājs Johan Åkerblom iesniedza paziņojumu bankas padomei par atkāpšanos no amata. Johan Åkerblom efektīvi palika valdes priekšsēdētāja amatā līdz regulatora apstiprināja jauno vadītāju un valdes priekšsēdētāju 2024. gada 22. augustā.

No 2024. gada 2. janvāra AS „Citadele banka” iepriekšējais valdes loceklis Uldis Upenieks atkāpās no amata un atstāja AS „Citadele banka” valdi.

Rūta Ežerskienė, Valdes priekšsēdētāja

Rūta Ežerskienė kopš 2024. gada ir bankas vadītāja un valdes priekšsēdētāja. Iepriekš no 2021. gada janvāra viņa pildīja valdes locekles amatu, pārvaldot privātpersonu apkalpošanas jautājumus. Arī pirms tam Rūta Ežerskienė ir ieņēmusi vadošus amatus finanšu un apdrošināšanas jomās. Viņa ir bijusi privātpersonu segmenta vadītāja Baltijā AON apdrošināšanas kompānijā, pirms tam strādājusi dažādos vadošos amatos SEB bankā gan Lietuvā, gan Baltijas līmenī. Rūta Ežerskienė ir ieguvusi maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā Kauņas Tehnoloģiju universitātē un 2024. gadā pabeigusi vadības kursus Hārvarda Universitātē.

Valters Ābele, Valdes loceklis finanšu jautājumos

Valters Ābele ir ieguvis maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā Latvijas Universitātē. Viņam ir vairāk kā 17 gadu pieredze banku nozarē, strādājot AS „Citadele banka”, kas ir universālā banka, kas darbojas Baltijas valstīs. Valters Ābele šobrīd ieņem valdes locekļa finanšu jautājumos amatu. Līdz 2021. gadam Valters Ābele bija risku direktors, kas ir atbildīgs par risku pārvaldības, atbilstības un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana jomu. Pirms banku nozares Valters Ābele ir ieguvis plašu auditora un finanšu konsultanta pieredzi tādos uzņēmumos kā „Ernst & Young” un „Arthur Andersen”. Viņš ir Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas biedrs un iepriekš arī Zvērinātu grāmatvežu asociācijas biedrs (ACCA).

Slavomir Mizak, Valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos

Slavomir Mizak ir atbildīgs par IT un tehnoloģiju attīstību, kā arī administratīvo pakalpojumu un bankas darbības nodrošināšanas jomu. Bankā Citadele viņš strādā kopš 2017. gada. Iepriekš strādājis Zuno Bank AG Austrijā par valdes locekli, kā arī ieņēmis IT un operacionālās pārvaldes vadītāja amatus. Pirms tam Slavomir Mizak strādājis par konsultantu un menedžeri finanšu pakalpojumu sektoram Accenture kompānijā. Viņš ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Bratislavas Ekonomikas universitātē.

Vaidas Žagūnis, Valdes loceklis korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos

Vaidas Žagūnis strādā banku nozarē kopš 2021. gada un bankā Citadele no 2020. gada. Viņš uzsāka karjeru kā klientu vadītāja asistents SEB bankā Lietuvā, pēc kā turpināja savu karjeru, ieņemot dažādus vadītāja amatus mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošanas biznesa segmentā. 2016. gadā Vaidas Žagūnis kļuva par SEB bankas valdes locekli un viceprezidentu Lietuvā, ar atbildību par privātpersonu segmentu. Kopš 2020. gada viņš ir atbildīgs par Baltijas korporatīvo klientu biznesu bankā Citadele. Vaidas Žagūnis ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Kauņas Tehnoloģiju universitātē, kā arī studējis Masačūsetsas Tehnoloģiju institūtā (MIT) un Hārvardas Biznesa skolā (HBS) ASV.

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova, Valdes locekle risku jautājumos

No 2021. gada Jūlijas Lebedinskas-Ļitvinovas pārziņā ir Grupas risku pārvaldības joma. Jūlijai Lebedinskai-Ļitvinovai ir vairāk kā 15 gadus pieredze risku vadības jomā finanšu sektorā. Pirms pievienošanās Bankai Jūlija bija Mogo Finance grupas risku direktore. Pirms tam viņa ieņēma risku direktores amatu 4Finance Group, krāpšanas apkarošanas un risku procesu vadītājas amatu Home Credit and Finance Bank un risku direktores amatu Home Credit Bank. Jūlija Lebedinska-Ļitvinova ir ieguvusi dabaszinātņu doktora grādu Latvijas Universitātē.

Edward Rabane, Valdes loceklis privātpersonu apkalpošanas jautājumos

Edward Rabane ir bankas valdes loceklis kopš 2024. gada decembra un atbild par privātpersonu apkalpošanas jomu. Edward Rabane sācis savu karjeru banku nozarē SEB bankā, ieņēmis vairākus vadošus amatus gan Igaunijā, gan Baltijas reģionā, kā arī guvis padziļinātu izpratni par banku sektoru, attīstot digitālos risinājumus klientu pieredzes uzlabošanā un izstrādājot dažādas saskarsmes stratēģijas darbam ar klientiem. Edvards Rabane ir ieguvis augstāko izglītību piecās universitātēs: Oksfordas Universitātē (vadības studiju programma), Birmingemas Pilsētas universitātē (MBA), Igaunijas Biznesa skolā (BBA), LIUC – Kataneo Universitātē (EXC), LUMSA universitātē (EXC).

ESRS 2 Vispārīgi atklājama informācija

Ziņojuma sagatavošanas pamats

Vispārīgais ilgtspējas ziņojuma sagatavošanas pamats (BP-1)

Šis ilgtspējas ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2022/2464 par korporatīvās ilgtspējas ziņošanu (CSRD) un Eiropas Ilgtspējas ziņošanas standartu (ESRS) prasībām, kā arī Klimata pārmaiņu finanšu informācijas atklāšanas darba grupas (TCFD) ieteikumiem. Šis ziņojums veido mūsu paziņojumu par korporatīvo sociālo atbildību saskaņā ar Latvijas Republikas “Ilgtspējas informācijas atklāšanas likumu” un “Finanšu instrumentu tirgus likumu”. Ziņojums arī skaidro, kā mūsu darbība ir saistīta ar saimnieciskajām darbībām, kas kvalificējas kā videi ilgtspējīgas, kā aprakstīts ES Taksonomijas 8. pantā un tam pamatā esošajos deleģētajos aktos.

Mūsu Ilgtspējas ziņojums ir strukturēts saskaņā ar ESRS. Tajā ietverts dubultā būtiskuma novērtējums un informācija, kas attiecas uz tajā identificētajām būtiskajām tēmām. Mūsu būtiskās ietekmes, riski un iespējas (IRO) un to mijiedarbība ar mūsu stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli ir atklāti attiecīgajās Ilgtspējas ziņojuma sadaļās.

Dati tiek konsolidēti saskaņā ar tādiem pašiem principiem kā finanšu pārskati. Konsolidētie kvantitatīvie ESG dati ietver mātes sabiedrību AS *Citadele banka* un tās meitasuzņēmumus (skat. finanšu pārskatu 19. pielikumu leguldījumi radniecīgajās sabiedrībās) par finanšu gadu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim. Kaleido Privatbank AG nav iekļauta, jo tā ir klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība. Ja vien nav norādīts citādi katrā ziņotajā datu punktā un tabulās E, S un G iedaļā, šie principi attiecas gan uz kvalitatīvo informācijas atklāšanu, gan kvantitatīvo ESG datu konsolidāciju. Taksonomijas informācija attiecas uz prudenciālo grupu, kas grāmatvedības vajadzībām atšķiras no konsolidētās grupas un neietver AAS CBL Life (licencēta dzīvības apdrošināšanas sabiedrība).

Ziņojums ir sagatavots, lai ieinteresētajām personām sniegtu skaidru, godīgu un precīzu pārskatu par koncerna līdzšinējiem un pašreizējiem darbības rezultātiem, kā arī nākotnes plāniem un mērķiem saistībā ar tās ilgtspējas praksi un ESG integrāciju Citadeles stratēģijā un ikdienas darbībā. Šis ziņojums apraksta arī mūsu centienus ilgtspējas jomā 2024. gadā, norādot mūsu svarīgākos sasniegumus vides, sociālajā un pārvaldības (ESG) jomā. Ziņojumā ir aprakstīts, kādi pasākumi ir līdz šim veikti, lai klimata risku un iespēju apzināšanu un pārvaldību pilnā mērā integrētu mūsu vispārējā uzņēmējdarbības stratēģijā un informācijas atklāšanas praksē, aptverot būtiskas ietekmes tēmas vides (E), sociālās atbildības (S) un korporatīvās pārvaldības (G) jomās.

Par īpašiem apstākļiem atklājamā informācija (BP-2)

Izmaiņas ilgtspējas informācijas sagatavošanā un sniegšanā

Tā kā ziņošana saskaņā ar ESRS ietver informāciju, kas iepriekš tika atklāta saskaņā ar Globālās ziņošanas iniciatīvas (GRI) un Ar klimatu saistītās finanšu informācijas atklāšanas darba grupas (TCFD) ietvarstruktūrām, atsauces uz konkrētu informāciju, kas atklāta saskaņā ar šīm ietvarstruktūrām, šī gada ziņojumā ir izlaistas.

Vērtības ķēdes aplēses

Citadele savos SEG emisiju aprēķinos iekļauj augšupējās un lejupējās vērtības ķēdes datus, galvenokārt izmantojot netiešus avotus, piemēram, nozares vidējos datus un citus aptuvenos rādītājus. Detalizētāku informāciju par galvenajām aplēsēm, vērtējumiem un izmantotajiem pieņēmumiem skatīt SEG emisiju aprēķinu sadaļās (ESRS 2 IRO-1 un E1-6). Citadele ir apņēmusies uzlabot datu precizitāti, 2025. gadā sadarbojoties ar galvenajiem piegādātājiem un klientiem, lai iegūtu primāros emisiju datus, tādējādi nodrošinot precīzāku un uzticamāku informācijas atklāšanu.

Aplēšu un rezultātu nenoteiktības avoti

Mēs esam identificējuši 3. tvēruma emisijas un taksonomijas GDR rādītājus kā tādus, kuriem piemīt būtiska mērījumu nenoteiktība. Galvenie nenoteiktības avoti ir augšupējās un lejupējās vērtības ķēdes datu pieejamība un kvalitāte, paļaušanās uz trešo pušu datiem un mainīgās mērīšanas metodoloģijas. 3. tvēruma 15. kategorijas emisiju aprēķināšanas pieņēmumi ietver ārējus datu avotus, piemēram, nozaru vidējos emisiju koeficientus un aizvietotājus. Laika gaitā mūsu portfeļa klimata ietekmes novērtējums uzlabosies, jo attīstīsies piegādes ķēdes informācija un datu pieejamība, tādējādi nodrošinot precīzāku un uzticamāku ziņošanu. Taksonomijas GDR ir atkarīgi no ES Taksonomijas kvalificējamo darbību interpretācijas, kas pastāvīgi mainās. Detalizētāka informācija par izmantotajiem pieņēmumiem, tuvinājumiem un spriedumiem ir sniegta kopā ar kvantitatīvo ESG datu tabulām.

Iekļaušana ar atsauci

Citadeles korporatīvās pārvaldības principi, tostarp valdes un padomes funkcijas, ir aprakstīti šajā ziņojumā iekļautajā Korporatīvās pārvaldības ziņojumā (Korporatīvās pārvaldības ziņojums netiek auditēts vai pārbaudīts (ierobežotā pārbaude) no revidenta puses). Citadeles Atalgojuma ziņojums ir pieejams Koncerna tīmekļa vietnē <https://www.cblgroup.com/en/about/governance/remuneration-policy/>. Citadeles Korporatīvās pārvaldības ziņojums ir pieejams Koncerna vietnē <https://www.cblgroup.com/en/about/governance/statement/>

Pārvaldība

Citadeles korporatīvās pārvaldības principi, tostarp valdes un padomes funkcijas, ir aprakstīti gada pārskatā iekļautajā Korporatīvās pārvaldības ziņojumā.

Administratīvo, vadības un uzraudzības struktūru funkcijas saistībā ar ilgtspējas jautājumiem (GOV-1)

Padome ir atbildīga par ESG stratēģijas izstrādes un īstenošanas pārraudzību. Tā izvērtē ESG riskus, kad nosaka Citadeles vispārējo uzņēmējdarbības stratēģiju, uzņēmējdarbības mērķus un riska pārvaldības sistēmu, kā arī veic ar klimatu un vidi saistīto risku uzraudzību. Padome veic ceturkšņa pārskatus par progresu ESG mērķu un uzdevumu sasniegšanā, kā arī novērtē un atjaunina konkrētus ar ESG stratēģiju saistītus tematus ikgadējā budžeta veidošanas cikla ietvaros. Padome ir atbildīga arī par ESG saistīto politiku un ilgtspējas ziņojuma apstiprināšanu.

Valde ir atbildīga par ilgtspējas rezultātiem un ilgtspējas procesu īstenošanu, tostarp par ESG stratēģijas izstrādi un ESG riska pārvaldības politikas īstenošanu visā Koncernā. Ar ESG saistītās ietekmes, riski un iespējas ir neatņemama Citadeles uzņēmējdarbības un stratēģijas sastāvdaļa. Jaunākā informācija padomei tiek sniegta reizi ceturksnī, nodrošinot savlaicīgu informēšanu par identificētajiem riskiem, to mazināšanu un noteikšajiem novērtējumiem.

Pārraudzības ietvaros ESG vadītājs un Uzņēmuma riska pārvaldības nodaļas pārstāvji katru ceturksni (vajadzības gadījumā biežāk) sniedz atskaites valdei vai attiecīgajam valdes loceklim, kur vajadzības gadījumā tiek izskatīti īstenojami ieteikumi ESG integrēšanai. Padome tiek informēta par ilgtspējas jautājumiem, izmantojot strukturētu ziņojumu formātu, nodrošinot pārredzamu pārskatu sniegšanu attiecībā uz mērķiem un uzdevumiem. Valde arī integrē ESG apsvērumus stratēģiskās plānošanas semināros, lai nodrošinātu atbilstību jaunajiem riskiem un iespējām. Valde ir atbildīga arī par ar ESG saistīto politiku un ilgtspējas ziņojumu.

Valde ir atbildīga par dubultā būtiskuma novērtējuma (DMA) rezultātu, tostarp būtisku IRO apstiprināšanu un jaunu pasākumu, GDR un mērķu, kas nepieciešami būtisku IRO pārvaldībai, īstenošanu. Valde pārrauga mērķu noteikšanu saistībā ar būtiskiem IRO, nodrošinot periodisku pārskatīšanu un progresu uzraudzību attiecībā uz noteiktajiem mērķiem, izmantojot ikgadējos ilgtspējas ziņojumus un ESG darbības pārskatus.

ESG darba kārtību vada ESG vadītājs, kas ir tieši pakļauts valdes priekšsēdētājam (CEO). ESG vadītāja pienākumos ietilpst ESG sistēmas definēšana, ESG stratēģijas īstenošana un galveno mērķu noteikšana sadarbībā ar nodaļu vadītājiem un struktūrvienībām. Šī loma ietver arī ESG politikas regulāru atjaunināšanu, darbinieku apmācību par ESG tēmām, informētības veicināšanu par ESG jautājumiem, izmantojot mērķtiecīgu komunikāciju, un korporatīvās ilgtspējas ziņojumu sniegšanas nodrošināšanu. Turklāt ESG vadītājs cieši sadarbojas ar Uzņēmuma riska pārvaldības nodaļu un struktūrvienību vadītājiem, lai izstrādātu stratēģiskos ESG mērķus un galvenos darbības rādītājus, nodrošinot saskaņotību visā organizācijā.

ESG vadītājs ir atbildīgs par ikgadējā DMA veikšanu, tostarp par strukturēta procesa izveidi un uzturēšanu, lai noteiktu un novērtētu ilgtspējas IRO, novērtējumā izmantojot ieinteresēto personu ieguldījumu. ESG vadītājs ir atbildīgs arī par IRO reģistra pārvaldību, nodrošinot pārredzamu un efektīvu identificēto IRO pārraudzību. Tas ietver ikgadēju pārskatīšanu un atjaunināšanu, kad tiek identificēti jauni IRO, kā arī uzraudzību un ziņošanu valdei - reizi gadā vai biežāk, ja nepieciešams, par pasākumiem, GDR un mērķiem saistībā ar būtiskiem IRO.

Uzņēmuma riska pārvaldības nodaļa ir daļa no riska vadības funkcijas, kas ir tieši pakļauta valdes loceklim risku jautājumos (CRO), un tā piedalās ESG risku politikas izstrādē, pārskatīšanā un atjaunināšanā; integrē galvenos ESG riska virzītājspēkus riska pārvaldības sistēmā, riska apetītes ietvarā un attiecīgajās riska stratēģijās; ievieš ESG riska politikā noteiktos principus un citas regulatīvās prasības esošajās politikās, procedūrās un procesos; sadarbojas ESG ietvara, galveno mērķu un kritisko virzītājspēku definēšanā un nodrošina, ka visi risku pārvaldības darbinieki ir iepazinušies ar šiem jaunajiem procesiem un tos ievēro.

ESG darba grupa, ko vada ESG vadītājs, tiekas pēc nepieciešamības, lai nodrošinātu efektīvu valdes noteikto ESG mērķu un stratēģijas īstenošanu. ESG darba grupa, ko veido galvenās ieinteresētās personas, tostarp pārstāvji no Bankas struktūrvienībām, riska vadības, finanšu, atbilstības, juridiskajām funkcijām un meitasuzņēmumiem, iekļaujot arī ekonomistu, ir atbildīga par DMA rezultātu, tostarp IRO, apstiprināšanu un jaunu IRO ierosināšanu. Darba grupa nodrošina starpfunkcionālu koordināciju un sniedz ieteikumus valdei apstiprināšanai.

Katras struktūras un personas atbildība par ietekmes, risku un iespēju pārvaldību ir izklāstīta attiecīgajās Citadeles iekšējās politikās, kurās ir definētas lomas, atbildības jomas un pārraudzības mehānismi, lai nodrošinātu efektīvu pārvaldību un ilgtspējas apsvērumu integrēšanu Koncerna darbībā un stratēģisko lēmumu pieņemšanā.

Citadeles ESG pārvaldības struktūra

Padome	Padome ESG stratēģijas izveides un īstenošanas uzraudzība. ESG risku izvērtēšana, nosakot iestādes vispārējo uzņēmējdarbības stratēģiju, mērķus un riska pārvaldības sistēmu. Klimata un vides risku uzraudzība.	Revīzijas un pārvaldības komiteja Atbalsts Padomei ilgtspējas pārvaldības jautājumos; ESG politikas izmaiņu pārskatīšana un ieteikumu sniegšana.	Riska komiteja Citadeles Koncerna pakļautības riskiem uzraudzība un tās darbības atbilstība atļautajam risku līmenim, t.sk. klimata un vides riskiem.
Valde	Valde ESG stratēģijas izveide un īstenošana ESG politikas un ESG risku politikas īstenošanas nodrošināšana Koncernā. Regulāra ziņošana Koncerna Padomei par ESG riska pārvaldību.	Valdes priekšsēdētājs ESG stratēģijas īstenošana. Valdes noteiktās pārvaldības struktūras īstenošana	Valdes loceklis risku jautājumos ESG riska ieviešana riska pārvaldības sistēmā, nodrošinot regulāru uzraudzību un ziņošanu Koncerna Padomei par ESG riska pārvaldību.
Vadība	ESG nodaļa/ ESG vadītājs Vada vispārējo ESG darba kārtību organizācijā. Nosaka ESG sistēmas un ar ESG jomu saistītos galvenos mērķus. Izstrādā un atjauno ESG politiku. Nodrošina darbinieku apmācību par ESG tēmām. Sekmē informētības palielināšanu par ESG un ar klimata pārmaiņām saistītiem jautājumiem. Izstrādā ESG stratēģiskos mērķus un galvenos rezultātīvos rādītājus sadarbībā ar citām struktūrvienībām.		Uzņēmuma riska pārvaldība. Izstrādā un atjauno ESG riska politiku. Integrē galvenos ESG riska faktoros riska pārvaldības un riska apetītes ietvaros un attiecīgajās riska stratēģijās. Sadarbība ESG sistēmas, galveno mērķu un kritisko faktoru noteikšanā.
	ESG darba grupa Pārstāvji no visām galvenajām funkcijām un meitas sabiedrībām. Grupu vada Koncerna ESG vadītājs. Grupa atbild par to, lai nodrošinātu pārredzamu un efektīvu ESG vispārējās darba kārtības vadību, kā arī procedūras un kontroles mehānismus, lai sasniegtu valdes noteiktos ESG mērķus, stratēģiju un politiku.		
Atbalsta funkcijas	Atbalsta funkcijas Atbalsta funkcijas nodrošina analīzes un īstenošanas atbalstu visām darba grupu plūsmām, jo ESG integrācija ir daudzfunkcionāla. Visi Koncerna darbinieki ir atbildīgi par ESG risku identificēšanu, mazināšanu, pārvaldību un ziņošanu savā darbības jomā.		

Ilgtspējas kompetence un vadības struktūru daudzveidība

Padomes un valdes locekļiem ir dažādas kompetences, pieredze, perspektīvas, tautības, dzimumi, kā arī viņi pieder atšķirīgām vecuma grupām. Šādi apstākļi uzlabo lēmumu pieņemšanas kvalitāti. Padomē 2024. gada 31. decembrī bija deviņi locekļi, tostarp četras sievietes (44%) un četri neatkarīgi locekļi. Valdē bija seši locekļi, no kuriem divas (33%) bija sievietes.

Visiem padomes un valdes locekļiem ir zināšanas, prasmes un ievērojama pieredze, kas nepieciešama viņu pienākumu veikšanai, un viņi sniedz vērtīgu ieskatu par dažādām nozarēm un ģeogrāfiskajām teritorijām. Šī pieredze nodrošina efektīvu pārvaldību un lēmumu pieņemšanu, tostarp ietekmju, risku, iespēju un ilgtspējas jautājumu pārvaldību. Ilgtspēja ir viena no kategorijām, kuras tiek izvērtētas valdes un padomes kolektīvās piemērotības novērtējumā. Padomes locekļi, valdes locekļi un iekšējā audita speciālisti uztur savu kompetenci ikgadējās ārējās apmācībās, lai uzturētu atbilstību normatīvo aktu prasībām un risinātu pārvaldības un risku pārvaldības jautājumus.

Padomes Riska komiteja konsultē padomi par vispārējo risku stratēģiju, vēlmi uzņemties un pārvaldīt Koncerna pašreizējos un nākotnes riskus, tostarp vides, sociālos un pārvaldības (ESG) riska faktoros, kā arī nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus, lai nodrošinātu to atbilstību Koncerna uzņēmējdarbības stratēģijai, mērķiem, korporatīvajai kultūrai un vērtībām.

Padomes Revīzijas un pārvaldības komiteja pārrauga ilgtspējas ziņošanas godprātību, uzrauga finanšu pārskatu procesu un Koncerna iekšējās kvalitātes kontroles un riska pārvaldības sistēmu efektivitāti. Tā arī uzrauga gada un konsolidēto ilgtspējas ziņojumu apliecināšanas procesu, nodrošinot revidentu neatkarību un objektivitāti.

Padomes Atalgojuma un nominācijas komiteja uzrauga padomes un valdes locekļu daudzveidību un Koncerna atalgojuma politiku, kā arī padomes un valdes locekļu un iekšējā audita nodaļas vadītāja iecelšanu, piemērotības novērtēšanu

Vadības daudzveidība

	2024	2023	Izmaiņas
Sadalījums pēc padomes locekļu dzimuma			
Vīrieši	56%	56%	0,0%
Sievietes	44%	44%	0,0%
Sadalījums pēc padomes locekļu vecuma			
Jaunāki par 30 gadiem	0%	0%	-
30 – 50 gadi	11%	11%	0,0%
Vairāk nekā 50 gadus veci	89%	89%	0,0%
Neatkarīgie padomes locekļi	44%	33%	33,3%
Sadalījums pēc valdes locekļu dzimuma			
Vīrieši	67%	75%	-10,7%
Sievietes	33%	25%	32,0%
Sadalījums pēc valdes locekļu vecuma			
Jaunāki par 30 gadiem	0%	0%	-
30 – 50 gadi	100%	87%	14,3%
Vairāk nekā 50	0%	13%	-100,0%

Uzņēmuma administratīvajām, vadības un uzraudzības struktūrām sniegtā informācija un šo struktūru izskatītie ilgtspējas jautājumi (GOV-2)

Padome un Risku komiteja reizi ceturksnī saņem jaunāko informāciju par ESG stratēģijas īstenošanu, ko sagatavo ESG vadītājs un Uzņēmuma riska pārvaldības komanda. 2024. gadā padome un Risku komiteja četras reizes saņēma jaunāko informāciju par svarīgākajiem notikumiem un sasniegumiem ESG jomā, tostarp ar klimatu un vidi saistīto risku atklāšanu un ziņošanu, klimata un vides risku būtiskuma novērtējumu, klimata risku iespējamo ietekmi uz Koncerna aktīviem un zaļo aizdevumu mērķa izpildi. Šajos ziņojumos tika ietverta informācija arī par Citadeles SEG emisijām un to salīdzinājumu ar citiem tirgus dalībniekiem. Informācijas apmaiņa par ar klimatu saistītiem jautājumiem ir integrēta regulārajos vadības ziņošanas procesos. Ar klimatu saistīto risku ziņošana un riska apetītes robežvērtību uzraudzība ir daļa no ikmēneša un ceturksņa iekšējo ziņojumu cikla valdei, līdztekus zaļo aizdevumu mērķa izpildes uzraudzībai.

Ar ilgtspēju saistīta snieguma iekļaušana stimulēšanas shēmās (GOV-3)

Ilgtspējas riski ir iestrādāti Citadeles atalgojuma noteikšanas praksē, kas ietver mainīgā atalgojuma noteikšanu, balstoties uz darba rezultātiem, izmaksu atlikšanas periodus un līdzsvara nodrošināšanu starp fiksēto un mainīgo samaksas daļu. Organizācijas vērtībām neatbilst normatīvo noteikumu neievērošana vai riska pārvaldības spēju iztrūkums.

Apņemšanos nodrošināt ilgtspējīgu darbību sekmē valde, un tā attiecas uz visiem organizācijas līmeņiem. Galvenie darbības rādītāji (GDR), kas saistīti ar Koncerna ilgtspējas mērķiem, piemēram, zaļās pārejas finansēšanu, tiek uzraudzīti un novērtēti katru gadu. Mainīgo atalgojumu ietekmē to galveno rezultātīvo rādītāju sasniegšana, kas ir integrēti vispārējā darbības novērtēšanas sistēmā darbiniekiem, kuri ir tieši saistīti ar ilgtspējas pienākumu izpildi. Lai gan mainīgā atalgojuma nemainīgā daļa nav tieši piesaistīta ar ilgtspēju saistītiem mērķiem, ilgtspējas GDR tiek ņemti vērā līdztekus citiem attiecīgajās jomās strādājošo darbinieku darbības rādītājiem. To sasniegšana veicina vispārējo darbības rezultātu novērtējumu, kas nosaka tiesības uz mainīgo atalgojumu, piemēram, prēmijām.

Valdes mērķu, tostarp ilgtspējas rezultātīvo rādītāju (GDR), sasniegšanu pārrauga padome. Šie mērķi tiek noteikti augstākā līmeņa vadībai un tālāk attiecīgajām uzņēmējdarbības funkcijām un darbiniekiem, nodrošinot atbilstību atbildības jomām.

Motivācijas shēmu noteikumi tiek apstiprināti un atjaunināti augstākās vadības līmenī. Atalgojuma politika attiecas uz Banku un Koncerna struktūrvienībām. Meitasuzņēmumi var pieņemt gan Koncerna līmeņa ilgtspējas GDR, gan konkrētus GDR, kas atbilst to uzņēmējdarbības vajadzībām.

Paziņojums par pienācīgu rūpību attiecībā uz ilgtspēju (GOV-4)

Citadele ievēro pienācīgu rūpību, lai identificētu, uzraudzītu, novērstu, mazinātu, labotu vai izbeigtu galveno faktisko un iespējamo nelabvēlīgo ietekmi, kura saistīta ar tās darbību, un kurā tiek konstatēts, kā Citadele novērš šo nelabvēlīgo ietekmi. Ietekme, kas saistīta ar Citadeles darbību, ietver ietekmi, kuru Banka izraisa tiešā veidā, ietekmi, ko Citadele veicina, un ietekmi, kura kā citādi ir saistīta ar Citadeles vērtības ķēdi. Pienācīgas rūpības process attiecas uz visu Bankas vērtības ķēdi, tostarp uz tās darbībām, produktiem un pakalpojumiem, uzņēmējdarbības attiecībām un piegādes ķēdēm.

Pienācīgas rūpības pamatelementi	Ilgtspējas ziņojuma sadaļas
Pienācīgas rūpības iekļaušana pārvaldībā, stratēģijā un biznesa modelī	GOV-1; GOV-2; SBM-1; SBM-3; G1-1
Atbilstošo ieinteresēto personu iesaiste visos svarīgajos pienācīgas rūpības procesa soļos	SBM-2; S1-3; S2-3; S4-3; G1-3
Negatīvu ietekmju identificēšana un novērtēšana	IRO-1; SBM-3
Rīcība negatīvu ietekmju novēršanai	MDR-A; E1-3; S1-4; S2-4; S4-4; G1-6
Veikto pasākumu efektivitātes novērtēšanas un informācijas atklāšana	E1-4; E1-6; S1-3; S1-5; S2-5; S4-5; G1-6

Riska pārvaldība un iekšējā kontrole attiecībā uz ilgtspējas ziņu sniegšanu (GOV-5)

Galvenie riski, kas identificēti saistībā ar informācijas atklāšanu par ilgtspēju ir izlaidumi (informācijas trūkums), neprecizitātes un neprecīzas aplēses. Šie riski tiek identificēti, sistemātiski pārskatot ziņošanas procesus, analizējot iepriekš konstatētās datu kļūdas, komentārus par iepriekšējiem pārskatiem un atbilstību normatīvajām prasībām. Risku vadības sistēma aptver visus ilgtspējas ziņošanas posmus, sākot no datu apkopošanas un pārbaudes līdz gala informācijas atklāšanai.

ESG nodaļa uztur risku žurnālu, lai sekotu līdzi identificētajiem riskiem, to līmeņiem un veiktajiem pasākumiem. Riski tiek prioritizēti, pamatojoties uz to būtiskumu - cik būtiski tie varētu ietekmēt pārskatu precizitāti - cik liela ir to iestāšanās varbūtība. Augstas prioritātes riski tiek risināti nekavējoties, veicot mērķtiecīgus pasākumus, savukārt zemākas prioritātes riski tiek uzraudzīti, lai savlaicīgi konstatētu to pieaugumu. Ikgadējās pārskatīšanas nodrošina, ka riski tiek atkārtoti novērtēti un tiek veiktas nepieciešamās korekcijas.

Lai novērstu identificētos riskus, tiek īstenoti riska mazināšanas pasākumi, piemēram, "vismaz četru acu principa" piemērošana, iekšējās validācijas, automatizētas pārbaudes (ja iespējams) un mērķtiecīgas starpdepartamentu pārbaudes. Šie kontroles mehānismi ir iestrādāti ikdienas darbībā, lai nodrošinātu, ka riska mazināšanas pasākumi ir konsekventi un integrēti ikdienas lēmumu pieņemšanas un ziņošanas darba plūsmās. Ja tiek konstatētas būtiskas problēmas, tās tiek nodotas valdei, kura veic to uzraudzību un novēršanu.

Ilgtspējas stratēģija**Stāvoklis tirgū, stratēģija, darījumdarbības modelis vai modeļi un vērtības ķēde (SBM-1)**

Citadeles ESG stratēģija integrē ilgtspēju uzņēmuma pamatdarbības praksē, saskaņojot to ar tādiem starptautiskiem pamatprincipiem kā ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi un Parīzes nolīgums. Citadeles mērķis ir vadīt zaļo pāreju Baltijas reģionā, iekļaujot ilgtspēju finanšu produktos, pārvaldībā un darba kultūrā, veicinot ilgtermiņa noturību, mazinot riskus un izmantojot iespējas visā savā darbībā un vērtības ķēdēs. Ilgtspēja Citadelei nozīmē uzņēmējdarbības saskaņošanu ar vides, sociālajiem un ekonomiskajiem mērķiem, tostarp dabiskās vides saudzēšanu un ētisku praksi lēmumu pieņemšanā, produktu un pakalpojumu sniegšanā.

Vides aspekts**Galvenās prioritātes un mērķi**

- Līdz 2050. gadam panākt nulles oglekļa emisiju neto līmeni
- Pārejas finansēšana
- Ilgtspējīga pašu darbība
- Uzlabot klimata risku pārvaldību un pielāgoties ar klimatu saistītām problēmām.

Ilgtspējas mērķi 2024. (2025.) gadam

- Jauns zaļais finansējums EUR 100 miljoni (EUR 100 miljoni)
- 2 (3) fondi saskaņā ar SFDR 8. pantu (CBL Asset Management)
- Līdz 2025. gada beigām izstrādāt dekarbonizācijas plānus galvenajām nozarēm, kas rada SEG emisijas

Pieeja

Veicināt pāreju uz ekonomiku ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni, finansējot ilgtspējīgus projektus, līdz minimumam samazinot darbības radītās emisijas un integrējot klimata riskus pārvaldības ietvaros, lai nodrošinātu ilgtermiņa vides un ekonomisko noturību.

Sociālais aspekts**Galvenās prioritātes un mērķi**

- Veicināt iekļaujošu, godīgu darba vietu, koncentrējoties uz darbinieku labklājību, vienlīdzīgām iespējām un prasmju pilnveidošanu.
- Nodrošināt ētisku praksi un darba drošību visā vērtības ķēdē, samazinot reputācijas riskus.
- Resursu un pakalpojumu pieejamība, sasniedzamība, cenu pieejamība, resursu kvalitāte un kvalitāte, aizsargājot klientu datus un veicinot finanšu pratību.

Ilgtspējas mērķi 2024. (2025.) gadam

- eNPS > 35% (>40%)
- NPS privātpersonu apkalpošana > 35% (> 35%)
- NPS mobilā lietotne > 40% (> 50%)
- I-bankas un mobilās lietotnes pirmreizējā laika sistēmas pieejamība 99,9% (99,9%)

Pieeja

Veicināt godīguma un iekļautības kultūru, par prioritāti izvirzīt darbinieku labklājību, sadarboties ar partneriem, lai ievērotu ētikas standartus, un sniegt pārredzamus, drošus un pieejamus finanšu pakalpojumus.

Pārvaldības aspekts**Galvenās prioritātes un mērķi**

- Stiprināt korporatīvo pārvaldību, nodrošinot pārredzamību, ētisku praksi un stingru riska pārvaldību.
- Ievērojiet nulles toleranci pret korupciju, kukuļošanu un neētisku rīcību.
- Veicināt spēcīgu korporatīvo kultūru un aizsargāt trauksmes cēlētus, lai nodrošinātu atbildību.
- Nodrošināt atbilstību stingrākām normatīvajām prasībām un uzlabot datu kvalitāti, lai nodrošinātu uzticamu pārskatu sniegšanu.

Ilgtspējas mērķi 2024. (2025.) gadam

- NILLTPF funkcijas un sankciju jomā apmācīto darbinieku % gadā tuvu 100% (tuvu 100%)

Pieeja

Ieviest ētiskās vērtības un pārredzamību lēmumu pieņemšanā, nodrošināt pārskatatbildību, izmantojot stingru politiku, un nodrošināt atbilstību mainīgajiem noteikumiem, lai sekmētu ieinteresēto personu uzticību un pārliecību.

Vides aspekts

Citadeles klimata stratēģija ir vērsta uz klimata pārmaiņu radītajiem riskiem un iespējām un pāreju uz ekonomiku ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni. Tās trīs pīlāri – nulles neto emisiju sasniegšana, pārejas finansēšana un ilgtspējīga biroju darbība – ir šo centienu pamatā. Banka ir apņēmusies līdz 2050. gadam sasniegt nulles neto finansēto emisiju līmeni, saskaņojot savu darbību ar Parīzes nolīguma mērķiem. Pārejas plānā, ko plānots pabeigt 2025. gadā, būs izklāstīti īstenojamie pasākumi emisiju samazināšanai visā bankas portfeļā. Lai uzlabotu pārredzamību, Citadele 2023. gadā pievienojās PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) un publicēja savas pirmās SEG emisiju aplēses, pamatojoties uz PCAF metodoloģiju.

Citadele atbalsta zaļo pāreju, piedāvājot virkni zaļā finansējuma risinājumu gan privātpersonām, gan uzņēmumiem, tostarp atjaunojamās enerģijas projektus, energoefektīvus mājokļus un renovācijas, kā arī zaļo transportlīdzekļu līzingu. Banka sadarbojas ar pārnacionālām institūcijām, lai nodrošinātu finansējumu, kas paātrina vietējās ekonomikas centienus ilgtspējas jomā. Būdam pirmā banka Baltijā, kas ieviesa zaļos noguldījumus, Citadele dod iespēju klientiem piedalīties ilgtspējas pasākumu finansēšanā.

Īstenojot savu apņemšanos mazināt darbības ietekmi, Citadele 2024. gada martā no apgrozības noslēdza 3720 verificētas oglekļa vienības, lai kompensētu 2023. gada emisijas. Tomēr, raugoties nākotnē, mūsu uzmanība tiks vērsta uz reāliem emisiju samazināšanas pasākumiem biroju darbībā, aizstājot līdzšinējo pieeju emisiju kompensēšanā.

Citadele integrē klimata risku pārvaldību savā darbībā, novērtējot gan fiziskos, gan pārejas riskus galvenajās nozarēs, kā arī uzrauga savu pakļautību ar oglekļa dioksīda emisiju saistītajiem aktīviem un pastāvīgi uzlabo politiku, lai risinātu mainīgos riskus un iespējas.

Sociālais aspekts

Citadele par ļoti svarīgu uzskata atbalstošas un iekļaujošas darba vietas kultūras veicināšanu. Tas ietver tainīgas attieksmes nodrošināšanu, vienlīdzīgu iespēju veicināšanu un darbinieku labklājības atbalstīšanu, izmantojot veselības programmas, profesionālo attīstību un daudzveidības iniciatīvas. Šie centieni saskan ar Citadeles apņemšanos nodrošināt darbinieku ilgtermiņa iesaisti un produktivitāti, kas ir tās darbības stratēģijas stūrkmens.

Citadele cieši sadarbojas ar piegādātājiem un partneriem, lai nodrošinātu ētisku darba praksi visā vērtības ķēdē. Ietverot ilgtspējas standartus iepirkumos un attiecībās ar piegādātājiem, Citadele samazina riskus un nodrošina atbilstību saviem atbildīgās uzņēmējdarbības principiem, visās attiecībās ar partneriem veicinot uzticību un paļāvību.

Citadele cenšas aizsargāt klientus, nodrošinot datu konfidencialitāti, sniedzot skaidru un uzticamu informāciju un piedāvājot visaptverošus finanšu produktus un pakalpojumus, kas ir izstrādāti tā, lai būtu pieejami un noderīgi dažādiem klientiem. Tas atbilst tās stratēģiskajam mērķim veidot klientu uzticību un lojalitāti, veicināt finanšu pratību un sekmēt ekonomisko iekļaušanu visos tās apkalpotajos reģionos.

Pārvaldības aspekts

Savā darbībā Citadele lielu nozīmi piešķir pārredzamībai, godprātībai un atbildībai, veicinot spēcīgu, ētisku korporatīvo kultūru, stingrus pretkorupcijas pasākumus un regulatīvo standartu ievērošanu, lai mazinātu reputācijas un atbilstības riskus. Šis apņemšanās pamatā ir stabila visaptveroša riska kultūra, kas attīstīta, izmantojot riska pārvaldības un atbilstības politiku, personāla apmācību un skaidru saziņu. Koncerns izmanto visaptverošu trīs aizsardzības līniju modeli efektīvai riska uzraudzībai un pārskatāmības sekmēšanai, nodrošinot tādas mehānismus kā trauksmes cēlēju aizsardzība. Papildus minētajam Citadele ir integrējusi ētiskās vērtības savā Ētikas kodeksā, ievēro stingru interešu konflikta politiku un uzlabo datu kvalitāti, nodrošinot ziņošanas procesu uzticamību.

Politikas līmeņa saistības

Koncerna ilgtspējīgas attīstības stratēģija ir strukturēta, pamatojoties uz ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķiem. Citadele ir noteikusi prioritātes pieciem ilgtspējīgas attīstības mērķiem (zemāk), kas ir saistīti ar mūsu uzņēmējdarbības stratēģiju un ilgtspējīgas attīstības darbu un kas attiecas uz jomām, kurās mums ir vislielākās iespējas ietekmēt mūsu darbību. Savā ikdienas darbībā mēs sniedzam ieguldījumu arī citu ilgtspējīgas attīstības mērķu sasniegšanā.

3. Ilgtspējīgas attīstības mērķis: Laba veselība un labklājība - veselības un labklājības veicināšana ir būtiska ilgtspējīgai attīstībai. Citadele atbalsta darbiniekus ar veselības apdrošināšanu, labklājības programmām un garīgās veselības resursiem, veicinot līdzsvarotu dzīvesveidu. CBL Life un CBL Open pensiju fonds piedāvā produktus, kas veicina sabiedrības veselību un labklājību, nodrošinot finansiālo drošību un neatkarību, vienlaikus veicinot ilgtermiņa finanšu plānošanu un paaudžu vienlīdzību, kā arī sekmējot ekonomisko stabilitāti.

7. Ilgtspējīgas attīstības mērķis: Pieejama un tīra enerģija - piekļuve pieejamai, uzticamai un ilgtspējīgai enerģijai ir būtiska sociālajai labklājībai un pārejai uz zaļo ekonomiku. Citadele veicina atjaunojamās enerģijas īpatsvara palielināšanu globālajā energoresursu struktūrā, sniedzot finansējumu mūsu korporatīvajiem klientiem zaļā sektora tehnoloģiju projektu attīstībai, tostarp saules paneļu iegādei, vēja parku attīstībai un ražošanas iekārtu modernizācijai. CBL Asset Management piedāvā ilgtspējīgus ieguldījumus tīras enerģijas infrastruktūrā, izmantojot fondus, kas klasificēti saskaņā ar ES regulas par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (SFDR) 8. pantu.

8. ilgtspējīgas attīstības mērķis: Cienīgs darbs un ekonomiskā izaugsme - Citadele veicina ilgtspējīgu Baltijas ekonomikas izaugsmi, veicinot privāto, MVU un korporatīvo klientu attīstību, nodrošinot piekļuvi finansējumam, investīciju produktiem, inovatīviem banku risinājumiem un darbavietu radīšanai. Mēs strādājam pie tā, lai nodrošinātu vienlīdzīgas iespējas ikvienam un jauniešu attīstībai, lai pārietu uz cienīgām darba iespējām, ieguldot izglītības pasākumos un apmācībās, kas atbilst darba tirgus prasībām un paaugstina finanšu prasības. CBL Asset Management nodrošina piekļuvi finansējumam, kas veicina ekonomisko izaugsmi. Atbalsts ieguldījuma saņēmēja uzņēmuma centieniem nodrošināt pienācīgus darba apstākļus un darba vietu radīšanu.

9. ilgtspējīgas attīstības mērķis: Rūpniecība, inovācijas un infrastruktūra - Citadeles misija ir modernizēt banku nozari un nodrošināt lielākas iespējas klientiem un uzņēmumiem visā Baltijā. Mēs cenšamies veicināt noturīgu infrastruktūru un inovācijas. Veicinot ilgtermiņa attiecības ar mūsu korporatīvajiem klientiem, mēs sniedzam ieguldījumu infrastruktūras stiprināšanā un tehnoloģiju attīstības veicināšanā. Mūsu pakalpojumu digitalizācija, funkcionāli un uzticami tiešsaistes un e-komercijas risinājumi, kā arī nepārtraukta jaunu attālinātu produktu ieviešana ļauj mums atbalstīt inovatīvas vides attīstību. Šāda pieeja ļauj mums apmierināt mūsu privāto un MVU klientu vēlmes, izmantojot dažādus kanālus, un palīdzēt viņiem sasniegt savus mērķus.

13. ilgtspējīgas attīstības mērķis: Rīcība klimata jomā - Citadele atzīst, ka ir steidzami nepieciešama skaidra un izlēmīga rīcība, lai cīnītos pret klimata pārmaiņām un to ietekmi. Finanšu sektoram ir būtiska loma kapitāla plūsmu pārorientēšanā, lai atbalstītu ilgtspējīgāku ekonomiku. Citadele aktīvi veicina videi draudzīgu un ilgtspējīgu uzņēmējdarbības praksi un ir apņēmusies izstrādāt jaunus piedāvājumus, kas atbalsta pāreju uz zaļo ekonomiku. Lai mazinātu savu tiešo ietekmi uz klimatu, Citadele strādā pie tā, lai samazinātu SEG emisijas, ko rada Citadele pašas darbības, un strādā pie tās finansēto klientu SEG emisiju identificēšanas un atklāšanas ar mērķi līdz 2050. gadam panākt SEG emisiju neitrālu portfeli. CBL Asset Management veicina ieguldījumus, kas nodrošina pozitīvu ietekmi uz vidi, izmantojot fondus, kas klasificēti saskaņā ar ES regulas par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (SFDR) 8. pantu.

Kopš 2019. gada CBL Asset Management ir parakstījis atbildīgu ieguldījumu principu dokumentu (Principles for Responsible Investment). CBL Asset Management ir apņēmusies ievērot atbildīgu ieguldījumu principus - izvērtējot un izvēloties uzņēmumus, kuros ieguldīt, uzņēmums piešķir papildu nozīmi vides, sociālajiem un pārvaldības apsvērumiem, kā arī veicina šo praksi nozarē. CBL Asset Management ir apņēmusies risināt klimata pārmaiņu problēmas, saskaņojot savu darbību ar - Apvienoto Nāciju Organizācijas Vispārējo konvenciju par klimata pārmaiņām un Parīzes nolīgumu.

CBL Asset Management pārvalda divus fondus un vienu ieguldījumu plānu, īpašu uzmanību pievēršot ESG faktoriem: CBL Global Emerging Markets Bond Fund, CBL European Leaders Equity Fund un CBL Sustainable Opportunities Investment Plan. Pārvaldot CBL Global Emerging Markets Bond Fund, CBL Asset Management par prioritāti ir izvirzījis trīs no ANO ilgtspējīgas attīstības mērķiem, kas ir saistīti ar CBL Asset Management biznesa stratēģiju un kuros CBL Asset Management saskata vislielākās iespējas ietekmēt tās pārvaldītā portfeļa ieguldījumu mērķus: pieejama un tīra enerģija (7. ilgtspējīgas attīstības mērķis), cienīgs darbs un ekonomiskā izaugsme (8. ilgtspējīgas attīstības mērķis) un klimata politika (13. ilgtspējīgas attīstības mērķis). Pārvaldot CBL European Leaders Equity Fund, CBL Asset Management par prioritāti izvirza šādus ilgtspējīgas attīstības mērķus: tīrs ūdens un sanitārija (6. ilgtspējīgas attīstības mērķis), cienīgs darbs un ekonomiskā izaugsme (8. ilgtspējīgas attīstības mērķis), klimata politika (13. ilgtspējīgas attīstības mērķis) un miers, taisnīgums un spēcīgas institūcijas (16. ilgtspējīgas attīstības mērķis).

Citadele ievēro Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (ERAB) vides un sociālā riska pārvaldības procedūras, jo ERAB ir Citadeles akcionārs ar aptuveni 25% akciju. Tas ietver atbilstību darbības prasībām (PR2 “Darba un darba apstākļi”, PR4 “Darba drošība un veselības aizsardzība” un PR 9 “Finanšu starpnieki”), kas noteiktas ERAB vides un sociālajā politikā. *Citadele* ir noteikusi nozares, kuras tā nefinansē ievērojamas negatīvas ietekmes uz vidi un/vai sociālās ietekmes dēļ, un finansēšanā piemēro vides un sociālā riska pārvaldības procedūras.

Ar ilgtspēju saistīti produkti, tirgi un klienti

Pāreja uz ekonomiku ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni šodien ir nozīmīga inovācijas un izaugsmes iespēja. Citadelei ir iespējas uzņemties Baltijas reģionā nozīmīgu lomu, palīdzot apmierināt pieprasījumu pēc finansējuma, kas saistīts ar klimata pārmaiņām, lai atbalstītu šo pāreju.

Pārejai būs nepieciešams ievērojami palielināt zaļo finansējumu no tādām finanšu iestādēm kā Citadele. Kā vietējā banka mēs atrodamies tuvu saviem klientiem, un tas dod mums iespēju atbalstīt klientus tur, kur viņiem tas visvairāk nepieciešams. Mēs sadarbojamies ar vadošajām daudzpusējām attīstības bankām, lai sasniegtu savus mērķus pārejas finansēšanā.

2024. gadā Citadele turpināja izmantot zaļās pārejas finansēšanas iespējas, izsniedzot zaļos aizdevumus ar esošo zaļo produktu starpniecību, izstrādājot jaunus specializētus produktus un piesaistot vairāk zaļajiem aizdevumiem paredzētā finansējuma. Citadeles mērķis ir veicināt ilgtspējīgu ekonomisko izaugsmi, vienlaikus mazinot negatīvo ietekmi uz vidi un motivējot klientus īstenot videi draudzīgu darbību.

Zaļie aizdevumi ir paredzēti dažādām klientu grupām, un piedāvātās aizdevumu kategorijas ir īpaši atlasītas gan privātpersonām, gan uzņēmumiem. 2024. gadā mūsu zaļo aizdevumu portfelis ietvēra šādas aizdevumu kategorijas:

- Zaļo transportlīdzekļu līzings - bezizmešu un zemas emisijas transportlīdzekļu iegādei;
- Zaļie hipotekārie aizdevumi - zaļo mājokļu iegādei ar augstiem energoefektivitātes standartiem;
- Daudzdzīvokļu ēku energoefektivitātes uzlabošana Latvijā;
- Aizdevumi, kas klasificēti kā "zaļie" saskaņā ar ERAB Zaļo sistēmu;
- Aizdevumi, kas klasificēti kā "zaļie" saskaņā ar EIB/EIF Zaļo finanšu sistēmu;
- Nekustamā īpašuma aizdevumi, kas finansē ēkas ar augstākajām BREAM un LEED sertifikācijas klasēm;
- Energoefektivitātes aizdevumi korporatīvajiem klientiem (izvērtējot katru gadījumu atsevišķi).

2024. gadā mēs izsniedzām 102,4 miljonus eiro zaļajos aizdevumos (2023. gadā - 115 miljonus eiro). Zaļā kredīvēšana 2024. gadā veidoja 8% no kopējā jauno aizdevumu apjoma (2023. gadā - 13%), galvenokārt tāpēc, ka par 50% palielinājās kopējais jauno aizdevumu apjoms, kā rezultātā relatīvi samazinājās zaļo aizdevumu īpatsvars kopējā jauno aizdevumu apjomā. Zaļo hipotekāro kredītu veidā tika izsniegti 37,3 miljoni eiro, zaļo elektrotransportlīdzekļu līzīngā - 27,7 miljoni eiro, bet korporatīvajiem klientiem - 37,4 miljoni eiro.

Arvien populārāks kļuva 2023. gada 3. ceturksnī ieviestais Zaļais krājkonts, kas bija pirmais Baltijas tirgū. Noguldītie līdzekļi tiek izmantoti, lai finansētu projektus, kuru mērķis ir oglekļa emisiju samazināšana. Līdz 2024. gada 31. decembrim līdzekļi zaļajā krājkontā sasniedza 62 miljonus eiro (2023. gadā - 36 miljonus eiro).

Ņemot vērā ilgtspējas apsvērumu nozīmi finanšu sistēmā, CBL Asset Management ir izstrādājusi jaunu metodoloģiju 2. pensijas līmeņa pensiju plānam CBL Sustainable Opportunities Investment Plan, kurā uzkrājumi tiek ieguldīti akciju fondos un uzņēmumos, kas ir apņēmušies sasniegt ilgtspējas mērķus vai veicināt vides vai sociālos aspektus. Plāna mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, īpašu uzmanību pievēršot ESG faktoriem portfeļa sastāvā un vērtspapīru atlases procesā, vienlaikus saglabājot peļņu no ieguldījumiem plāna dalībniekiem.

CBL Global Emerging Markets Bond Fund un European Leaders Equity Fund ir saskaņoti ar Ilgtspējīgu finanšu informācijas atklāšanas regulu (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR), kas nozīmē, ka fonda ieguldījumu atlase ir balstīta uz rādītājiem, kas tieši saistīti ar izvēlētajiem ilgtspējīgas attīstības mērķiem, un tas dod fonda investoriem iespēju gūt kapitāla pieaugumu, ieguldot to uzņēmumu parāda vērtspapīros, kuri veicina vides un sociālās ilgtspējas mērķu sasniegšanu. CBL AM ieguldījumu pārvaldības procesā CBL Global Emerging Markets Bond Fund un CBL European Leaders Equity Fund ieguldījumu pārvaldības procesā ņem vērā savu ieguldījumu lēmumu principiālo negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

CBL Life piedāvā dzīvības apdrošināšanu ar uzkrājumiem, sniedzot iespēju privātajiem klientiem piesaistīt savus uzkrājumus ieguldījumu fondiem, kas ievēro ilgtspējas principus - CBL Global Emerging Markets Bond Fund un European Leaders Equity Fund.

Vērtības ķēdes pārskats

Citadeles vērtības ķēde ir neatņemama ilgtspējīgu finanšu pakalpojumu sniegšanas sastāvdaļa un atbilst tās ESG saistībām. Ietverot ilgtspējas apsvērumus gan augšupejas, gan lejupejas darbībās, Koncerns nodrošina atbildīgu iepirkumu, efektīvu riska pārvaldību un jēgpilnu produktu un pakalpojumu sniegšanu, kas atbalsta vidi draudzīgāku un iekļaujošāku ekonomiku. Šī pieeja pastiprina Citadeles apņemšanos radīt vērtību ieinteresētajām personām, vienlaikus veicinot ilgtermiņa noturību un ilgtspēju.

Koncerna augšupejas vērtības ķēde ietver Koncerna iegādātās preces un pakalpojumus, piemēram, IT pakalpojumus, finanšu resursus un konsultāciju darbu. Iepirkuma process ir veidots tā, lai izveidotu un uzturētu optimālu piegādātāju tīklu, kas veicina veselīgu un godīgu konkurenci. Tajā galvenā uzmanība tiek pievērsta uzticamu piegādātāju atlasei ar nepieciešamajām zināšanām un kvalitātes standartiem, lai izvairītos no pārmērīgas paļaušanās uz vienu piegādātāju jebkurā darbības jomā. Koncerna iepirkuma darbības tiek veiktas saskaņā ar iepirkuma procesa procedūru.

Koncerna lejupejas vērtības ķēde ietver izplatīšanas kanālus, pa kuriem finanšu pakalpojumi un produkti tiek piegādāti klientiem, tostarp to vērtības ķēdes, izmantojot kredīvēšanu, finanšu pakalpojumus un aktīvu pārvaldību. Šie kanāli nodrošina, ka Koncerna piedāvājums ir pieejams, ērts un pielāgots dažādu tirgus segmentu vajadzībām, vairojot klientu apmierinātību un lojalitāti. Būtisks kredīvēšanas procesa elements ir visaptverošas klientu pārbaudes, kas ietver darījuma partnera riska faktoru, piemēram, ar ESG un klimatu saistīto risku, novērtēšanu, uzsākot sadarbību un palielinot riska darījumu.

Vērtības ķēdes pārskats

Piegādātāji	Produktu un pakalpojumu attīstība	Izplatīšana	Produktu un pakalpojumu lietošana
<p><i>Augšupējā vērtības ķēde</i></p> <p>Preces un pakalpojumi, kas iegādāti ikdienas darbību veikšanai un finanšu produktu un pakalpojumu sniegšanai (piemēram, IT pakalpojumi, telpas, elektrība, konsultācijas, reklāma un mārketinga, biroja piederumi utt.).</p> <p>Kapitāla avots/ Finansējums</p>	<p><i>Pašu darbība</i></p> <p>Finanšu produktu un pakalpojumu izstrāde</p> <p>Darbinieki (kā procesu virzītājspēki, kas rada un nodrošina vērtību klientiem).</p>	<p><i>Lejupējā vērtības ķēde</i></p> <p>Kanāli, pa kuriem klientiem tiek sniegti finanšu pakalpojumi un produkti.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ MobileApp un I-Bank ▪ Filiāles ▪ ATM ▪ Partneru tīkli 	<p>Citadeles Koncerna klienti (un to vērtības ķēdes), izmantojot finanšu pakalpojumus, piemēram, aizdevumu izsniegšana, aktīvu pārvaldība, apdrošināšanas produkti u. c.</p>

leinteresēto personu intereses un viedokļi (SBM-2)

Par prioritāti Citadele ir izvirzījusi ilgtspējīgu bankas darbību, ko tā īsteno gan ar rīcību, gan uzvedību – kas nav tikai pūles radīt iespaidu. Pāreja uz ilgtspēju mums nozīmē attieksmes un uzvedības maiņu – pakāpeniskas izmaiņas, kas prasa ieinteresēto personu iesaisti gan stratēģisko virzienu noteikšanā, gan ikdienas centienu veicināšanā, lai sekmētu pārmaiņas.

Ieinteresēto personu iesaistīšanas pieeja un ieinteresēto personu grupas. Citadele ir apņēmusies uzturēt atklātu, konstruktīvu un jēgpilnu dialogu ar ieinteresētajām personām. Koncerns identificē iekšējās un ārējās ieinteresētās personas. Iekšējās ieinteresētās personas ir darbinieki, vadība un akcionāri. Pie ārējām ieinteresētajām personām pieder klienti, piegādātāji, regulatori, investori (akcionāri un obligāciju turētāji) un plašāka sabiedrība (plašsaziņas līdzekļi, NVO, izglītības iestādes, studenti utt.). Citadele sīkāk iedala ieinteresētās personas divās galvenajās grupās, atzīstot, ka dažas, bet ne visas ieinteresētās personas var piederēt abām grupām:

- ietekmētās ieinteresētās personas: personas vai grupas, kuru intereses pozitīvi vai negatīvi ietekmē vai varētu ietekmēt Koncerna darbība un tā tiešās un netiešās darbību attiecības visā vērtības ķēdē; un
- Ilgtspējas ziņojuma lietotāji: vispārējas nozīmes finanšu pārskatu primārie lietotāji, tostarp, bet ne tikai esošie un potenciālie investori, aizdevēji un citi kreditori, tostarp aktīvu pārvaldītāji, kā arī citi lietotāji, tostarp Koncerna darbību partneri un sociālie partneri, pilsoniskā sabiedrība un nevalstiskās organizācijas, valdības, analītiķi un akadēmiskās aprindas.

Iesaiste un būtiskuma novērtējums. Citadeles ilgtspējas būtiskuma novērtējumā galvenā uzmanība tiek pievērsta ietekmētajām ieinteresētajām personām. Šis process palīdz identificēt galvenās ilgtspējas tēmas un novērtēt faktisko un potenciālo ietekmi, riskus un iespējas. Ieinteresēto personu atsauksmes palīdz Koncernam izprast sagaidāmo, noteikt prioritāros tematus un uzlabot ilgtspējas rādītājus.

Iesaistīšanas metodes un biežums. Ieinteresēto personu iesaistīšanas metodes ir pielāgotas katras grupas īpašajām vajadzībām un raksturojumam. Citadele izvērtē vairākas pieejas, lai noteiktu vispiemērotāko iesaistes metodi katram ieinteresēto personu veidam. Iesaistīšanas biežums tiek regulāri pārskatīts, lai nodrošinātu tā atbilstību Koncerna mērķiem, ņemot vērā ilgtspējas plašo un dinamisko raksturu. Galveno ieinteresēto personu atgriezeniskā saite veido pamatu prioritāšu noteikšanai un centienu koncentrēšanai.

Sadarbības un atgriezeniskās saites mehānismi. Mēs iesaistām ieinteresētās personas un ārējos ekspertus, lai labāk izprastu ilgtspējas problēmas, sabiedrības vēlmes un mūsu lēmumu plašāko ietekmi. Tas ietver regulāru dialogu ar mūsu tuvākajām ieinteresētajām pusēm, piemēram, proaktīvi apkopojot darbinieku un klientu atsauksmes un sadarbojoties ar vadības un uzraudzības iestādēm. Darbojoties stingri regulētā nozarē, mēs sadarbojamies ar regulatoriem un iestādēm, piedāvājot savas zināšanas un perspektīvas, izmantojot sabiedriskās apspriešanas un dalību nozares asociācijās.

Mēs regulāri sazināties ar klientiem, lai apkopotu viņu atsauksmes par mūsu pakalpojumiem. Citadele regulāri veic bankas un mobilo lietotņu klientu apmierinātības aptaujas, kā arī zīmola personības (Brand Personality) un zīmola atpazīstamības (Brand Awareness) aptaujas. Mēs uzraugām savu klientu NPS rezultātu, salīdzinot ar iekšēji noteikto mērķi, lai nodrošinātu pastāvīgu klientu apmierinātību un iesaistīšanos.

Klienti var dalīties ar savām atsauksmēm, ziņot par pārkāpumu vai ziņot par aizdomām par aizliegtām darbībām, izmantojot dažādus kanālus: gan elektroniski, gan klātienē, tostarp izmantojot mūsu tīmekļa vietnē tam paredzētu sadaļu. Klientu sūdzības tiek izskatītas saskaņā ar īpašu procedūru, kas ir saskaņota ar ārējo un iekšējo noteikumu prasībām un nozares asociāciju ieteikumiem.

Ieinteresēto personu viedokļu integrācija. Ieinteresēto personu iesaistes rezultāti tiek analizēti un integrēti Citadeles stratēģijā, uzņēmējdarbības modeļos, produktos un pakalpojumos. Valde un padome regulāri tiek informēta par ieinteresēto personu interesēm, nodrošinot saskaņotību ar organizācijas mērķiem un ESG prioritātēm.

Lomas un pienākumi. Par atbilstošu iesaistīšanas metožu ierosināšanu un biežuma noteikšanu katrai ieinteresēto personu grupai ir atbildīga funkcija, kuras pārziņā ir attiecīgā joma. Galīgā atbildība par efektīvas ieinteresēto personu iesaistes nodrošināšanu un tās rezultātu integrēšanu organizācijas stratēģijā un darbībā ir jāuzņemas valdei, kas pārrauga iesaistes pasākumu saskaņošanu ar Citadeles ESG mērķiem un uzņēmējdarbības prioritātēm. ESG vadītāja, kas ir tieši pakļauts valdes priekšsēdētājam, uzdevums ir nodrošināt efektīvu un atbilstošu ieinteresēto personu iesaisti dubultā būtiskuma novērtējumā (DMA), koordinēt iesaistes pasākumus un nodrošināt, ka process ir iekļaujošs, visaptverošs un saskaņots ar organizācijas plašākiem mērķiem.

Galvenās ieinteresēto personu grupas, iesaistes kanāli un mērķi

Ieinteresēto personu grupa*	Iesaistes veids	Iesaistes mērķis	Rezultātu piemēri
Investori akcionāri, obligāciju turētāji AS, USS	<ul style="list-style-type: none"> Publiska informācijas atklāšana Sapulces ERAB/EIB/EIF gaidas attiecībā uz ESG prasībām Kapitāla tirgus dienas 	<ul style="list-style-type: none"> Atgriezeniskās saites apkopošana par galvenajām vēlmēm un vajadzībām Informēšana par būtiskuma novērtēšanas procesu 	<ul style="list-style-type: none"> Integrēta ESG stratēģijā un ceļa kartē Ātras atbildes uz investoru jautājumiem.
Padome AS	<ul style="list-style-type: none"> Regulāras padomes sanāksmes Padomes komiteju sanāksmes Ikmēneša / ceturkšņa / gada ziņojumi 	<ul style="list-style-type: none"> ESG stratēģijas izveides un īstenošanas pārraudzība. Informēšana par būtiskuma novērtēšanas procesu. 	<ul style="list-style-type: none"> Ņemti vērā, īstenojot ESG stratēģiju.
Valde AS	<ul style="list-style-type: none"> Valdes sanāksmes Vadības sanāksmes 	<ul style="list-style-type: none"> ESG stratēģijas izveide un īstenošana Komentāru apkopošana ar mērķi novērtēt ilgtspējas tēmas svarīgumu 	<ul style="list-style-type: none"> Integrēta ESG mērķu ceļa kartē Prioritārie temati, kuriem dubultā būtiskuma novērtējumā piešķirta būtiska nozīme
Darbinieki AS	<ul style="list-style-type: none"> Būtisku ilgtspējas tēmu apskats Ceturkšņa Pulse / eNPS aptaujas Ceturkšņa klātienes sesijas ar valdi Apmācības par ilgtspēju Mijiedarbība intraneta ESG sadaļā Dialogs par personīgo izaugsmi/ darba rezultātu novērtēšana 	<ul style="list-style-type: none"> Viedokļu izziņošana par ilgtspējas nozīmīgumu Noskaidrot apmierinātību ar nodarbinātības aspektiem. Apmierinātības ar nodarbinātības aspektiem novērtēšana Atgriezeniskās saites un saziņas nodrošināšana Kapacitātes un labbūtības iniciatīvu veidošana Ilgtspējīgas darba prakses veicināšana 	<ul style="list-style-type: none"> Dati iekļauti dubultā būtiskuma novērtējumā Darba vides, korporatīvās kultūras u.c. uzlabojumi Uzlabota darba vide, uzņēmuma kultūra un labbūtība Ar ESG saistītās atsauksmes iekļautas ceļa kartes atjauninājumos Talantu attīstīšana
Klienti – korporatīvie klienti AS	<ul style="list-style-type: none"> Būtisku ilgtspējas tēmu apskats Individuālas tikšanās Mijiedarbība klientu kontaktu centrā Klientu apmierinātības aptauja/NPS aptaujas 	<ul style="list-style-type: none"> Izpratnes iegūšana par korporatīvo klientu prioritātēm Izpratnes iegūšana par korporatīvo klientu prioritātēm Uzticības veidošana 	<ul style="list-style-type: none"> Iekļauts dubultā būtiskuma novērtējumā Procesu un pakalpojumu uzlabojumi, ja piemērojami
Klienti - privātpersonas AS	<ul style="list-style-type: none"> Būtisku ilgtspējas tēmu apskats Sūdzību uzraudzība 	<ul style="list-style-type: none"> Viedokļu apkopošana, novērtējot ilgtspējas tēmu būtiskumu Izpratnes iegūšana par klientu-privātpersonu prioritātēm 	<ul style="list-style-type: none"> Iekļauts dubultā būtiskuma novērtējumā Procesu uzlabojumu, balstoties uz sniegto informāciju
Piegādātāji USS	<ul style="list-style-type: none"> Atgriezeniskā saite regulāru biznesa attiecību laikā Iepirkumu politika Padziļināti pārskati 	<ul style="list-style-type: none"> Identificēt piegādātāju vēlmes attiecībā uz ESG tēmām. Nodrošināt atbilstību Piegādātāju rīcības kodeksam, noteikumiem par aizliegtu rīcību utt. Informēšana par būtiskuma novērtēšanas procesu. 	<ul style="list-style-type: none"> Iepirkuma procesu korekcijas, ja nepieciešams Uzlabota piegādātāju atlase, ņemot vērā ESG apsvērumus
Uzraudzības iestādes, valdība un regulatori AS, USS	<ul style="list-style-type: none"> Uzraudzības iestāžu sagaidītais un prasības Regulāri ziņojumi un sanāksmes ar Eiropas Centrālo banku/Latvijas Banku Finanšu sektora perspektīvas paušana ar Finanšu nozares asociācijas starpniecību Tikšanās ar ministriem un ministriju pārstāvjiem 	<ul style="list-style-type: none"> Identificēt piegādātāju vēlmes attiecībā uz ESG tēmām. Nodrošināt atbilstību Piegādātāju rīcības kodeksam, Aizliegtās rīcības noteikumiem utt. Informēšana par būtiskuma novērtēšanas procesu 	<ul style="list-style-type: none"> Iepirkuma procesu korekcijas, ja nepieciešams Uzlabota piegādātāju atlase, ņemot vērā ESG apsvērumus
Sabiedrība, plašsaziņas līdzekļi, NVO, izglītības iestādes, studenti utt. USS	<ul style="list-style-type: none"> Pētījumi Akadēmisko pētījumu rezultāti un intervijas Studentu prakses Preses relīzes un intervijas 	<ul style="list-style-type: none"> Sabiedrības problēmu un tendenču identificēšana Ietekme uz būtiskuma novērtējumu Kopienas problēmu risināšana 	<ul style="list-style-type: none"> Uzraudzība par to, vai bankas stratēģiskā pieeja ir saskaņota ar sabiedrības vēlmēm Savlaicīga to jomu identificēšana, kurās nepieciešami stratēģiski pielāgojumi

*AS – ietekmētās ieinteresētās personas, USS – ilgtspējas ziņojuma lietotāji

Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darbījumbūšanas modeli (SBM-3)

Mēs esam apzinājuši savu ietekmi uz vidi un sabiedrību (ietekmes būtiskuma novērtējums), kā arī ar ilgtspēju saistītos riskus, kuriem esam pakļauti, un pastāvošās iespējas (finansiālā būtiskuma novērtējums). Veicot dubultā būtiskuma novērtējumu (DMA), mēs esam noteikuši būtiskākos ilgtspējas jautājumus, kas ietver šādas tēmas un apakštēmas, kas ir mūsu ilgtspējas pārskatu pamatā:

- E1 Klimata pārmaiņas - pielāgošanās klimata pārmaiņām un to seku mazināšana
- S1 Pašu personāls - darba apstākļi un vienlīdzīga attieksme
- S2 Darbinieki vērtības ķēdē - darba apstākļi
- S4 Patērētāji un tieši lietotāji - personiskā drošība, ar informāciju saistītā ietekme un sociālā iekļaušana
- G1 Darījumbūšana - korporatīvā kultūra, trauksmes cēlēju aizsardzība, attiecību ar piegādātājiem pārvaldība, korupcija un kukuļošana, stingrākas regulatīvās prasības un datu kvalitātes jautājumi.

Pamatojoties uz dubulto būtiskuma novērtējumu, piecas no desmit ESRS tēmām šajā pārskata periodā netika uzskatītas par būtiskām (Piesārņojums (E2), Ūdens un jūras resursi (E3), Bioloģiskā daudzveidība un ekosistēmas (E4), Resursu izmantošana un aprites ekonomika (E5), Skartās kopienas (S3)). Pamatojoties uz pieejamajiem pētījumiem un vadlīnijām, mēs atzīstam, ka piesārņojums, bioloģiskā daudzveidība, ūdens un jūras resursi, resursu izmantošana un aprites ekonomika ir potenciāli nozīmīgi gan no ietekmes, gan finansiālā būtiskuma viedokļa. Tomēr detalizēts izvērtējums pašlaik netiek veikts, jo šo tēmu novērtēšanai ir nepieciešama sarežģītāka pieeja, kas pašlaik nav iespējama, taču to plānots iekļaut mūsu darba kārtībā nākotnē.

Būtiskuma matrica

		TĒMAS AR IETEKMES BŪTISKUMU	TĒMAS AR IETEKMES UN FINANSIĀLO BŪTISKUMU	
IETEKMES BŪTISKUMS	Kritisks	G1 Korporatīvā kultūra G1 Trauksmes cēlēju aizsardzība G1 Attiecību ar piegādātājiem pārvaldība G1 Korupcija un kukuļošana		
	Būtisks	S1 Vienlīdzīga attieksme un iespējas visam pašu personālam S2 Vērtības ķēdē iekļauto darbinieku darba apstākļi S4 Patērētāju un/vai tiešo lietotāju sociālā iekļaušana	S1 Pašu personāla darba apstākļi S4 Patērētāju un tiešo lietotāju personiskā drošība S4 Ar informāciju saistītā ietekme uz patērētājiem un tiešajiem lietotājiem	E1 Pielāgošanās klimata pārmaiņām E1 Klimata pārmaiņu mazināšana G1 Atbilstība normatīvajiem aktiem, tostarp stingrākas normatīvās prasības un datu kvalitātes jautājumi.
	Minimāls / informatīvs / svarīgs	S2 Vienlīdzīga attieksme un iespējas visiem vērtības ķēdes darbiniekiem E4 Bioloģiskā daudzveidība un ekosistēmas E1 Enerģētika E5 Resursu izmantošana un aprites ekonomika E3 Ūdens un jūras resursi S3 Skartās kopienas E2 Piesārņojums		
		NEBŪTISKAS TĒMAS	TĒMAS AR FINANSIĀLO BŪTISKUMU	
		Minimāls / informatīvs / svarīgs	Būtisks / kritisks	
FINANSIĀLAIS BŪTISKUMS				

Ar ilgtspēju saistītā ietekme, riski un iespējas (IRO), kas mūsu dubultā būtiskuma novērtēšanas procesā tika identificēti kā būtiski, ir norādīti turpmāk tabulās, iedalot pēc ESRS tēmām un apakštēmām. Tabulās ir norādīts, vai ietekme un riski ir saistīti ar mūsu pašu darbību (OO) vai mūsu vērtības ķēdi (VC), un norādīts, vai ietekme ir pozitīva, negatīva, faktiskā vai potenciāla. Ir iekļauti īsi IRO apraksti, un papildu informācija par to, kā tie tiek risināti, ir sniegta attiecīgajās sadaļās par vidi, sociālo jomu un pārvaldību.

VIDE

Klimata pārmaiņas (E1)

Tabulā zemāk ir norādītas būtiskās ietekmes, riski un iespējas (IRO), kas saistītas ar būtiskajām klimata pārmaiņu apakštēmām: Klimata pārmaiņu mazināšana un pielāgošanās klimata pārmaiņām. Tabulā norādīts, vai IRO rodas bankas pašas darbības ietvaros (OO) vai visā tās vērtības ķēdē (VC) un vai ietekme ir pozitīva vai negatīva, faktiskā vai potenciāla. Katrs elements ietver īsu aprakstu par attiecīgā IRO mijiedarbību ar bankas stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli. Detalizētāka informācija par mūsu rīcību attiecībā uz būtiskiem IRO ir pieejama attiecīgajās tematiskajās ilgtspējas ziņojuma sadaļās.

Būtiskie IRO		Mijiedarbība ar stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli
Klimata pārmaiņu mazināšana		
Pozitīva faktiskā ietekme (OO, DVC, ST, MT,LT)	Zaļais un pārejas finansējums	Kapitāla novirzīšana projektiem, kas samazina oglekļa emisijas, veicina atjaunojamo energoresursu izmantošanu un uzlabo ilgtspējas praksi, paātrina pāreju uz ekonomiku ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni, sekmē vides noturību un atbalsta ilgtermiņa ekonomisko izaugsmi. Šo mērķu sasniegšanu Citadele veicina, izmantojot zaļos aizdevumus un tādus produktus kā zaļie krājkonti un zaļie hipotekārie kredīti, finansējot atjaunojamās enerģijas iniciatīvas un energoefektīvus mājokļus Baltijas reģionā.
Negatīva faktiskā ietekme (OO, DVC, UVC, ST, MT,LT)	SEG emisiju rašanās no portfeļa un pašu darbībām	SEG emisijas veicina globālo sasilšanu, izraisot laikapstākļu izmaiņas, kas ietekmē vidi un rada finanšu, darbības un reputācijas riskus bankai, potenciāli ietekmējot tās darbību un portfeli. Citadele risina šīs problēmas, apņēmoties līdz 2050. gadam panākt nulles neto emisiju samazināšanu portfeli, samazināt savu darbības ietekmi un izvirzīt vērienīgus zaļo aizdevumu mērķus, lai mazinātu vides un finanšu riskus.
Riski (OO, DVC, MT, LT)	Pārejas riski, kas saistīti ar pieaugošām ESG prasībām, kas ietekmē izmaksas un klientu rentabilitāti	Pārejas riski, kas izriet no stingrākām ar ESG saistītām prasībām, palielina atbilstības un darbības izmaksas, ietekmējot uzņēmējdarbības peļņu un samazinot klientu rentabilitāti, jo īpaši mazāk pielāgojamu uzņēmumu gadījumā. Citadele maza šos riskus, atbalstot klientu pāreju, izmantojot mērķtiecīgu zaļo finansējumu, un integrē vides risku novērtējumus savos kredīšanas procesos, lai nodrošinātu noturību un ilgtspējīgu izaugsmi.
Riski (OO, DVC, MT, LT)	Izmaiņas klientu vēlmēs un uzvedībā, ko izraisa tas, ka Koncerns nav sapratis klientu gaidas attiecībā uz zaļo pāreju	Klienti, uzskatot, ka Koncerns neatbilst viņu vērtībām vai nepiedāvā konkurētspējīgus zaļā finansējuma risinājumus, var meklēt alternatīvus finanšu pakalpojumus sniedzējus, tādējādi ietekmējot bankas tirgus daļu un kopējo klientu noturību. Citadele risina šo risku, saskaņojot savu darbību ar klientu vērtībām ar inovatīvām zaļā finansējuma iniciatīvām, piemēram, ieviešot Baltijas reģionā pirmo zaļo krājkontu un piedāvājot zaļos kredīšanas produktus. Koncerns arī nodrošina regulāru ieinteresēto personu iesaisti un tirgus uzraudzību, lai saglabātu spēju reaģēt uz klientu vajadzībām un gaidām, ļaujot savlaicīgi pielāgot savus piedāvājumus un stiprināt klientu uzticību un lojalitāti.
Iespējas (OO, DVC, MT, LT)	Jaunu produktu izstrāde zaļajam un/vai pārejas finansējumam	Jaunu produktu ieviešana zaļās un pārejas finansēšanas jomā sniedz Citadelei iespēju paplašināt savu tirgus piedāvājumu un piesaistīt viedē draudzīgus klientus, vienlaikus veicinot arī citu tirgus dalībnieku informētību. Citadele ir apņēmusies turpināt uzlabot savas zaļās kredīšanas iespējas, lai atbalstītu sabiedrības pāreju uz ilgtspēju.
Pielāgošanās klimata pārmaiņām		
Iespējamā negatīvā ietekme (OO, DVC, MT, LT)	Ekstrēmi laikapstākļi ietekmē Grupas aktīvus (piemēram, nekustamā īpašuma portfeli, iekārtas)	Ekstrēmi laikapstākļi, piemēram, sausums, plūdi un vētras, var negatīvi ietekmēt Koncerna aktīvus, traucējot darbību, radot fiziskus zaudējumus nodrošinājumam un infrastruktūrai un izraisot darbības pārtraukumus. Citadele regulāri novērtē šos riskus darbības un klimata risku pārvaldības procesu ietvaros.
Riski (OO, DVC, MT, LT)	Aktīvu vērtības samazināšanās ekstrēmā laikapstākļu negatīvās ietekmes dēļ uz Koncerna aktīviem Klimata pārmaiņu izraisītais kredītu saistību neizpildes gadījumu skaita pieaugums	Aktīvu vērtības samazināšanās ekstrēmā laikapstākļu dēļ un kredītu saistību neizpildes gadījumu skaita palielināšanās klimata ietekmētās nozarēs, piemēram, lauksaimniecībā un tūrismā, rada riskus, jo samazina nodrošinājuma vērtību un ietekmē portfeļa kvalitāti. Citadele risina šīs problēmas, veicot nekustamā īpašuma nodrošinājuma fiziskā riska novērtēšanu, klimata riska novērtēšanu kredīšanā, stresa testēšanu un atbalstot klientu noturību ar zaļā finansējuma risinājumiem.
Potenciāla pozitīva ietekme/ iespēja (DVC, OO, MT, LT)	Produktu un pakalpojumu izstrāde, lai pielāgotos klimata pārmaiņām	Īpašu produktu ieviešana, kas vērsta uz pielāgošanos klimata pārmaiņām, sniedz bankai iespēju izcelties tirgū, piedāvājot risinājumus, kas palīdz klientiem tikt galā ar jau notiekošo vai gaidāmo klimata pārmaiņu ietekmi. Regulāri tiek veikta tirgus uzraudzība, lai nodrošinātu savlaicīgu reaģēšanu uz klientu vajadzībām un vēlmēm.

OO – pašu darbība, UVC – augšupējā vērtības ķēde, DVC – lejupējā vērtības ķēde, Laika periods: ST – īstermiņa, MT – vidēja termiņa, LT – ilgtermiņa.

SOCIĀLAIS ASPEKTS

Pašu personāls (S1)

Tabulā zemāk ir norādīti būtiskie ietekmes, riski un iespējas (IRO), kas saistīti ar būtiskajām pašu personāla apakšstēmām: Darba apstākļi un Vienlīdzīga attieksme un iespējas visiem. Tabulā norādīts, vai ietekme ir pozitīva vai negatīva, faktiskā vai potenciāla. Katrs elements ietver īsu aprakstu par attiecīgā IRO mijiedarbību ar bankas stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli. Detalizētāka informācija par mūsu rīcību attiecībā uz būtiskiem IRO ir pieejama attiecīgajās tematiskajās ilgtspējas ziņojuma sadaļās.

	Būtiska ietekme vai risks	Mijiedarbība ar stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli
Darba apstākļi		
Pozitīva faktiskā ietekme (OO, ST, MT, LT)	Cilvēktiesības darba attiecībās (Labu darba apstākļu, ar darbu saistītu tiesību, labbūtības un labklājības nodrošināšana)	Labu darba apstākļu un labbūtības nodrošināšana veicina pozitīvu darba vidi, paaugstina darbinieku apmierinātību un stiprina Koncerna reputāciju. Tā ir būtiska Citadeles personāla stratēģijas daļa, ko atbalsta darbinieku pabalsti, labbūtības programmas, garīgās veselības resursi un darba un privātās dzīves līdzsvara iniciatīvas. Citadele iegulda darbinieku attīstībā, piedāvājot apmācības iespējas un brīvprātīgā darba dienas, kas ļauj darbiniekiem sniegt ieguldījumu sociālos pasākumos un vēl vairāk veicina iesaistīšanos un lojalitāti.
Riski (OO, ST, MT, LT)	Talantu noturēšanas problēmas/cīņa par talantiem	Talantu noturēšanas problēmas un cīņa par talantiem var novest pie vērtīgu zināšanu zuduma un ietekmēt vispārējo produktivitāti, vienlaikus apgrūtinot talantu piesaistīšanu un noturēšanu un palielinot darbā pieņemšanas izmaksas. Citadele risina šīs problēmas, izmantojot savu personāla stratēģiju, labus darba apstākļus un darbinieku labbūtības pasākumus.
Iespējas (OO, ST, MT, LT)	Kļūt par darba devēju, kuru izvēlas	Koncerna personāla stratēģijas mērķis ir kļūt par darba devēju, kuru izvēlas (<i>employer of choice</i>), kas ļauj Bankai piesaistīt un noturēt talantīgākos darbiniekus, veicinot atbalstošu un saistošu darba vidi. Šāda pieeja palielina darbinieku apmierinātību un produktivitāti, stiprina Koncerna kā vēlamā darba devēja reputāciju, kā arī sekmē organizācijas ilgtermiņa panākumus un inovācijas.
Vienlīdzīga attieksme un iespējas visiem		
Pozitīva faktiskā ietekme (OO, ST, MT, LT)	Iekļaujošas darbavietas un vienlīdzīgu iespēju nodrošināšana visiem darbiniekiem	Citadele nodrošina iekļaujošu darbavietu ar vienlīdzīgām iespējām, kas veicina pozitīvu vidi, kurā darbinieki jūtas novērtēti un cienīti, tādējādi radot lielāku apmierinātību ar darbu un uzlabojot darbinieku iesaisti. Šāda pieeja veicina komandas sadarbību un inovācijas, jo dažādie viedokļi palīdz efektīvāk risināt problēmas un pieņemt lēmumus.
Pozitīva faktiskā ietekme (OO, ST, MT, LT)	Visu darbinieku profesionālo prasmju un kompetences pilnveidošana	Visu darbinieku profesionālo prasmju un kompetences pilnveidošana ietver apmācību un izaugsmes iespēju nodrošināšanu, lai uzlabotu darbinieku zināšanas un sniegumu. Tas veicina karjeras izaugsmi, uzlabo apmierinātību ar darbu un palīdz bankai saglabāt augsti kvalificētu un pielāgoties spējīgu darbaspēku. Citadele piedāvā dažādas darbinieku attīstībai pielāgotas mācību programmas, kas veicina nepārtrauktu mācīšanos un karjeras attīstību.

OO – pašu darbība, Laika periods: ST – īstermiņa, MT – vidēja termiņa, LT – ilgtermiņa

SOCIĀLAIS ASPEKTS

Vērtības ķēdes darbinieki (S2)

Tabulā zemāk ir norādītas būtiskās ietekmes, riski un iespējas (IRO), kas saistītas ar būtisko vērtības ķēdes darbinieku apakšstēmu: darba apstākļi. Novērtējumā tika konstatēta pozitīva ietekme gan augšupējā (UVC), gan lejupējā (DVC) vērtības ķēdē, jo īpaši attiecībā uz cilvēktiesību ievērošanu darba attiecībās un darba drošības standartu uzlabošanu. Šajā jomā nav konstatēti būtiski riski vai negatīva būtiska ietekme. Detalizētāka informācija par mūsu rīcību attiecībā uz būtiskiem IRO ir pieejama attiecīgajās tematiskajās ilgtspējas ziņojuma sadaļās.

	Būtiska ietekme vai risks	Mijiedarbība ar stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli
Darba apstākļi		
Pozitīva ietekme(DVC, UVC, ST, MT, LT)	Cilvēktiesības darba attiecībās, tostarp darba drošības standarti vērtības ķēdē	Vērtības ķēdes posmā “darbaspēks” bankas apņemšanās ievērot cilvēktiesības un darba drošību uzlabo apstākļus un drošību piegādātājiem un partneriem, veicinot uzticamu darbību un ciešākas attiecības ar ieinteresētajām personām. Citadeles koncerns sniedz savu ieguldījumu, iekļaujot šos principus savā Piegādātāju rīcības kodeksā, kurā uzsvērta godīga darba prakse, droši darba apstākļi un ētiskie standarti, kā arī to integrēšana savā kredīvērtības praksē.

UVC – augšupējā vērtības ķēde, DVC – lejupējā vērtības ķēde, Laika periods: ST – īstermiņa, MT – vidēja termiņa, LT – ilgtermiņa

SOCIĀLAIS ASPEKTS

Patērētāji un tiešie lietotāji (S4)

Tabulā zemāk ir norādītas būtiskās ietekmes, riski un iespējas (IRO), kas saistītas ar patērētāju un tiešo lietotāju apakštēmām: ar informāciju saistīto ietekmi uz patērētājiem un/vai tiešajiem lietotājiem un patērētāju un tiešo lietotāju personisko drošību. Tabulā norādīts, vai IRO rodas bankas pašas darbības ietvaros (OO) vai visā tās vērtības ķēdē (VC) un vai ietekme ir pozitīva vai negatīva, faktiskā vai potenciāla. Šajā jomā nav konstatēta negatīva būtiska ietekme. Katrs elements ietver īsu aprakstu par attiecīgā IRO mijiedarbību ar bankas stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli. Detalizētāka informācija par mūsu rīcību attiecībā uz būtiskiem IRO ir pieejama attiecīgajās tematiskajās ilgtspējas ziņojuma sadaļās.

	Būtiska ietekme vai risks	Mijiedarbība ar stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli
Patērētāju un/vai tiešo lietotāju sociālā iekļaušana		
Pozitīva faktiskā ietekme (DVC, ST, MT, LT)	Resursu (mājoklis, mobilitāte, finanses) un finanšu pakalpojumu pieejamība, piekļūstamība, cenu pieejamība, kvalitāte un piekļuve tiem.	Piekļuve būtiskiem resursiem, piemēram, mājokļiem, mobilitātei un finansēm, ir ļoti svarīga, lai veicinātu ekonomisko izaugsmi, uzlabotu dzīves kvalitāti un atbalstītu ilgtspējīgu attīstību. Citadele sniedz ieguldījumu, nodrošinot finansēšanas un digitālās bankas pakalpojumus, kas ļauj privātpersonām un uzņēmumiem efektīvi pārvaldīt savas finanses, saņemt aizdevumus un veikt ieguldījumus. Šie centieni nodrošina plašāku piekļuves finanšu risinājumiem, kas rada izaugsmes, paplašināšanās un ilgtermiņa panākumu iespējas.
Ar informāciju saistīta ietekme uz patērētājiem un/vai tiešajiem lietotājiem		
Pozitīva faktiskā ietekme (DVC, ST, MT, LT)	Piekļuve kvalitatīvai informācijai par produktu, lai izdarītu apzinātu izvēli attiecībā uz produktu vai pakalpojumu	Citadele nodrošina piekļuves kvalitatīvai informācijai par produktiem un pakalpojumiem, lai klienti varētu izdarīt uz faktiem balstītu izvēli, kas vislabāk atbilst viņu vajadzībām.
Riski (OO, DVC)	Traucējumi organizācijas darbībā	Darbības traucējumi var izraisīt pakalpojumu pārtraukumus, darījumu kavējumus un ierobežot klientu piekļuves finanšu pakalpojumiem, potenciāli kaitējot bankas reputācijai. Citadele mazina šos riskus, izmantojot elastīgu digitālo banku darbību, nepārtrauktu risku uzraudzību un avārijas seku novēršanas plānus.
Patērētāju un tiešo lietotāju personiskā drošība		
Pozitīva faktiskā ietekme (OO, DVC, ST, MT, LT)	Klientu datu aizsardzības nodrošināšana	Klientu datu aizsardzības nodrošināšana ir ļoti svarīga, lai saglabātu konfidencialitāti, vairotu uzticību un ievērotu normatīvās prasības. Personas un finanšu informācijas aizsardzība pret nesankcionētu piekļuvi, pārkāpumiem vai ļaunprātīgu izmantošanu ir būtiska, lai saglabātu finanšu iestāžu integritāti un veicinātu ilgtermiņa attiecības ar klientiem. Citadele ir apņēmusies aizsargāt klientu datus, izmantojot stingrus drošības pasākumus, modernas šifrēšanas tehnoloģijas un stingru datu aizsardzības noteikumu ievērošanu.
Riski (OO, DVC, ST, MT, LT)	Kiberdrošība	Kiberdrošības risku pārvaldība ir būtiska, lai aizsargātu sensitīvu finanšu informāciju, saglabātu darbības integritāti un aizsargātu klientu uzticību pret kiberapdraudējumiem un pārkāpumiem. Citadele ir apņēmusies īstenot stingru kiberdrošības praksi, izmantojot progresīvas drošības tehnoloģijas, nepārtrauktu risku uzraudzību un stingru atbilstību nozares standartiem, lai mazinātu iespējamus draudus.
Riski (OO, DVC, ST, MT, LT)	Klientu datu ļaunprātīga izmantošana	Klientu datu ļaunprātīga izmantošana, kas ietver neatbilstošu vai neatļautu personiskās un finanšu informācijas izmantošanu, var izraisīt privātuma pārkāpumus, identitātes zādību un finansiālus zaudējumus. Datu ļaunprātīgas izmantošanas novēršana ir viena no galvenajām Citadeles prioritātēm, kas tiek īstenota, izmantojot stingras datu apstrādes politikas, progresīvas uzraudzības sistēmas, ievērojot normatīvos standartus.

OO – pašu darbība, UVC – augšupējā vērtības ķēde, DVC – lejupējā vērtības ķēde, Laika periods: ST – īstermiņa, MT – vidēja termiņa, LT – ilgtermiņa.

PĀRVALDĪBAS ASPEKTS

Darījumdarbība (G1)

Tabulā zemāk ir norādītas būtiskās ietekmes, riski un iespējas (IRO), kas saistītas ar darījumdarbības ētikas/prakses apakštēmām: Korporatīvā kultūra, trauksmes cēlēju aizsardzība, attiecību ar piegādātājiem pārvaldība, tostarp maksājumu prakse, un korupcija un kukuļošana. Tabulā norādīts, vai IRO rodas bankas pašas darbības ietvaros (OO) vai visā tās vērtību ķēdē (VC) un vai ietekme ir pozitīva vai negatīva, faktiskā vai potenciāla. Šajā jomā nav konstatēta negatīva būtiska ietekme. Katrs elements ietver īsu aprakstu par attiecīgā IRO mijiedarbību ar bankas stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli. Detalizētāka informācija par mūsu rīcību attiecībā uz būtiskiem IRO ir pieejama attiecīgajās tematiskajās ilgtspējas ziņojuma sadaļās.

	Būtiska ietekme vai risks	Īss apraksts
Korporatīvā kultūra		
Pozitīva faktiskā ietekme (OO, ST, MT, LT)	Spēcīga korporatīvā kultūra, kas virza banku uz kopīgiem mērķiem	Citadele veicina spēcīgu korporatīvo kultūru, kas apvieno darbiniekus kopīgās vērtībās un kopīgiem mērķiem, veicinot sadarbību un mērķtiecību visā organizācijā. Šādas pieejas mērķis ir uzlabot motivāciju, produktivitāti un iesaisti, virzot Banku uz efektīvāku stratēģisko mērķu sasniegšanu.
Trauksmes cēlēju aizsardzība		
Pozitīva faktiskā ietekme (DVC, UVC, OO, ST, MT, LT)	Trauksmes cēlēju aizsardzība, izmantojot politiku un procedūras, kas novērš nelabvēlīgu rīcību	Trauksmes cēlēju aizsardzība tiek nodrošināta, izmantojot politiku un procedūras, kas aizsargā viņus pret atbaidību vai nelabvēlīgām darbībām. Šie pasākumi rada drošu vidi, kurā darbinieki var ziņot par neētiskām vai nelikumīgām darbībām, nebaudoties no negatīvām sekām, veicinot pārredzamību un atbildību organizācijā.
Attiecību ar piegādātājiem pārvaldība, tajā skaitā saistībā ar maksājumu veikšanas praksi		
Pozitīva faktiskā ietekme (UVC, OO, ST, MT, LT)	Efektīva piegādātāju pārvaldība, nodrošinot piegādātāju rīcības kodeksa ievērošanu un pareizu maksājumu veikšanu	Lai veicinātu ētisku un ilgtspējīgu uzņēmējdarbību, ir svarīgi efektīvi pārvaldīt piegādātājus un ievērot pareizu maksājumu praksi. Citadele izvirza skaidras prasības piegādātājiem, izmantojot savu Piegādātāju rīcības kodeksu, kas nosaka ētisku uzvedību, darba praksi, atbildību vides jomā un uzņēmējdarbības godīgumu. Banka nodrošina pārredzamu un savlaicīgu maksājumu veikšanas praksi, lai uzturētu ciešas un godīgas attiecības ar piegādātājiem, atspoguļojot savu apņemšanos īstenot atbildīgu uzņēmējdarbības praksi un ilgtspējību.
Atbilstība normatīvajiem aktiem, tostarp stingrākas normatīvās prasības un datu kvalitātes jautājumi		
Pozitīva faktiskā ietekme (OO, DVC, ST, MT, LT)	Stingra sankciju un NILLTFN noteikumu ievērošana	Stingra sankciju un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas noteikumu ievērošana ir būtiska, lai nodrošinātu atbildīgu darījumdarbību un ilgtermiņa stabilitāti. Tas tiek panākts, izmantojot stingrus riska pārvaldības procesus un regulāras apmācības.
Riski (OO, DVC, ST, MT, LT)	Neatbilstīgi produkti, attieksme pret klientiem un uzņēmējdarbības prakse, kas izriet no stingrākām normatīvajām prasībām	Neatbilstīgi produkti, attieksme pret klientiem un uzņēmējdarbības prakse, kas izriet no stingrākām regulatīvajām prasībām, tostarp ESG jomā, kā arī izmaiņām valdības politikā un noteikumos, var radīt reputācijas zaudējumus un iespējamus juridiskus sodus. Banka risina šo risku, izmantojot stingru atbilstības sistēmu, nepārtraukti regulatīvo uzraudzību, ESG integrāciju kopējā riska pārvaldības sistēmā un regulāru darbinieku apmācību.
Riski (OO, DVC, ST, MT, LT)	Datu kvalitātes problēmas, kas ietekmē uzņēmējdarbības lēmumus un/vai ziņojumus	Datu kvalitātes problēmas var ietekmēt uzņēmējdarbības lēmumus un pārskatu sniegšanu, radot neprecizitātes un novedot pie mazāk ticamiem secinājumiem. Tas var radīt problēmas lēmumu pieņemšanā un pārskatu sniegšanā, potenciāli ietekmējot stratēģiskos rezultātus un ieinteresēto personu uzticību. Datu pārvaldība un datu kvalitāte ir viena no galvenajām prioritātēm, ko Banka nepārtraukti cenšas stiprināt, lai nodrošinātu precizitāti, uzticamību un atbilstību lēmumu pieņemšanā un pārskatu sniegšanā.
Riski (OO, DVC, ST, MT, LT)	Sankciju pārkāpumi un NILLTFN jautājumi	Sankciju pārkāpumi NILLTFN jautājumi rada juridiskus, finansiālus un reputācijas riskus. Lai mazinātu šos riskus, Banka ir ieviesusi stingru atbilstības nodrošināšanas sistēmu, kas ietver darījumu uzraudzību, sankciju pārbaudi un regulāru darbinieku apmācību.
Korupcija un kukuļošana		
Pozitīva faktiskā ietekme (OO, ST, MT, LT)	Spēcīga ētiska un pārredzama korporatīvā pārvaldība ar neiecietīgu attieksmi pret korupciju un kukuļošana	Citadele ir apņēmusies ievērot stingru ētisku un pārredzamu korporatīvo pārvaldību, nepieļaujot korupciju un kukuļošana, veicinot godprātības un uzticības kultūru. Šī apņemšanās tiek pastiprināta ar visaptverošu iekšējās pārvaldības sistēmu, kā arī ar politiku un procedūrām, kas veicina atbildīgu un ētisku uzņēmējdarbības praksi.

OO – pašu darbība, UVC – augšupējā vērtības ķēde, DVC – lejupējā vērtības ķēde, Laika periods: ST – īstermiņa, MT – vidēja termiņa, LT – ilgtermiņa.

Ietekmes, risku un iespēju pārvaldība

Būtiskas ietekmes, risku un iespēju identificēšanas un novērtēšanas procesu apraksts (IRO-1)

Koncerns ziņo par ilgtspējas jautājumiem, pamatojoties uz dubultā būtiskuma principu (kā definēts un paskaidrots ESRS 1 Vispārīgās prasības), kas ietver divus galvenos aspektus: ietekmes būtiskumu un finansiālo būtiskumu. Būtisko ilgtspējas tēmu noteikšanas process tika uzsākts 2021. gadā, ESG komandai apspriežoties ar valdi un padomi. Šie sākotnējie centieni noteica Citadeles ilgtspējas virzienu, ambīcijas un prioritātes, kā rezultātā par prioritātēm tika noteikti pieci ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi (IAM), kas cieši saskan ar Koncerna uzņēmējdarbības stratēģiju un esošo ieguldījumu sociālajā un vides praksē.

2022. gadā šo procesu papildināja uzņēmuma mēroga būtiskuma novērtējums, kas iekļāva darbinieku atsauksmes, ar to apliecinot, ka darbinieki ir galvenā ieinteresēto personu grupa. Izmantojot UNEP FI portfeļa ietekmes analīzes rīku, Citadele novērtēja, kāda ietekme uz ilgtspēju ir bankas pamatdarbības jomām – privātpersonu un korporatīvo klientu (tostarp MVU) apkalpošanu, kas veido 90% no Koncerna kopējiem darbības ienākumiem. Šajā novērtējumā tika analizēti klientu profili (juridiskās personas un māsaimniecības) un aptvertas visas trīs Baltijas valstis, izsverot katras valsts ieguldījumu pēc tās daļas kredītportfelī. Kredīšana kā pamatprodukts tika identificēta kā tieša ietekmes iespēja, un analīzē tika iekļauti visi juridisko personu kredīti un māsaimniecību produkti, piemēram, hipotekārie kredīti un finanšu līzings. Secinājumi tika kontekstualizēti, ņemot vērā valstu politikas prioritātes un 2030. gada mērķus, ES atveseļošanas un noturības plānu un katras valsts nacionālos attīstības plānus.

2023. gadā būtiskuma novērtējums tika pilnveidots, lai to saskaņotu ar ESRS prasībām. Lai nodrošinātu saskaņotību, tika iekļautas atziņas, kas gūtas no savstarpējiem dialogiem, nozares asociāciju sanāksmēm un ieinteresēto personu iesaistīšanas. Balstoties uz iepriekš paveikto, Citadele novērtēja gan ietekmes būtiskumu, novērtējot ar ilgtspēju saistīto darbību un vērtības ķēdes ietekmi, gan finansiālo būtiskumu, kvantitatīvi nosakot ar ilgtspēju saistītos riskus, ja iespējams, un papildinot tos ar kvalitatīviem novērtējumiem

Pirmais IRO noteikšanas posms ietvēra visaptveroša garā saraksta sastādīšanu par tēmām, kas attiecas uz Koncerna darbību, uzņēmējdarbības stratēģiju un uzņēmējdarbības modeli. Šajā sarakstā tika iekļautas ilgtspējas tēmas no ESRS 1 AR16, esošās iekšējās ietekmes jomas, piemēram, tās, kas identificētas, identificējot riskus un GRI ziņojumos, attiecīgie ilgtspējīgas attīstības mērķi, ietekmes jomas no Atbildīgas banku darbības principu (PRB) novērtējuma un finanšu nozarei specifiskās tēmas, ko uzsvēra Ilgtspējas grāmatvedības standartu padome (SASB). Pēc tam šis garais saraksts tika konsolidēts, izslēdzot dublējošas tēmas, vajadzības gadījumā apkopojot vai sadalot ietekmes un integrējot visus identificētos tematus ESRS 1 AR16 struktūrā. Lai racionalizētu sarakstu, tiek izmantota tematiskā grupēšana, apvienojot saistītās apakštēmas dažādās struktūrās. Pārklājošās jomas tiek integrētas, lai nodrošinātu, ka netiek aizmirstas kritiski svarīgas tēmas. Terminu saskaņošana, piemēram, definīciju un kritēriju saskaņošana dažādās sistēmās, vēl vairāk precizē tēmas. Izmantojot ESRS kā strukturālo pamatu un vienlaikus iekļaujot citu ietvarstruktūru datus, procesā tiek panākts vienots un visaptverošs skatījums. Rezultāts ir pilnveidots, praktiski izmantojams ilgtspējas tēmu saraksts, kas ir vienlaikus gan plašs, gan praktisks, ļaujot Citadelei efektīvi noteikt prioritātes savos novērtējumos un pieņemt pamatotus lēmumus par ietekmi, riskiem un iespējām.

Identificētie IRO tiek tālāk novērtēti pēc būtiskuma, iesaistot ieinteresētās personas, lai apstiprinātu ietekmi un nodrošinātu pilnīgumu. Ilgtspējas tēmas, kurām nav identificētas ietekmes, risku vai iespēju, tiek izslēgtas no turpmākās būtiskuma novērtēšanas. Ietekmju būtiskums tiek novērtēts, pamatojoties uz smagumu (negatīvo ietekmju mērogs, tvērums un neatgriezeniskums; pozitīvo ietekmju mērogs un tvērums) un iespējamību. Finanšu būtiskums tiek novērtēts, izmantojot kvantitatīvos un kvalitatīvos sliekšņus, koncentrējoties uz paredzamās finansiālās ietekmes uz darbības rezultātiem, finansiālo stāvokli, naudas plūsmām un pieļauvi finansējumam iespējamību un apmēru.

Citadele novērtē savu darbību ietekmi uz cilvēkiem un vidi, kā arī ar to saistītos riskus un iespējas. Vērtības ķēdes novērtējumi tika balstīti uz iekšējām zināšanām un bija vērsti galvenokārt uz mūsu pirmā līmeņa ietekmi. 2024. gadā veiktajā novērtējumā vislielākā uzmanība tika pievērsta galvenajām ieinteresētajām personām, tostarp iekšējiem nozaru ekspertiem, vadībai, darbiniekiem un korporatīvajiem klientiem, kā arī tika integrētas atziņas no zinātniskiem pētījumiem.

Ir izstrādāts jauns process, lai nodrošinātu, ka būtiska ietekme, riski un iespējas tiek reģistrēti IRO reģistrā, regulāri uzraudzīti un par tiem tiek ziņots valdei – reizi gadā vai, ja nepieciešams, biežāk – attiecībā uz pasākumiem, GDR un mērķiem, kas saistīti ar būtiskiem IRO. Šīs ietekmes, riski un iespējas katru gadu tiek atkārtoti novērtētas, lai noteiktu, vai tās ir iekļautas ilgtspējas ziņojumā. Dubultā būtiskuma novērtējuma rezultātus pārskata un apstiprina ESG darba grupa, un pēc tam tos apstiprina valde.

Par katru identificēto būtisko IRO mēs atklājam, vai tas attiecas uz pašu darbību vai vērtības ķēdi, un norādām attiecīgo laika periodu. Ar vidi saistīto risku iespējamie riski un to finansiālā ietekme tiek identificēti paralēlā procesā, izmantojot risku identificēšanas novērtējumu, un kvantitatīvi novērtēti, izmantojot iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (ICAAP). Abos šajos procesos izmanto ar klimatu saistīto scenāriju analīzi, ko veic paplašinātā ESG darba grupa. Identificētie IRO tiek tālāk novērtēti pēc būtiskuma. Šajā novērtēšanas posmā tiek iesaistītas arī galvenās ieinteresētās personas, lai atbalstītu ietekmes novērtēšanu un apstiprināšanu un nodrošinātu rezultātu pilnīgumu.

Novērtējot ietekmes būtiskumu, Koncerns ņem vērā šādus laika intervālus, kas noteikti saskaņā ar ESRS principiem:

- īstermiņa laika periodam: periods, kas Koncerna finanšu pārskatos pieņemts par pārskata periodu -1 gads;
- vidēja termiņa laika posmam: no īstermiņa pārskata perioda beigām līdz pieciem gadiem; un
- ilgtermiņa laika periodam: vairāk nekā pieci gadi.

Ilgtermiņa jautājums tiek uzskatīts par “būtisku” Koncernam, ja tas atbilst ietekmes būtiskuma vai finansiālā būtiskuma kritērijiem, vai abiem šiem kritērijiem. Ietekmes būtiskums attiecas uz Koncerna faktisko vai potenciālo, pozitīvo vai negatīvo ietekmi uz cilvēkiem vai vidi īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā. Ietekme ietver to ietekmi, ko izraisījis vai veicinājis Koncerns, un ietekmi, kas ir tieši saistīta ar Koncerna darbību, produktiem vai pakalpojumiem, izmantojot tā darbību attiecībā. Uzņēmējdarbības attiecības ietver Koncerna augšupējo un lejupējo vērtības ķēdi un neaprobežojas tikai ar tiešajām līgumattiecībām. Šajā kontekstā ietekme uz cilvēkiem vai vidi ietver ietekmi saistībā ar vides, sociālajiem un pārvaldības jautājumiem. Finansiālais būtiskums attiecas uz būtisku informāciju par riskiem un iespējām, kas saistītas ar kādu ilgtermiņa jautājumu, ja tas izraisa vai var izraisīt būtisku finansiālu ietekmi uz Koncernu. Tas ir gadījumā, ja ilgtermiņa jautājums rada vai var radīt riskus vai iespējas, kas būtiski ietekmē (vai var būtiski ietekmēt) Koncerna naudas plūsmu, attīstību, darbības rezultātus, stāvokli, kapitāla izmaksas vai piekļuvi finansējumam īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā.

Veicot dubultā būtiskuma novērtējumu (DMA), mēs izmantojam regulāru dialogu ar iesaistītajām ieinteresētajām personām un iesaistām DMA procesā konkrētas ieinteresēto personu grupas. 2024. gadā DMA ietvaros tika veikta ESG aptauja, iesaistot divas galvenās ieinteresēto personu grupas: darbiniekus un korporatīvos klientus (juridiskās personas). Būtiskuma novērtēšanas procesa ietvaros ieinteresēto personu viedokļi tiks apzināti no jauna vismaz reizi trijos gados. Šajā novērtējumā neiesaistītās ieinteresēto personu grupas ir plānots iekļaut turpmākajos DMA pārskatos.

Ietekmju novērtēšana. Mūsu faktiskās ietekmes “smaguma” novērtēšanai 5 ballu skalā (1 = minimāla, 5 = būtiska) tika izmantoti trīs parametri: “mērogs”, “tvērums” un “neatgriezeniskums”. Vērtējot “mērogu”, mēs novērtējam, cik liela ir ietekme uz vidi vai cilvēkiem, ņemot vērā jau veiktos ietekmes mazināšanas pasākumus. Piešķirot punktus par “tvērumu”, mēs novērtējam, cik plaša ir ietekme, pamatojoties uz tādiem parametriem kā procentuālā daļa no atrašanās vietām, darbiniekiem vai finanšu izdevumiem, uz kuriem attiecas ietekme. Piešķirot punktus par “neatgriezeniskumu”, mēs novērtējam, cik grūti ir novērst kaitējumu izmaksu un laika tvērumu. Attiecībā uz potenciālo ietekmi tika novērtēts papildu parametrs “varbūtība”.

Ietekmes vērtējums

Smagums			Varbūtība	Ietekmes novērtējums	
Mērogs <i>Cik liela ir ietekme uz vidi vai cilvēkiem</i>	Tvērums <i>Cik plaša ir ietekme</i>	Neatgriezeniskums <i>(par faktiski negatīvu ietekmi) Cik sarežģīti ir novērst kaitējumu izmaksu un laika ziņā</i>	<i>Par iespējamo ietekmi</i>	<i>Vispārējais ietekmes vērtējums</i>	<i>Būtiskums Jā/Nē</i>
Mērogs – ietekmes novērtēšana					
1 minimāls	ierobežots	viegli labojams, īstermiņa	zema	zema	Nē
2 informatīvs	koncentrēts	novēršams ar pūlēm (laiks un izmaksas)	vidēji zema	vidēji zema	Nē
3 svarīgs	vidējs	grūti labojams vai vidēja termiņa	vidēja	vidēja	Nē
4 būtisks	plaši izplatīts	ļoti grūti atjaunojams vai ilgtermiņa	vidēji-augsta	vidēji-augsta	Jā
5 kritisks	globāls/kopējs	neatjaunojams/ neatgriezenisks	augsta	augsta	Jā

Negatīvai faktiskai ietekmei parametri (mērogs, tvērums, neatgriezeniskums) tiek svērti vienādi. Ja kāds no parametriem ir būtisks (vai ietilpst tajā pašā kategorijā), ietekmi klasificē kā būtisku vai kritisku. Negatīvai potenciālajai ietekmei smagumu un varbūtību vērtē vienādi (50/50). Pozitīvai faktiskai ietekmei mērogs un tvērums tiek vērtēti vienādi. Pozitīvai potenciālajai ietekmei tiek ņemta vērā arī varbūtība.

Vērtējumi ir balstīti uz ekspertu vērtējumiem un ieinteresēto personu (gan iekšējo, gan ārējo ieinteresēto personu) sniegto informāciju. Ja ietekmes, riski vai iespējas (IRO) nav identificētas, būtiskuma punkti netiek piešķirti. Tēmas, kuras ieinteresētās personas ir atzīmējušas kā būtiskas, bet nav identificētu IRO (piemēram, dzīvnieku labturība), tiek dokumentētas padziļinātai pārskatīšanai turpmākajos DMA ciklos.

Risku un iespēju vērtēšana. Vērtējot riskus, mēs novērtējam iespējamo finansiālās ietekmes apmēru, pamatojoties uz dažādiem faktoriem, izmantojot atbilstošas kvantitatīvas un/vai kvalitatīvas robežvērtības, kā daļu no klimata un vides risku būtiskuma novērtējuma un ICAAP procesa. Iespējas tiek novērtētas, pamatojoties uz scenāriju analīzi, kas veikta, izmantojot Finanšu sistēmas ekoloģizācijas tīkla (NGFS) scenāriju sistēmu.

Finansiālā būtiskuma novērtējumā tiek novērtēti un kvantitatīvi izteikti ar ilgtspēju saistītie riski, kas tiek integrēti Citadeles vispārējā risku pārvaldības sistēmā. Papildus regulārajai ar kredīšanu un tirdzniecību saistīto risku novērtēšanai, pastāvīgai portfeļu uzraudzībai, jaunu uzņēmējdarbības aktivitāšu un procesu risku novērtēšanai, operacionālā riska un kontroles pašnovērtējumam Citadele katru gadu veic visu būtisko risku, kuriem Koncerns ir pakļauts ekonomiskajā un normatīvajā perspektīvā, identificēšanas procesu, un rezultāti tiek izmantoti ICAAP sagatavošanā. Tiek izmantota gan augšupejas pieeja (t.i., riski tiek identificēti ikdienas saimnieciskajā darbībā, jaunu produktu apstiprināšanas procesā, 2. aizsardzības līnijas procesu pārbaudē un izvērtēšanā), gan lejupejas pieeja (kas ļauj identificēt lielākus riskus Bankas mērogā). Risku identificēšanas procesu vada Īpaša darba grupa, un tas ietver vairākas apmācības un seminārus iesaistītajiem darbiniekiem – būtisko funkciju pārstāvjiem.

Dubultā būtiskuma novērtējumā tiek pieņemts, ka riski, kas identificēti risku identificēšanas procesā un iekļauti ICAAP, tiek klasificēti kā būtiski vai izšķiroši neatkarīgi no riska vai iespējas materializēšanās iespējamības. Finansiālā būtiskuma ietekmes vērtējumu nosaka, pamatojoties uz apmēru – potenciālo finansiālo ietekmi (potenciālo zaudējumu sliekšnis miljonos EUR - % no aktīviem, kas ir zemāks). Ja iekšējās risku identificēšanas procesa laikā attiecīgajās ilgtspējas tēmās vai apakštēmās nav identificēti saistītie riski vai iespējas, attiecīgā ilgtspējas tēma vai apakštēma tiek novērtēta kā nebūtiska, un tai tiek piešķirts 1 punkts.

Risku un iespēju vērtēšana

Mērogs	Varbūtība	Apmērs	% no aktīviem	Ietekmes vispārējais vērtējums	Būtiskums Jā / Nē
1	Reta (reizi 15 gados)	Minimāls	n/a	Minimāls	Nē
2	Zema (reizi 10 gados)	Informatīvs	n/a	Informatīvs	Nē
3	Vidēja (vairākas reizes 5 gadu laikā)	Svarīgs	līdz 0.02%	Svarīgs	Nē
4	Augsta (vismaz reizi gadā)	Būtisks	0.02%-0.4%	Būtisks	Jā
5		Kritisks	>0.4%	Kritisks	Jā

Būtiskuma sliekšņi. Lai noteiktu, kuri ilgtspējas jautājumi ir būtiski ziņošanas vajadzībām, tiek noteikti būtiskuma sliekšņi, pamatojoties uz smagumu, iespējamību un finansiālo apmēru. Pārskatu sniegšanas vajadzībām noteiktais sliekšnis ir “būtisks”. Tas nozīmē, ka ietekme, riski un iespējas, kas novērtēti kā “būtiski” vai augstāk, kopā ar saistītajām ESRS tēmām tiek uzskatīti par būtiskiem.

Informācijas atklāšanas prasības, uz kurām attiecas uzņēmuma ilgtspējas ziņojums (IRO-2)

Informācijas atklāšanas prasība	Pilns prasības nosaukums	Lpp.
ESRS 2 – Vispārīgi atklājamā informācija		
BP-1	Vispārīgais pamats ilgtspējas ziņojuma sagatavošanai	18
BP-2	Atklājamā informācija saistībā ar īpašiem apstākļiem	18
GOV-1	Administratīvo, vadības un uzraudzības struktūru funkcijas	19
GOV-2	Uzņēmuma administratīvajām, vadības un uzraudzības struktūrām sniegtā informācija un šo struktūru izskatītie ilgtspējas jautājumi	21
GOV-3	Ar ilgtspēju saistīta snieguma iekļaušana stimulēšanas shēmās	21
GOV-4	Paziņojums par pienācīgu rūpību attiecībā uz ilgtspēju	21
GOV-5	Riska pārvaldība un iekšējā kontrole attiecībā uz ilgtspējas ziņu sniegšanu	22
SBM-1	Stāvoklis tirgū, stratēģija, darbījumdarbības modelis vai modeļi un vērtības ķēde	22
SBM-2	Ieinteresēto personu intereses un viedokļi	26
SBM-3	Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darbījumdarbības modeli vai modeļiem	29
IRO-1	Būtiskas ietekmes, risku un iespēju apzināšanas un novērtēšanas procesu apraksts	34
IRO-2	ESRS iekļautās informācijas atklāšanas prasības, uz kurām attiecas uzņēmuma ilgtspējas deklarācijas	36
E1 – Klimata pārmaiņas		
ESRS SBM-3	Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darbījumdarbības modeli vai modeļiem	42
ESRS IRO-1	Būtiskas ietekmes, risku un iespēju apzināšanas un novērtēšanas procesu apraksts	43
E1-1	Klimata pārmaiņu mitīgācijai veltīts pārkaršanas plāns	42
E1-2	Ar klimata pārmaiņu mitīgāciju un pielāgošanos klimata pārmaiņām saistītās rīcībpolitikas	49
E1-3	Darbības un resursi, kas saistīti ar klimata pārmaiņu rīcībpolitikām	50
E1-4	Ar klimata pārmaiņu mitīgāciju un pielāgošanos klimata pārmaiņām saistītie mērķrādītāji	51
E1-5	Enerģijas patēriņš un energoresursu struktūra	51
E1-6	1., 2., 3. tvēruma bruto SEG emisijas un kopējās SEG emisijas	52
E1-7	Ar oglekļa kredītiem finansētie SEG piesaistes un SEG mazināšanas projekti	53
E1-8	Iekšējā oglekļa cenu noteikšana	53
E1-9	Paredzamais finansiālais iespaids, ko rada būtiski fiziskie un pārkaršanās riski un potenciālās ar klimata pārmaiņām saistītās izdevības	46

Informācijas prasība	atklāšanas Pilns prasības nosaukums	Lpp
S1– Pašu personāls		70
ESRS 2 SBM-2	Ieinteresēto personu intereses un viedokļi	70
ESRS 2 SBM-3	Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darbības modeļiem	70
S1-1	Rīcībpolitika attiecībā uz pašu personālu	70
S1-2	Procesi pašu strādājošo un darbinieku pārstāvju iesaistei ietekmes jautājumos	71
S1-3	Procesi negatīvās ietekmes remediācijai un kanāli pašu strādājošo bažu paušanai	72
S1-4	Rīcība saistībā ar būtisku ietekmi uz pašu personālu un pieejas būtisku risku mazināšanai un būtisku iespēju izmantošanai saistībā ar pašu personālu, un šo darbību iedarbīgums	72
S1-5	Mērķrādītāji saistībā ar būtiskas negatīvas ietekmes pārvaldību, pozitīvas ietekmes veicināšanu un būtisku risku un iespēju pārvaldību	73
S1-6	Uzņēmuma darbinieku iezīmes	73
S1-7	Uzņēmuma pašu personālā ietilpstošo ārštata darbinieku raksturojums	75
S1-8	Kopīguma sarunu tvērumi un sociālais dialogs	75
S1-9	Daudzveidības rādītāji	75
S1-10	Adekvātas algas	76
S1-11	Sociālā aizsardzība	76
S1-12	Personas ar invaliditāti	76
S1-13	Apmācības un prasmju pilnveides rādītāji	76
S1-14	Darba aizsardzības rādītāji	76
S1-15	Darba un privātās dzīves līdzsvara rādītāji	77
S1-16	Atalgojuma rādītāji (darba samaksas atšķirība un kopējais atalgojums)	77
S1-17	Incidenti, sūdzības un nopietna ietekme uz cilvēktiesībām	77
S2– Vērtības ķēdes darbinieki		78
ESRS 2 SBM-3	Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darbības modeļiem	78
S2-1	Rīcībpolitika attiecībā uz vērtības ķēdes darbiniekiem	78
S2-2	Procesi vērtības ķēdes darbinieku iesaistei ietekmes jautājumos	78
S2-3	Procesi negatīvās ietekmes remediācijai un kanāli vērtības ķēdes darbinieku bažu paušanai	78
S2-4	Rīcība saistībā ar būtisku ietekmi uz vērtības ķēdes darbiniekiem un pieejas būtisku risku pārvaldīšanai un būtisku iespēju izmantošanai saistībā ar vērtības ķēdes darbiniekiem, un šo darbību iedarbīgums	79
S2-5	Mērķrādītāji saistībā ar būtiskas negatīvas ietekmes pārvaldību, pozitīvas ietekmes veicināšanu un būtisku risku un iespēju pārvaldību	79
S4 – Patērētāji un tiešie lietotāji		80
ESRS 2 SBM-2	Ieinteresēto personu intereses un viedokļi	80
ESRS 2 SBM-3	Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darbības modeļiem	80
S4-1	Rīcībpolitika attiecībā uz patērētājiem un tiešajiem lietotājiem	80
S4-2	Procesi patērētāju un tiešo lietotāju iesaistei ietekmes jautājumos	81
S4-3	Procesi negatīvās ietekmes remediācijai un kanāli patērētājiem un tiešajiem lietotājiem bažu paušanai	81
S4-4	Rīcība saistībā ar būtisku ietekmi uz patērētājiem un tiešajiem lietotājiem un pieejas būtisku risku mazināšanai un būtisku iespēju izmantošanai saistībā ar patērētājiem un tiešajiem lietotājiem, un šo darbību iedarbīgums	81
S4-5	Mērķrādītāji saistībā ar būtiskas negatīvas ietekmes pārvaldību, pozitīvas ietekmes veicināšanu un būtisku risku un iespēju pārvaldību	84
G1 – Darījumdarbība		85
ESRS 2 GOV-1	Administratīvo, vadības un uzraudzības struktūru funkcijas	85
ESRS 2 IRO-1	Būtiskas ietekmes, risku un iespēju identificēšanas un novērtēšanas procesu apraksts	85
G1-1	Darījumdarbības politika un korporatīvā kultūra	85
G1-2	Attiecību ar piegādātājiem pārvaldība	86
G1-3	Korupcijas un kukuļošanas novēršana un atklāšana	87
G1-4	Apstiprināti korupcijas un kukuļošanas incidenti	87
G1-5	Politiskā ietekme un lobēšanas darbības	87
G1-6	Maksājumu prakse	87

Starpnozaru un tematisko standartu datu punktu saraksts, kas izriet no citiem ES tiesību aktiem (IRO-2)

Informācijas atklāšanas prasība	SFDR atsauce	3. pīlāra atsauce	Atsauce uz etalona regulu	Atsauce uz ES klimata tiesību aktiem	Atsauce
ESRS 2 GOV-1 Dzimumu pārstāvība valdēs, 21. punkta d) apakšpunkts	rādītājs Nr. 13 1. pielikuma 1. tabulā		Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2020/1816 II pielikums		ESRS 2 GOV-1
ESRS 2 GOV-1 Neatkarīgo valdes locekļu procentuālais īpatsvars, 21. punkta e) apakšpunkts			Deleģētās regulas (ES) 2020/1816 II pielikums		ESRS 2 GOV-1
ESRS 2 GOV-4 Paziņojums par pienācīgu rūpību 30. punkts	rādītājs Nr. 10 1. pielikuma 3. tabulā				ESRS 2 GOV-4
ESRS 2 SBM-1 Iesaistīšanās darbībās saistībā ar fosilo degvielu, 40. punkta d) apakšpunkts i	rādītājs Nr. 4 1. pielikuma 1. tabulā	Regulas (ES) Nr. 575/2013 449.a pants; Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2022/2453 1. tabula: Kvalitatīva informācija par vides risku un 2. tabula: Kvalitatīvā informācija par sociālo risku	Deleģētās regulas (ES) 2020/1816 II pielikums		Nav būtisks
ESRS 2 SBM-1 Iesaistīšanās darbībās saistībā ar ķīmisku produktu ražošanu, 40. punkta d) apakšpunkts ii)	rādītājs Nr. 9 1. pielikuma 2. tabulā		Deleģētās regulas (ES) 2020/1816 II pielikums		Nav būtisks
ESRS 2 SBM-1 Iesaistīšanās darbībās saistībā ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem 40. punkta d) apakšpunkta iii) daļa	rādītājs Nr. 14 1. pielikuma 1. tabulā		Deleģētā regula (ES) 2020/1818, 12. panta 1. punkts Deleģētā regula (ES) 2020/1816, II pielikums.		Nav būtisks
ESRS 2 SBM-1 Iesaistīšanās darbībās saistībā ar tabakas audzēšanu un ražošanu, 40. punkta d) apakšpunkts iv			Deleģētā regula (ES) 2020/1818, 12. panta 1. punkts Deleģētā regula (ES) 2020/1816, II pielikums.		Nav būtisks
ESRS E1-1 Pārķārtošanās plāns klimatneitralitātes sasniegšanai līdz 2050. gadam, 14. punkts				Regulas (ES) 2021/1119 2. panta 1. punkts	ESRS E1-1
ESRS E1-1 Uzņēmumi, kas izslēgti no Parīzes nolīgumam pielāgotiem etaloniem, 16. punkta g) apakšpunkts		449a. Pants Regula (ES) Nr. 575/2013; Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2022/2453 1. veidne: Banku grāmata – Klimata pārmaiņu pārejas risks: Riska darījumu kredītkvalitāte pa nozarēm, emisijām un atlikušo termiņu	Deleģētās regulas (ES) 2020/1818 12. panta 1. punkta d)-g) apakšpunkts un 12. pants.		Nav būtisks
ESRS E1-4 SEG emisiju samazināšanas mērķrādītāji, 34. punkts	rādītājs Nr. 4 1. pielikuma 2. tabulā	449a. Pants Regula (ES) Nr. 575/2013; Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2022/2453 3. veidne: Banku grāmata – Klimata pārmaiņu pārejas risks: izlīdzināšanas radītāji	Deleģētās regulas (ES) 2020/1818 6. pants.		ESRS E1-4
ESRS E1-5 Elektroenerģijas patēriņš no fosilās enerģijas avotiem, kas sadalīti pa avotiem (tikai nozares ar lielu ietekmi uz klimatu), 38. punkts	Rādītājs Nr. 5, 1. tabula Nr. 1 un rādītājs Nr. 5, 2. tabula 1. pielikumā.				Nav būtisks
ESRS E1-5 Enerģijas patēriņš un energoresursu struktūra, 37. punkts	rādītājs Nr. 5 1. pielikuma 1. tabulā				ESRS E1-5
ESRS E1-5 Energointensitāte, kas saistīta ar darbībām nozarēs ar lielu ietekmi uz klimatu, 40.-43. punkts	rādītājs Nr. 6 1. pielikuma 1. tabulā				Nav būtisks
ESRS E1-6 1., 2., 3. tvēruma bruto SEG emisiju un kopējo SEG emisiju apjoms, 44. punkts	rādītājs Nr. 1 un 2 1. pielikuma 1. tabulā	Regulas (ES) Nr. 575/2013 449.a pants; Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2022/2453 1. veidne: Banku grāmata – Klimata pārmaiņu pārejas risks: Riska darījumu kredītkvalitāte pa nozarēm, emisijām un atlikušo termiņu	Deleģētās regulas (ES) 2020/1818 5. panta 1. punkts, 6. pants un 8. panta 1. punkts.		ESRS E1-6

Informācijas prasība	atklāšanas	SFDR atsauce	3. pīlāra atsauce	Atsauce uz etalona regulu	Atsauce uz klimata aktiem	uz ES tiesību	Atsauce
ESRS E1-6 Bruto SEG emisiju intensitāte, 53.-55. punkts		Indicators Nr. 3 Table #1 of Annex 1	Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Template 3: Banking book – Climate change transition risk: alignment metrics	Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 8(1)			ESRS E1-6
ESRS E1-7 SEG piesaiste un oglekļa kredīti, 56. punkts					Regulas (ES) 2021/1119 2. panta 1. punkts		ESRS E1-7
ESRS E1-9 Etalona portfeļa pakļautība ar klimatu saistītiem fiziskiem riskiem, 66. punkts				Deleģētā regula (ES) 2020/1818, II pielikums Deleģētā regula (ES) 2020/1816, II pielikums			Nav būtisks (pakāpeniska ieviešana)
ESRS E1-9 Naudas summu sadalījums pēc akūta un hroniska fiziska riska, 66. punkta a) apakšpunkts ESRS E1-9 To nozīmīgo aktīvu atrašanās vieta, kas pakļauti būtiskam fiziskam riskam, 66. punkta c) apakšpunkts.			Regulas (ES) Nr. 575/2013 449.a pants; Komisijas Istenošanas regulas (ES) 2022/2453 46. un 47. punkts; 5. veidne: Banku grāmata- Klimata pārmaiņu fiziskais risks: Fiziskam riskam pakļauti riska darījumi.				Nav būtisks (pakāpeniska ieviešana)
ESRS E1-9 Nekustamā īpašuma aktīvu uzskaites vērtības sadalījums pa energoefektivitātes klasēm, 67. punkta c) apakšpunkts.			Regulas (ES) Nr. 575/2013 449.a pants; Komisijas Istenošanas regulas (ES) 2022/2453 34. punkts; 2. veidne: Banku grāmata – Klimata pārmaiņu pārejas risks: Aizdevumi, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu – Nodrošinājuma energoefektivitāte				Nav būtisks (pakāpeniska ieviešana)
ESRS E1-9 Portfeļa saistības pakāpe ar klimatu saistītām iespējām, 69. punkts				Deleģētās regulas (ES) 2020/1818 II pielikums			Nav būtisks (pakāpeniska ieviešana)
ESRS E2-4 Katra E-PRTR regulas (Eiropas Piesārņojošo vielu un izmešu pārneses reģistrs) II pielikumā minētā piesārņotāja apmērs, kas emitēts gaisā, ūdenī un augsnē, 28. punkts		Rādītājs Nr.8 1. pielikuma 1. tabula Rādītājs Nr.2 1. pielikuma 2. tabula Rādītājs Nr.1 1. pielikuma 2. tabula Rādītājs Nr.3 1. pielikuma 2. tabula					Nav būtisks
ESRS E3-1 Ūdens un jūras resursi, 9. punkts		Rādītājs Nr.7 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks
ESRS E3-1 Īpaša rīcībpolitika, 13. punkts		Rādītājs Nr. 8 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks
ESRS E3-1 Ilgtspējīgi okeāni un jūras, 14. punkts		Rādītājs Nr. 12 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks
ESRS E3-4 Kopējais reciklētā un atkalizmantotā ūdens apjoms, 28. punkta c) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 6,2 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks
ESRS E3-4 Kopējais ūdens patēriņš (m ³) uz neto ieņēmumiem no pašu darbībām, 29. punkts		Rādītājs Nr. 6.1 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks
ESRS 2- SBM 3 – E4 16 (a) i rindkopa		Rādītājs Nr. 7 1. pielikuma 1. tabulā					Nav būtisks
ESRS 2- SBM 3 – E4 16 (b). rindkopa		Rādītājs Nr. 10 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks
ESRS E4-2 Ilgtspējīga zemes izmantošanas / lauksaimniecības prakse vai rīcībpolitika, 24. punkta b) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 11 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks
ESRS E4-2 Ilgtspējīga okeānu izmantošanas / jūras izmantošanas prakse vai rīcībpolitika, 24. punkta c) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 12 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks

Informācijas prasība	atklāšanas	SFDR atsauce	3. pīlāra atsauce	Atsauce uz etalona regulu	Atsauce uz klimata aktiem	uz ES tiesību	Atsauce
ESRS E4-2 Rīcībpolitika, kas paredzēta, lai risinātu atmežošanas problēmu, 24. punkta d) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 15 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks
ESRS E5-5 Nereciklēti atkritumi, 37. punkta d) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 13 1. pielikuma 2. tabulā					Nav būtisks
ESRS E5-5 Bīstamie atkritumi un radioaktīvie atkritumi, 39. punkts		Rādītājs Nr. 9 1. pielikuma 1. tabulā					Nav būtisks
ESRS 2- SB-3 - S1 Piespiedu darba incidentu risks, 14. punkta f) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 13 I. pielikuma 3. tabulā					ESRS 2 – SBM-3 - S1
ESRS 2- SB-3 - S1 Bērnu darba incidentu risks, 14. punkta g) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 12 I. pielikuma 3. tabulā					ESRS 2 – SBM-3 - S1
ESRS S1-1 Cilvēktiesību politikas saistības, 20. punkts		Rādītājs Nr. 9, 1. pielikuma 3. tabulā un rādītājs Nr. 11, 1. tabulā.					ESRS S1-1
ESRS S1-1 Pienācīgas rūpības politika attiecībā uz jautājumiem, kas ietverti Starptautiskās Darba organizācijas 1.–8. pamatkonvencijā, 21. punkts				Deleģētās regulas (ES) 2020/1816 II pielikums			ESRS S1-1
ESRS S1-1 Cilvēku tirdzniecības novēršanas procesi un pasākumi, 22. punkts		Rādītājs Nr. 11 I. pielikuma 3. tabulā					ESRS S1-1
ESRS S1-1 Nelaiemes gadījumu darbā novēršanas politika vai pārvaldības sistēma, 23. punkts		Rādītājs Nr. 1 I. pielikuma 3. tabulā					ESRS S1-1
ESRS S1-3 Sūdzību izskatīšanas mehānismi, 32. punkta c) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 5 I. pielikuma 3. tabulā					ESRS S1-3
ESRS S1-14 Nāves gadījumu skaits un ar darbu saistīto nelaiemes gadījumu skaits un biežums, 88. punkta b) un c) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 2 I. pielikuma 3. tabulā		Deleģētās regulas (ES) 2020/1816 II pielikums			ESRS S1-14
ESRS S1-14 To dienu skaits, kas zaudētas traumu, nelaiemes gadījumu, nāves gadījumu vai slimības dēļ, 88. punkta e) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 3 I. pielikuma 3. tabulā					ESRS S1-14
ESRS S1-16 Nekorigēta vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirība, 97. punkta a) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 12 I. pielikuma 1. tabulā		Deleģētās regulas (ES) 2020/1816 II pielikums			ESRS S1-16
ESRS S1-16 Izpilddirektora pārmērīga atalgojuma attiecība, 97. punkta b) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 8 I. pielikuma 3. tabulā					ESRS S1-16
ESRS S1-17 Diskriminācijas incidenti, 103. punkta a) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 7 I. pielikuma 3. tabulā					ESRS S1-17
ESRS S1-17 ANO darījumdarbības un cilvēktiesību PP un ESAO vadlīniju pārkāpumi, 104. punkta a) apakšpunkta neievērošana		Rādītājs Nr. 10, I pielikuma 1. tabulā un rādītājs Nr. 14, 3. tabulā.		Deleģētā regula (ES) 2020/1816, II pielikums Deleģētā regula (ES) 2020/1818 12. panta 1. punkts			ESRS S1-17
ESRS 2- SB-3 - S2 Ievērojams bērnu darba vai piespiedu darba risks vērtības ķēdē, 11. punkta b) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 12 un Nr. 13, I pielikuma 3. tabulā.					ESRS 2 – SBM-3 - S2
ESRS S2-1 Cilvēktiesību politikas saistības, 17. punkts		Rādītājs Nr. 9, I pielikuma 3. tabulā un rādītājs Nr. 11, 1. tabulā.					ESRS S2-1
ESRS S2-1 Rīcībpolitika attiecībā uz darbiniekiem vērtības ķēdē, 18. punkts		Rādītājs Nr. 11 un Nr. 4, I pielikuma 3. tabulā.					ESRS S2-1
ESRS S2-1 ANO DP par uzņēmējdarbību un cilvēktiesībām un ESAO vadlīniju 19. punkta neievērošana		Rādītājs Nr. 10 1. pielikuma 1. tabulā		Deleģētā regula (ES) 2020/1816, II pielikums Deleģētā regula (ES) 2020/1818 12. panta 1. punkts			ESRS S2-1

Informācijas prasība	atklāšanas	SFDR atsauce	3. pīlāra atsauce	Atsauce uz etalona regulu	Atsauce uz klimata aktiem	uz ES tiesību	Atsauce
ESRS S2-1 Pienācīgas rūpības politika attiecībā uz jautājumiem, kas ietverti Starptautiskās Darba organizācijas 1.–8. pamatkonvencijā, 19. punkts				Deleģētās regulas (ES) 2020/1816 II pielikums			ESRS S2-1
ESRS S2-4 Cilvēktiesību problēmas un incidenti, kas saistīti ar uzņēmuma augšupējo un lejupējo vērtības ķēdi, 36. punkts		Rādītājs Nr. 14 1. pielikuma 3. tabulā					ESR S2-4
ESRS S3-1 Cilvēktiesību politikas saistības, 16. punkts		Rādītājs Nr. 9, 1. pielikuma 3. tabulā un rādītājs Nr. 11, 1. tabulā.					Nav būtisks
ESRS S3-1 ANO darījumdarbības un cilvēktiesību PP, SDO principu un ESAO vadlīniju pārkāpumi, 17. punkta neievērošana		Rādītājs Nr. 10 1. pielikuma 1. tabulā		Deleģētā regula (ES) 2020/1816, II pielikums Deleģētā regula (ES) 2020/1818 12. panta 1. punkts			Nav būtisks
ESRS S3-4 Cilvēktiesību problēmas un incidenti, 36. punkts		Rādītājs Nr. 14 1. pielikuma 3. tabulā					Nav būtisks
ESRS S4-1 Rīcībpolitika attiecībā uz patērētājiem un tiešajiem lietotājiem, 16. punkts		Rādītājs Nr. 9, 1. pielikuma 3. tabulā un rādītājs Nr. 11, 1. tabulā.					ESRS S4-1
ESRS S4-1 ANO darījumdarbības un cilvēktiesību PP un ESAO vadlīniju pārkāpumi, 17. punkts		Rādītājs Nr. 10 1. pielikuma 1. tabulā		Deleģētā regula (ES) 2020/1816, II pielikums Deleģētā regula (ES) 2020/1818 12. panta 1. punkts			ESRS S4-1
ESRS S4-4 Cilvēktiesību problēmas un incidenti, 35. punkts		Rādītājs Nr. 14 1. pielikuma 3. tabulā					ESRS S4-3
ESRS G1-1 Apvienoto Nāciju Organizācijas Pretkorupcijas konvencija, 10. punkta b) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 15 1. pielikuma 3. tabulā					ESRS G1-1
ESRS G1-1 Trauksmes cēlēju aizsardzība, 10. punkta d) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 6 1. pielikuma 3. tabulā					ESRS G1-1
ESRS G1-4 Naudas sodi par pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas tiesību aktu pārkāpumiem, 24. punkta b) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 17 1. pielikuma 3. tabulā		Deleģētās regulas (ES) 2020/1816 II pielikums			ESRS G1-4
ESRS G1-4 Pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas standarti, 24. punkta b) apakšpunkts		Rādītājs Nr. 16 1. pielikuma 3. tabulā					G1-4

ESRS 1 Klimata pārmaiņas

Stratēģija - Klimata pārmaiņu mitīgācijai velīts pārkārtošanās plāns (E1-1)

Citadele apzinās, ka klimata pārmaiņas ietekmē mūsu darbību, radot riskus mūsu darbiniekiem, klientiem, iekārtām un sabiedrībai, kurā mēs darbojamies. Mēs arī apzināmies, ka mūsu darbība gan tieši, gan netieši ietekmē klimatu un vidi. Kā finanšu iestādei mums ir iespēja uzņemties pozitīvu lomu klimata pārmaiņu risināšanā, pieņemot ilgtspējīgu praksi, finansējot zaļos un pārejas projektus un mudinot klientus pieņemt ilgtspējīgāku praksi.

Mūsu darbība un uzņēmējdarbības modelis var ietekmēt klimatu un vidi vairākos veidos. Mūsu **tiešā ietekme** ietver enerģijas patēriņu Citadeles biroju, filiāļu un datu centru darbināšanai, no piegādātājiem iegādātos produktus un pakalpojumus, emisijas no transporta, kas saistītas ar darba braucieniem un darbinieku pārvietošanos uz darbu. Mūsu **netiešā ietekme** ietver to saimniecisko darbību ietekmi uz vidi, kuras mēs atbalstām ar saviem finanšu produktiem un pakalpojumiem, aizdevumus un finansējumu projektiem un uzņēmumiem, kas var veicināt klimata pārmaiņas vai citas vidi kaitīgas darbības.

Citadele atzīst ietekmi uz vidi kā būtisku un kā veidu, kā sniegt ieguldījumu vairāku mūsu prioritāro ilgtspējīgas attīstības mērķu sasniegšanā (IAM).



Citadeles ieguldījums 7. ilgtspējīgas attīstības mērķī - Pieejama un tīra enerģija, 8. ilgtspējīgas attīstības mērķī - Pienācīgs darbs un ekonomiskā izaugsme un 9. ilgtspējīgas attīstības mērķī - Inovācijas un infrastruktūra - ir daļa no mūsu netiešās ietekmes uz vidi, pateicoties mūsu finansējumam un darbam ar klientiem un piegādātājiem.



Citadeles ieguldījums 13. ilgtspējīgas attīstības mērķī - Klimata pārmaiņas - ir daļa no mūsu ietekmes uz vidi gan tieši, veicot mūsu pašu darbību, gan netieši, izmantojot mūsu finansēto portfeli un darbu ar klientiem un piegādātājiem.

2023. gadā Citadele panāca oglekļa neitralitāti savā darbībā, samazinot emisijas, kur tas bija iespējams, un kompensējot pārējās emisijas. Sākot no 2024. gada, mēs pārorientējam uzmanību uz stratēģijām, kuru mērķis ir tieši samazināt un likvidēt emisijas mūsu darbībās, izvirzot konkrētus emisiju samazināšanas mērķus un regulāri ziņojot par progresu, jo uzskatām, ka emisiju novēršana to rašanās vietā piedāvā lielāku ilgtermiņa vērtību nekā paļaušanās uz kompensācijām. Lai gan mūsu darbības ietekme uz vidi ir salīdzinoši neliela salīdzinājumā ar netiešo ietekmi, tā ir joma, kurā mēs varam īstenot tiešu kontroli un panākt būtiskus uzlabojumus. Samazinot savu oglekļa dioksīda emisiju nospiedumu un uzlabojot emisiju aprēķinu precizitāti, mūsu mērķis ir sniegt ilgtspējīgāku un ilgaicīgāku ieguldījumu cīņā pret klimata pārmaiņām.

2023. gadā Citadele panāca oglekļa neitralitāti savā darbībā, samazinot emisijas, kur tas bija iespējams, un kompensējot pārējās emisijas. Sākot no 2024. gada, mēs pārorientējam uzmanību uz stratēģijām, kuru mērķis ir tieši samazināt un likvidēt emisijas mūsu darbībās, izvirzot konkrētus emisiju samazināšanas mērķus un regulāri ziņojot par progresu, jo uzskatām, ka emisiju novēršana to rašanās vietā piedāvā lielāku ilgtermiņa vērtību nekā paļaušanās uz kompensācijām. Lai gan mūsu darbības ietekme uz vidi ir salīdzinoši neliela salīdzinājumā ar netiešo ietekmi, tā ir joma, kurā mēs varam īstenot tiešu kontroli un panākt būtiskus uzlabojumus. Samazinot savu oglekļa dioksīda emisiju nospiedumu un uzlabojot emisiju aprēķinu precizitāti, mūsu mērķis ir sniegt ilgtspējīgāku un ilgaicīgāku ieguldījumu cīņā pret klimata pārmaiņām.

Citadele ir apņēmusies līdz 2050. gadam sasniegt nulles oglekļa emisiju līmeni saskaņā ar Parīzes nolīgumu. Svarīgs solis šajā ceļā ir skaidras bāzes līnijas noteikšana attiecībā uz mūsu kredītporftēļa 3. tvēruma emisijām. Mēs aprēķinām šīs finansētās 3. tvēruma SEG emisijas saskaņā ar PCAF Globālo SEG uzskaites un ziņošanas standartu. Tomēr mēs apzināmies, ka ir nepieciešami precīzāki dati, lai noteiktu jēgpilnus un izmērāmus samazināšanas mērķus. Lai gan Citadelei pašlaik nav pilnībā izstrādāta Pārejas plāna, mēs strādājam pie tā izstrādes un esam apņēmušies to pabeigt līdz 2025. gada beigām. Lai to sasniegtu, mēs koncentrēsimies uz detalizētu klientu līmeņa datu apkopošanu, dekarbonizācijas scenāriju izstrādi nozarēm ar augstu emisiju līmeni un visaptverošu SEG emisiju samazināšanas plāna sagatavošanu.

Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darījumdarbības modeli (ESRS 2 SBM-3)

Citadele atbalsta ekonomiku ar finansējumu izaugsmei un paplašināšanai, un jaunais finansējums privātajiem, MVU un korporatīvajiem klientiem 2024. gadā sasniedza 1 343 miljonus eiro. Saistībā ar apņemšanos nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi Citadeles koncerns veicina pāreju uz ekonomiku ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni, izmantojot zaļos aizdevumus, kas sasniedza 102,4 miljonus eiro, nodrošinot finanšu noturību un ilgtermiņa vērtības radīšanu Baltijas reģionā.

Citadeles stratēģijas un uzņēmējdarbības modeļa noturību pret klimata pārmaiņām apliecina tās pieeja ilgtspējas integrēšanai pamatdarbībā. Banka ir apņēmusies līdz 2050. gadam sasniegt nulles neto finansēto emisiju līmeni, saskaņojot savu praksi ar Parīzes nolīguma mērķiem. Lai atbalstītu šo mērķi, Banka 2025. gadā izstrādās pārejas plānu un arī turpmāk koncentrēsies gan uz darbības, gan finansēto emisiju aprēķināšanu un samazināšanu. Lai atbalstītu zaļo un pārejas finansējumu, Citadele izsniedz zaļo finansējumu un nosaka jaunus ikgadējus zaļā finansējuma mērķus. Ieinteresēto personu iesaiste veicina bankas stratēģijas atbilstību sabiedrības un klientu vēlmēm, nodrošinot, ka Bankas piedāvājums joprojām ir elastīgs. Banka veic regulāru uzņēmējdarbības vides monitoringu un ieinteresēto personu iesaisti, lai sekotu līdzi tirgus tendencēm un klientu vajadzībām. Citadele bija pirmā Baltijā, kas ieviesa zaļo krājkontu, sniedzot iespēju klientiem piedalīties zaļajā pārejā, zinot, ka noguldītie līdzekļi tiek izmantoti oglekļa emisiju samazināšanas projektu finansēšanai. Banka piedāvā virkni zaļo kredītesanas produktu un ir apņēmusies pielāgoties tirgus vēlmēm, nodrošinot finansējuma pieejamību, vienlaikus proaktīvi izvērtējot pieprasījumu pēc jauniem produktiem un ieviešot tos atbilstoši tirgus vajadzībām.

Citadele izvērtē ar klimatu saistītos riskus un iespējas visā Baltijas reģionā, kur galvenokārt ir koncentrēta tās darbība. Klimata risku pārvaldība ir iestrādāta Bankas darbībā. Fiziskie un pārejas riski tiek novērtēti portfeļu līmenī, integrēti lēmumu pieņemšanas procesos un stresa testēšanas sistēmā. Turklāt Banka katru gadu veic ar klimatu saistīto risku būtiskuma novērtējumu, definējot ar klimatu saistītos riskus visos portfeļos un segmentos. Bankas svarīgākā būtiskā ietekme un riski saistībā ar klimata pārmaiņām galvenokārt izriet no tās kredītportfeļa. ESG principu integrēšana pārvaldības sistēmā ļauj Citadelei efektīvi pielāgoties jaunajiem riskiem un iespējām. Pārredzamība un atbilstība normatīvajiem aktiem ir Bankas pieejas centrālais elements. Ievērojot ESRS standartus, Citadele nodrošina skaidru un visaptverošu informācijas atklāšanu saistībā ar klimatu. Citadeles pārvaldības struktūras pārrauga ESG stratēģiju izstrādi un izpildi, regulāri uzraugot progresu. Citadeles zaļā finansējuma produkti tiek izplatīti, izmantojot dažādus kanālus, tostarp digitālās banku platformas, filiāļu tīklu un korporatīvo attiecību pārvaldniekus. Šie kanāli palīdz sasniegt plašu klientu loku un nodrošina ilgtspējīgu finansēšanas risinājumu pieejamību. Lai iegūtu vairāk informācijas, lūdzu, skatiet sadaļas: Ar klimatu saistīto risku pārvaldība.

To procesu apraksts, ar ko identificē un novērtē būtisko ar klimatu saistīto ietekmi, riskus un iespējas (ESRS 2 IRO-1)

SEG emisiju aprēķini. Siltumnīcefekta gāzu emisijas tiek aprēķinātas, pamatojoties uz Siltumnīcefekta gāzu (SEG) protokola korporatīvās uzskaites un pārskatu sniegšanas standarta metodoloģiju. Rezultāti ir izteikti CO₂ ekvivalentos, kas ir universāla siltumnīcefekta gāzu mērvienība, kura norāda globālās sasilšanas potenciālu. Citadele uzskaita 1. un 2. tvēruma SEG emisijas, kā arī iekļauj būtiskās uz savu darbību attiecināmās 3. tvēruma kategorijas.

Citadeles tiešās emisijas (1. tvērums) ir emisijas no stacionāriem dīzeļdegvielas ģeneratoriem Citadeles telpās, kas nodrošina darbības nepārtrauktību elektroenerģijas padeves pārtraukumu gadījumā, no mobilās sadegšanas, izmantojot uzņēmumam piederošos transportlīdzekļus, kā arī no noplūdes emisijām no gaisa kondicionēšanas iekārtām, ko izmanto Citadeles biroja telpās un datu centra iekārtās. Citadeles netiešās SEG emisijas (2. tvērums) ir iepirkta elektroenerģija un siltumenerģija. Iepriekšējo darbību 3. tvēruma emisijas ietver iepirktais preces un pakalpojumus; elektroenerģijas un siltuma zudumus elektrotīklos, siltumenerģijas ražošanas netiešo ietekmi; emisijas no darbinieku pārvietošanās uz darbu, attālinātā darba un komandējumiem, kā arī darbības laikā radušos atkritumus. Pakārtotās darbības 3. tvēruma emisijas ietver finansētos ieguldījumus (3. tvēruma 15. kategorijas emisijas). Par bāzes gadu emisiju ziņošanai tika izvēlēts 2023. gads. Bāzes gada emisijas tiek pārrēķinātas, kad un ja ir pieejami būtiski uzlabojumi datu pieejamībā vai metodoloģijās.

Citadele ziņo par SEG emisijām, pamatojoties uz darbības kontroli. Saskaņā ar šo pieeju uzņēmums uzskaita 100% SEG emisiju no darbībām, kuras tā vai kāds no tās meitasuzņēmumiem kontrolē. Tā neuzskaita SEG emisijas no darbībām, kurās tai pieder līdzdalība, bet nav operatīvās kontroles. Uzņēmuma darbības kontrolē esošie objekti - Bankas meitasuzņēmumi, filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Kaleido Privatbank AG (Šveices meitasuzņēmums, kas nodots pārdošanai) kopš 2022. gada 31. decembra ir uzrādīta kā pārtraukta darbība un nav iekļauta SEG emisiju aprēķinu tvērumā.

Darbības dati SEG emisiju aprēķiniem tika iegūti vai nu no Citadeles iekšējām datu pārvaldības sistēmām, vai no ārējiem pakalpojumu sniedzējiem. Aprēķinos izmantotie emisiju faktori ir iegūti no viena no šādiem avotiem: valstīm specifiskie emisiju faktori siltumenerģijas ražošanai Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kas iegūti no valstu ziņojumiem vai valdības oficiāli publicētajiem datiem; Apvienotās Karalistes valdības SEG konversijas faktori uzņēmumu ziņošanai // Siltumnīcefekta gāzu ziņojumi: pārrēķina koeficienti 2023 - GOV.UK (www.gov.uk), Latvijā, Lietuvā un Igaunijā iegādātai “zaļajai” elektroenerģijai tika izmantoti piegādātāja iesniegtie sertifikāti, lai apliecinātu elektroenerģijas atjaunojamo resursu izcelsmi. Pamatojoties uz šiem sertifikātiem, saskaņā ar tirgu balstītu metodi tika pieņemts nulles emisijas koeficients. Attiecībā uz 2. tvēruma iepirkto elektroenerģiju, tika izmantoti emisijas faktori, ko nosaka Emisijas organizāciju asociācija – Association of Issuing Bodies (AIB), attiecībā uz tirgu balstītu metodi izmantoti atlikuma maisījuma (residual mix) emisiju faktori un emisiju faktori, ko nosaka piegādātāju kombinācija, izmantojot uz atrašanās vietu balstītu metodi. Attiecībā uz 2. tvēruma iepirkto siltumenerģiju aprēķini tiek veikti, gan balstoties uz atrašanās vietu, gan uz tirgu, tomēr, tā kā nav pieejami konkrēta piegādātāja dati, abas pieejas pašlaik balstās uz vieniem un tiem pašiem tīkla vidējiem emisijas koeficientiem. Šie faktori ir iegūti no publiski pieejamām valstu metodikām un zinātniskām publikācijām, kas attiecas uz Latviju, Lietuvu un Igauniju. Partnerības oglekļa dioksīda uzskaites finanšu datubāze (PCAF) datu bāze 3. tvēruma 15. kategorijas emisiju aprēķiniem. Emisiju faktori tika izvēlēti, pamatojoties uz SEG protokola korporatīvajā standartā izklāstītajiem principiem un vadlīnijām. Priekšroka tika dota visprecīzākajiem un konkrētai nozarei, vietai un darbības kontekstam atbilstošākajiem faktoriem. Kad vien iespējams, tika piemēroti reģionam vai valstij specifiski emisiju faktori, kā arī nozarei specifiskas vērtības.

Oglekļa emisiju kompensācija. Saskaņā ar mūsu apņemšanos veikt oglekļa ziņā neitrālu pašu darbību, 2024. gada martā Citadeles vārdā tika izņemtas 3720 reģistra apstiprinātās oglekļa vienības (VCU), lai segtu emisijas 2023. gadā (projekta veids - vēja enerģija). VCU tika izsniegtas saskaņā ar Verified Carbon Standard protokolu. Šo instrumentu izdošana un īpašumtiesības tiek izsekotas Verra reģistrā, izmantojot unikālus sērijas numurus, lai novērstu dubultu uzskaiti vai dubultu pārdošanu. SEG emisiju samazināšanas darbības nav īstenotas. Mēs neesam pakļauti regulētām emisiju tirdzniecības sistēmām, un pārskata periodā netika piemērotas iekšējās oglekļa cenu noteikšanas shēmas.

Nozīmīgas un nebūtiskas 3. tvēruma emisijas

Pamatojoties uz Citadeles novērtējumu, Koncerns ir secinājis, ka lielākā daļa (vairāk nekā 99%) tā 3. tvēruma emisiju rodas no klientu darbības un ieguldījumu vērtspapīriem (15. kategorija). Pārējās 3. tvēruma emisijas 1.-14. kategorijā veido mazāk nekā 1%, tāpēc tās tiek uzskatītas par nenozīmīgām. Rezultātā 1.-14. kategorija ir izslēgta no Citadeles 3. tvēruma emisiju ziņojuma. Tomēr Citadele turpinās aprēķināt un uzraudzīt 3. tvēruma emisijas visās kategorijās iekšējās plānošanas un klimata mērķu izpildes uzraudzības vajadzībām. Pirmajā ziņojumā saskaņā ar ESRS Citadele kā bāzes gadu izmanto 2024. gadu.

Kreditēšanas portfeļa 3. tvēruma emisijas (15. kategorija)

Citadele aprēķina emisijas saskaņā ar Globālo SEG uzskaites un ziņošanas standartu A daļu: finansētās emisijas. Otrais izdevums, PCAF (2022). Finansētās emisijas aprēķina, reizinot attiecināšanas koeficientu ar aizņēmēja vai ieguldījumu saņēmēja emisijām (Globālais SEG uzskaites un ziņošanas standarts finanšu nozarei, 38. lpp.), kā sīkāk aprakstīts tālāk katram aktīvu veidam.

Aizdevumiem korporatīvajiem klientiem, aizdevumiem komerciālā nekustamā īpašuma iegādei, mājokļu hipotēkām un aizdevumiem mehānisko transportlīdzekļu iegādei emisijas tiek aprēķinātas, izmantojot netiešus avotus, piemēram, datus no ārējām datubāzēm, piemēram, PCAF, vai aplēstos nozares vidējos rādītājus, ja dati nav pieejami. Šīs aplēses atspoguļo klientu emisijas, un šo rādītāju sagatavošanā tiek izmantoti aptuvenie rādītāji, jo informācija no klientiem nav pieejama. Līdz ar to precizitātes līmenis ir atšķirīgs. Zemāki PCAF rādītāji (1, 2 un 3) tiek sasniegti, ja ir pieejami precīzāki, konkrētam klientam specifiski dati, savukārt augstāki rādītāji (4 un 5) norāda uz paļaušanos uz vispārīgiem aprēķiniem. Datu kvalitātes punkti, kas svārstās no 1 (visprecīzākais) līdz 5 (vismazāk precīzs), ir sniegti tabulā "3. tvēruma finansēto emisiju intensitāte". Mūsu aprēķinu pamatā ir vislabākie pašlaik pieejamie dati, taču mēs apzināmies, ka attiecībā uz šiem datiem pastāv nenoteiktība. Lai uzlabotu precizitāti, Citadele plāno 2025. gadā sākt sadarbību ar klientiem, vācot datus no klientiem, un turpina strādāt pie precīzāku klientu datu integrēšanas turpmākajos novērtējumos.

Aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei. Šajā aktīvu kategorijā ietilpst mehānisko transportlīdzekļu - vieglo automobiļu, mikroautobusu un smago transportlīdzekļu - finansēšana. Saskaņā ar PCAF standartu šī metode aptver mehānisko transportlīdzekļu 1. un 2. tvēruma emisijas. Mehānisko transportlīdzekļu aizdevumu finansētās emisijas aprēķina, reizinot attiecināšanas koeficientu ar transportlīdzekļa emisijām. Attiecināšanas koeficients ir vienāds ar katram mehāniskajam transportlīdzeklim piešķirto finansējumu, kas dalīts ar transportlīdzekļa tirgus vērtību aizdevuma izsniegšanas brīdī (iegādes cenu). Transportlīdzekļu emisijas iegūst no PCAF datubāzes, pamatojoties uz transportlīdzekļa tipu un degvielas veidu.

Aizdevumi korporatīvajiem klientiem. Šajā aktīvu kategorijā ietilpst bilancē uzrādītie aizdevumi un kredītlīnijas, kas izsniegtas uzņēmumiem un citām organizatoriskām struktūrām, kuras nav kotētas biržā. Šī metode aptver Bankas klientu 1., 2. un 3. tvēruma emisijas. Finansēto emisiju aprēķins aizdevumiem korporatīvajiem klientiem sastāv no diviem komponentiem: attiecināšanas koeficienta un uzņēmuma emisijām. Attiecināšanas koeficientu nosaka, dalot neatmaksāto aizdevuma atlikumu ar uzņēmuma kopējiem aktīviem, kas kalpo kā aptuvenš rādītājs kopējam parādam plus pašu kapitālam. Aktīvu kopsummā vērtība tiek ņemta no pēdējā pieejamā datuma. Ja šādi dati nav pieejami, aprēķinus veic, pamatojoties uz aplēsto vidējo portfeļa aktīvu vērtību. Dati par klientu emisijām tiek aplēsti, izmantojot PCAF sniegto reģiona un nozares līmeņa aizstājējinformāciju.

Komerčiālais nekustamais īpašums. Šajā aktīvu kategorijā ietilpst bilancē uzrādītie aizdevumi komerciālā nekustamā īpašuma (KNĪ) iegādei un refinansēšanai. Īpašums tiek izmantots komerciāliem mērķiem. Biržā kotētie KNĪ ieguldījumi ir iekļauti biržā kotēto kapitāla vērtspapīru aktīvu klasē. Aizdevumi, kas nodrošināti ar KNĪ citiem mērķiem, nevis KNĪ iegādei, un kredīti KNĪ uzņēmumiem, kas nav nodrošināti, tiek klasificēti kā aizdevumi korporatīvajiem klientiem. Emisijas aprēķina, reizinot attiecināšanas koeficientu ar ēkas emisijām. Attiecināšanas koeficientu aprēķina, dalot neatmaksāto aizdevuma summu ar īpašuma vērtību aizdevuma izsniegšanas brīdī. Ēku emisiju aprēķina metodika ir atkarīga no datu pieejamības. Aprēķināto ēku enerģijas patēriņu nosaka, pamatojoties vai nu uz platību (ja ir pieejama), vai uz ēku skaitu. Aprēķinātās ēku emisijas, pamatojoties uz platību, aprēķina, pamatojoties uz ēkas tipu un konkrētai atrašanās vietai specifiskiem statistikas datiem no PCAF datu bāzes. Emisijas aprēķina, izmantojot aplēsto ēku enerģijas patēriņu un vidējos emisijas koeficientus, kas raksturīgi attiecīgajam enerģijas avotam no PCAF datu bāzes.

Hipotekārie kredīti. Šajā aktīvu kategorijā ietilpst bilancē uzrādītie aizdevumi dzīvojamā īpašumu, tostarp dzīvokļu, individuālo māju un daudzdzīvokļu māju ar nelielu vienību skaitu, iegādei un refinansēšanai. Īpašums tiek izmantots tikai mājokļa vajadzībām, nevis komercdarbībai. Emisijas aprēķina, reizinot attiecināšanas koeficientu ar ēkas emisijām. Saskaņā ar PCAF standartu šī metode aptver 1. un 2. tvēruma emisijas. Attiecināšanas koeficientu aprēķina, dalot neatmaksāto aizdevuma summu ar īpašuma vērtību aizdevuma izsniegšanas brīdī. Ēku emisiju aprēķina metodika ir atkarīga no datu pieejamības. Aprēķināto ēku enerģijas patēriņu nosaka, pamatojoties vai nu uz platību (ja ir pieejama), vai uz vienību/ēku skaitu. Ja ir pieejama īpašuma platība, emisijas aprēķina, reizinot platību ar vidējiem emisijas koeficientiem no PCAF datubāzes. Ja platība nav pieejama, aprēķinu veic, pamatojoties uz vienību un attiecīgo PCAF datubāzes faktoru.

Kotētās akcijas un uzņēmumu obligācijas. Šajā aktīvu kategorijā ietilpst visas bilancē uzrādītās kotētās uzņēmumu obligācijas un visi bilancē uzrādītie kotētie pašu kapitāla vērtspapīri, kas tiek tirgoti tirgū un ir paredzēti vispārīgiem korporatīviem mērķiem (t.i., nezināms ieņēmumu izlietojums, kā noteikts SEG protokolā). Finansētās emisijas aprēķina, reizinot attiecināšanas koeficientu ar attiecīgā darījuma partnera emisijām. Attiecināšanas koeficientu aprēķina, dalot nesamaksāto summu ar uzņēmuma vērtību biržā kotētam pašu kapitālam vai ar pašu kapitāla un parāda summu korporatīvajām obligācijām. Tāda pati metodika tiek piemērota ārpusbilances ieguldījumiem (pārvaldībā esošie aktīvi (AuM)).

Valsts parāds. Šī aktīvu klase ietver valsts obligācijas, ko emitē vietējā vai ārvalstu valūtā un ko galvenokārt emitē centrālā valdība vai valsts kase. Valsts parāda finansētās emisijas aprēķina, reizinot attiecināšanas koeficientu ar attiecīgā valsts aizņēmēja emisijām. Attiecināšanas koeficientu aprēķina, dalot parāda neatmaksāto summu ar emitenta valsts IKP, kas koriģēts pēc PPP. PCAF metodoloģijā ierosināto publisko datu avotu, piemēram, ESAO un Pasaules Bankas grupas, sarakstu izmanto, lai iegūtu emitenta valsts 1., 2. un 3. tvēruma emisijas.

Ar klimatu saistīto risku pārvaldība

Citadele apzinās, ka ar klimatu saistītie riski - gan fiziskie, gan pārejas riski - var ietekmēt Koncerna darbību un uzņēmējdarbības modeli vairākos veidos: (i) kā tiešie riski Citadelei un (ii) kā riski Citadelei ar mūsu klientu, partneru un piegādātāju starpniecību, kurus ietekmē ar klimatu saistītie riski.

Koncerns ar klimatu saistītos riskus uzskata par riska faktoriem, kas ietekmē esošās galvenās riska kategorijas, piemēram, kredītrisku, operacionālo risku, tirgus risku, likviditātes risku un stratēģisko risku. Mūsu ar klimatu saistīto risku pārvaldībā tiek ievērota četru pakāpju pieeja - riska identificēšana, novērtēšana, pārvaldība un uzraudzība, kas ir iestrādāta Bankas galvenajos procesos.

Ar klimatu saistīto risku integrēšana Citadeles riska pārvaldības sistēmā ir nepārtraukts process, kas tiek regulāri pārskatīts un atjaunināts, lai nodrošinātu atbilstību zinātniskajai vienprātībai un normatīvajām prasībām. 2024. gadā Citadele savos procesos turpināja iekļaut ECB gaidas par piesardzīgu ar klimatu saistīto risku pārvaldību, vienlaikus pastāvīgi pilnveidojot savas metodoloģijas.

Ar klimatu saistīto risku pārvaldība

Identifikācija	Novērtējums	Risku vadība	Uzraudzība
Būtisko ar klimatu saistīto risku identificēšana, nosakot riska faktorus un riska būtiskuma novērtēšanas procesu.	Ar klimatu saistītā riska novērtējums portfeļa un individuālā līmenī kredītēšanas procesā. ESG karodziņi integrēti darbības riska novērtēšanas procesā ESG scenāriji integrēti ICAAP stresa testos	Ar klimatu saistīto risku iekļaušana riska vadības sistēmā	Riska stratēģijā un Riska apetītes ietvarā noteikto ierobežojumu uzraudzība Vides un sociālā riska notikumu uzraudzība

Ar klimatu saistīto risku identificēšana

Ar klimatu saistītos riskus iedala fiziskajos un pārejas riskos. Fiziskos riskus sīkāk klasificē kā akūtus vai hroniskus saskaņā ar vispārējo praksi šajā jomā. Ar klimatu saistītie riski izpaužas caur citām riska kategorijām, tāpēc ir svarīgi noteikt transmisijas kanālus, pa kuriem šie riska faktori ietekmē Banku (piemēram, caur tās darījumu partneriem un ieguldītājiem aktīviem). Ar klimatu saistīto riska faktoru iespējamā ietekme ir identificēta visiem galvenajiem Bankas riska veidiem. Ar klimatu saistītie gan pārejas, gan fiziskie riski ir identificēti portfeļa līmenī un individuālā līmenī klientiem ar lieliem riska darījumiem. Turklāt vides un sociālie riski tiek novērtēti attiecībā uz kredītēšanas darījumiem.

Ar klimatu saistīto risku novērtējums

Lai izprastu Citadeles Koncerna pakļautību un potenciālo neaizsargātību pret fiziskajiem un pārejas riskiem, katru gadu tiek veikts ar klimatu saistīto risku būtiskuma novērtējums, kurā ar klimatu saistīto risku būtiskums tiek novērtēts attiecībā uz kredītrisku, likviditātes risku, tirgus risku, operacionālo risku un stratēģisko risku. Integrējot ar klimatu saistītā riska aspektus esošajā riska pārvaldības sistēmā, Citadele ir definējusi pieņemamus ar klimatu saistītā riska līmeņus un portfeļa koncentrāciju augsta riska nozarēm savā Riska apetītes ietvarā un Riska stratēģijā.

Visi ar klimatu saistītie riski, kas identificēti kā būtiski, ir iekļauti Riska apetītes ietvarā un riska stratēģijā atsevišķās riska jomās saskaņā ar Koncerna ESG riska politiku. Šis process ietver atbilstošu riska limitu noteikšanu, galveno riska rādītāju izstrādi, kā arī regulāru uzraudzību un ziņošanu. Papildu uzraudzība tiek veikta nozarēs, kurās ir paaugstināts ar klimatu saistītais risks. Turpmākie pasākumi limitu pārkāpumu gadījumā ir iekļauti Riska stratēģijā.

Citadele pilnveido ar klimatu saistīto risku būtiskuma novērtēšanas pieeju un 2024. gada pirmajā ceturksnī ir pabeigusi tās integrēšanu ICAAP ietvaros ar stresa testēšanu un scenāriju analīzi. Ar klimatu saistīto risku kvantitatīvais novērtējums ir daļa no stresa testēšanas procedūrām, un scenāriji ir izstrādāti kredītriskam (gan fiziskā, gan pārejas riska scenārijs), tirgus riskam (apvienots fiziskā un pārejas riska scenārijs), operacionālajam riskam (fiziskā un pārejas riska scenārijs) un stratēģiskajam riskam (pārejas riska scenārijs).

Ņemot vērā ar klimatu un vidi saistīto riska faktoru sarežģīto un daudzveidīgo ietekmi, mēs aplūkojam šos riskus esošajās riska kategorijās atsevišķi un kopā īstermiņa (līdz 1 gadam), vidēja termiņa (2-5 gadi) un ilgtermiņa (>5 gadi) periodos. Tiek pieņemts, ka ar klimatu saistītie riski laika gaitā palielināsies, kas nozīmē, ka īstermiņā ietekme būs mērenāka, bet ilgākā perspektīvā kļūs smagāka.

Ar klimatu saistītie riski var izpausties gan kā finanšu, gan nefinanšu riski. Finanšu riski ietver ar klimatu un vidi saistītu notikumu izraisītu finansiālu zaudējumu iespējamību. Nefinanšu riskus uzskata par varbūtību, ka šādi notikumi negatīvi ietekmēs Bankas reputāciju, kas var radīt finansiālas sekas. Mēs novērtējam saikni starp finanšu un nefinanšu riskiem, izmantojot pārneses kanālu pieeju. Pārneses kanāli ir cēloņsakarību ķēdes, kas izskaidro, kā klimata risku faktori var tieši vai netieši ietekmēt Citadeli ar mūsu darījuma partneru, aktīvu un plašākas ekonomiskās vides starpniecību.

Potenciālie pārneses kanāli un klimata saistīto risku faktoru ietekme uz katru prudenciālās uzraudzības riska veidu

Riska veids	Potenciālā ietekme
Kredītrisks	<ul style="list-style-type: none"> Fiziskie un pārejas riska faktori palielina Bankas kredītrisku gan ienākumu (<i>t.s. income effect</i>), gan labklājības (<i>t.s. wealth effect</i>) efekti. Banka identificē ienākumu efektu kā fiziskā riska pārneses kanālu, kad fiziskā apdraudējuma notikumi negatīvi ietekmē aizņēmēja spēju atmaksāt un apkalpot parādu, zaudējot vai samazinot ienākumus no ietekmētā nekustamā īpašuma vai ražošanas iekārtām. Banka atzīst ietekmi, kas izpaužas kā samazināta spēja pilnībā atgūt aizdevuma, kura atmaksa netiek pildīta, vērtību, jo samazinās iekļātā nodrošinājuma vērtība. Ar klimatu saistīti notikumi var izraisīt cilvēku mirstības pieaugumu un darba ražīguma samazināšanos. Ilgtermiņā tas varētu būt galvenais ražošanas apjoma samazināšanās virzītājspēks, radot negatīvas ekonomiskas sekas.
Tirgus risks	<ul style="list-style-type: none"> Fiziskie un pārejas riski var mainīt vai atklāt jaunu informāciju par nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem vai finanšu aktīvu vērtību, kā rezultātā var rasties lejupvērsti cenu šoki un palielināties tirgojamo aktīvu tirgus svārstīgums. Aktīvu vērtības izmaiņas var būt saistītas ar politikas izmaiņām un/vai ieguldītāju izvēli par labu ilgtspējīgākiem aktīviem.
Likviditātes risks	<ul style="list-style-type: none"> Ar klimatu saistītie riska faktori var tieši ietekmēt likviditātes risku, ietekmējot Bankas spēju piesaistīt līdzekļus vai likvidēt aktīvus. Ar klimatu saistītie riska faktori var radīt netiešu ietekmi, ietekmētiem darījuma partneriem samazinot noguldījumus un kredītīnijas.
Darbības risks	<ul style="list-style-type: none"> Ja fizisku apdraudējumu dēļ tiek traucēti kritiski svarīgi pakalpojumi un telekomunikāciju infrastruktūra, var tikt ietekmēta Bankas darbības spēja. Pieaugošs juridiskās un normatīvās atbilstības risks, kas saistīts ar ieguldījumiem un uzņēmējdarbību, kura ir jutīga pret klimata pārmaiņām. Banku reputācijas riska palielināšanās, pamatojoties uz mainīgo tirgus vai patērētāju noskaņojumu.
Stratēģijas risks	<ul style="list-style-type: none"> Nespēja sasniegt ar ilgtspēju saistītos mērķus var izraisīt negatīvu klientu reakciju un tirgus daļas zaudēšanu.

Paredzamais finansiālais iespaids, ko rada būtiski fiziskie un pārejas riski un potenciālās ar klimata pārmaiņām saistītās izdevības (E1-9)

Ar klimata pārmaiņām saistītais fiziskais risks

Koncerna saimnieciskā darbība ir koncentrēta Baltijas valstīs ar līdzīgiem ģeogrāfiskajiem apstākļiem un līdzīgu pakļautību gan akūtiem, gan hroniskiem fiziskiem riskiem. Fizisko risku novērtējumā tiek ņemti vērā 8 klimata apdraudējumi, tostarp upju plūdi, piekrastes plūdi, ūdens trūkums, sausums, ārkārtējs karstums, meža ugunsgrēks, zemestrīce un zemes nogruvumi. Ja iespējams, fiziskā riska novērtējums tiek veikts ģeotelpiskajā līmenī. Fiziskā riska līmenis tiek noteikts, pamatojoties uz novērtēšanas pieeju, kas sniegta izvēlētajos ārējos avotos. Par būtiskiem fiziskiem riskiem uzskata riskus, kuru aplēstais riska līmenis ir vidēji augsts un augstāks.

Upju plūdu risks ir novērtēts kā būtisks visiem komerciālajiem un dzīvojamajiem nekustamajiem īpašumiem. Sausuma un ūdens trūkuma riska būtiskums ir noteikts tikai lauksaimniecības un mežsaimniecības segmentam, jo šīs nozares ir ļoti atkarīgas no ūdens resursu pieejamības un optimāliem laika apstākļiem.

Pamatojoties uz 2024. gada otrajā pusgadā veikto fizisko risku novērtējumu, 19% no nekustamā īpašuma nodrošināta portfeļa ir pakļauti augstam un vidēji augstam upju plūdu riskam, 63% - zemam un vidējam riskam, bet atlikušie 17% - zemam riskam. Papildus tiek novērtēts sausuma un ūdens trūkuma risks lauksaimniecības un mežsaimniecības segmenta klientiem, kā rezultātā 3,9% no tiem ir pakļauti augstam un vidēji augstam riskam, 1% - zemam un vidēji zemam riskam un 2,7% - zemam riskam.

Pamatojoties uz vispārpieņemtajiem klimata scenārijiem, piemēram, NGFS izstrādātajiem un zinātniski apstiprinātajiem, paredzams, ka globālās un reģionālās temperatūras paaugstināšanās palielinās fizisko apdraudējumu biežumu un smagumu. Citadeles Koncerns ņem vērā ar klimatu saistītās prognozes un jaunākos pētījumu rezultātus, lai noteiktu pieeju būtisku fizisko risku uzraudzībai kredītportfelī.

Būtiskā fiziskā riska koncentrācija nekustamā īpašuma nodrošinājuma portfelī, 31.12.2024.

Riska līmenis	Upju plūdu risks portfelim	Sausuma un ūdens trūkuma risks lauksaimniecības un mežsaimniecības segmentā
Augsts un vidēji augsts risks	19%	3.9%
Zems-vidējs	63%	1.0%
Zems	17%	2.7%

Augsta/vidēji augsta riska darījumu sadalījums pēc nekustamā īpašuma nodrošinājuma veida, 31.12.2024.

Nekustamā īpašuma veids	īpašuma ķīlas	Pakļautība upju plūdu riskam, milj. EUR	% no kopējiem risku darījumiem	Pakļautība sausuma riskam, milj. EUR	% no kopējiem risku darījumiem
Dzīvojamās telpas		190.6	11.54%	0.0	0.00%
Komercīpašumi		92.4	5.56%	24.0	1.45%
Lauksaimniecības zeme		11.8	0.72%	37.5	2.27%
Mežs		4.5	0.30%	0.0	0.00%
Zeme		0.9	0.06%	3.2	0.19%
Citas		20.7	1.27%	0.0	0.00%
Kopā ar paaugstinātu risku		320.9	19.45%	64.7	3.91%
Kopējais nekustamā īpašuma portfelis		1 655.6			

Ar klimata pārmaiņām saistītais pārejas risks (E1-9)

Pārejas risks tiek uzskatīts par visnozīmīgāko Bankas kredītportfelim, tāpēc novērtējumā galvenā uzmanība tiek pievērsta kredītriska jomai. Pārejas riska faktori ir novērtēti, izmantojot ārējos avotus, piemēram, Eiropas Vides aģentūras (EVA) un Latvijas, Lietuvas un Igaunijas nacionālos enerģētikas un klimata attīstības plānus, lai saprastu, kādu ietekmi zaļā pāreja var atstāt uz dažādām nozarēm. Turklāt pārejas risks ir novērtēts, ņemot vērā siltumnīcefekta gāzu (SEG) emisiju intensitāti pa nozarēm. Uzņēmumus, kas pārstāv nozares ar lielākām SEG emisijām, visticamāk, vairāk ietekmēs normatīvās prasības, tāpēc šīs nozares tiek uzskatītas par potenciāli neaizsargātām pret pārejas risku.

Pamatojoties uz pārejas riska novērtējumu 2024. gada 31. decembrī, tiek uzskatīts, ka Citadeles kredītportfelī ar paaugstinātu pārejas risku ir šādas nozares: lauksaimniecība, elektroenerģijas un gāzes apgāde, transports, daži apstrādes rūpniecības segmenti. Būvniecība, nekustamā īpašuma darbības un mehānisko transportlīdzekļu vairumtirdzniecība tiek rūpīgi uzraudzītas, jo šīs nozares, iespējams, pārejas uz videi draudzīgāku ekonomiku laikā ietekmēs regulatīvās prasības, piemēram, energoefektivitātes standarti un “tīra” transporta iniciatīvas.

Ir svarīgi atzīmēt, ka nav paredzams, ka pārejas riski izpaudīsies uzreiz. Būtiskais laika periods tiek vērtēts kā vidēja termiņa vai ilgtermiņa, jo būtiskas izmaiņas politikā un nodokļu sistēmā gaidāmas, sākot ar 2030. gadu. Šī iemesla dēļ tabula (tabula zemāk) nebūtu jāinterpretē kā norāde uz nenovēršamiem riskiem esošajiem riska darījumiem. Tā vietā tajā ir uzsvērti riska darījumi, kurus mēs proaktīvi identificējam, lai pievērstu tiem uzmanību. Banka turpinās pilnveidot savu novērtējuma metodoloģiju, lai efektīvāk atspoguļotu jaunākās pārejas riska attīstības tendences.

Citadele sākotnēji koncentrējas uz augstāka riska un paaugstinātas riska pakāpes nozarēm. Tomēr būs nepieciešama papildu padziļināta izpēte, lai diferencētu atsevišķu darījumu partneru ievainojamību katrā nozarē, ņemot vērā atšķirības uzņēmējdarbības modeļos un pielāgošanās klimata pārmaiņām un/vai to seku mazināšanas plānos.

Nozares ar paaugstinātiem pārejas riskiem, miljonus EUR 31.12.2024.

Nozare (NACE)	Komentārs	Riska darījumi ar paaugstinātu pārejas risku milj.EUR	% no kopējā portfeļa	
Nozares ar paaugstinātu pārejas risku, kas iekļautas ikmēneša pārejas riska uzraudzības procesā	Lauksaimniecība	Augkopība un lopkopība	191	10.11%
	Transports	n/a	133	7.04%
	Elektroenerģijas, gāzes, tvaika un gaisa kondicionēšanas padeve	n/a	123	6.51%
	Kanalizācija, atkritumu apsaimniekošana, sanācijas darbības	n/a	9	0.48%
	Rūpniecība	Koksa un naftas pārstrādes produktu ražošana; Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana; Citu nemetālisko minerālu izstrādājumu ražošana	5	0.26%
Kopā nozares ar paaugstinātu pārejas risku		461	24.40%	
Kopējais nozaru skaits, kurās pastāv ar pāreju saistīta riska nenoteiktība, kas iekļauta ikgadējā pārskatā par ar klimatu saistītiem riskiem	Darbības ar nekustamo īpašumu	Nozare nav novērtēta kā augsta riska nozare, pamatojoties uz Bankas iekšējo pieeju, tomēr tiek cieši uzraudzīta paaugstināta pārejas dēļ	450	23.77%
	Būvniecība	n/a	150	7.93%
	Automobiļu vairumtirdzniecība	n/a	43	2.28%
	Kopā nozares ar pārejas riska nenoteiktību		643	33.98%
Kredītportfelis kopā		1 890		

Scenāriju analīze

Citadele ir izmantojusi klimata pārmaiņu scenāriju analīzi, lai novērtētu iespējamo klimata pārmaiņu tendenču turpmāko ietekmi uz Citadeles uzņēmējdarbības modeli un stratēģiju. Lai vadītu šo analīzi, Citadele izmantoja NGFS (Network for Greening the Financial System) scenāriju sistēmu, lai izpētītu dažādus scenārijus un to iespējamo ietekmi uz tās uzņēmējdarbības modeli. NGFS scenāriji ļauj Citadelei veikt detalizētu klimata pārmaiņu radīto finanšu risku analīzi, sniedzot salīdzināmus rezultātus, kas balstīti uz konsekvētu globālo mainīgo lielumu kopumu. Šajā ziņojumā Citadele izmantoja NGFS scenārijus, lai veiktu klimata stresa testus, tādējādi vēl vairāk uzlabojot izpratni par ar klimatu saistītajiem riskiem. Šie scenāriji ir papildināti ar papildu klimata un makroekonomiskajiem mainīgajiem lielumiem, kas nepieciešami iekšējām klimata risku metodoloģijām un stresa testēšanas modeļiem.

Citadeles pieeja ir strukturēta trīs galvenajos darbības virzienos: i) darbs pie klimata scenārijiem, galvenie pieņēmumi, galvenie virzītājspēki un scenāriju rezultāti, ii) klimata scenāriju pārvēršana riskos, lai tos iekļautu stratēģiskajā plānošanā, un iii) klimata riska faktoru pielāgošana, lai tos izmantotu kā ievaddatus mūsu klimata riska stresa testēšanā.

Mūsu izvēlētie scenāriji ir balstīti uz šādiem pieņēmumiem:

- Sakārtots – Net Zero 2050 – tiek pieņemts, ka klimata politika tiek ieviesta agrīni un pakāpeniski kļūst stingrāka. Tā pamatā ir NGFS scenārijs “Neto nulle 2050”, kurā globālā sasilšana tiek ierobežota zem 1,5°C, izmantojot stingru klimata politiku un inovācijas, un aptuveni 2050. gadā tiek sasniegtas nulles CO₂ emisijas.
- Neorganizēta - aizkavēta pāreja - tiek pieņemts, ka jauna klimata politika netiks ieviesta līdz 2030. gadam, jo iepriekšējos gados politikas veidotāji nenosaka atbilstošus stimulus, lai varētu notikt zaļā pāreja.
- Strauja globālā sasilšana - NDC un pašreizējā politika - atspoguļo ilgtermiņa fiziskos riskus ekonomikai un finanšu sistēmai, ja turpināsies strauja globālā sasilšana.

Scenāriju analīzes rezultāts bija risku un iespēju kvalitatīvs novērtējums tuvākajā, vidējā un ilgākā termiņā, pieņemot, ka portfeļa struktūra, lielums un makroekonomiskie mainīgie lielumi visos periodos nemainījās. Analīze liecina, ka Citadeles portfelis ir labi sagatavots pārejai, ar būtiskām uzņēmējdarbības attīstības iespējām un ierobežotiem finanšu riskiem. Mēs saskatām nepārtrauktu izaugsmi tīras enerģijas apakšsektorā ar potenciālu palielināt zaļā un klimata finansējuma tirgus apjomu, jo samazinās izmaksas un attīstās jaunas tehnoloģijas. Galvenais risks saskaņā ar lielāko daļu scenāriju ietver ar klimata pārmaiņu mazināšanu saistītus valsts politikas pasākumus, kas aptur vai būtiski ierobežo klientu darbību vai noved pie balasta aktīviem noteiktās nozarēs, piemēram, lauksaimniecībā, transportā, komunālajos pakalpojumos, atjaunojamās enerģijas un būvniecībā, kā rezultātā Koncernam palielinās kredītrisks visos laika periodos: īstermiņā, vidējā un ilgtermiņā.

Fiziskā un pārejas riska stresa tests, kas balstīts uz NGFS scenārijiem un aptver visu kredītportfeli, ir integrēts ICAAP. Pieņēmumi izmantoti, lai novērtētu ar klimatu saistīto pārmaiņu ietekmi īsā, vidējā un ilgā laika periodā. Katram klimata scenārijam tika izmantoti atšķirīgi laika periodi, tostarp ilgtermiņa horizonts 2024.-2026. gadam attiecībā uz neto nulles scenāriju 2050. gadam, 2032.-2034. gadam attiecībā uz aizkavētu pāreju un 2048.-2050. gadam attiecībā uz pašreizējo politiku.

Ar klimatu saistīto risku pārvaldība

Citadele ir pastiprinājusi riska pārvaldības sistēmu, kurā ar klimatu saistīto riska faktoru ietekme ir identificēta kā būtiska, lai iekļautu ar klimatu saistīto riska faktoru identificēšanu un pārvaldību. Kā nozīmīgākie ESG risku pārneses kanāli ir noteikti šādi: kredītportfelis un pašas Bankas darbība, jo īpaši ar vides, sociālo un pārvaldības risku saistītā prakse. Līdz ar to kredītrisks un operacionālais risks tiek uzskatīti par visvairāk skartajām jomām, kas atspoguļoti arī Bankas ar ESG riskiem saistītajā iekšējā dokumentācijā. ESG riska pārvaldība kredītesības operācijās ir balstīta uz pārejas un fiziskā riska novērtējumu portfeļa un individuālā līmenī.

Vides, sociālo un pārvaldības (ESG) risku pārvaldība Bankas darbībā ir integrēta darbības risku pārvaldībā. Tas ietver notikumu iespējamās negatīvās ietekmes novērtēšanu uz darbības nepārtrauktības plānu, kā arī iespējamo reputācijas un tiesvedības risku novēršanu. Sociālos plašsaziņas līdzekļus, kas ir galvenais saziņas kanāls par ESG tēmām, uzrauga mārketinga un korporatīvās komunikācijas daļa, un no šīs uzraudzības gūtās atziņas tiek iekļautas reputācijas riska pārvaldības procesā.

Ar klimatu saistīto risku uzraudzība

Ar ESG risku saistītie riska koncentrācijas ierobežojumi un robežvērtības ir definēti Riska stratēģijā un Riska apetītes ietvarā. Regulāri tiek uzraudzīti galvenie riska rādītāji (KRI) gan pārejas, gan fiziskajam riskam. Citadele uzrauga riska darījumu koncentrāciju pa riska līmeņiem Aizdevumu portfeli, pamatojoties uz Riska stratēģijā noteiktajiem koncentrācijas limitiem un nozares vides riska rādītāju un Riska apetītes ietvarā definēto nekustamā īpašuma nodrošinājuma portfeļa fiziskā riska rādītāju. Uzņēmumu parāda vērtspapīru portfelim KRI ietver nozares vides riska līmeni un svērto ārējo ESG reitingu. Uz 31.12.2024. visi uzraudzītie klimata un vides riska koncentrācijas līmeņi bija pieņemamo robežvērtību robežās, kas noteiktas Riska apetītes ietvarā un Riska stratēģijā.

Turklāt Citadele ir definējusi nozares, kuras tā izvairās finansēt, jo tās rada būtisku negatīvu ietekmi uz vidi un/vai sociālo jomu. Lai izvairītos no negatīvas ietekmes uz vidi vai sociālo jomu, izslēgto nozaru saraksts, cita starpā, aizliedz vai ierobežo finansējums bīstamu vielu un ļoti toksisku ķīmisko vielu, ozona slāni noārdošo vielu, noturīgu organisko piesārņotāju, akmeņogļu ieguves vai ar akmeņogļiem kurināmas elektroenerģijas ražošanas, kā arī citu nozaru ražošanai vai tirdzniecībai.

Citadele regulāri pārskata robežvērtības un koncentrācijas limitus, lai nodrošinātu atbilstību stratēģijai un pareizas banku darbības prakses ieviešanu, saglabājot šiem principiem atbilstošu vēlmi uzņemt risku.

Ar klimata pārmaiņu mitigāciju un pielāgošanos klimata pārmaiņām saistās rīcībpolitikas (E1-2 un ESRS 2 MDR-P)

AS Citadele banka ir pieņēmusi vairākas politikas, procedūras un iekšējos dokumentus, kas saistīti ar klimata pārmaiņu mazināšanu un pielāgošanos tām. Galvenie politikas un pamatprincipu līmeņa dokumenti ir ESG politika, ESG riska politika, Riska stratēģija un Riska apetītes ietvars, Kredītrisks pārvaldības politika, Operacionālā un reputācijas riska pārvaldības politika un Zaļās kredītesības ietvars. Citadele ir arī pieņēmusi vairākas procedūras un instrukcijas, kuru mērķis ir risināt ar vidi saistītus jautājumus, tostarp kredītesības darījumu kredītrisks novērtējumu, operacionālā riska un kontroles pašnovērtējumu, kā arī instrukciju par vides, sociālā un klimata riska novērtējumu kredītesības procesā. Visi dokumenti tiek regulāri pārskatīti un pēc vajadzības atjaunināti. Politikas līmeņa dokumentus pieņem valde un apstiprina padome. Procedūras un instrukcijas apstiprina attiecīgo funkciju vadītāji. Lai nodrošinātu atbildību par īstenošanu, visi dokumenti tiek saskaņoti ar iesaistītajām pusēm, kas atbildīgas par to izpildi.

AS Citadele banka ESG politika nosaka ietvaru un principus vides, sociālo un pārvaldības (ESG) jautājumu pārvaldībai Citadeles Koncernā. Tās mērķis ir definēt Koncerna ilgtspējas ambīcijas un mērķus, integrēt ESG faktorus ikdienas darbībā un iekļaut ESG apsvērumus vispārējā uzņēmējdarbības stratēģijā. Viens no tās galvenajiem elementiem ir vides atbildība, jo īpaši klimata pārmaiņu risināšana, izmantojot tādas iniciatīvas kā zaļais finansējums, ieguldījumi atjaunojamajos energoresursos un pāreja uz klimatneitrālu darbību. Šī politika atbilst Parīzes nolīgumam, jo tā ir vērsta uz siltumnīcefekta gāzu emisiju samazināšanu un ilgtspējīgas, zemu oglekļa emisiju ekonomikas veicināšanu. Citadele nav pieņēmusi īpašus mērķus vai politiku saistībā ar energoefektivitāti.

Riska stratēģija un Riska apetītes ietvars nosaka ar ESG riskiem saistīto risku koncentrācijas ierobežojumus un robežvērtības, kā arī nosaka prioritāti ilgtspējīgai attīstībai kā būtiskai dzīves kvalitātes uzlabošanai, vienlaikus saglabājot resursus nākamajām paaudzēm. Saskaņā ar ES un reģionālajiem mērķiem Koncerns ir apņēmis līdz 2050. gadam panākt nulles neto emisijas savā finansētajā portfeli, atspoguļojot savu ambīciju veicināt ilgtspēju un atbalstīt klientus pārejā uz vidi draudzīgu darbību. Koncerns iekļauj ESG faktorus savā riska pārvaldības sistēmā, novērtējot ar klimatu un vidi saistītos riskus, tostarp fiziskos un pārejas riskus, kā arī sociālos un pārvaldības riskus. Ikgadējais ESG risku būtiskuma novērtējums sniedz informāciju par tās Riska apetītes ietvaru un pielāgojas mainīgajiem riskiem īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā. Citadele veicina ilgtspējīgu praksi, lai samazinātu ietekmi uz vidi, samazinātu siltumnīcefekta gāzu emisijas un paplašinātu zaļā finansējuma un ieguldījumu iespējas.

ESG Riska politika nosaka ESG riska pārvaldības sistēmas pamatelementus, ESG riska pārvaldības mijiedarbību un integrāciju Koncerna procesos. Ikgadējā ESG risku būtiskuma novērtējumā tiek identificēti, novērtēti un uzraudzīti īstermiņa, vidēja termiņa un ilgtermiņa riski, galveno uzmanību pievēršot pārejas un fiziskajiem klimata riskiem, vienlaikus iekļaujot sociālos un pārvaldības riskus darbības sistēmās. ESG riski tiek integrēti atsevišķās riska jomās, piemēram, kredīta, operacionālajos, tirgus, likviditātes un stratēģiskajos riskos, izmantojot detalizētus novērtējumus, riska apetītes definīcijas un galveno riska rādītāju (KRI) izstrādi. Politikā ir izklāstīta trīs aizsardzības līniju pārvaldības struktūra ar konkrētiem pienākumiem, kas piešķirti uzņēmējdarbības funkcijām, riska pārvaldības grupām un iekšējam auditam, lai nodrošinātu ESG risku pārraudzību un mazināšanu. Regulāri tiek veikta stresa testēšana un scenāriju analīze, novērtējot ESG ietekmi uz Koncerna riska profilu, un, lai pārvaldītu riska darījumus, tiek izmantoti tādi pasākumi kā klientu uzticamības pārbaude, portfeļu uzraudzība un risku koriģējošu lēmumu pieņemšana.

Šī politika ietver arī nulles toleranci pret zaļmaldināšanu (greenwashing) un nosaka saskaņošanu ar regulatīvajiem standartiem un ilgtspējas mērķiem, lai nodrošinātu ESG riska pārvaldības prakses pārredzamību un atbildību.

Kreditriskā pārvaldības politikā ESG novērtējums ir iekļauts kā daļa no klientu novērtēšanas procesa, tajā ir iekļauti noteikumi par nodrošinājuma novērtēšanu un, ja nepieciešams, ir norādīts, ka tiek ņemti vērā arī ESG un klimatu saistītie riska faktori. Tā arī nosaka ar klimatu saistīto faktoru iekļaušanu klientu ikgadējā pārskatīšanas procesā. Operacionālā un reputācijas riska politika nosaka ESG riska pārvaldības procesu operacionālā riska jomā.

AS Citadele banka Zaļās kredīšanas ietvars nosaka principus, pēc kuriem Koncerns vadās zaļā finansējuma praksē, kas atbilst Parīzes Klimata nolīgumam, ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķiem un ES Taksonomijai. Šīs sistēmas mērķis ir atbalstīt vides ilgtspējīgas iniciatīvas, piedāvājot zaļā finansējuma risinājumus privātiem un korporatīvajiem klientiem, piemēram, zaļos hipotekāros kredītus, transportlīdzekļu līzingu, atjaunojamās enerģijas projektus un energoefektivitātes uzlabojumus. Zaļie aizdevumi ir vērsti uz projektiem un aktīviem, kas samazina oglekļa emisijas un veicina ilgtspēju, tostarp atjaunojamo enerģiju, energoefektīvām ēkām un videi draudzīgu transportu. Šī sistēma attiecas uz visām uzņēmējdarbības vienībām un uzsver ilgtermiņa vides, sociālos un ekonomiskos mērķus.

CBL Asset Management ir pieņēmusi (to ir pieņēmusi arī CBL Life) atsevišķu Ilgtspējas un iesaistes politiku. Šī politika nosaka pamatprincipus un elementus, lai nodrošinātu, ka, pārvaldot ieguldījumu fondus, valsts fondēto pensiju shēmas vai privāto pensiju fondu izveidotos pensiju plānus un individuālos ieguldījumu portfeļus, tiek ievēroti ESG faktori un iesaistes principi). Turklāt tā sniedz sīkāku informāciju par ESG faktoru integrēšanu aktīvu pārvaldītāja ieguldījumu pārvaldības procesā, tostarp par būtiskas negatīvas ietekmes (Regulas (ES) 2019/2088 izpratnē) mazināšanu, izmantotajām metodēm, informācijas un datu avotiem, ierobežojumiem, ja tādi ir, un atbilstības uzraudzību.

Darbības un resursi, kas saistīti ar klimata pārmaiņu rīcībpolitikām (E1-3 un ESRS 2 MDR-A)

2024. gadā Citadele ieviesa Zaļās kredīšanas ietvaru, lai vadītu Koncerna centienus zaļā finansējuma jomā un veicinātu videi ilgtspējīgas iniciatīvas, piedāvājot zaļā finansējuma iespējas gan privātiem, gan korporatīvajiem klientiem. Sistēmā ir uzsvērtā Citadeles apņemšanās sasniegt ilgtermiņa vides, sociālos un ekonomiskos mērķus. 2025. gadā Citadele plāno izvērtēt jaunu zaļo produktu izstrādi un paplašināt esošo zaļo produktu piedāvājumu, ja iespējams. Redzot mūsu klientu lielo un pieaugošo interesi par produktiem, kas saistīti ar klimatu, mēs sagaidām, ka būs turpmākas iespējas paplašināt un uzlabot mūsu pašreizējos zaļos piedāvājumus gan privātpersonām, gan korporatīvajiem klientiem.

Citadele 2024. gadā ir uzlabojusi ar klimatu saistīto risku identificēšanas un pārvaldības procesus, lai tos saskaņotu ar ECB prasībām un nostiprinātu riska novērtēšanas metodoloģiju. Ar klimatu saistītā riska būtiskuma novērtējums tika atjaunināts, iekļaujot detalizētāku fiziskā riska novērtējuma skaidrojumu un riska faktoru identificēšanu, precīzāku segmentāciju pārejas riska novērtējumā, ilgtermiņa perspektīvas iekļaušanu operacionālajiem un stratēģiskajiem riskiem, kā arī tiesvedības, reputācijas un atbildības risku izvērtēšanu. Pamatojoties uz ar klimatu saistīto risku būtiskuma novērtējuma rezultātiem, tika atjaunināta pārejas riska novērtēšanas metodika. Papildus iepriekš identificētajām augsta pārejas riska nozarēm, pamatojoties uz siltumnīcefekta gāzu emisijām (piemēram, lauksaimniecība, transports, energoapgāde), tagad šajā sarakstā iekļautas arī nozares, kuras varētu tieši vai netieši ietekmēt politikas izmaiņas (piemēram, atsevišķi ražošanas segmenti, ar nekustamo īpašumu saistītās nozares un mehānisko transportlīdzekļu tirdzniecība). Pārejas riska novērtējuma metodoloģija uzlabo gan regulārās riska stratēģijas uzraudzības procesu, gan individuālo ESG klientu novērtējumu kredīšanas procesā.

Citadele ir noteikusi ESG datu pārvaldības prioritāti, koncentrējoties uz iekšējās sistēmas izstrādi un galveno datu prasību identificēšanu. Tiek veikti pasākumi, lai uzlabotu datu vākšanas iespējas, tostarp automatizējot procesus un uzlabojot iekšējās sistēmas, lai iekļautu papildu parametrus ar ESG saistītai informācijai. Citadele 2025. gadā uzsāk ESG datu vākšanas procesu, kas vērsts uz augsta pārejas riska nozarēm, kuras identificētas ar klimatu saistīto risku būtiskuma novērtējumā. Šī procesa mērķis ir salīdzināt klientu profilus ar nozares vidējiem rādītājiem un izveidot pamatu turpmākām ar klimatu saistītām informācijas atklāšanas prasībām un lēmumu pieņemšanai.

Izmantojot šīs iniciatīvas, Citadele piešķir resursus, lai sasniegtu savus klimata politikas mērķus, tostarp darbības uzlabojumus, klientu iesaisti un produktu izstrādi, vienlaikus veicinot ilgtermiņa vides ilgtspēju un pielāgošanos. Ceļa karte 2025. gadam ietver ESG datu vākšanu, zaļā kredīšanas ietvara pilnveidošanu un turpmāku pasākumu īstenošanu, lai saskaņotu ar klimata neitralitātes mērķiem.

Pārskats par galvenajām darbībām

Būtiskie IRO	Galvenās darbības 2024. gadā
Zaļais un pārejas finansējums (ietekme)	<ul style="list-style-type: none"> Zaļajos kredītos izsniegti 102,4 miljoni EUR Izstrādāts Zaļās kredīvērtēšanas ietvars, kas nosaka Bankas ilgtspējīgas finansēšanas iniciatīvas.
SEG emisijas no portfeļa un pašu darbības (ietekme)	<ul style="list-style-type: none"> Veikts SEG emisiju aprēķins 2024. gadam (1., 2. un 3. tvēruma emisijas). Piesaistīti ārējie konsultanti, lai uzlabotu emisiju aprēķināšanas metodiku.
Jaunu produktu izstrāde zaļajam un/vai pārejas finansējumam (iespēja)	<ul style="list-style-type: none"> Turpināta tirgus pieprasījuma izpēte, lai paplašinātu zaļo produktu piedāvājumu, kad tirgus norādīs pareizo laiku.
Pārejas riski, kas saistīti ar pieaugošām ESG prasībām, kas ietekmē izmaksas un klientu rentabilitāti (risks)	<ul style="list-style-type: none"> Stiprināti ar klimatu saistīto risku identificēšanas un pārvaldības procesi, lai tos saskaņotu ar ECB prasībām Atjaunināta klimata riska novērtējuma metodoloģija, lai iekļautu ar klimatu saistītās politikas izmaiņas dažādās nozarēs
Izmaiņas klientu vēlmēs un uzvedībā, ko izraisa tas, ka Koncerns nav sapratis klientu gaidas attiecībā uz zaļo pāreju (risks)	<ul style="list-style-type: none"> Veikta tirgus izpēte un salīdzinošā novērtēšana Regulāri iesaistītas ieinteresētās personas, lai saskaņotu piedāvājumu ar klientu vēlmēm
Aktīvu vērtības samazināšanās sakarā ar ekstremālu laikapstākļu negatīvo ietekmi uz Koncerna aktīviem (risks) un kredītu saistību neizpildes palielināšanās klimata pārmaiņu dēļ (risks)	<ul style="list-style-type: none"> Veikts fiziskā riska novērtējums Veikta klimata risku scenāriju analīze un stresa testēšana

Ar klimata pārmaiņu mitigāciju un pielāgošanos klimata pārmaiņām saistītie mērķrādītāji (E1-4)

Citadeles ilgtermiņa mērķis ir līdz 2050. gadam panākt nulles neto emisijas visās darbības jomās, kas ir saskaņā ar globālajiem klimata neitralitātes mērķiem un Parīzes nolīgumu. Pašlaik mēs strādājam pie tā, lai izveidotu visaptverošu izpratni par mūsu emisijām, jo īpaši pašu darbības 3. tvēruma emisijām un finansētajām emisijām, kas kalpotu par pamatu jēgpilnu mērķu noteikšanai. Lai gan detalizēts pārejas plāns vēl nav izstrādāts, Citadele ir apņēmusies līdz 2025. gada beigām pabeigt SEG emisiju samazināšanas ceļu karti, tostarp dekarbonizācijas scenārijus galvenajām nozarēm, kas rada SEG emisijas mūsu portfelī.

Mērķi, kas saistīti ar klimata pārmaiņu mazināšanu un pielāgošanos tām

Mērķis	Mērķis 2024 (2025)	2024	2023
Jauns zaļais finansējums	100 miljoni EUR (100m)	102	115
Fondi saskaņā ar SFDR 8 (CBL Asset Management)	2 fondi (3 fondi)	2	2
Izstrādāt dekarbonizācijas scenārijus galvenajām nozarēm, kas rada SEG emisijas	Pabeigt līdz 2025. gadam	n/a	n/a

Mēs piešķiram prioritāti tiešai un netiešai emisiju samazināšanai un pašlaik neplānojam izmantot oglekļa emisiju kompensāciju vai kredītus, lai sasniegtu savus mērķus. Turklāt mūsu mērķis ir atbalstīt pielāgošanos klimata pārmaiņām, nodrošinot mūsu finansēšanas darbību noturību un pielāgojoties jaunajām regulatīvajām un tirgus prasībām.

Virzība uz iepriekš minēto mērķu sasniegšanu tiks uzraudzīta visu 2025. gadu, un to izpilde tiks novērtēta gada beigās, un par to tiks ziņots nākamajā ikgadējā ilgtspējas ziņojumu ciklā.

Energijas patēriņš un energoresursu struktūra (E1-5)

Energijas patēriņš ir būtisks Citadeles darbībai, lai nodrošinātu nepārtrauktu mūsu pakalpojumu pieejamību un ar mūsu pakalpojumu palīdzību veicinātu vispārējo ekonomisko aktivitāti un izaugsmi. Tomēr neefektīvs vai pārmērīgs enerģijas patēriņš negatīvi ietekmē vidi un paātrina klimata pārmaiņas, jo īpaši, ja enerģiju iegūst no fosilā kurināmā.

Citadele ir apņēmusies uzlabot energoefektivitāti savās telpās, izmantojot proaktīvus pasākumus. 2024. gadā Bankas birosos un filiālēs tika īstenotas dažādas energotaupības iniciatīvas, piemēram, tradicionālā apgaismojuma aizstāšana ar LED lampām, iekštelpu temperatūras pazemināšana naktīs un brīvdienās, ventilācijas un gaisa kondicionēšanas sistēmu izslēgšana ārpus darba laika, kā arī iekšējā un ārējā apgaismojuma samazināšana.

Energijas patēriņa samazināšana un pāreja uz zaļās enerģijas avotiem ir svarīgi soļi, lai panāktu oglekļa ziņā neitrālu biroja darbību. 2024. gadā visa Baltijas valstu galvenā mītne un vairākas filiāles darbojās, izmantojot zaļo enerģiju. Enerģija netiek iegūta no kodolenerģijas avotiem. 2025. gadā Citadele plāno turpināt pētīt iespējas, lai papildu filiāles pārietu uz zaļo elektroenerģiju.

Metodoloģijas, pieņēmumi un aprēķini, kas ir ESRS E1 atklāto rādītāju pamatā, atbilst attiecīgajām ESRS informācijas atklāšanas prasībām, un tiek izmantoti ESRS noteiktie rādītāji. Metrikas neapstiprina neviena ārēja struktūra, izņemot apliecinājuma sniedzēju.

Informācija par enerģijas patēriņu un struktūru

Kategorija	Vienības	2024	2023
1. tvērums - stacionārie neatjaunojamie enerģijas avoti	MJ	-	76 847
1. tvērums - stacionārie atjaunojamie energoresursi	MJ	-	-
1. tvērums - pārvietojamie neatjaunojamie (dīzeļdegviela)	L	7 303	8 486
1. tvērums - pārvietojamie neatjaunojamie (benzīns)	L	5 781	6 440
1. tvērums - mobilie atjaunojamie energoresursi		-	-
2. tvērums - neatjaunojamie energoresursi	KWh	2 429 220	2 147 946
2. tvērums - atjaunojamie energoresursi	KWh	2 533 363	2 409 709
Kopējais enerģijas patēriņš	MWh	5 095.0	4 730.2
Kopējais enerģijas patēriņš no fosilajiem avotiem	MWh	2 561.6	2 320.5
	%	50%	49%
Kopējais enerģijas patēriņš no atjaunojamiem avotiem, no kuriem	MWh	2 533.4	2 409.7
	%	50%	51%
iepirktā/iegūtā atjaunojamā enerģija	MWh	2 533.4	2 409.7
pašu saražota atjaunojamā enerģija, kas nav kurināmais	MWh	-	-
Kopējais enerģijas patēriņš uz vienu darbinieku	MWh / FTE	3.9	3.6

1., 2., 3. tvēruma bruto SEG emisijas un kopējās SEG emisijas (E1-6)

(tCO ₂ eq)	Retrospektīvs				Atskaites punkti un mērķa gadi			
	Bāzes gads ¹	Salīdzino šis	2024	Izmaiņas, %	2025	2030	2050	Gada % mērķis/bāzes gads
1. tvēruma SEG emisijas								
Bruto 1. tvēruma SEG emisijas	79.2		79.2					
2. tvēruma SEG emisijas								
Uz atrašanās vietu balstītas 2. tvēruma bruto SEG emisijas	1 652.4		1 652.4					
Uz tirgu balstītas 2. tvēruma bruto SEG emisijas	539.4		539.4					
Būtiskas 3. tvēruma SEG emisijas								
Kopējās bruto netiešās (3. tvēruma) emisijas	1 632 857.5		1 632 857.5					
1 Iegādātās preces un pakalpojumi ²								
2 Ražošanas līdzekļi ²								
3 Ar kurināmā un enerģijas izmantošanu saistītas darbības (nav iekļautas 1. un 2. tvēruma SEG emisijās) ²								
4 Lejupējā transportēšana un izplatīšana ²								
5 Darbības laikā radušies atkritumi ²								
6 Darījumu braucieni ²								
7 Darbinieku pārvietošanās uz darbu un attālinātais darbs ²								
8 Augšupējie nomātie aktīvi ²								
9 Lejupējā transportēšana ²								
10 Pārdoto produktu pārstrāde ²								
11 Pārdoto produktu izmantošana ²								
12 Pārdoto produktu apstrāde ekspluatācijas laika beigās ²								
13 Lejupējie nomātie aktīvi ²								
14 Franšīzes ²								
15 Investīcijas ²	1 632 857.5		1 632 857.5					
No kā: aizdevumi un vērtspapīri	1 278 568.9		1 278 568.9					
No kā: pārvaldībā esošie aktīvi	354 288.6		354 288.6					
Kopā SEG emisijas								
Kopējās SEG emisijas (balstītas uz atrašanās vietu)	1 634 589.2		1 634 589.2					
Kopējās SEG emisijas (balstītas uz tirgu)	1 633 476.1		1 633 476.1					

Piezīme: 1) bāzes gads ir 2024. gads; 2) nebūtiskas emisijas.

Vislielāko Citadeles ietekmi uz klimatu rada Koncerna klienti. Šīs netiešās emisijas rodas klientu darbības un aktivitāšu rezultātā. Citadeles kopējās finansētās emisijas, ko rada kredītportfelis, ir atspoguļotas turpmāk tabulā, iedalot tās šādās nozaru kategorijās (saskaņā ar PCAF metodi): hipotekārie kredīti, komerciālais nekustamais īpašums, mehāniskie transportlīdzekļi un aizdevumi korporatīvajiem klientiem. Tabulas mērķis ir sniegt ieskatu par Citadeles kopējām finansētajām emisijām no kredītportfeļa, kā arī emisijām no vērtspapīriem un pārvaldīšanā esošiem aktīviem (AuM).

3. tvēruma finansēto emisiju intensitāte

Veids	Kopā bruto atlikums, milj.EUR	tCO ₂ e	Emisiju intensitāte tCO ₂ e /EURm	PCAF datu kvalitātes vidējais rādītājs
Vērtspapīri	1 236.0	236 004	191	2.3
Aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	977.9	101 581	104	4.7
Aizdevumi korporatīvajiem klientiem	793.1	842 166	1 062	4.0
Komerčiālie nekustamie īpašumi	435.1	30 108	69	4.0
Nekustamā īpašuma ķīlas	814.8	68 710	84	4.1
Pārvaldībā esoši aktīvi	1 211.4	354 289	292	2.3

SEG emisiju intensitāte, pamatojoties uz neto ieņēmumiem

Siltumnīcefekta gāzu emisiju intensitāte ir kopējās siltumnīcefekta gāzu emisijas (1., 2. un 3. tvērums) attiecībā pret Bankas neto ieņēmumiem, ko mēra CO₂ ekvivalenta metriskajās tonnās uz miljonu EUR ieņēmumu (tCO₂e/EURm).

	Mērvienība	2024
Neto ieņēmumi (pamatdarbības ienākumi)	EUR m	234.76
SEG intensitāte (balstīta uz atrašanās vietu)	tCO ₂ e /EURm	6 962.8
GHG intensitāte (balstīta uz tirgu)	tCO ₂ e /EURm	6 958.1

Saskaņošanas piezīme: Skatīt finanšu pārskatu 34. pielikumu

Ar oglekļa kredītiem finansētie SEG piesaistes un SEG mazināšanas projekti un iekšējā oglekļa cenu noteikšana (E1-7, E1-8)

2024. gadā Citadele nav veikusi SEG piesaistīšanu vai uzglabāšanu metriskajās tonnās CO₂ ekv. no projektiem, kas izstrādāti tās pašas darbības ietvaros vai ko veicinājusi tās augšupējā un lejupējā vērtības ķēde. Turklāt Citadele nav ne finansējusi, ne apņēmusies finansēt SEG emisiju samazināšanu vai piesaistīšanu no klimata pārmaiņu mazināšanas projektiem ārpus tās vērtību ķēdes, iegādājoties oglekļa kredītus. Lai gan Banka atzīst oglekļa kredītu potenciālo nozīmi ilgtermiņa klimata mērķu sasniegšanā, tās pašreizējā pieeja ir vērsta uz tiešiem emisiju samazināšanas pasākumiem tās portfeļa un darbības jomas ietvaros. Bankas prioritāte 2025. gadā būs dekarbonizācijas scenāriju izstrāde galvenajām nozarēm, kas rada SEG, tās portfeļa ietvaros. 2024. gadā Citadele savā darbībā nepiemēro iekšējās oglekļa cenu noteikšanas sistēmas.

Informācija par ES taksonomiju

Ar Regulu (ES) 2020/852 (ES Taksonomijas regula) ir izveidota klasifikācijas sistēma, kas nosaka kritērijus, pēc kuriem saimnieciskās darbības uzskatāmas par ekoloģiski ilgtspējīgām (t.i., taksonomijai atbilstīgām) attiecībā uz sešiem vides mērķiem: klimata pārmaiņu mazināšana, pielāgošanās klimata pārmaiņām, ūdens un jūras resursu ilgtspējīga izmantošana un aizsardzība, pāreja uz aprītes ekonomiku, piesārņojuma novēršana un kontrole, kā arī bioloģiskās daudzveidības un ekosistēmu aizsardzība un atjaunošana. Regulā (ES) 2021/2139 (Klimata deleģētais akts) un Regulā (ES) 2023/2486 (Vides deleģētais akts) ir noteikti šo mērķu tehniskās pārbaudes kritēriji.

Darbību var klasificēt kā ilgtspējīgu, ja tā:

- būtiski veicina vismaz vienu no sešiem vides mērķu sasniegšanu,
- nerada būtisku kaitējumu (DNSH) nevienam no pārējiem vides mērķiem,
- atbilst iepriekš minētajos deleģētajos aktos noteiktajiem tehniskās pārbaudes kritērijiem, un
- atbilst minimālajām sociālajām garantijām (MSS) attiecībā uz cilvēktiesībām un darba tiesībām.

Ievērojot Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2021/2178 (Deleģētais akts par informācijas atklāšanu) prasības par 2023. finanšu gadu, Citadele atklāja riska darījumu īpatsvaru ar taksonomijai nepiederīgām un taksonomijai piederīgām saimnieciskām darbībām. Par 2024. gadu mēs atklājam visus attiecīgos galvenos darbības rādītājus (GDR), tostarp visu papildu informāciju, kas nepieciešama un sniegta skaidrības labad, saskaņā ar Atklātības atklāšanas deleģētā akta 8. un 10. pantu. Lūdzu, skatiet tālāk norādītās veidnes.

Mēs apzināties, ka 2024. gada informācijas atklāšanai ir nepieciešams daudz lielāks informācijas apjoms, kas nav tieši pieejams. Saskaņoties ar grūtībām dokumentu apkopošanas procesā, lai sniegtu pietiekamus pierādījumus mūsu saskaņošanas analīzei, mēs tāpēc pieņemām konservatīvu pieeju un šajā pārskata periodā saskaņošanas datus balstījām tikai uz darījuma partneru publiski atklātajiem datiem. Vienlaikus mēs pilnveidojam iekšējos datu iegūšanas procesus un gatavojam metodoloģijas un pieejas, lai sniegtu visaptverošāku un detalizētāku informāciju par mūsu portfeļu taksonomijas saskaņošanu.

Attiecībā uz 2024. gadu Citadele ziņo par to, kā aktīvi palīdz sasniegt divus ES klimata mērķus: klimata pārmaiņu mazināšana (CCM) un pielāgošanos klimata pārmaiņām (CCA). Dati par pārējiem četriem mērķiem: ūdens un jūras resursi, aprītes ekonomika, piesārņojums un bioloģiskā daudzveidība un ekosistēmas vēl nav pieejami, un mūsu darījumu partneri par tiem nav ziņojuši savos 2023. gada ziņojumos, tāpēc attiecīgās kolonnas tālāk norādītajās veidnēs, kurās nav datu par šiem mērķiem, ir izlaistas.

ES taksonomijas informācijas atklāšana attiecas uz Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteikto prudenciālo konsolidācijas grupu.

Taksonomijai piederīgu un taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību riska darījumu definēšana

Galvenais GDR, ko mēs kā finanšu iestāde atklājam, ir zaļo aktīvu rādītājs (ZAK), kas parāda riska darījumu īpatsvaru ar taksonomijai piederīgiem aktīviem salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem.

Saskaņā ar Informācijas atklāšanas deleģēto aktu mēs sniedzam ne tikai kopējo ZAK segtajiem bilances aktīviem, bet arī sadalījumu pa vides mērķiem. Tas ļauj gūt detalizētāku ieskatu par mūsu taksonomijai piederīgo un taksonomijai atbilstīgo saimniecisko darbību līmeni un struktūru. Mēs atklājam informāciju par to, vai un kā ir novērtēta atbilstība un piederība taksonomijai:

- riska darījumi ar finanšu un nefinanšu uzņēmumiem, kuriem saskaņā ar Nefinanšu pārskatu sniegšanas direktīvu 2014/95/ES (NFRD) ir jāpublicē nefinanšu informācija;
- riska darījumi ar mājsaimniecībām;
- riska darījumi ar vietējām pašvaldībām.

Visi iepriekš minētie rādītāji ir iekļauti ZAK skaitītājā. Aktīvi, kas nav ietverti ZAK GDR, ir riska darījumi ar centrālajām bankām, centrālajām valdībām, pārnacionālām organizācijām, kā arī bankas tirdzniecības portfelis. Plānots, ka detalizēta informācija par tirdzniecības portfeli būs pieejama 2026. gadā.

Riska darījumi ar finanšu un nefinanšu uzņēmumiem. Riska darījumi (kredīti, parāda vērtspapīri, kapitāla instrumenti) ar finanšu un nefinanšu uzņēmumiem, kas identificēti kā pakļauti NFRD, ir balstīti uz attiecīgo grāmatvedības posteņu bruto uzskaites vērtību saskaņā ar FINREP ziņošanas prasībām. Pārskatu sniegšanā izmantoti dati no iekšējām bankas sistēmām un ārējiem avotiem, piemēram, Bloomberg vai darījuma partneru ilgtspējas ziņojumiem par taksonomijai piederīgām un taksonomijai atbilstošām saimnieciskajām darbībām. Tas ietver informāciju, ko darījuma partneri atklājuši par to taksonomijai piederīgām un atbilstīgām saimnieciskām darbībām, pamatojoties uz to ziņotajiem pamatā esošo aktīvu apgrozījuma GDR un kapitālizdevumu GDR. Ja darījuma partnera dati nav pieejami, riska darījums tiek uzskatīts par taksonomijai neatbilstošu vai nepiederīgu, t. i., ZAK skaitītājā tiek ierakstīta nulles vērtība. Ja ES taksonomijas ziņojumi par 2024. gadu nav pieejami (nav publicēti pārskata datumā), informācijas atklāšana par riska darījumu atbilstību un piederību taksonomijai balstās uz 2023. gada ES taksonomijas ziņojumiem.

Aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu. Mājsaimniecību riska darījumu piederība tika novērtēta attiecībā uz kredītiem, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu. Ja mājsaimniecību hipotekārā kredīta mērķis ir ar mājokļa nekustamo īpašumu nodrošināta nekustamā īpašuma iegāde, kredīts tiek atzīmēts kā taksonomijai piederīga saimnieciskā darbība. Energoefektivitātes sertifikāta (EPC) klases dati tiek apkopoti, lai tālāk novērtētu atbilstīgumu taksonomijai. Tomēr šajā pārskata periodā netika vērtēta to mājsaimniecību riska darījumu atbilstīgumu taksonomijai, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, jo nebija pieejami vai bija pieejami nepilnīgi dati par būtiska ieguldījuma (SC) un DNSH kritēriju skrīninga pārbaudei.

Ēku renovācijas aizdevumi. Mājokļu renovācijas aizdevumu piederība tika vērtēta, pamatojoties uz aizdevuma mērķi, kas norādīts mūsu iekšējās banku sistēmās, un uz ķīlas būvniecības gadu. Mājsaimniecību aizdevumi, kuru mērķis ir mājokļa renovācija un ēkas (kas uzbūvēta līdz 2020. gada 31. decembrim) EPC marķējums ir A vai augstāka klase, tiek uzskatīti par taksonomijai piederīgām saimnieciskām darbībām. Mājsaimniecību renovācijas aizdevumu atbilstība taksonomijai netika vērtēta, jo dati SC kritēriju un DNSH kritēriju skrīninga pārbaudei bija nepilnīgi vai nebija pieejami.

Aizdevumi automašīnu iegādei. Attiecībā uz kredītiem automašīnu iegādei par taksonomijai piederīgu saimniecisku darbību tiek uzskatīti pilnībā elektriski transportlīdzekļi, kā arī visi riska darījumi ar automašīnām attiecīgajā transportlīdzekļu kategorijā: M1 kategorija (vieglie automobiļi ar zemu emisiju līmeni), N1 kategorija (vieglie kravas automobiļi), L kategorija (mehāniskie transportlīdzekļi ar mazāk nekā četriem riteņiem), kas radīti pēc 2022. gada 1. janvāra (kas ir šo informācijas atklāšanas prasību piemērošanas datums), tiek uzskatīti par taksonomijai piederīgu saimniecisku darbību. Aizdevumu automašīnu iegādei atbilstība taksonomijai netika novērtēta, jo dati SC kritēriju un DNSH kritēriju skrīninga pārbaudei bija nepilnīgi vai nebija pieejami.

Riska darījumi ar pašvaldībām. 2024. gadā veiktajiem riska darījumiem ar pašvaldībām netika vērtēta atbilstība un piederība taksonomijai, un nav sagatavots ziņojums par to. Tas ir saistīts ar to, ka trūkst informācijas vai ir pieejama nepilnīga informācija par šo riska darījumu apjomu un īpatsvaru, ar kuriem finansē taksonomijai piederīgas un taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības.

Taksonomijai piederīgas saimnieciskās darbības nozares informāciju nosaka, pamatojoties uz klienta galvenās saimnieciskās darbības atbilstību, izmantojot NACE kodus un nozaru iedalījuma kritērijus, kā noteikts ES Taksonomijas regulā CCA vai CCM.

Taksonomijai atbilstīgu darbību attīstība laika gaitā

Bankas galvenais uzdevums ir atbalstīt ilgtspējīgu ilgtermiņa ekonomikas attīstību, vienlaikus veidojot noturīgas attiecības ar klientiem un citām ieinteresētajām pusēm. ES taksonomija tiek izmantota, lai uzlabotu uzraudzības un ziņošanas iespējas, ļaujot pieņemt pamatotākus lēmumus attiecībā uz mūsu ilgtspējas apņemšanās.

Pašlaik mēs atrodamies sākotnējā posmā, lai atzītu un saskaņotu savas darbības ES taksonomijai. Šis process ne tikai nodrošina mūsu atbilstību normatīvajām prasībām, bet arī atspoguļo mūsu apņemšanos nodrošināt ilgtspējīgu finansēšanu, veicinot pārredzamību, ierobežojot zaļmaldināšanu un veicinot ieguldījumus videi ilgtspējīgos projektos.

Mēs izmantojam mūsu darījuma partneru sniegtos datus par atbilstību taksonomijai kā svarīgu atskaites punktu, lai izprastu mūsu saimnieciskās darbības ilgtspēju. Šiem datiem ir būtiska nozīme ieguldījumu izvēlē un stratēģiskās plānošanas izpildē.

Mūsu metodoloģija ES Taksonomijas regulā paredzēto galveno rezultātīvo rādītāju aprēķināšanai ir balstīta uz Koncerna vispamatotāko izpratni par Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu un pašreizējām Eiropas Komisijas pamatnostādnēm. Tā kā šīs informācijas atklāšana lielā mērā ir atkarīga no precīzu un visaptverošu datu pieejamības, paziņotie riska darījumi tiek pastāvīgi atjaunināti. Tas galvenokārt ir saistīts ar pastāvīgu datu pārskatīšanu no uzņēmumiem, uz kuriem attiecas NFRD, kā arī ar enerģijas datiem par īpašumiem, kurus kā nodrošinājumu izmanto mājsaimniecības un pašvaldības.

2024. gads ir otrais gads, kad Citadele ziņo par taksonomijai piederīgu un taksonomijai atbilstīgu saimnieciskās darbības aktīvu īpatsvaru. Salīdzinājumā ar 2023. gadu 2024. gadā bija vērojama nedaudz lielāka atbilstība taksonomijai, galvenokārt tāpēc, ka uzlabojās darījuma partneru datu pieejamība to pārskatos. Mēs paredzam, ka nākamajā pārskata periodā situācija šajā jomā uzlabosies, jo būs pieejams arvien lielāks datu apjoms.

Turklāt jāatzīmē, ka ZAK nav iekļauti aizdevumi MVU un uzņēmumiem ārpus ES. Turklāt ZAK pilnībā neatspoguļo Citadeles apņemšanos pārveidot mūsu klientu saimniecisko praksi, lai tā atbilstu ESG prasībām. Mēs atbalstām uzņēmumus, kas jau ir ceļā uz ilgtspēju, pat ja to darījumi vēl nav pilnībā “zaļi”, kā noteikts ES Taksonomijas regulā. Rezultātā riska darījumi, par kuriem mēs ziņojam, pastāvīgi mainās, un mēs sagaidām, ka zaļo aktīvu īpatsvars mūsu portfelī laika gaitā palielināsies.

Mums nav aktīvu, kas uzrādīti Tirdzniecības portfelī. Bankai ir valūtas atvasinātie instrumenti, kas tiek turēti netirdzniecības nolūkā, lai ierobežotu valūtas pozīcijas risku. Lai gan mums nav tirdzniecības portfeļa saskaņā ar Regulu (ES) 2020/852, mūsu vispārējie mērķi un politika paredz pieskaņošanu ilgtspējīgu finanšu principiem.

ES taksonomijas integrēšana uzņēmējdarbības procesos un darbībās

Mūsu uzņēmējdarbības stratēģija kredītēšanas un investīciju jomā ir vērsta uz to, lai nodrošinātu atbilstību ES ilgtspējas mērķiem, tādējādi nodrošinot, ka mūsu darbība sekmē ES klimata un vides mērķu sasniegšanu, vienlaikus atbalstot pāreju uz ilgtspējīgu ekonomiku.

Mūsu CBL Global Emerging Markets Bond Fund un CBL European Leaders Equity Fund ir saskaņoti ar Ilgtspējīgas finanšu informācijas atklāšanas regulas (SFDR) 8. pantu, kas nozīmē, ka fonda investīciju izvēle ir balstīta uz rādītājiem, kas tieši saistīti ar izvēlētajiem ilgtspējīgas attīstības mērķiem. Pašlaik fondi veicina vides vai sociālo raksturlielumus, bet to mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums ar vides mērķi, kas nav ES taksonomijai atbilstīgs. Lai gan šie fondi pilnībā neatbilst ES taksonomijas vides mērķiem, tie ir nozīmīgs solis ceļā uz ilgtspējas integrēšanu mūsu finanšu produktos.

Mēs esam sākuši integrēt ES Taksonomijas regulā noteiktos kritērijus, kad vien iespējams, mūsu zaļā kredīšanas iniciatīvu produktu izstrādes posmā, lai nodrošinātu, ka jaunie finanšu produkti atbilst nepieciešamajiem ilgtspējas standartiem. Mūsu mērķis ir pakāpeniski pilnveidot mūsu procesus, lai nākotnē tos saskaņotu ar ES Taksonomijas regulu. Integrējot ES Taksonomijas regulā noteiktos kritērijus, paredzams, ka mūsu kopējā darbībā palielinās taksonomijai atbilstīgām saimnieciskām darbībām paredzētā finansējuma īpatsvars.

Citadeles zaļās kredīšanas vispārējie principi atbilst ES taksonomijas vispārējai pieejai un tās mērķiem, ka zaļajiem projektiem un zaļajiem aktīviem jāsniedz būtisks ieguldījums vismaz vienā no ES klimata un vides mērķiem. Lai gan mūsu zaļās kredīšanas principos vēl nav tieši iekļauti DNSH un MSS kritēriji, kas izklāstīti Klimata deleģētajā aktā visām aizdevumu kategorijām, privātpersonu un korporatīvo klientu kredīšanas segmentu principos lielākoties ir iekļauti SC kritēriji. DNSH un MSS kritēriji tiek ņemti vērā konkrētos projektos, ja ir iespējams apkopot attiecīgo informāciju.

Pastāvīgi attīstot pieejas, lai novērtētu SC un DNSH kritērijus, kā arī MSS kritērijus mūsu projektu novērtējumos, mēs cenšamies nodrošināt, lai produkti ne tikai atbilstu vides standartiem, bet arī ievērotu sociālos un pārvaldības principus, tādējādi vēl vairāk palielinot taksonomijai atbilstīga finansējuma īpatsvaru. Integrējot šos principus un kritērijus, nākamajos pārskata periodos mēs vēlamies detalizētāk ziņot par to aktīvu kategoriju, kas klasificētas kā zaļie aizdevumi, atbilstību taksonomijai. Plašāku informāciju par zaļo kredīšanu un aizdevumu kategorijām skatīt sadaļā “Ar ilgtspējību saistīti produkti, tirgi un klienti (SBM-1)”.

Mēs uzraugām ESG riskus mūsu finansētajos uzņēmumos. Pirms katra finansēšanas lēmuma pieņemšanas tiek veikta ESG analīze, novērtējot ietekmi uz vidi un sociālo jomu. Šis process ir integrēts jaunu klientu uzņemšanā, riska darījumu apjoma palielināšanā, kā arī esošo klientu uzraudzībā un atkārtotā izvērtēšanā. Reaģējot uz pieaugošo pieprasījumu pēc ESG datu vākšanas procesu standartizācijas un vienkāršošanas, Baltijas banku asociācijas un finanšu pakalpojumu sniedzēji ir izveidojuši Vienotu Baltijas valstu ESG klientu anketu. Tas ļaus apkopot kvalitatīvākus datus ES taksonomijas pārskatu sniegšanai un pilnveidot mūsu ilgtspējas sistēmu, lai nākotnē nodrošinātu labāku atbilstību.

Ziņošana par darbībām kodolenerģijas un fosilās gāzes jomā

Šis ir pirmais gads, kad Citadele ziņo par saviem riska darījumiem, kas saistīti ar saimniecisko darbību konkrētās kodolenerģētikas un gāzes nozarēs. Šo ziņošanu mēs balstām uz datiem, ko snieguši mūsu darījumu partneri, kuri darbojas šajās nozarēs un kuri ir publicējuši pieejamās ziņas par savām taksonomijai piederīgām un atbilstīgām saimnieciskajām darbībām kodolenerģētikas un gāzes nozarē 2023. un 2024. gadā.

Saskaņā ar Riska stratēģiju Citadeles politika aizliedz ieguldīt kodolenerģētikas nozarē. Kodoldegvielas pārstrāde ir klasificēta kā nozare, kurā nedrīkst darboties, kas aizliedz finansēt elektroenerģijas piegādātājus, kuri ražo enerģiju no kodolenerģijas avotiem ar kodolspēkstacijām saistītiem mērķiem. Līdz ar to mūsu darījuma partneri nav ziņojuši par darbībām kodolenerģētikas jomā.

Attiecībā uz darījumu partneru darbību gāzes nozarē visi uz ieņēmumiem un ieguldījumiem balstītie taksonomijas galvenie darbības rādītāji ir iekļauti ziņojumā par to atbilstīgumu un piederību taksonomijai.

Ārpusbilances riska darījumi

2024. gadā Citadele sāka pārbaudīt saimnieciskās darbības ārpusbilances riska darījumu novērtēšanai CCM un CCA mērķu sasniegšanai, nodalot datus par finanšu garantijām un pārvaldībā esošajiem aktīviem (AuM). Konkrētāk, tas ietver datus par finanšu garantijām, kas izsniegtas par kredītiem un parāda vērtspapīriem, kuri finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības, un AuM (pašu kapitāls, parāda instrumenti un nekustamais īpašums), kuri finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības.

Veidlapas, kas kredītiestādēm jāatklāj saskaņā ar ES Taksonomijas regulas 8. pantu

GDR kopsavilkums

2024. gada 31. decembrī		Kopā – vides ziņā ilgtspējīgi aktīvi	GDR (a)	GDR (b)	% segums (kopējos aktīvos) (c)	Aktīvu %, kas izslēgti no ZAK skaitītāja (7. panta 2. un 3. punkts un V pielikuma 1.1.2. iedaļa)	Aktīvu %, kas izslēgti no ZAK saucēja (7. panta 1. punkts un V pielikuma 1.2.4. iedaļa)
Galvenais GDR	Zaļo aktīvu koeficienta (ZAK) krājums	9.4	0.2%	0.5%	0.2%	40.0%	24.8%

2024. gada 31. decembrī		Kopā - vides ziņā ilgtspējīgas darbības	GDR (a)	GDR (b)	% segums (kopējos aktīvos) (c)	Aktīvu %, kas izslēgti no ZAK skaitītāja (7. panta 2. un 3. punkts un V pielikuma 1.1.2. iedaļa) (f)	Aktīvu %, kas izslēgti no ZAK saucēja (7. panta 1. punkts un V pielikuma 1.2.4. iedaļa) (g)
Papildu GDR	ZAK (plūsma)	0.0	0.0%	0.0%	0.0%	54.5%	7.3%
	Tirdzniecības portfelis (d)	-	-	-	-	-	-
	Finanšu garantijas	0.0	0.0%	0.0%	0.0%	-	-
	Pārvaldīšanā esošie aktīvi	11.8	57.5%	81.0%	-	-	-
	Maksas un komisijas naudas ienākumi (e)	-	-	-	-	-	-

(a) Pamatojoties uz darījuma partnera apgrozījuma GDR.

(b) Pamatojoties uz darījuma partnera kapitālizdevumu GDR, izņemot kredītēšanas darbības, kur vispārējiem kredītēšanas darījumiem tiek izmantots apgrozījuma GDR.

(c) % aktīvu, uz kuriem attiecas GDR, no banku kopējiem aktīviem.

(d) ziņojums par 2025. gada ar tirdzniecības portfeli saistītajiem GDR ir jāsniedz no 2026. gada.

(e) Par 2025. gada komisijas maksas ienākumiem no pakalpojumiem, kas nav kredītēšana un AuM, jāskaidro no 2026. gada.

(f) 7. panta 2. punkts = riska darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, 7. panta 3. punkts = riska darījumi ar uzņēmumiem, kas nav NFRD, V pielikuma 1.1.2. iedaļa = riska darījumi ar valstīm, tirdzniecības nolūkā turēti riska darījumi, starpbanku kredīti pēc pieprasījuma, ar skaidru naudu/skaidru naudu saistīti riska darījumi, citi aktīvi virs kopējiem aktīviem.

(g) 7. panta 1. punkts = valsts (centrālās bankas, centrālās valdības, pārnacionālas organizācijas), V pielikuma 1.2.4. iedaļa = riska darījumi, kas paredzēti tirdzniecībai (tirdzniecības portfelis).

Aktīvi ZAK aprēķināšanai (CapEx)

EUR milj.		2024. gada 31. decembrī														
		Kopā bruto uzskaites vērtība	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)						Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)				KOPĀ (CCM + CCA)			
			No kā: saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai piederīgas)						No kā: saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai piederīgas)				No kā: saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai piederīgas)			
			No kā: vides ziņā ilgtspējīgas (taksonomijai atbilstīgas)						No kā: ilgtspējīgas atbilstīgas		vides ziņā (taksonomijai atbilstīgas)		No kā: vides ziņā ilgtspējīgas (taksonomijai atbilstīgas)			
				no kā: peļņas izlietošana	no kā: pārējais	no kā: veicināšas			no kā: peļņas izlietošana	no kā: veicināšas			no kā: peļņas izlietošana	no kā: pārējais	no kā: veicināšas	
	ZAK - sētie aktīvi gan skaitlītajā, gan saucējā															
1	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir piemēroti ZAK aprēķinam	1,819.1	1,186.0	19.2	0.9	0.0	5.3	0.5	-	-	-	1,186.5	19.2	0.9	0.0	5.3
2	Finanšu sabiedrības	90.7	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0	0.0	-	-	-	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0
3	Kreditīestādes	83.5	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0	0.0	-	-	-	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0
4	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	83.5	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0	0.0	-	-	-	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0
6	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Citas finanšu sabiedrības	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	No kā: ieguldījumu brokeru sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	No kā: pārvaldības sabiedrības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	No kā: apdrošināšanas sabiedrības	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nefinanšu sabiedrības	89.1	22.6	18.2	-	0.0	5.3	0.5	-	-	-	23.1	18.2	-	0.0	5.3
21	Aizdevumi un avansi	74.9	17.0	12.9	-	-	3.1	0.5	-	-	-	17.5	12.9	-	-	3.1
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	14.2	5.6	5.3	-	0.0	2.2	-	-	-	-	5.6	5.3	-	0.0	2.2
23	Pašu kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Mājsaimniecības	1,541.5	1,137.0	-	-	-	-	-	-	-	-	1,137.0	-	-	-	-
25	No kā: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	871.8	871.8	-	-	-	-	-	-	-	-	871.8	-	-	-	-
26	No kā: aizdevumi ēku renovācijai	38.2	9.1	-	-	-	-	-	-	-	-	9.1	-	-	-	-
27	No kā: aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	419.2	263.4	-	-	-	-	-	-	-	-	263.4	-	-	-	-
28	Vietējas pašvaldības - finansējums	97.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Vietējas pašvaldības - cits finansējums	97.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Aktīvi, kas izslēgti no skaitlītajā ZAK aprēķinam (ieklauti saucējā)	2,068.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finanšu un nefinanšu sabiedrības	1,902.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	MVU un nefinanšu sabiedrības (izņemot MVU), kam nepiemēro Nefinanšu informācijas atklāšanas direktīvā noteiktos informācijas atklāšanas pienākumus	1,805.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Aizdevumi un avansi	1,702.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	No kā: aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	No kā: aizdevumi ēku renovācijai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Parāda vērtspapīri	102.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Pašu kapitāla instrumenti	1.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Darījuma partneri ārpus ES, kam nepiemēro Nefinanšu informācijas atklāšanas direktīvā noteiktos informācijas atklāšanas pienākumus	96.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Aizdevumi un avansi	44.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Parāda vērtspapīri	51.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Pašu kapitāla instrumenti	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Atvasinātie instrumenti	5.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Pēc pieprasījuma izsniegtie starpbanku aizdevumi	12.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Nauda un ar naudu saistītie aktīvi	42.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Citi aktīvi (piemēram, nemateriālā vērtība, biržas preces utt.)	105.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Kopējie ZAK aktīvi	3,887.9	1,186.0	19.2	0.9	0.0	5.3	0.5	-	-	-	1,186.5	19.2	0.9	0.0	5.3
49	Citi aktīvi, uz ko neattiecas ZAK aprēķins	1,283.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Centrālās valdības un pār nacionālie emitenti	976.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Riska darījumi ar centrālo banku	307.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Tirdzniecības portfelis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Kopējie aktīvi	5,171.3	1,186.0	19.2	0.9	0.0	5.3	0.5	-	-	-	1,186.5	19.2	0.9	0.0	5.3
Arpusbilances riska darījumi - Sabiedrības, kam piemēro Nefinanšu informācijas atklāšanas direktīvā noteiktos informācijas atklāšanas pienākumus																
54	Finanšu garantijas	102.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Parvaldīšanā esošie aktīvi	1,218.2	32.8	26.1	0.3	0.9	13.1	2.7	2.6	-	0.0	35.5	28.7	0.3	0.9	13.1
56	No kā: parāda vērtspapīri	314.3	31.0	25.6	0.3	0.9	12.8	2.6	2.4	-	0.0	33.6	28.1	0.3	0.9	12.8
57	No kā: pašu kapitāla instrumenti	134.9	1.8	0.5	-	0.0	0.3	0.1	0.2	-	-	1.9	0.7	-	0.0	0.3

ZAK nozares informācija (apgrozījums)

Sadalījums pa nozarēm - NACE 4 ciparu līmenis (kods un marķējums)		2024. gada 31. decembrī											
		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)				KOPĀ (CCM + CCA)			
		Nefinanšu sabiedrības (kam piemēro NIAD)		MVU un citas nefinanšu sabiedrības, kurām nepiemēro NIAD		Nefinanšu sabiedrības (kam piemēro NIAD)		MVU un citas nefinanšu sabiedrības, kurām nepiemēro NIAD		Nefinanšu sabiedrības (kam piemēro NIAD)		MVU un citas nefinanšu sabiedrības, kurām nepiemēro NIAD	
		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība	
Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCM)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCM)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCA)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCA)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCM + CCA)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCM + CCA)		
1	1.50 - Jauktā lauksaimniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	10.51 – Piena pārstrāde un siera ražošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	14.14 - Apakšveļas ražošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	35.12 - Elektroenerģijas pārvade	5.4	1.5	-	-	-	-	5.4	1.5	-	-		
5	35.14 - Elektroenerģijas tirdzniecība	39.2	6.8	-	-	-	-	39.2	6.8	-	-		
6	35.22 - Gāzveida kurināmā sadale pa caurulvadiem	19.7	-	-	-	-	-	19.7	-	-	-		
7	41.20 - Dzīvojamo un nedzīvojamo ēku būvniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	42.11 - Ceļu un maģistrāļu būvniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	52.21 - Dzelzceļa transporta infrastruktūra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	66.19 - Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	84.11 - Vispārējo valsts dienestu darbība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	84.13 - Uzņēmējdarbības koordinēšana un efektivitātes paaugstināšana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

ZAK nozares informācija (CapEx)

Sadalījums pa nozarēm - NACE 4 ciparu līmenis (kods un marķējums)		2024. gada 31. decembrī											
		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)			
		Nefinanšu sabiedrības (kam piemēro NIAD)		Nefinanšu sabiedrības (kam piemēro NIAD)		Nefinanšu sabiedrības (kam piemēro NIAD)		Nefinanšu sabiedrības (kam piemēro NIAD)		Nefinanšu sabiedrības (kam piemēro NIAD)		Nefinanšu sabiedrības (kam piemēro NIAD)	
		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība		[Bruto] uzskaites vērtība	
Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCM)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCM)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCA)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCA)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCM + CCA)	Milj. EUR	No kā: vides ziņā ilgtspējī gi (CCM + CCA)		
1	1.50 - Jauktā lauksaimniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	10.51 – Piena pārstrāde un siera ražošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	14.14 - Apakšveļas ražošana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	35.12 - Elektroenerģijas pārvade	5.4	5.1	-	-	-	-	5.4	5.1	-	-		
5	35.14 - Elektroenerģijas tirdzniecība	39.2	12.8	-	-	-	-	39.2	12.8	-	-		
6	35.22 - Gāzveida kurināmā sadale pa caurulvadiem	19.7	-	-	-	-	-	19.7	-	-	-		
7	41.20 - Dzīvojamo un nedzīvojamo ēku būvniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	42.11 - Ceļu un maģistrāļu būvniecība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	52.21 - Dzelzceļa transporta infrastruktūra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	66.19 - Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	84.11 - Vispārējo valsts dienestu darbība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	84.13 - Uzņēmējdarbības koordinēšana un efektivitātes paaugstināšana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

ZAK GDR krājumi (apgrozījums)

% (salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem saucējā)	2024. gada 31. decembrī															
	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)					Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					KOPĀ (CCM + CCA)					
	To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					
	To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					Kopējo segto aktīvu proporcija
No kā: pelņas izlietošana			No kā: pārējais		No kā: pelņas izlietošana			No kā: pārējais		No kā: pelņas izlietošana			No kā: pārējais			
	ZAK - segtie aktīvi gan skaitlīdā, gan saucējā															
1	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir piemēroti ZAK aprēķinam	30.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	30.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	22.7%
2	Finanšu sabiedrības	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
3	Kreditīestādes	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
4	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
6	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Citas finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	No kā: ieguldījumu brokeru sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
12	No kā: pārvaldības sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
13	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	No kā: apdrošināšanas sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Nefinanšu sabiedrības	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%	0.2%
21	Aizdevumi un avansi	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%	0.2%
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Mājsaimniecības	29.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	29.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	22.0%
25	No kā: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.9%
26	No kā: aizdevumi ēku renovācijai	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
27	No kā: aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	6.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	5.1%
28	Vietējās pašvaldības finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
29	Mājokļu finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Kopējie ZAK aktīvi	30.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	30.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	22.7%	22.7%

ZAK GDR krājumi (CapEx)

% (salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem saucējā)	2024. gada 31. decembrī															
	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)					Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					KOPĀ (CCM + CCA)					
	To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					
	To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					
		No kā: pelņas zīletošana	No kā: pārējais	No kā: veicināšana			No kā: pelņas zīletošana	No kā: veicināšana			No kā: pelņas zīletošana	No kā: pārējais	No kā: veicināšana			
	ZAK - segtie aktīvi gan skaitlīši, gan saucējā															
1	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir piemēroti ZAK aprēķinam	30.5%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	30.5%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	22.9%
2	Finanšu sabiedrības	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
3	Kreditīestādes	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
4	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
6	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Citas finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	No kā: ieguldījumu brokeru sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
12	No kā: pārvaldības sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
13	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	No kā: apdrošināšanas sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Nefinanšu sabiedrības	0.6%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
21	Aizdevumi un avansi	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%	0.3%
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
23	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Mājsaimniecības	29.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	29.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	22.0%
25	No kā: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.9%
26	No kā: aizdevumi ēku renovācijai	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
27	No kā: aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	6.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	5.1%
28	Vietējās pašvaldības finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
29	Mājokļu finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Kopējie ZAK aktīvi	30.5%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	30.5%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	22.9%

ZAK GDR plūsma (apgrozījums)

% (salīdzinājumā ar kopējo atbilstīgo aktīvu plūsmu)	2024. gada 31. decembrī														
	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)					Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					KOPĀ (CCM + CCA)				
	To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)				
	To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)				
		No kā: pelņas zīletošana	No kā: pārējais	No kā: veicinošas		No kā: pelņas zīletošana	No kā: veicinošas		No kā: pelņas zīletošana	No kā: veicinošas		No kā: pelņas zīletošana	No kā: pārējais	No kā: veicinošas	Nodrošināto jauno aktīvu kopsummas daļa
	ZAK - segtie aktīvi gan skaitlīši, gan saucēji														
1	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir piemēroti ZAK aprēķinam	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	24.7%
2	Finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Kreditīestādes	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Citas finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	No kā: ieguldījumu brokeru sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
12	No kā: pārvaldības sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
13	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	No kā: apdrošināšanas sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Nefinanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
21	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Mājsaimniecības	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	24.6%
25	No kā: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	15.2%
26	No kā: aizdevumi ēku renovācijai	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
27	No kā: aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	9.2%
28	Vietējās pašvaldības finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
29	Mājokļu finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Kopējie ZAK aktīvi	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	24.7%

ZAK GDR plūsma (CapEx)

% (salīdzinājumā ar kopējo atbilstīgo aktīvu plūsmu)	2024. gada 31. decembrī														
	Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)					Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					KOPĀ (CCM + CCA)				
	To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)				
	To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)					To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)				
		No kā: peļņas zīletošana	No kā: pārējais	No kā: veicināšana			No kā: peļņas zīletošana	No kā: veicināšana			No kā: peļņas zīletošana	No kā: pārējais	No kā: veicināšana		
	ZAK - segtie aktīvi gan skaitītājā, gan saucējā														
1	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir piemēroti ZAK aprēķinam	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	24.8%	
2	Finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
3	Kreditīestādes	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
4	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
6	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
7	Citas finanšu sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
8	No kā: ieguldījumu brokeru sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
9	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
10	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
11	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
12	No kā: pārvaldības sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
13	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
14	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
15	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
16	No kā: apdrošināšanas sabiedrības	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
17	Aizdevumi un avansi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
18	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
19	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
20	Nefinanšu sabiedrības	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	
21	Aizdevumi un avansi	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
23	Pašu kapitāla instrumenti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
24	Mājsaimniecības	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	24.6%	
25	No kā: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	15.2%	
26	No kā: aizdevumi ēku renovācijai	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	
27	No kā: aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	9.2%	
28	Vietējās pašvaldības - finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
29	Mājokļu finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
32	Kopējie ZAK aktīvi	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	24.8%	

GDR ārpusbilances riska darījumi (apgrozījums)

% (salīdzinājumā ar atbilstošo ārpusbilances aktīvu kopsummu)		2024. gada 31. decembrī																		
		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)						Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)				KOPĀ (CCM + CCA)								
		To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)						To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)				To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)								
		To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)						To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)				To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)								
		No kā: peļņas izlietošana			No kā: pārējās			No kā: veicināšanas			No kā: peļņas izlietošana			No kā: pārējās			No kā: veicināšanas			
1	Finanšu garantijas (FinGuar GDR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pārvaldīšanā esošie aktīvi (AuM GDR)	88.0%	45.0%	1.6%	3.0%	34.0%	12.0%	12.5%	0.0%	10.9%	100.0%	57.5%	1.6%	3.0%	44.9%					

GDR ārpusbilances riska darījumi (CapEx)

% (salīdzinājumā ar atbilstošo ārpusbilances aktīvu kopsummu)		2024. gada 31. decembrī																		
		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)						Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)				KOPĀ (CCM + CCA)								
		To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)						To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)				To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai piederīgas)								
		To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)						To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)				To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)								
		No kā: peļņas izlietošana			No kā: pārējās			No kā: veicināšanas			No kā: peļņas izlietošana			No kā: pārējās			No kā: veicināšanas			
1	Finanšu garantijas (FinGuar GDR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pārvaldīšanā esošie aktīvi (AuM GDR)	92.4%	73.6%	0.9%	2.6%	37.0%	7.6%	7.4%	0.0%	0.0%	100.0%	81.0%	0.9%	2.6%	37.0%					

Veidlapas, kas kredītiestādēm jāatklāj saskaņā ar ES Taksonomijas regulas 10. pantu

Ar kodolenerģiju un fosilo gāzi saistītas darbības (pamatojoties uz apgrozījumu un CapEx)

Ar kodolenerģiju saistītas darbības		
1	Uzņēmums veic, finansē vai saskaras (tam ir riska darījumi) ar tādu inovatīvu elektrostaciju pētniecību, izstrādi, demonstrējumiem un ieviešanu, kuras ražo enerģiju kodolprocesos ar minimālu kodoldegvielas ciklā radušos atkritumu daudzumu.	NĒ
2	Uzņēmums veic, finansē vai saskaras (tam ir riska darījumi) ar tādu jaunu kodoliekārtu būvniecību un drošu ekspluatāciju, kuras paredzētas elektroenerģijas vai siltumenerģijas ražošanai, tostarp centralizētās siltumapgādes vai rūpniecisko procesu (piemēram, ūdeņraža ražošanas) vajadzībām, kā arī to modernizāciju ar labākajiem pieejamiem tehniskajiem paņēmieniem nolūkā uzlabot to drošumu.	NĒ
3	Uzņēmums veic, finansē vai saskaras (tam ir riska darījumi) ar tādu esošu kodoliekārtu drošu ekspluatāciju, kuras paredzētas elektroenerģijas vai siltumenerģijas ražošanai, tostarp centralizētās siltumapgādes vai rūpniecisko procesu (piemēram, ūdeņraža ražošanas) vajadzībām, kā arī to modernizāciju nolūkā uzlabot to drošumu.	NĒ
Ar fosilo gāzi saistītas darbības		
4	Uzņēmums veic, finansē vai saskaras (tam ir riska darījumi) ar tādu elektrostaciju būvniecību vai ekspluatāciju, kas ražo elektroenerģiju, izmantojot fosilo gāzveida kurināmo.	JĀ
5	Uzņēmums veic, finansē vai saskaras (tam ir riska darījumi) ar tādu siltuma/ aukstuma un elektroenerģijas koģenerācijas staciju būvniecību, pārjaunošanu vai ekspluatāciju, kurās izmanto fosilos gāzveida kurināmos.	JĀ
6	Uzņēmums veic, finansē vai saskaras (tam ir riska darījumi) ar tādu staciju būvniecību, pārjaunošanu un ekspluatāciju, kas ražo siltumu/aukstumu, izmantojot fosilo gāzveida kurināmo.	JĀ

Taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības (saucējs) (apgrozījums)

	Saimnieciskās darbības, miljons EUR	CCM + CCA		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)		Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)	
		Summa	Procenti	Summa	Procenti	Summa	Procenti
1	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.26. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
2	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.27. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
3	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.28. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
4	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.29. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
5	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.30. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
6	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.31. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
7	Citu, 1.–6. rindā neminētu taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību summa un proporcija piemērojamo GDR skaitītājā	9.4	0.2%	9.4	0.2%	-	0.0%
8	Kopā piemērojamie GDR	9.4	0.2%	9.4	0.2%	-	0.0%

Taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības (saucējs) CapEx)

	Saimnieciskās darbības, miljons EUR	CCM + CCA		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)		Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)	
		Summa	Procenti	Summa	Per cent	Summa	Procenti
1	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.26. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
2	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.27. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
3	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.28. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
4	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.29. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
5	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.30. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
6	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.31. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
7	Citu, 1.–6. rindā neminētu taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību summa un proporcija piemērojamo GDR skaitītājā	19.2	0.5%	19.2	0.5%	-	0.0%
8	Kopā piemērojamie GDR	19.2	0.5%	19.2	0.5%	-	0.0%

Taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības (skaitītājs) (Apgrozījums)

	Saimnieciskās darbības, miljons EUR	CCM + CCA		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)		Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)	
		Summa	Procenti	Summa	Per cent	Summa	Procenti
1	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.26. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
2	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.27. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
3	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.28. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
4	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.29. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
5	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.30. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
6	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.31. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
7	Citu, 1.–6. rindā neminētu taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību summa un proporcija piemērojamo GDR skaitītājā	9.4	0.2%	9.4	0.2%	-	0.0%
8	Taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību kopējā summa un proporcija piemērojamo GDR skaitītājā	9.4	0.2%	9.4	0.2%	-	0.0%

Taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības (skaitītājs) (CapEx)

	Saimnieciskās darbības, miljons EUR	CCM + CCA		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)		Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)	
		Summa	Procenti	Summa	Per cent	Summa	Procenti
1	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.26. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
2	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.27. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
3	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.28. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
4	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.29. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
5	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.30. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
6	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.31. iedaļā minētās taksonomijai atbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR skaitītājā	-	-	-	-	-	-
7	Citu, 1.–6. rindā neminētu taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību summa un proporcija piemērojamo GDR skaitītājā	19.2	0.5%	19.2	0.5%	-	0.0%
8	Taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību kopējā summa un proporcija piemērojamo GDR skaitītājā	19.2	0.5%	19.2	0.5%	-	0.0%

Taksonomijai piederīgas, bet taksonomijai neatbilstīgas saimnieciskās darbības (apgrozījums)

	Saimnieciskās darbības, miljoni EUR	CCM + CCA		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)		Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)	
		Summa	Procenti	Summa	Per cent	Summa	Procenti
1	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.26. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	-	-	-	-	-	-
2	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.27. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	-	-	-	-	-	-
3	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.28. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	-	-	-	-	-	-
4	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.29. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	0.7	0.1%	0.7	0.1%	-	-
5	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.30. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	2.1	0.2%	2.1	0.2%	-	-
6	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.31. sadaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet taksonomijai neatbilstīgās saimnieciskās darbības apjoms un īpatsvars piemērojamā GDR saucējā	0.5	0.0%	0.5	0.0%	-	-
7	1.–6. rindā neminētu taksonomijai piederīgu, bet taksonomijai neatbilstīgu saimniecisko darbību summa un proporcija piemērojamo GDR saucējā	1,163.6	29.7%	1,162.8	29.7%	0.8	0.0%
8	Taksonomijai piederīgu, bet taksonomijai neatbilstīgu saimniecisko darbību kopējā summa un proporcija piemērojamo GDR saucējā	1,166.9	30.0%	1,166.1	30.0%	0.8	0.0%

Taksonomijai piederīgas, bet taksonomijai neatbilstīgas saimnieciskās darbības (CapEx)

	Saimnieciskās darbības, miljoni EUR	CCM + CCA		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)		Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)	
		Summa	Procenti	Summa	Per cent	Summa	Procenti
1	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.26. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	-	-	-	-	-	-
2	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.27. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	-	-	-	-	-	-
3	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.28. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	-	-	-	-	-	-
4	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.29. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	0.1	0.0%	0.1	0.0%	-	-
5	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.30. iedaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet neatbilstīgās saimnieciskās darbības summa un īpatsvars piemērojamo GDR saucējā	1.0	0.1%	1.0	0.1%	-	-
6	Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.31. sadaļā minētās taksonomijai piederīgās, bet taksonomijai neatbilstīgās saimnieciskās darbības apjoms un īpatsvars piemērojamā GDR saucējā	-	-	-	-	-	-
7	1.–6. rindā neminētu taksonomijai piederīgu, bet taksonomijai neatbilstīgu saimniecisko darbību summa un proporcija piemērojamo GDR saucējā	1,166.2	29.9%	1,165.7	29.9%	0.5	0.0%
8	Taksonomijai piederīgu, bet taksonomijai neatbilstīgu saimniecisko darbību kopējā summa un proporcija piemērojamo GDR saucējā	1,167.3	30.0%	1,166.8	30.0%	0.5	0.0%

Taksonomijai nepiederīgas saimnieciskās darbības (apgrozījums)

	Saimnieciskās darbības, milj. EUR	Summa	Procenti
1	Tādas 1. veidnes 1. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.26. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	-	-
2	Tādas 1. veidnes 2. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.27. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	-	-
3	Tādas 1. veidnes 3. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.28. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	-	-
4	Tādas 1. veidnes 4. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.29. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	0.7	0.0%
5	Tādas 1. veidnes 5. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.30. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	2.1	0.1%
6	Tādas 1. veidnes 6. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.31. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	0.6	0.0%
7	Citu, 1.–6. rindā neminētu taksonomijai nepiederīgu saimniecisko darbību summa un proporcija piemērojamo GDR saucējā	2,708.2	69.7%
8	Taksonomijai nepiederīgu saimniecisko darbību kopējā summa un proporcija piemērojamo GDR saucējā	2,711.6	69.8%

Taksonomijai nepiederīgas saimnieciskās darbības (CapEx)

	Saimnieciskās darbības, milj. EUR	Summa	Procenti
1	Tādas 1. veidnes 1. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.26. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	-	-
2	Tādas 1. veidnes 2. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.27. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	-	-
3	Tādas 1. veidnes 3. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.28. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	-	-
4	Tādas 1. veidnes 4. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.29. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	0.0	0.0%
5	Tādas 1. veidnes 5. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.30. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	1.0	0.1%
6	Tādas 1. veidnes 6. rindā minētās saimnieciskās darbības summa un proporcija, kas saskaņā ar Deleģētās regulas 2021/2139 I un II pielikuma 4.31. iedaļu ir taksonomijai nepiederīga, piemērojamo GDR saucējā	-	-
7	Citu, 1.–6. rindā neminētu taksonomijai nepiederīgu saimniecisko darbību summa un proporcija piemērojamo GDR saucējā	2,700.4	69.4%
8	Taksonomijai nepiederīgu saimniecisko darbību kopējā summa un proporcija piemērojamo GDR saucējā	2,701.4	69.5%

Plašāka informācija par GAR un klimata un vides risku pārvaldības procesiem ir pieejama mūsu Riska pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojumā (3. pīlāra informācijas atklāšana), kas pieejams tiešsaistē <https://www.cblgroup.com/lv/about/governance/risk-management>.

ESRS S1 Pašu personāls

Stratēģija

Citadele ir apņēmusies radīt pozitīvu un iekļaujošu darba vidi, kas atbalsta darbinieku labbūtnību un attīstību. Banka atzīst, ka tās darbinieki ir galvenais panākumu virzītājspēks, un ir apņēmusies nodrošināt vienlīdzīgas iespējas, godīgu darba praksi un nepārtrauktu mācīšanos. Izmantojot strukturētu politiku un programmas, Citadele nodrošina atbilstību starptautiskajiem darba standartiem, vienlaikus veicinot iesaistīšanos, profesionālo izaugsmi un cieņas un integritātes kultūru visos organizācijas līmeņos.

leinteresēto personu intereses un viedokļi (ESRS 2 SBM-2)

Citadele īpašas pūles velta darbinieku interešu, viedokļu un tiesību integrēšanai savā stratēģijā un uzņēmējdarbības modelī, atzīstot darbiniekus par galveno ieinteresēto personu grupu. Citadele veicina iekļaujošu un pārredzamu darba vidi, kurā darbinieku viedoklis tiek regulāri ņemts vērā, izmantojot dažādus iesaistes kanālus, tostarp tādas ik ceturksni veiktas aptaujas kā darbinieku lojalitātes un apmierinātības rādītājs (eNPS) un katru ceturksni veiktas klātienes sesijas ar valdes pārstāvjiem. Šī mijiedarbība, gan anonīmā, gan atklātā veidā, palīdz veidot uzlabojumus darbavietā un informēt par stratēģiskajām prioritātēm. Aptaujas rezultātus pārskata augstākā līmeņa vadība, lai noteiktu tendences un ieviestu nepieciešamos uzlabojumus, kas atbilst Citadeles mērķiem. Ceturkšņa klātienes sesijās darbinieki tiek informēti par stratēģiskajām norisēm, vienlaikus nodrošinot platformu tiešai mijiedarbībai. Aktīvi ņemot vērā darbinieku viedokli, Citadele nodrošina, ka darbinieki tiek iesaistīti, novērtēti un darbojas atbilstoši Bankas ilgtermiņa mērķiem un korporatīvajām vērtībām.

Bankas apņemšanās ievērot cilvēktiesības atbilst tādiem starptautiskiem pamatprincipiem kā ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi un SDO Deklarācija par pamatprincipiem un pamattiesībām darbā. Šie principi ir iestrādāti Bankas politikā, lai veicinātu vienlīdzīgas iespējas un darba vidi bez diskriminācijas. Ir izveidoti konfidenciali ziņošanas kanāli, lai risinātu ar darba apstākļiem un ētisku rīcību saistītas problēmas, nodrošinot darbinieku tiesību un interešu aizsardzību.

Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darījumdarbības modeli (ESRS 2 SBM-3)

Citadele identificē un novērtē būtisko ietekmi, riskus un iespējas, kas saistītas ar tās darbaspēku, kā daļu no plašākas ilgtspējas stratēģijas. Šī ietekme izriet no Bankas stratēģijas un uzņēmējdarbības modeļa un ir tieši saistīta ar tiem, ietekmējot galvenos uzņēmējdarbības lēmumus un darbības praksi. Banka atzīst, ka atkarība no svarīgākajiem talantiem un mainīgās darba tirgus tendences tieši ietekmē darbības efektivitāti un atbilstību normatīvajiem aktiem, veidojot darbaspēka plānošanas un talantu attīstības stratēģijas. Regulāri novērtējumi, izmantojot iesaistes aptaujas, darbinieku atgriezeniskās saites kanālus un sūdzību mehānismus, sniedz vērtīgu ieskatu, kas sniedz informāciju stratēģiskajai plānošanai un nepārtrauktiem uzlabojumiem darba aizsardzības politikā. Darbinieku viedokļu integrēšana palīdz Citadelei pielāgot savu pieeju mainīgajām darbaspēka vajadzībām.

Citadeles darbaspēku galvenokārt veido pilna laika darbinieki, un tā nav būtiski atkarīga no pašnodarbinātām personām. Ārpakalpojumi, kas saistīti ar Bankas pamatdarbības apkalpošanu, tiek novērtēti un apstiprināti saskaņā ar iekšējām riska pārvaldības procedūrām. Šīs ārpakalpojumu attiecības tiek apstiprinātas, lai nodrošinātu atbilstību piemērojamiem standartiem un vadlīnijām. Bankas darbība nav saistīta ar riskiem, kas saistīti ar piespiedu vai bērnu darbu, un nav identificētas ģeogrāfiskās teritorijas vai darbības veidi, kas tiek uzskatīti par riskantiem attiecībā uz šādu praksi. Darbinieku iesaistīšanas procesi un darba vietas politika ir izstrādāta tā, lai proaktīvi risinātu jebkādas iespējamās ētiskās problēmas un nodrošinātu atbilstību starptautiskajiem darba standartiem.

Lai mazinātu iespējamus riskus un izmantotu iespējas, Citadele ir īstenojusi dažādas iniciatīvas, tostarp regulāras apmācības un labklājības iniciatīvas, lai uzlabotu darbinieku iesaistīšanos un produktivitāti. Visi riski un iespējas, kas identificēti saistībā ar Bankas darbaspēku, tiek izsekotas un uzraudzītas, sniedzot strukturētus pārskatus valdei un uzraudzības padomei, un tiek ievērota apņemšanās nodrošināt pastāvīgu pārredzamību un atbildību.

Novērtējot būtiskos riskus un iespējas, Citadele neizdala vai neiedala atsevišķas darbinieku grupas. Mūsu būtiskie riski un iespējas, kas identificēti, veicot dubultā būtiskuma novērtējumu, tiek ņemti vērā attiecībā uz visiem darbiniekiem neatkarīgi no jebkādiem atšķirīgiem faktoriem. Mēs izmantojam holistisku pieeju, pievēršoties vispārējai ietekmei, nekoncentrējoties uz kādu konkrētu grupu, nodrošinot iekļaujošu un taisnīgu pieeju ar darbaspēku saistīto risku un iespēju pārvaldībā.

Rīcībpolitika attiecībā uz pašu personālu (S1-1)

Citadeles nodarbinātības politikas sistēma nosaka visus galvenos darba attiecību aspektus Bankā un tās meitas sabiedrībās, nodrošinot atbilstību valsts un starptautiskajiem darba standartiem. Šī sistēma ir piemērojama visiem darbiniekiem, un to pārbauga valde, kas ir atbildīga par tās īstenošanu un pastāvīgu uzlabošanu.

Ētikas kodekss nosaka profesionālās ētikas principus visā Koncernā, definējot pamatvērtības, ētikas vadlīnijas un pieeju interešu konfliktu pārvaldībai. Ētikas kodekss nepārprotami veicina iecietību un cieņu pret daudzveidību, nodrošinot, ka visi darbinieki veic savus pienākumus bez aizspriedumiem vai diskriminācijas tauģības, rases, dzimuma, reliģijas, vecuma, seksuālās orientācijas, izskata, sociālā statusa vai politiskās piederības dēļ. Ētikas un disciplinārlietu komitejas uzdevums ir risināt neatbilstības jautājumus, tostarp izskatīt un risināt ar diskrimināciju saistītas problēmas organizācijā.

Citadele ir apņēmusies nodrošināt drošu un aizsargātu darba vidi, ievērojot ar darbu saistītos noteikumus, sociālās apdrošināšanas prasības, kā arī darba drošības un veselības aizsardzības standartus. Šie standarti aizliedz piespiedu darbu, cilvēku tirdzniecību un bērnu darbu, nodrošinot visu darbinieku labbūtību.

Bankas Ētikas kodeksā iekļautā trauksmes celšanas politika mudina darbiniekus ziņot par jebkādam bažām saistībā ar iespējamiem riskiem, ētikas pārkāpumiem vai iekšējās politikas pārkāpumiem. Darbinieki var anonīmi ziņot par problēmām saviem vadītājiem vai izmantojot Bankas trauksmes celšanas procedūru.

Cilvēkresursu politikā ir aprakstīti visi aspekti, kas saistīti ar darbu Citadelē, un tā ir pamats efektīvai cilvēkresursu vadības sistēmai. Tās mērķis ir:

- piesaistīt un noturēt augstas klases profesionāļus;
- nodrošināt darbinieku produktivitāti un saskaņotību ar Koncerna ilgtermiņa stratēģiju;
- atbalstīt darbinieku iniciatīvas un karjeras attīstību;
- uzturēt darba vidi, kas atbilst juridiskajiem un normatīvajiem standartiem.

Citadeles Daudzveidības un iekļaušanas politika nodrošina vienlīdzīgas iespējas un iekļaujošu darba vidi visiem darbiniekiem. Šī politika veicina daudzveidību visos organizācijas līmeņos, tostarp padomē, valdē un augstākajā vadībā. Banka veicina daudzveidību, ņemot vērā dzimumu, vecumu, izglītību un profesionālo pieredzi, kā arī ģeogrāfisko izcelsmi. Tā ir noteikusi mērķi līdz 2027. gadam panākt 40/60% dzimumu līdzsvaru padomē un valdē, kā arī integrējusi daudzveidības apsvērumus pēctecības plānošanā un darbā pieņemšanā. Citadele uzrauga daudzveidības problēmas, veicina iekļaujošu darba kultūru un nodrošina dzimumu ziņā neitrālu politiku darbā pieņemšanas, atalgojuma un karjeras izaugsmes jomā.

Koncerns ir ieviesis Pēctecības plānošanas politiku un citas procedūras, kas atbalsta personāla plānošanu un pieņemšanu darbā, apmācību un attīstību, kā arī darba izpildes vadību, vienlaikus piedāvājot konkurētspējīgas priekšrocības un pabalstus.

Atalgojuma politika ir izstrādāta, lai piesaistītu, motivētu un noturētu talantīgākos darbiniekus, vienlaikus nodrošinot taisnīgumu un vienlīdzību visā organizācijā. Politikā tiek piemērota dzimumu neitrāla pieeja visos atalgojuma un darba izpildes vadības lēmumos, neveicot diferenciaciju atkarībā no dzimuma vai citām personiskajām īpašībām. Politikā ir izklāstīti: fiksētas pamatalgas un mainīgā atlīdzība, tostarp uz rezultātiem balstītas prēmijas un motivācijas plāni. Atalgojuma politika ir pieejama Citadeles iekšējā tīklā visiem darbiniekiem un ir pieejama attiecīgajām ieinteresētajām pusēm, kas iesaistītas tās īstenošanā.

Lai veicinātu atbildīgu darījumdarbību, Citadeles atalgojuma praksē ir iekļauti ilgtspējas riski, nodrošinot saskaņotību ar ilgtermiņa stratēģiskajiem mērķiem, korporatīvo kultūru un riska pārvaldības principiem. Tādi pasākumi kā izmaksu atlikšanas periodi un samazināšanas (*claw-back*) noteikumi palīdz novērst pārmērīgu riska uzņemšanos. Detalizēta informācija ir pieejama Citadeles Atalgojuma ziņojumā, kas pieejams tiešsaistē.

Citadele ir apņēmusies ievērot cilvēktiesības un ievēro galvenos starptautiskos pamatprincipus, tostarp ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipus un ESAO Vadlīnijas daudznacionāliem uzņēmumiem, nodrošinot godīgu darba praksi un ētisku uzņēmējdarbību. Atbilstība cilvēktiesību politikai tiek regulāri uzraudzīta un pārskatīta visā organizācijā, izmantojot darbinieku atsauksmju mehānismus.

Bankas darbā pieņemšanas un vadības attīstības procesos tiek ievēroti augstākie ētikas standarti, nodrošinot nediskriminējošu praksi. Citadeles Darbinieku darba izpildes vadības principi reglamentē darba izpildes novērtēšanu, nodrošinot taisnīgumu un pārredzamību.

Citadele ievēro darba drošības un veselības aizsardzības pasākumus, nodrošinot atbilstību valsts noteikumiem un iekšējai politikai, kas ietver nelaimes gadījumu darbā novēršanas stratēģijas un veselības uzraudzības iniciatīvas, lai aizsargātu darbinieku labsajūtu.

Procesi pašu strādājošo un darbinieku pārstāvju iesaistei ietekmes jautājumos (S1-2)

Atgriezeniskās saites kultūras veicināšana ir būtiska, lai nodrošinātu, ka ikviens darbinieks jūtas novērtēts, uzklauts un saprasts. Darbinieki regulāri piedalās katru ceturksni veiktās iesaistes aptaujās, sniedzot gan anonīmas, gan atklātas atsauksmes par savu pieredzi Citadelē. Banka tieši sadarbojas ar darbiniekiem, neiesaistot darbinieku pārstāvjus. Vadītāji dažādās struktūrvienībās un funkcijās saņem detalizētus ziņojumus un tiek mudināti apspriest secinājumus ar savām komandām, nodrošinot, ka darbinieku atsauksmes veicina nepārtrauktus organizācijas uzlabojumus. Citadele atzinīgi vērtē viedokļus par visiem aspektiem, kas ietekmē darbinieku labklājību - gan pozitīviem, gan negatīviem -, atzīstot tos par vērtīgu rīku pastāvīgai attīstībai. Darbinieku iesaisti pārvalda esošie darbinieki, kas ir daļa no viņu parastajiem darba pienākumiem; papildu resursi šim nolūkam netiek piešķirti.

Lai vēl vairāk stiprinātu darbinieku iesaisti, Citadele nepārtraukti uzlabo savus iekšējos saziņas kanālus, lai nodrošinātu, ka tie ir tehnoloģiski mūsdienīgi un pielāgoti darbinieku vajadzībām. Jaunākā informācija par Bankas darbību tiek regulāri publicēta intranetā un VivaEngage kanālā. Turklāt katru ceturksni valdes rīkotās Live@Citadele sesijas sniedz darbiniekiem ieskatu Bankas stratēģijā, darbības rezultātos un nākotnes plānos. Šīs sesijas ietver interaktīvas jautājumu un atbilžu iespējas, kas ļauj darbiniekiem tieši sazināties ar vadību un saņemt atbildes uz saviem jautājumiem.

Atgriezeniskās saites kultūra tiek nepārtraukti nostiprināta visā organizācijā. 2024. gadā, izmantojot Peero lietotni - platformu, ko izmanto atsauksmju sniegšanai un saņemšanai, tika nosūtītas 68,8 tūkstoši atsauksmes (2023. gadā - 72,8 tūkstoši). Izmantojot šo lietotni, darbinieki var izteikt atzinību kolēģiem par viņu palīdzību, sadarbību, atbalstu un ieguldījumu.

Turklāt Citadeles Lietuvas filiālē darbojas Darba padome - sešu darbinieku pārstāvības struktūra, kas aizsargā darbinieku profesionālās, darba, ekonomiskās un sociālās tiesības. Tā kalpo kā platforma sociālajam dialogam, ļaujot darbiniekiem paust bažas par darba apstākļiem un uzlabojumiem, ko ņemt vērā politiku izstrādes un mērķu noteikšanas laikā. Darbinieki var sazināties ar Darba padomi tieši, izmantojot e-pastu vai kopējo pastkastīti, lai nodrošinātu vienlīdzīgas tiesības un novērstu jebkādas pārkāpumus.

Procesi negatīvās ietekmes remediācijai un kanāli pašu strādājošo bažu paušanai (S1-3)

Citadele ir apņēmusies veicināt tādu darba vidi, kurā darbinieki var droši paust savas bažas un sniegt savu ieguldījumu nepārtrauktos uzlabojumos. Koncerns ir izveidojis vairākus kanālus, lai nodrošinātu, ka darbinieki var paust bažas, sniegt atgriezenisko saiti un meklēt risinājumu jebkādi negatīvai ietekmei, ko viņi var izjust. Darbinieki var paust savas bažas, tieši sazinoties ar vadītājiem vai regulāri veicot iesaistes aptaujas, kas ļauj sniegt anonīmu atgriezenisko saiti. Turklāt ir ieviests oficiāls sūdzību mehānisms, lai risinātu jebkādas ar nodarbinātību saistītus jautājumus, nodrošinot pārredzamību un atbildību. Šo procesu efektivitāte tiek uzraudzīta, izmantojot līdzdalības rādītājus un iesaistes rādītājus, un par rezultātiem tiek ziņots valdei un padomei, kas palīdz stratēģisko lēmumu pieņemšanā. Lai anonīmi ziņotu par jebkādam ētikas problēmām, ir pieejama Īpaša ziņošanas sistēma, kas atbilst iekšējai politikai un regulatīvajiem standartiem. Citadele pastāvīgi izvērtē un uzlabo šos procesus, lai nodrošinātu pieejamību, reaģētspēju un uzticamību, tādējādi stiprinot mūsu apņemšanos nodrošināt darbinieku labbūtību un korporatīvo atbildību.

Rīcība saistībā ar būtisku ietekmi uz pašu personālu un pieejas būtisku risku mazināšanai un būtisku iespēju izmantošanai saistībā ar pašu personālu, un šo darbību iedarbīgums (S1-4)

Citadeles darbinieku labbūtība ir viena no galvenajām prioritātēm, un Citadele ir stingri apņēmusies veicināt atbalstošu darba vidi, kas sekmē fizisko un garīgo veselību, darba un privātās dzīves līdzsvaru un apmierinātību ar darbu. Koncerns nodrošina veselības apdrošināšanu, elastīgu darba režīmu un finansiālu atbalstu svarīgu dzīves notikumu gadījumā. Wellbeing@Citadele programma, kas tika uzsākta 2021. gadā, piedāvā dažādus rīkus un aktivitātes veselīgāka dzīvesveida veicināšanai, 2023. gada 3. ceturksnī Latvijā iegūstot Sabiedrības integrācijas fonda prestižo apzīmējumu “Ģimenei draudzīga darbavieta”. 2023. gadā Citadele savā galvenajā mītnē Rīgā ieviesa Mazo čempionu koprades telpu, kas ļauj darbiniekiem strādāt, kamēr viņu bērni nodarbojas ar izklaides aktivitātēm, vēl vairāk atbalstot darba un privātās dzīves integrāciju.

Citadele veicina iekļaujošu un vienlīdzīgu darbavietu, izmantojot Daudzveidības un iekļaušanas politiku, nodrošinot vienlīdzīgas iespējas visiem darbiniekiem. Banka aktīvi atbalsta profesionālo attīstību, piedāvājot personalizētus izaugsmes plānus, apmācību programmas un līderības attīstības iniciatīvas. 2024. gadā Citadele nodrošina apmācības atbilstības un profesionālo prasmju jomā, nodrošinot darbiniekiem piekļuvi dažādiem kursiem, izmantojot iekšējo e-mācību platformu. Regulāra darba rezultātu pārskatīšana palīdz saskaņot personīgos mērķus ar uzņēmuma mērķiem.

Apzinoties talantu noturēšanas izaicinājumus, Citadele pastāvīgi investē līdzekļus talantīgāko darbinieku piesaistē un iesaistīšanā, uzlabojot darbā pieņemšanas procesu, komunikācijas kanālus, tostarp īpaši izveidotu karjeras tīmekļa vietni, un strukturētas darbinieku iesaistīšanas iniciatīvas. 2024. gadā Banka ir pastiprinājusi savus darbinieku noturēšanas centienus, piedāvājot jaunas izaugsmes iespējas un iesaistes programmas, piemēram, iekšējās ēnošanas dienas, Jaunpieņacēju dienu, Bērnu dienu.

Lai kļūtu par pievilcīgāko darba devēju Baltijā, Citadele ir paplašinājusi sadarbību ar augstskolām un skolām, uzsākusi vasaras prakses programmu un plāno uzlabot savu darba devēja zīmolu, izmantojot zīmola veidošanas kampaņas un atjauninātu karjeras lapu. Darbinieku brīvprātīgā darba dienu ieviešana ļauj darbiniekiem veltīt apmaksātu darba dienu sabiedriskajai darbībai, tādējādi stiprinot Bankas apņemšanos uzņemties sociālo atbildību. Turklāt Citadeles ilgtspējas centieni atspoguļojas bišu stropu uzstādīšanā Bankas galvenajā mītnē, lai atbalstītu bioloģisko daudzveidību un nodrošinātu darbiniekiem zaļu atpūtas vietu, tādējādi vēl vairāk apļiecinot savu apņemšanos ievērot atbildību pret vidi.

Pārskats par galvenajiem pasākumiem, kas veikti, reaģējot uz konstatētajiem būtiskiem IRO

Būtiskie IRO	Galvenās darbības 2024. gadā
Labu darba apstākļu, iekļaujošas darbavietas un vienlīdzīgu iespēju nodrošināšana visiem darbiniekiem (ietekme) Kļūt par darba devēju, kuru izvēlas (iespēja)	Regulāri veiktas eNPS aptaujas, lai novērtētu iesaisti un apmierinātību, uzraudzītu rezultātus un risinātu radušās problēmas
Visu darbinieku profesionālo prasmju un kompetences pilnveidošana (ietekme)	<ul style="list-style-type: none"> Darba novērtēšana, kas tiek veikta ar mērķi nodrošināt vienlīdzīgu atalgojumu darbiniekiem ar vienādām zināšanām un prasmēm, tostarp atalgojuma salīdzinošā novērtēšana ar tirgus rezultātiem, atalgojuma atšķirību analīze. Uzsākta labklājības programma (sporta aktivitātes un treniņu zāle)
Talantu noturēšanas problēmas/cīņa par talantiem (risks)	<ul style="list-style-type: none"> Noteiktas Citadeles vadītāju kritiskās prasmes un uzsākta līderības pārejas programma Plašs apmācību klāsts, tostarp obligātās un brīvprātīgās mācības Pēctecības plānošana Iekšējās ēnu dienas Apstiprināts darba devēja vērtības piedāvājums (EVP), kas nosaka konkurētspējas priekšrocības, lai piesaistītu un noturētu talantīgus darbiniekus. Darba novērtējums tiek veikts ar mērķi nodrošināt godīgu un konkurētspējīgu atalgojumu, kas palīdz tirgus konkurences apstākļos noturēt talantīgus darbiniekus. Izveidota karjeras lapa Citadele ir kļuvusi par Stokholmas Ekonomikas augstskolas ģenerālpartneri Uzsākta ELEVATE prakses programma

Rādītāji un mērķi

Mērkrādītāji saistībā ar būtiskas negatīvas ietekmes pārvaldību, pozitīvas ietekmes veicināšanu un būtisku risku un iespēju pārvaldību (S1-5)

Citadele ir apņēmusies veicināt pozitīvu un saistošu darba vidi, izvirzot skaidrus, izmērāmus mērķus, lai uzraudzītu un uzlabotu darbinieku labbūtnību, apmierinātību un vispārējo darba pieredzi. Šie mērķi palīdz Bankai risināt ar tās darbaspēku saistītās būtiskās ietekmes, riskus un iespējas, vienlaikus nodrošinot nepārtrauktu uzlabojumu tādās svarīgās jomās kā iesaistīšanās un organizatoriskā kultūra. Lai gan Citadele uzrauga vairākus galvenos darbības rādītājus (GDR), piemēram, darbinieku mainības rādītāju, darbinieku lojalitātes un apmierinātības rādītāju (eNPS), darbinieku noskaņojuma barometru un līdzdalības līmeni, lai novērtētu darbinieku iesaistes un apmierinātības līmeni, tā nosaka konkrētus mērķus tikai attiecībā uz eNPS, kas kalpo kā visaptverošs darba vietas noskaņojuma un darbinieku pieredzes rādītājs, sniedzot vērtīgu ieskatu par darbinieku iesaistīšanos, lojalitāti un uzlabojamo jomu. Sekojot progresam un saskaņojot to ar stratēģiskajiem mērķiem, Citadele tiecas radīt atbalstošu un produktīvu darba vidi, kas atbilst darbinieku mainīgajām vajadzībām.

Banka ir noteikusi daudzveidības mērķi valdes līmenī (piemēram, padomē un valdē), lai līdz 2027. gadam panāktu dzimumu līdzsvaru vismaz 40/60% apmērā nepietiekami pārstāvētajam dzimumam. No 2024. gada dzimumu līdzsvars Koncerna līmenī, tostarp meitas sabiedrību valdēs, ir 50%. Lai sasniegtu šo mērķi, tiek regulāri uzraudzīts un novērtēts Koncerna statuss un izaicinājumi daudzveidības uzturēšanā, kā arī tiek izvērtēti risinājumi identificētajām problēmām.

Turpmāk norādītie mērķi ir stratēģiski noteikti Bankas uzņēmējdarbības pieejas ietvaros, bez tiešas Citadeles darbinieku iesaistes mērķu noteikšanas procesā. Tomēr, nosakot šos mērķus, tiek ņemtas vērā ieinteresēto personu atsauksmes, nozares labākā prakse un iepriekšējie rezultāti, lai nodrošinātu atbilstību plašākiem ilgtspējas mērķiem.

Mērķis	Mērķis	2023	2024
eNPS	>35% (>40% 2025. gadā)	47%	53%
Nepietiekami pārstāvēts dzimums valdēs un padomēs	40% līdz 2027. gadam	50%	50%

Metodoloģijas, pieņēmumi un aprēķini, kas ir ESRS S1 metrikas pamatā, ir saskaņā ar īpašām informācijas atklāšanas prasībām. Tiek izmantoti ESRS noteiktie rādītāji. Metrikas nav apstiprinājusi neviena ārēja struktūra, izņemot apliecinājuma sniedzēju.

Uzņēmuma darbinieku iezīmes (S1-6)

2024. gadā Citadeles Koncerna kopējais darbinieku skaits sasniedza 1 316 pilnslodzes ekvivalentu (FTE) salīdzinājumā ar 1 301 darbinieku skaitu 2023. gadā. Lielākā daļa darbinieku strādā Latvijā, veidojot 73,6% no kopējā darbinieku skaita, kam seko Lietuva ar 18,8% un Igaunija ar 7,5%. Dzimumu sadalījums visos reģionos saglabājās nemainīgs, un lielāko daļu darbinieku veidoja sievietes. Vidējais darbinieku skaits gada laikā pieauga par 1,9%. Pozitīva tendence bija vērojama darbinieku noturēšanā, kopējam darbinieku mainības rādītājam ievērojami samazinoties no 19,6% 2023. gadā līdz 16,9% 2024. gadā. Brīvprātīgā mainība veidoja 11,2%, savukārt piespiedu mainība bija 5,7%.

Datu punkts	2024	2023	Izmaiņas
Kopējais darbinieku skaits	1 316	1 301	1.1%
Latvija	969	967	0.1%
Vīrieši	317	319	-0.7%
Sievietes	652	648	0.5%
Lietuva	248	242	2.5%
Vīrieši	78	76	2.0%
Sievietes	170	166	2.7%
Igaunija	99	92	7.6%
Vīrieši	29	27	7.4%
Sievietes	70	65	7.7%
Latvija, % no kopsummas	73.6	74.3	-1.0%
Lietuva, % no kopsummas	18.8	18.6	1.4%
Igaunija, % no kopsummas	7.5	7.1	6.4%
Vidējais nodarbināto personu skaits gadā	1 334	1 309	1.9%
Darbinieku mainības rādītājs, kopā	16.9%	19.6%	-14.0%
Brīvprātīgas darbinieku mainības rādītājs	11.2%		
Nebrīvprātīgas darbinieku mainības rādītājs	5.7%		

Piezīme: Atsauce uz finanšu pārskatu 9. pielikumu.

2024. gadā pieņemtie jaunie darbinieki pēc vecuma grupas, dzimuma un reģiona

Dzimums/vecuma grupa	Latvija	Lietuva	Igaunija	Kopā skaits	Kopā īpatsvars
Sievietes	90	60	17	167	70.2%
< 30	44	33	5	82	34.5%
30-50	42	25	12	79	33.2%
> 50	4	2		6	2.5%
Vīrieši	48	20	3	71	29.8%
< 30	22	10	2	34	14.2%
30-50	26	9	1	36	15.1%
> 50		1		1	0.4%
Kopā	138	80	20	238	100.0%

2024. gadā aizgājušie darbinieki pēc vecuma grupas, dzimuma un reģiona

Dzimums/vecuma grupa	Latvija	Lietuva	Igaunija	Kopā skaits	Kopā īpatsvars
Sievietes	94	54	11	159	70.3%
< 30	25	20	3	48	21.4%
30-50	58	33	6	97	42.7%
> 50	11	1	2	14	6.2%
Vīrieši	47	18	2	67	29.7%
< 30	21	9	1	31	13.6%
30-50	24	6	1	31	13.9%
> 50	2	3		5	2.2%
Kopā	141	72	13	226	100.0%

Darbinieki pēc valsts, vecuma grupas un dzimuma

Dzimums/vecuma grupa	Latvija	Lietuva	Igaunija	Kopā skaits	Kopā īpatsvars
Sievietes	652	170	70	892	67.8%
< 30	84	56	10	150	11.4%
30-50	461	87	49	597	45.4%
> 50	107	27	11	145	11.0%
Vīrieši	317	78	29	424	32.2%
< 30	41	25	2	68	5.2%
30-50	224	50	18	292	22.1%
> 50	51	4	9	64	4.9%
Kopā	969	248	99	1 316	100.0%

Uzņēmuma pašu personālā ietilpstošo ārštata darbinieku raksturojums (S1-7)

Nodarbināšanas kārtība	2024
Pastāvīgie darbinieki	1 306
Latvija	960
Lietuva	247
Igaunija	99
Nepilna laika/pagaidu darbinieki	10
Latvija	9
Lietuva	1
Igaunija	0
Pastāvīgie darbinieki	1 306
Sievietes	884
Vīrieši	422
Nepilna laika/pagaidu darbinieki	10
Sievietes	9
Vīrieši	1

Nav darbinieku ar negarantētām stundām. Atsauce uz izmantoto metodiku un pieņēmumiem: Darbinieku skaits un proporcijas norādītas uz 31.12.2024. Darbinieki, kas ir grūtniecības un dzemdību atvaļinājumā, nav iekļauti. FTE ir kopējais pilna laika ekvivalentu darbinieku skaits.

Kopīguma sarunu tvēruma un sociālais dialogs (S1-8)

Citadele nav noslēgusi kopīgumus un nav iesaistījusies sociālajā dialogā Eiropas Ekonomikas zonā (EEZ). AS “Citadele banka” Lietuvas filiālē darbojas Darba padome, kas ir darbinieku pārstāvības institūcija, kura aizsargā Bankas darbinieku profesionālās, darba, ekonomiskās un sociālās tiesības un pārstāv viņu intereses. Šī iestāde ir sociālā dialoga struktūra organizācijā, un tajā ir 6 locekļi no darbinieku vidus. Katrs Lietuvas filiāles darbinieks var vērsties Darba padomē ar jautājumiem vai problēmām, kas saistītas ar darba apstākļiem un to uzlabošanu. Darba padome nodrošina vienlīdzīgas tiesības visiem darbiniekiem, un pārkāpumu gadījumā darbinieki ir aicināti sazināties ar jebkuru Darba padomes locekli tiešā veidā pa e-pastu vai izmantojot kopējo pastkastīti.

Daudzveidības rādītāji (S1-9)**Dzimumu daudzveidība**

	Mērvien.	2024	2023	Izmaiņas
Padome	Skaits	9	9	0.0%
Sievietes	%	44%	44%	0.0%
Vīrieši	%	56%	56%	0.0%
Valde	Skaits	6	8	-25.0%
Sievietes	%	33%	25%	32.0%
Vīrieši	%	67%	75%	-10.7%
Identificētie darbinieki*	Skaits	154	168	-8.3%
Sievietes	%	47%	47%	0.0%
Vīrieši	%	55%	53%	0.0%
Darbinieki (visi)	Skaits	1 147	1 116	2.7%
Sievietes	%	71%	71%	0.0%
Vīrieši	%	29%	29%	0.0%
Kopā	Skaits	1 316	1 301	1.2%

*Personāls, uz kuru attiecas vai varētu attiekties Kapitāla prasību direktīvas 2. pants. 92. panta 3. punkta a)-c) apakšpunktu vai saskaņā ar RTS 2. panta 2. punkta a) un c) apakšpunkta kritērijiem. 5 vismaz trīs mēnešus finanšu gadā tiek uzskatīti par identificētiem darbiniekiem. GRI 405-1 Vadības struktūru un darbinieku daudzveidība.

Adekvātas algas (S1-10)

Citadele ir apņēmusies nodrošināt taisnīgu, konkurētspējīgu un vienlīdzīgu atalgojumu visiem darbiniekiem. Mūsu atalgojuma prakse atbilst vietējām minimālās algas prasībām, vienlaikus cenšoties ievērot iztikas minimuma standartus visās valstīs, kurās mēs darbojamies. Lai nodrošinātu, ka mūsu atalgojums ir konkurētspējīgs un atspoguļo darba tirgus attīstību, mēs salīdzinām atalgojumu ar finanšu un IT nozarēm, cenšoties sasniegt vidējo tirgus līmeni.

Nosakot atalgojumu, mēs ņemam vērā izglītību, profesionālo pieredzi, darba sarežģītību, garīgo piepūli, sadarbību, vadības prasmes un atbildību par darba procesiem, resursu pārvaldību un lēmumu pieņemšanu Turklāt mūsu kopējā atalgojuma struktūrās (fiksētā un mainīgā) tiek ņemts vērā darbinieku darba stāžs, prasmes, kompetences un darba rezultāti, nodrošinot atbilstību mūsu uzņēmējdarbības stratēģijām, kultūrai, vērtībām un ilgtermiņa mērķiem.

Lai veicinātu iekšējo vienlīdzību un iekļaušanu, mēs saglabājam dzimumu neitrālu pieeju, nodrošinot vienādu atalgojumu par vienādu darbu vai vienādas vērtības darbu, vienlaikus aktīvi strādājot pie diskriminācijas novēršanas. Mēs pastāvīgi cenšamies nodrošināt pārredzamību un taisnīgumu, piedaloties tirgus atbildības pētījumos un novērtējot iztikas minimuma kritērijus, lai vadītos no tiem, pieņemot lēmumus.

Laikā no 2024. līdz 2027. gadam mēs veicam visaptverošu mūsu darba vietu arhitektūras pārskatīšanu un atjaunināšanu. Šī iniciatīva ļaus mums precīzi noteikt vienādas vērtības amatus visos Koncerna uzņēmumos un valstīs, ļaujot precīzi salīdzināt darba samaksas atšķirības starp dzimumiem (GPG). Tā arī palīdzēs mums efektīvāk uzraudzīt GPG un veikt nepieciešamos pasākumus, lai koriģētu atalgojumu, ja tiks konstatētas neatbilstības.

Sociālā aizsardzība (S1-11)

Citadele nodrošina saviem darbiniekiem sociālo aizsardzību pret ienākumu zudumu svarīgu dzīves notikumu dēļ saskaņā ar valstīs, kurās tā darbojas, spēkā esošajiem valsts noteikumiem. Sociālā aizsardzība tiek nodrošināta vai nu valsts programmās, vai arī Bankas piedāvātajos pabalstos, lai palīdzētu darbiniekiem mazināt ar attiecīgiem dzīves notikumiem saistītos finanšu riskus. Segums ietver aizsardzību saistībā ar slimību, bezdarbu, darba traumām un iegūto invaliditāti, bērna kopšanas atvaļinājumu un pensionēšanos.

Personas ar invaliditāti (S1-12)

2024. gadā Citadelē bija nodarbinātas septiņas personas ar invaliditāti, kas veidoja 0,5% no kopējā darbinieku skaita (salīdzinājumā ar sešiem darbiniekiem jeb 0,5% 2023. gadā). Šie dati tika apkopoti, izmantojot informāciju, ko darbinieki ziņoja paši. Tā kā darbiniekiem ir tiesības šo informāciju nesniegt, dati var būt nepilnīgi.

Apmācības un prasmju pilnveides rādītāji (S1-13)

Citadele ir apņēmusies veicināt savu darbinieku nepārtrauktu profesionālo izaugsmi, nodrošinot plašas apmācību un attīstības iespējas, kas uzlabo viņu prasmes un karjeras izaugsmi, vienlaikus saskaņojot tās ar uzņēmējdarbības mērķiem. Mēs atbalstām savu darbinieku profesionālo izaugsmi, izmantojot dažādus mācību resursus, attīstības programmas un gan obligātās, gan brīvprātīgās mācību iniciatīvas.

Mūsu apmācības un prasmju pilnveides kanāli ietver atbilstības un profesionālo prasmju apmācības, ko sniedz mūsu iekšējā e-mācību platforma, kā arī VIVA mācību platforma. Mūsu programmas ietver vadības attīstības iniciatīvas, kas paredzētas, lai vadītājiem sniegtu būtiskas vadības prasmes, individuālas apmācību programmas, kas pielāgotas darbinieku karjeras mērķiem un organizācijas mērķiem, kā arī dažādas obligātās un brīvprātīgās miksto prasmju apmācības iespējas. Darbiniekiem tiek piedāvāta iespēja attīstīt daudzās prasmes, izmantojot Open.lv mācību platformu, tostarp vairāk nekā 50 dažādus kursus, un citas mācību iniciatīvas, piemēram, Digital Friday, kas mudina darbiniekus iesaistīties digitālo prasmju apguvē un inovācijās. Saskaņā ar Citadeles Koncerna darbinieku darba rezultātu vadības principiem katru gadu tiek veikta darba rezultātu novērtēšana. Ikgadējā novērtēšanā darbinieka tiešais vadītājs novērtē darbinieka vispārējo ieguldījumu Koncerna darbā. Šajā procesā tiek novērtētas darbinieka prasmes, mērķi, sasniegumi, izaugsmes potenciāls un attīstības vajadzības.

Pārskats par mācībām	2024	2023
Darbinieku īpatsvars, kuri piedalījās regulāros darba rezultātu novērtējumos un karjeras attīstības izvērtēšanā	100%	100%
Vidējais mācību stundu skaits uz vienu darbinieku	28.6	32.8
Sievietes	32.8	37.9
Vīrieši	19.6	21.8

Darba aizsardzības rādītāji (S1-14)

2024. pārskata gadā Citadele nodrošināja, ka 100% tās darbinieku ir iesaistīti veselības un drošības pārvaldības sistēmā saskaņā ar tiesību aktu prasībām. Nebija reģistrētu ar darbu saistītu traumu vai nāves gadījumu, kuros būtu cietuši tās darbinieki. 2024. gadā Citadele bija viens reģistrēts ar darbu saistīts saslimšanas gadījums, 2023. gadā - divi gadījumi. Kopējais ar darbu saistītu veselības traucējumu dēļ zaudēto dienu skaits 2024. gadā bija piecas. Darba drošības un veselības aizsardzības standartu ievērošana tiek regulāri pārskatīta, un darbiniekiem tiek nodrošināta nepieciešamā apmācība un resursi drošas darba vides uzturēšanai.

Veselības un drošības rādītāji	2024	2023
To pašu personāla procentuālais īpatsvars, uz kuriem attiecas veselības un drošības pārvaldības sistēma	100%	100%
Ar darbu saistītu traumu un ar darbu saistītu veselības traucējumu izraisītu nāves gadījumu skaits	0	0
Reģistrējamo nelaimes gadījumu darbā skaits un īpatsvars (pašu personāls)	0	1
Ar darbu saistītu reģistrējamo veselības traucējumu gadījumu skaits (pašu personāls)	1	2
Ar darbu saistītu veselības traucējumu dēļ zaudēto dienu skaits (pašu personāls)	5	0

Darba un privātās dzīves līdzsvara rādītāji (S1-15)

Darbinieki ģimenes atvaļinājumā 31.12.2024.

Dzimums	Latvija	Lietuva	Igaunija	Kopā skaits	Kopā īpatsvars
Sieviete	652	170	70	892	67.8%
Piešķirts atvaļinājums	652	170	70	892	67.8%
Izņemts atvaļinājums	49	13	5	67	7.5%
Vīrietis	317	78	29	424	32.2%
Piešķirts atvaļinājums	317	78	29	424	32.2%
Izņemts atvaļinājums	0	1	0	1	0.2%
Kopā	969	248	99	1 316	100.0%

Regulas (ES) 2023/2772 96. pants; atvaļinājumi saistībā ar ģimeni ietver grūtniecības un dzemdību atvaļinājumu, paternitātes atvaļinājumu, bērna kopšanas atvaļinājumu un aprūpētāja atvaļinājumu. Dati par atvaļinājumiem, kas saistīti ar ģimeni, tiek apkopoti no iekšējās personāla vadības sistēmas.

Atalgojuma rādītāji (darba samaksas atšķirība un kopējais atalgojums) (S1-16)

Atalgojuma atšķirības pa dzimumiem	2024	2023	Izmaiņas
Padomes atalgojuma atšķirības	100%	100%	0.0%
Valde	127%	82%	55.1%
Identificēti darbinieki	84%	88%	-5.0%
Darbinieki (visi)	70%	72%	-2.7%
Gada kopējā atalgojuma koeficients*	27.85%	25.29%	10.12%

*Gada kopējā atalgojuma koeficients tiek aprēķināts, ietverot fiksēto atalgojumu, mainīgo atalgojumu naudā par iepriekšējo kalendāro gadu, ieskaitot darba devēja sociālās iemaksas.

Incidenti, sūdzības un nopietna ietekme uz cilvēktiesībām (S1-17)

2024. pārskata gadā Citadele nav reģistrējusi nevienu ar darbu saistītu diskriminācijas gadījumu dzimuma, rases vai etniskās izcelsmes, tautības, reliģijas vai pārliecības, invaliditātes, vecuma, seksuālās orientācijas vai citu būtisku diskriminācijas veidu dēļ, kas būtu saistīti ar iekšējām un/vai ārējām ieinteresētajām personām visā uzņēmuma darbībā. 2024. gadā netika ziņots par nopietniem uzmākšanās gadījumiem. Tika ziņots par vienu gadījumu saistībā ar vadītāja ļaunprātīgu dienesta stāvokļa izmantošanu un negatīvas atmosfēras radīšanu komandā vadītāja komunikācijas stila dēļ. Šis gadījums tika pārbaudīts un izskatīts saskaņā ar attiecīgajām iekšējām procedūrām, un komandas apmierinātība tika uzraudzīta, izmantojot regulāru eNPS aptauju. 2024. gadā Citadele nav konstatējusi nevienu smagu cilvēktiesību incidentu, piemēram, piespiedu darbu, cilvēku tirdzniecības vai bērnu darbu, gadījumu savā darbaspēkā.

Incidenti, sūdzības un nopietna ietekme uz cilvēktiesībām	2024	2023
Diskriminācijas, tostarp uzmākšanās, gadījumi	0	0
Sūdzības, kas iesniegtas, izmantojot kanālus, lai darbinieki varētu paust savas bažas (tostarp sūdzību mehānismus)	1	0
Sūdzības, kas iesniegtas, izmantojot ESAO daudznacionālo uzņēmumu valsts kontaktpunktu kanālus	0	0
Naudas sodi, sodi, zaudējumu atlīdzība iepriekš minēto incidentu un sūdzību rezultātā	0	0

ESRS S2 Vērtības ķēdes darbinieki

Mēs apzināmies, cik nozīmīga ir mūsu ietekme uz darbiniekiem mūsu vērtības ķēdē. Pie augšupējās vērtības ķēdes darbiniekiem pieder mūsu darbības izmantoto pakalpojumu un produktu piegādātāju un pārdevēju darbinieki, tostarp darbinieki, kas strādā uz vietas, izmantojot trešo pušu nolīgumus. Lejupējās vērtības ķēdes darbinieki ietver mūsu klientu un tiešo lietotāju darbiniekus.

Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darījumdarbības modeli (ESRS 2 SBM-3)

Citadele ir identificējusi pozitīvu ietekmi gan augšupējā (UVC), gan lejupējā (DVC) vērtības ķēdē, jo īpaši attiecībā uz cilvēktiesību nodrošināšanu darba attiecībās un darba drošības standartu ievērošanu. Citadeles stratēģiskā pieeja šīs ietekmes pārvaldībai ir iestrādāta tās Piegādātāju rīcības kodeksā, kurā uzsvērta godīga darba prakse, droši darba apstākļi un ētiskie standarti. Šie principi ir integrēti arī Bankas kredīšanas praksē, nodrošinot saskaņotību ar tās korporatīvajām vērtībām un ilgtermiņa uzņēmējdarbības mērķiem. Novērtējot būtisko ietekmi, riskus vai iespējas, Citadele nešķiro un neiedala konkrētas vērtības ķēdes darbinieku grupas. Dubultā būtiskuma novērtējumā identificētā būtiskā ietekme tiek ņemta vērā attiecībā uz vērtības ķēdes darbiniekiem neatkarīgi no jebkādiem atšķirīgiem faktoriem.

IRO vadība

Rīcībpolitika attiecībā uz vērtības ķēdes darbiniekiem (S2-1)

Pie augšupējās vērtības ķēdes darbiniekiem pieder mūsu pārdevēju un pakalpojumu un produktu piegādātāju darbinieki. Mūsu galvenā mijiedarbība ar piegādātājiem notiek, izmantojot iepirkumu procesu, kura mērķis ir izveidot un uzturēt optimālu piegādātāju tīklu, kas veicina veselīgu un godīgu konkurenci. Iepirkuma procesa procedūrā ir definēti dažādi piegādātāju novērtēšanas kritēriji, tostarp vides, sociālā un pārvaldības (ESG) riska novērtējums un atbilstība Piegādātāju rīcības kodeksā izklāstītajiem principiem. Piegādātāju rīcības kodekss ir izstrādāts, lai nodrošinātu ilgtspējīgu sadarbību ar Citadeles piegādātājiem, veicinot profesionālu, godīgu un ētisku uzņēmējdarbības praksi, tostarp vides un sociālo atbildību, stingru uzņēmējdarbības ētiku un labu pārvaldību. Tajā ir skaidri izklāstītas Citadeles gaidas attiecībā uz piegādātājiem aktīvi pārvaldīt ilgtspējas aspektus, kas saistīti ar cilvēktiesībām, darba praksi, uzņēmējdarbības ētiku un ietekmi uz vidi. Piegādātāju rīcības kodekss ir publiski pieejams Koncerna tīmekļa vietnē. To pārbauda valde, kas ir atbildīga par kodeksa īstenošanu un nepieciešamajiem uzlabojumiem.

Lejupējās vērtības ķēdes darbinieki ietver mūsu klientu un tiešo lietotāju darbiniekus. Citadeles prasības klientiem ievērot cilvēktiesības darba attiecībās un ievērot darba drošības standartus ir integrētas Bankas aizdevumu novērtēšanas un uzraudzības procesos. Lai pārbaudītu atbilstību šiem principiem un novērtētu ar ESG un klimatu saistītos riskus, Banka ievēro Vides, sociālā un riska novērtējuma procedūru kredīšanas procesā. Turklāt Aizdevuma līguma Vispārīgie noteikumi paredz, ka klientiem ir jāievēro Citadeles Aizliegto darbību noteikumi.

Procesi vērtības ķēdes darbinieku iesaistei ietekmes jautājumos (S2-2)

Citadele nav pieņēmusi īpašu procesu, lai iesaistītu vērtības ķēdes darbiniekus. Mēs sadarbojamies ar saviem korporatīvajiem klientiem, nevis tieši ar vērtības ķēdes darbiniekiem. Ar klientiem saistīti notikumi, kas ietver juridiskus pārkāpumus, sankcijas vai būtiskus riskus videi, sabiedrības veselībai vai darbinieku drošībai, tiek risināti kā daļa no vides, sociālā un riska novērtējuma procesa kredīšanā.

Procesi negatīvās ietekmes remediācijai un kanāli vērtības ķēdes darbinieku bažu paušanai (S2-3)

Visas ieinteresētās personas, tostarp vērtības ķēdes darbinieki, var paust bažas un sniegt atsauksmes, izmantojot dažādus elektroniskos kanālus. Latvijā, Lietuvā un Igaunijā viņi var iesniegt tiešsaistes veidlapu, nosūtīt e-pastu uz šādu adresi: notifications@citadele.lv, vai adresēt ar ilgtspēju saistītas bažas, tostarp par vides un sociālajiem jautājumiem, uz esg@citadele.lv. Bažas var paust, norādot vārdu vai arī anonīmi. Turklāt ieinteresētās personas var tieši sazināties ar Iekšējā audita nodaļas vadītāju, izmantojot saiti “Ziņot par pārkāpumu” Bankas tīmekļa vietnē. Nav īpašu procesu, lai novērtētu, vai vērtības ķēdes darbinieki ir informēti par iepriekš minētajiem kanāliem un uzticas tiem. Saņemto bažu un atsauksmju apstrāde un novērtēšana notiek saskaņā ar iekšējām instrukcijām, tostarp informācijas analīze, problēmu identificēšana, darbību noteikšana un nepieciešamo pasākumu īstenošana to risināšanai.

Rīcība saistībā ar būtisku ietekmi uz vērtības ķēdes darbiniekiem un pieejas būtisku risku pārvaldīšanai un būtisku iespēju izmantošanai saistībā ar vērtības ķēdes darbiniekiem, un šo darbību iedarbīgums (S2-4)

Citadele ir identificējusi pozitīvu ietekmi uz vērtības ķēdes darbiniekiem, veicinot cilvēktiesību nodrošināšanu mūsu vērtību ķēdes darba attiecībās un darba drošības standartos. Lai nodrošinātu, ka visā vērtības ķēdē tiek ievēroti darba pārvaldības un cilvēktiesību principi, Citadele pieprasa saviem piegādātājiem ievērot Citadeles Piegādātāju rīcības kodeksu. Šis kodekss ietver darbinieku pamattiesības un principus. Citadele sagaida, ka tās piegādātāji ievēros darba aizsardzības un darba drošības prasības un apņemsies ievērot visu darbinieku cilvēktiesības un uzņēmējdarbības ētiku. Piegādātāji tiek arī mudināti darboties videi draudzīgi un efektīvi, lai samazinātu nelabvēlīgo ietekmi uz vidi. Piegādātāju rīcības kodekss nepārprotami aizliedz cilvēku tirdzniecību, piespiedu darbu un bērnu nodarbināšanas ierobežojumus. Turklāt mēs sagaidām, ka mūsu piegādātāji klienti veiks uzņēmējdarbību tā, lai nodrošinātu taisnīgus sociālos apstākļus un ievērotu vispārpieņemtos cilvēktiesību principus, tostarp darba tiesības, saskaņā ar Apvienoto Nāciju Organizācijas uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipiem, kā arī ievērotu un aizsargātu darba ņēmēju pamatprincipus un tiesības, kā noteikts Starptautiskās Darba organizācijas (SDO) konvencijās. Citadele nedarbojas ģeogrāfiskās teritorijās (valsts vai citā līmenī) vai neražo preces, kurās pastāv ievērojams bērnu darba, piespiedu darba vai obligātā darba risks ne tās pašas darbības ietvaros, ne arī starp darbiniekiem vērtību ķēdē.

Mēs ievērojam Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (ERAB) vides un sociālo politiku, un ERAB ir Citadeles akcionārs ar aptuveni 25% akciju. Tas ietver atbilstību darbības prasībām (PR2 “Darba un darba apstākļi”, PR4 “Darba drošība un veselības aizsardzība” un PR 9 “Finanšu starpnieki”), kas noteiktas ERAB vides un sociālajā politikā.

Attiecībā uz mūsu pakārtotās vērtību ķēdes darbiniekiem - mūsu klientu darbiniekiem - Banka pārbauda atbilstību darba apstākļu prasībām, izmantojot vides, sociālo un riska novērtējumu kredītēšanas procesā. Turklāt Aizdevuma līguma Vispārīgie noteikumi paredz, ka klientiem ir jāievēro Citadeles Aizliegtās rīcības noteikumi.

Kredītēšanas darījuma procesa ietvaros Banka var apmeklēt klienta uzņēmuma atrašanās vietu. Ja pārbaudes laikā rodas pamatotas aizdomas par klienta atbilstību vides un sociālā riska politikai, Banka izvērtē nepieciešamību veikt padziļinātu pārbaudi, ko veic neatkarīgs eksperts, vai pieprasa novērtējuma ziņojumus, ko sagatavojusi attiecīgo nozari uzraugošā regulatīvā iestāde.

Citadeles kredītēšanas līguma noteikumi un kredītēšanas darījumu uzraudzības kārtība paredz, ka klientiem pēc Bankas pieprasījuma jāiesniedz rakstisks apliecinājums, kas apliecina atbilstību veselības aizsardzības, darba drošības, darba tiesību un vides aizsardzības noteikumiem. Ja klients uzraudzības veidlapā ziņo par kādu gadījumu, Banka var noteikt papildu vides un sociālās jomas uzraudzības vai kontroles pasākumus, lai novērstu iespējamu neatbilstību.

Saskaņā ar kredītēšanas darījuma līgumu klientiem ir jāinformē Banka par negadījumiem vai notikumiem, kas saistīti ar to darbību un kas var ietvert juridiskus pārkāpumus, sankcijas vai būtisku negatīvu ietekmi uz vidi, sabiedrības veselību vai darbinieku drošību. Klientiem jāveic visas nepieciešamās darbības, lai novērstu vai mazinātu negatīvās sekas. Šādos gadījumos Bankai jāiesniedz vides aizsardzības un nelaimes gadījumu veidlapa, kas ļauj Bankai veikt atbilstošus pasākumus.

Augstākminētās aktivitātes tiek veiktas nepārtraukti, bez papildus specifiskiem pasākumiem uz šo brīdi. Nepastāv darbības plāni, kas pieprasa būtiskus operacionālus vai kapitālus ieguldījumus saistībā ar personālu vērtības ķēdē.

Mums nav informācijas par nopietniem cilvēktiesību pārkāpumiem un incidentiem, kas saistīti ar mūsu augšupējo un lejupējo vērtības ķēdi un par kuriem ziņots 2024. gadā.

Mērķrādītāji saistībā ar būtiskas negatīvas ietekmes pārvaldību, pozitīvas ietekmes veicināšanu un būtisku risku un iespēju pārvaldību (S2-5)

Līdz pārskata datumam nav pieņemti konkrēti izmērāmi, uz rezultātiem orientēti mērķi, lai sekotu līdzi politikas un pasākumu efektivitātei, kas vērsti uz būtiskas ar ilgtspēju saistītas ietekmes un risku novēršanu attiecībā uz vērtību ķēdes darbiniekiem. Mēs esam apņēmušies pastāvīgi izvērtēt šo ietekmi, riskus un iespējas un strādāsim pie izmērāmu mērķu noteikšanas, tiklīdz tie tiks atzīti par iespējamiem un kad tie sniegs papildu vērtību mūsu ilgtspējas mērķiem.

ESRS S4 Patērētāji un tiešie lietotāji

Stratēģija

Citadele savas darbības centrā izvērta klientus un viņu vajadzības, cenšoties piedāvāt klientiem produktus un pakalpojumus, kas palīdz sasniegt un saglabāt viņu biznesa mērķus un labklājību. Mūsu mērķis ir piedāvāt risinājumus, kas atbilst klientu vajadzībām ar atbilstošu riska līmeni. Šāda pieeja ir galvenais faktors, lai veidotu un uzturētu ilgtermiņa attiecības ar klientiem. *Citadele* nodrošina augstas kvalitātes konsultāciju pakalpojumus, nepārtraukti apmācot savus darbiniekus un koncentrējoties uz attiecībām ar klientu.

leinteresēto personu intereses un viedokļi (ESRS 2 SBM-2)

Klienti ir galvenās Koncerna ieinteresētās personas, un viņu rīcība savukārt ietekmē mūsu darbību. Klientu apmierinātība, pozitīva pieredze un lojalitāte ir būtiski faktori Koncerna ilgtspējīgai izaugsmei un ilgtermiņa panākumiem. *Citadele* nepārtraukti pielāgo savus produktus un pakalpojumus, lai apmierinātu un pārsniegtu klientu vēlmēs un vajadzības.

Mēs vadāmies pēc pasaulē atzītiem cilvēktiesību ievērošanas un aizsardzības principiem, tostarp ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipiem un ESAO Vadlīnijām daudznacionāliem uzņēmumiem par atbildīgu darījumdarbības veikšanu. Šie principi ir iestrādāti mūsu iekšējās politikās un procedūrās, nodrošinot, ka mūsu darbinieki, sadarbojoties ar klientiem, ievēro visaugstākos standartus. Lai saglabātu ētisku uzņēmējdarbības praksi, ir pieejami konfidenciali ziņošanas kanāli, kas ļauj patērētājiem un tiešajiem lietotājiem paust bažas par ētisku rīcību.

Patērētāju un tiešo lietotāju viedoklis tiek regulāri ņemts vērā, izmantojot dažādus iesaistes kanālus, tostarp aptaujas, piemēram, Net Promoter Score (NPS). Šīs aptaujas sniedz klientiem iespēju gan anonīmi, gan atklāti paust savu viedokli, palīdzot mums noteikt jomas, kurās nepieciešami uzlabojumi, un saglabāt atbilstību klientu prioritātēm un vēlmēm. Aptauju rezultāti tiek pārskatīti un iesniegti augstākajai vadībai, nodrošinot, ka klientu ieskatiem ir nozīme Bankas pieejas veidošanā attiecībā uz klientu apmierinātību un pakalpojumu uzlabošanu.

Būtiska ietekme, riski un iespējas un to mijiedarbība ar stratēģiju un darījumdarbības modeli (ESRS 2 SBM-3)

Citadele identificē un novērtē būtiskās ietekmes, riskus un iespējas, kas saistītas ar klientiem un tiešajiem lietotājiem, kā daļu no plašākas ilgtspējas stratēģijas. Šī ietekme izriet no Bankas stratēģijas un uzņēmējdarbības modeļa un ir tieši saistīta ar tiem, ietekmējot galvenos uzņēmējdarbības lēmumus un darbības praksi. Citadele nešķiro konkrētas klientu vai tiešo lietotāju grupas, pamatojoties uz īpašām pazīmēm vai konkrētu produktu vai pakalpojumu izmantošanu, kas var radīt lielāku kaitējuma risku. Tā vietā tas attiecas uz visiem klientiem un tiešajiem lietotājiem kopā.

Galvenie būtiskie IRO ietver piekļuvi kvalitatīvai produktu informācijai, kas ļauj klientiem izdarīt apzinātu izvēli par finanšu produktiem un pakalpojumiem, kā arī finanšu pakalpojumu pieejamību, sasniedzamību un cenu pieejamību, lai nodrošinātu iekļaujošu piekļuvi banku pakalpojumiem, finansējumam un digitālajiem resursiem, kam ir pozitīva ietekme. Darbības traucējumi rada risku pakalpojumu nepārtrauktībai, tāpēc ir nepieciešami stingri noturības pasākumi. Klientu datu aizsardzības nodrošināšana, stingri ievērojot datu privātuma noteikumus un kiberdrošības protokolus, veicina pozitīvu ietekmi, savukārt kiberdrošības apdraudējumu gadījumā nepieciešama pastāvīga riska uzraudzība, drošības uzlabojumi un preventīvi pasākumi. Klientu datu ļaunprātīgas izmantošanas risku mazina stingra datu apstrādes politika un regulējuma ievērošana.

Ietverot šos apsvērumus savā stratēģijā, Citadele nodrošina, ka tās darbība ir elastīga, orientēta uz klientu un saskaņota ar ilgtermiņa ilgtspējīgas izaugsmes mērķiem.

Rīcībpolitika attiecībā uz patērētājiem un tiešajiem lietotājiem (S4-1)

Bankas politika attiecībā uz patērētājiem un tiešajiem lietotājiem ir izstrādāta, lai nodrošinātu atbilstību normatīvajām prasībām, aizsargātu klientu tiesības un veicinātu uzticēšanos un finansiālo labklājību. Šīs politikas aptver tādas galvenās jomas kā atbildīga kredīvēšana, godīga attieksme pret klientiem, datu aizsardzība un kiberdrošība, finanšu pakalpojumu pieejamība un ētiska mārketinga prakse. Politikas līmeņa dokumentus pieņem valde, un tos apstiprina padome.

Datu aizsardzības politikā, kas ir saskaņota ar Vispārīgo datu aizsardzības regulu (VDAR), ir noteikti personas datu apstrādes un aizsardzības principi, nodrošinot personu tiesības uz privātumu. Klientiem ir pilnīga kontrole pār saviem personas datiem, tostarp tiesības dzēst, labot, papildināt vai grozīt Bankā glabāto informāciju. Šī politika nosaka pārredzamu datu apstrādes praksi, nodrošinot klientu pilnīgu informētību par to, kā tiek vākti, izmantoti un aizsargāti viņu dati. Lai uzlabotu drošību, Banka ievieš progresīvus drošības protokolus, lai novērstu nesankcionētu piekļuvi un datu aizsardzības pārkāpumus, nodrošinot visaugstāko datu aizsardzības līmeni.

Koncerna cilvēktiesību politikas pamatā ir starptautiski atzītas pamatnostādnes, tostarp ESAO Vadlīnijas daudznacionāliem uzņēmumiem par atbildīgu darījumdarbību, ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi, SDO Deklarācija par pamatprincipiem un pamattiesībām darbā, kā arī Starptautiskā cilvēktiesību harta un saistītie pakti.

Ievērojot šīs apņemšanās, mūsu Ētikas kodekss stingri aizliedz uzņēmējus, vardarbību un neētisku vai necienīgu izturēšanos pret jebkuru personu, tostarp patērētājiem un tiešajiem lietotājiem. Tas arī paredz patērētāju interešu aizsardzību, pieprasot darbiniekiem sniegt skaidru, precīzu, nepārprotamu un nemaldinošu informāciju par Bankas produktiem un pakalpojumiem, tostarp par visiem būtiskajiem riskiem, lai klienti varētu pieņemt pamatotus lēmumus. Ētikas kodekss arī nosaka konfidencialus ziņošanas kanālus, lai ziņotu par iespējamām vai faktiskiem regulējuma pārkāpumiem vai neētisku rīcību, nodrošinot, ka visi jautājumi, tostarp bažas par cilvēktiesībām, tiek efektīvi risināti. Ētikas kodekss ir publiski pieejams Bankas tīmekļa vietnē, nodrošinot tā pieejamību visām ieinteresētajām personām.

Lai gan Bankai nav formalizētas atsevišķas produktu un pakalpojumu komunikācijas politikas, tā ievēro principus, kas izklāstīti Patērētāju tiesību aizsardzības likumā, Reklāmas likumā un Latvijas Finanšu nozares asociācijas Labas prakses vadlīnijās. Apzinoties informācijas kvalitātes ietekmi uz klientiem, Banka ir apņēmusies sniegt kvalitatīvu, skaidru un patiesu informāciju par produktiem un pakalpojumiem. Pirms publicēšanas visa informācija iziet stingru pārbaudes un apstiprināšanas procesu, ko veic produkta īpašnieks un juridiskā komanda, lai nodrošinātu precizitāti un objektivitāti.

Procesi patērētāju un tiešo lietotāju iesaistei ietekmes jautājumos (S4-2)

Citadele regulāri sazinās ar klientiem, veicot Bankas un mobilo lietotņu klientu apmierinātības aptaujas, kā arī zīmola personības (Brand Personality) un zīmola atpazīstamības (Brand Awareness) aptaujas. Iesaiste notiek tieši, atzinīgi vērtējot ieguldījumu gan par pozitīvo, gan negatīvo ietekmi, ko izjūt mūsu klienti, un tā ir daļa no mūsu ieinteresēto personu iesaistes pieejas. Detalizētāku informāciju par ieinteresēto personu iesaisti skatīt sadaļu “Ieinteresēto personu intereses un viedokļi” (SBM-2).

Lai nodrošinātu klientu iesaisti un novērtētu apmierinātību, mēs katru ceturksni uzraugām klientu NPS un NPS mobilās lietotnes rādītājus, salīdzinot tos ar iekšēji noteikto mērķi. Ņemot vērā ievērojamās atšķirības klientu bāzu lielumos, šie rādītāji Latvijā un Lietuvā tiek uzraudzīti atsevišķi. Par rezultātiem tiek ziņots vadībai un uzraudzības padomei, lai vadītu stratēģisko lēmumu pieņemšanu.

Lai vēl vairāk stiprinātu klientu iesaisti, *Citadele* nepārtraukti uzlabo savus saziņas kanālus, nodrošinot, ka tie ir tehnoloģiski mūsdienīgi. Klienti sagaida vienkāršu mijiedarbību, kad viņiem nepieciešama palīdzība saistībā ar digitālo banku pakalpojumiem. Klienti var sazināties ar *Citadelī*, izmantojot vairākus kanālus klientu ērtībai: tērēšanu mobilajā lietotnē, ziņu I-bankā, tālruni vai e-pastu. Klientu apkalpošanā pieejams arī interaktīvs asistents, kas palīdz klientiem atrast atbildes uz biežāk uzdotajiem jautājumiem.

Klientiem, kuri dod priekšroku tradicionālajiem pārdošanas un saziņas kanāliem vai kuriem ir sarežģītākas klientu vajadzības, tiek nodrošināta tieša saziņa filiālēs. *Citadeles* mērķis ir nodrošināt, lai klientus profesionāli un ātri apkalpotu kvalificēti konsultanti. 2024. gada 31. decembrī *Citadelei* bija 11 filiāles Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā ar 6 klientu apkalpošanas centriem.

Procesi negatīvās ietekmes remediācijai un kanāli patērētājiem un tiešajiem lietotājiem bažu paušanai (S4-3)

Klienti un tiešie lietotāji var izmantot ārējo trauksmes celšanas sistēmu, kas atrodama *Citadeles* tīmekļa vietnē attiecīgajā valstī. Klienti var dalīties atsauksmēs, ziņot par pārkāpumiem vai izteikt aizdomas par aizliegtām darbībām, izmantojot dažādus ārējos kanālus, gan elektroniski, gan klātienē klientu apkalpošanas centros, gan iesniedzot elektronisko ziņojuma veidlapu tīmekļa vietnē. Tiek nodrošināta informācijas avota konfidencialitāte, kā arī to personu anonimitāte, kuras izvēlas ziņot par pārkāpumiem anonīmi.

Klientu sūdzības var iesniegt, izmantojot dažādus kanālus - elektroniski vai klātienē klientu apkalpošanas centros. Sūdzības tiek izskatītas saskaņā ar Īpašu procedūru, kas atbilst ārējiem un iekšējiem noteikumiem, kā arī nozares asociāciju ieteikumiem. Klientu izvirzītie jautājumi tiek kategorizēti, pārskatīti un analizēti, lai identificētu atkārtotas problēmas. Sūdzību izskatīšanas un Bankas atbildes sniegšanas termiņi tiek noteikti saskaņā ar attiecīgās valsts tiesību aktu prasībām, pamatojoties uz sūdzības saņemšanas datumu Bankā.

Mūsu rīcībā nav informācijas par nopietniem cilvēktiesību jautājumiem un incidentiem, kas saistīti ar mūsu klientiem un par kuriem ziņots 2024. gadā.

Rīcība saistībā ar būtisku ietekmi uz patērētājiem un tiešajiem lietotājiem un pieejas būtisku risku mazināšanai un būtisku iespēju izmantošanai saistībā ar patērētājiem un tiešajiem lietotājiem, un šo darbību iedarbīgums (S4-4)

Apņemšanās nodrošināt godīgu un atbildīgu banku darbību

Citadelē ir ieviesti procesi, lai nodrošinātu godīgu un profesionālu attieksmi pret klientiem. Mūsu klientu apkalpošanas standarts nosaka profesionālās prasības, ko mēs sagaidām no saviem darbiniekiem, strādājot ar klientiem. Mūsu procedūras un instrukcijas, kas saistītas ar klientiem un produktiem, seko visam klientu mijiedarbības ciklam ar Banku. Mūsu vērtības un Ētikas kodekss nosaka mūsu rīcību visās ar klientiem saistītās situācijās. Mēs nostiprinām savus standartus, regulāri piedaloties apmācībās.

Lai bankas pakalpojumus sniegtu atbildīgi, mēs mērķtiecīgi sazināties ar saviem klientiem, lai palielinātu viņu informētību par Bankas pakalpojumiem, iespējām, pienākumiem un saistītajiem riskiem. Lai nodrošinātu atbildīgu kredītesānu, mēs rūpīgi izvērtējam katra potenciālā klienta spēju atmaksāt aizdevumu. Uzņēmējdarbības finansēšanā Banka papildus likumā aizliegtajām nozarēm neatbalsta tādu nozaru finansēšanu, kurām ir liela negatīva ietekme uz vidi un sabiedrību. Mūsu izslēgto nozaru saraksts ir publiski pieejams kā daļa no mūsu ESG politikas.

Viena no mūsu galvenajām prioritātēm ir nodrošināt klientiem piekļuvi kvalitatīvai informācijai par produktiem un pakalpojumiem, lai viņi varētu izdarīt pamatotu izvēli, kas veicina klientu apmierinātību un lojalitāti. Izmantojot visaptverošus finansēšanas risinājumus un digitālos banku pakalpojumus, Citadele atbalsta ekonomisko izaugsmi un dzīves kvalitāti. Lai saglabātu darbības noturību, mēs ieviešam drošas digitālās platformas un nepārtrauktu risku uzraudzību, nodrošinot nepārtrauktu pakalpojumu sniegšanu un veicinot klientu uzticēšanos.

Pārredzamība un pieejamība

Citadele ir apņēmusies sniegt skaidru, visaptverošu un viegli pieejamu informāciju par saviem pakalpojumiem un produktiem. Klienti var saņemt detalizētus aprakstus mūsu tīmekļa vietnē un filiāļu tīklā. Piedāvājot pieejamus formātus, piemēram, vienkāršu valodu, vizuālus palīg līdzekļus un lietotājam draudzīgas saskarnes, mēs nodrošinām, ka klienti var pilnībā saprast un orientēties mūsu banku risinājumos. Šī pārredzamība dod viņiem iespēju pieņemt informētus un viņu vajadzībām pielāgotus finanšu lēmumus.

Citadele ir parakstījusi ANO Atbildīgas banku darbības principus un ir veikusi ietekmes novērtējumu, lai noteiktu galvenās sociālekonomiskās vajadzības reģionālā līmenī. Viena no galvenajām apzinātajām ietekmes jomām ir resursu un pakalpojumu pieejamība, sasniedzamība, cenu pieejamība un kvalitāte. Citadele par prioritāti izvirza pieejamību, sasniedzamību, cenu pieejamību un pakalpojumu kvalitāti, kas atbilst tās saistībām veicināt iekļaujošu un ilgtspējīgu attīstību.

Lai novērtētu šo centieni efektivitāti, Citadele seko līdzi klientu apkalpošanas kvalitātei, sistēmas pieejamībai labākajā laikā un digitālo pakalpojumu lietotāju īpatsvaram no kopējā klientu skaita. Banka ir izvirzījusi mērķi uzturēt digitālo bankas pakalpojumu pieejamību un stabilitāti virs 99,9%.

Klientu iesaiste un apkalpošanas izcilība

Klientu iesaistīšana ir galvenā prioritāte. Mēs regulāri veicam banku un mobilo lietotņu lietotāju apmierinātības aptaujas, kā arī zīmola personības un zīmola atpazīstamības aptaujas. Sekojot līdzi mūsu NPS rezultātiem salīdzinājumā ar iekšēji noteiktajiem mērķiem, mēs nodrošinām nepārtrauktu klientu apmierinātības un pakalpojumu kvalitātes uzlabošanu.

Klienti var sniegt atsauksmes, ziņot par pārkāpumiem vai paust bažas, izmantojot dažādus kanālus, tostarp elektroniski un klātienē, kā arī īpašu sadaļu mūsu tīmekļa vietnē. Visas sūdzības tiek izskatītas, izmantojot strukturētu procedūru, kas saskaņota ar ārējiem un iekšējiem noteikumiem un nozares praksi.

Mēs aktīvi apkopojam un analizējam klientu atsauksmes, gūstot vērtīgu ieskatu viņu pieredzē un gaidās. Šī nepārtrauktā sadarbība ļauj mums noteikt jomas, kurās nepieciešami uzlabojumi, un pilnveidot mūsu pakalpojumus. Mūsu apņemšanās nodrošināt pārredzamību un pieejamību nodrošina, ka klientu rīcībā ir nepieciešamie rīki, lai novērtētu savas iespējas un pieņemtu viņu vajadzībām atbilstošus finanšu lēmumus.

Atzīstot, cik svarīga ir nepārtraukta apkalpošanas mijiedarbība, Citadele piedāvā vairākus klientu atbalsta kanālus, tostarp tērēšanu mobilajā lietotnē, ziņojumus internetbankā, tālruni un e-pastu. Klienti var izmantot arī interaktīvo asistentu, kas palīdz atbildēt uz biežāk uzdotajiem jautājumiem. Tiem, kuri dod priekšroku tradicionālajiem bankas pakalpojumiem vai kuriem nepieciešama personalizēta palīdzība, Citadele piedāvā pakalpojumus filiālēs, nodrošinot piekļuvi kvalificētiem konsultantiem profesionālam un efektīvam atbalstam. Uz 2024. gada 31. decembri Citadele pārvaldīja 11 filiāles Latvijā, 1 filiāli Igaunijā un 1 filiāli ar 6 klientu apkalpošanas nodaļām Lietuvā.

Lai uzlabotu funkcionalitāti, drošību un lietotāju pieredzi, Citadele regulāri atjaunina savas mobilās lietotnes un internetbankas risinājumus, nodrošinot to atbilstību tirgus standartiem un mainīgajām klientu prasībām. Galvenais uzsvars tiek likts uz internetbankas un mobilo banku pakalpojumu stabilitāti, un 2024. gadā sistēmas pieejamība pirmreizējā laikā sasniedza 99,90%, salīdzinot ar 99,86% 2023. un 2022. gadā.

Citadeles klientu apkalpošana joprojām tiek atzīta par vienu no labākajām Baltijas reģionā. 2024. gadā Banka tika atzīta par labāko klientu apkalpošanas pakalpojumu sniedzēju Latvijā un Lietuvā, izceļoties gan attālinātās, gan klātienē apkalpošanas jomā. Igaunijā Citadele ir uzrādījusi nemainīgi labus apkalpošanas rādītājus. Latvijā tā 10 gadus pēc kārtas ir saglabājusi labākās klientu apkalpošanas bankas pozīciju.

Ievērojami ieguldījumi digitālo banku inovācijās ir vēl vairāk nostiprinājuši Citadeles reputāciju, gūstot pasaules atzinību. Konkursa Global Fintech Awards 2024 ietvaros Citadele saņēma Digitālās bankas balvu, vēlreiz apliecinot savu līderpozīciju uz klientu orientētu, viengabalainu un inovatīvu finanšu risinājumu jomā.

Apņemšanās nodrošināt pieejamību un darbības noturību

Atzīstot, cik svarīgi ir radīt vidi, kas ļauj veidot iekļaujošāku sabiedrību, un reaģējot uz Preču un pakalpojumu pieejamības likumu, kas stāsies spēkā 2025. gada 28. jūnijā, pārņemot Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2019/882 (Pieejamības direktīva) prasības, kuru mērķis ir nodrošināt pakalpojumu un produktu pieejamību visiem, tostarp cilvēkiem ar invaliditāti, Citadele nepārtraukti strādā, lai pielāgotu savus pakalpojumus un produktus tā, lai tie būtu pieejami visiem cilvēkiem.

Citadele ir ieviesusi vairākus tīmekļa pieejamības uzlabojumus, lai nodrošinātu pieejamību. Turklāt Banka ir laidusi klajā C kartes, kas ir izgatavotas no 95% pārstrādātas plastmasas un kurām ir Braila raksta kods un izgriezums malā, lai uzlabotu lietojamību personām ar redzes traucējumiem.

Citadele nepārtraukti paplašina un uzlabo digitālos kanālus, lai nodrošinātu, ka Bankas pakalpojumi ir pieejami jebkurā laikā un jebkurā vietā un atbilst klientu vajadzībām un vēlmēm. Banka nodrošina digitālo apkalpošanu mazajiem un vidējiem uzņēmumiem Latvijā un Lietuvā, Citadeles Biznesa portālu, ērtus e-komercijas risinājumus un plašu mobilo lietotņu funkcionalitāti. Šie attālinātie risinājumi ir plaši pieņemti dažādos klientu segmentos un joprojām ir lietotāju vidū iecienīta izvēle.

Lai nodrošinātu nepārtrauktu pakalpojumu sniegšanu, Citadele grupa uztur visaptverošus negadījumu seku novēršanas plānus un stingrus darbības noturības pasākumus. Šīs iniciatīvas ir būtiskas, lai mazinātu darbības traucējumus, saglabātu sistēmas stabilitāti un atbalstītu Bankas stratēģiskos mērķus.

Klientu privātums un datu drošība

Klientu datu drošība ir priekšnoteikums ilgtermiņa panākumiem banku nozarē, un tā joprojām ir Citadeles galvenā prioritāte. Banka piemēro visaugstākos standartus savai IT infrastruktūrai un drošībai, un to atbalsta īpaši izveidota grupas kiberdrošības komanda. Lai novērstu drošības incidentu atkārtošanos, ir ieviests strukturēts incidentu pārvaldības process, kas ietver drošības incidentu identificēšanu, mazināšanu, dokumentēšanu un cēloņu analīzi.

Lai uzlabotu informētību un sagatavotību kiberdrošības jomā, Citadele nodrošina ikgadējas obligātās apmācības par informācijas drošību un reizi ceturksnī veic brīdinājuma testus par pikškerēšanu. 2024. gadā dalības rādītājs pikškerēšanas testos saglabājās 97,3% līmenī, un to nokārtošanas rādītājs bija 99,4%, salīdzinot ar 98,6% 2023. gadā. Turklāt visiem jaunajiem darbiniekiem pirmajā darba mēnesī ir jāiziet VDAR un IT drošības apmācība, lai nodrošinātu atbilstību datu aizsardzības politikai.

Apzinoties arvien pieaugošo kiberdrošības draudu sarežģītību, Citadele turpina ieguldīt līdzekļus drošības infrastruktūras stiprināšanā un atbilstības nodrošināšanā mainīgajiem nozares standartiem un noteikumiem. Bankas prioritāte ir datu aizsardzība, kiberdrošības risku pārvaldība un klientu datu ļaunprātīgas izmantošanas novēršana, izmantojot stingras datu apstrādes politikas un progresīvas uzraudzības sistēmas.

Citadele aizsargā klientu datus, izmantojot stingrus drošības pasākumus, nepārtrauktu riska uzraudzību un stingru atbilstību normatīvajiem aktiem, lai nodrošinātu privātumu un darbības integritāti. Bankas kiberdrošības pieeja integrē darbinieku apmācību, proaktīvu riska pārvaldību un nozares labākās prakses ievērošanu, lai aizsargātu sensitīvu finanšu informāciju un novērstu privātuma pārkāpumus.

Pārskats par galvenajām darbībām

Būtiskie IRO	Galvenās darbības 2024. gadā
Piekluve kvalitatīvai informācijai par produktu, lai izdarītu apzinātu izvēli attiecībā uz produktu vai pakalpojumu (pozitīva ietekme).	<ul style="list-style-type: none"> Uzlaboti klientu atbalsta resursi, izmantojot tīmekļa vietnes atjauninājumus, vizuālus palīg līdzekļus un vienkāršotu valodu, lai uzlabotu izpratni.
Resursu (mājoklis, mobilitāte, finanses) un finanšu pakalpojumu pieejamība, pieejamība, cenu pieejamība, kvalitāte un piekluve tiem (pozitīva ietekme)	<ul style="list-style-type: none"> Mobilās lietotnes 3.0 versija ar jaunu UX/UI un maksājumu pieprasījuma funkcionalitāti. Čatbots Adele pieejams lietotnē. C Kartes ieviestas ar Braila rakstā rakstītu kodu un izgriezumu malā, uzlabojot pieejamību lietotājiem ar redzes traucējumiem. Digitālā onboardinga uzlabojumi uzņēmumiem. I-bankā ieviestas vairākas jaunas funkcijas, lai uzlabotu MVU pašapkalpošanos. Pilnveidoti digitālā līzīngā un kredītēšanas pakalpojumi.
Klientu datu aizsardzības nodrošināšana (pozitīva ietekme)/ Klientu datu ļaunprātīga izmantošana (risks)	<ul style="list-style-type: none"> Lai novērstu klientu datu ļaunprātīgu izmantošanu, tiek ieviestas un regulāri pārskatītas kontroles, izmantojot stingru piekļuves kontroli ar uz lomām balstītām atļaujām, šifrēšanu, kas tiek piemērota pārraidāmajiem un nekustīgajiem datiem, datu zudumu novēršanu (DLP) un lietotāju darbības uzraudzību, lai novērstu datu noplūdes. Ieviestas procedūras reaģēšanai uz incidentiem un pārkāpumu paziņošanai. Regulāras apmācības visiem darbiniekiem.
Darbības traucējumi un kiberdraudi (risks)	<ul style="list-style-type: none"> Citadele ir ieviesti stingri drošības pasākumi, lai nodrošinātu darbības noturību. Banka regulāri veic drošības auditus un ielaušanās testus, vienlaikus izmantojot SIEM un ievainojamību pārvaldību, lai reāllaikā atklātu draudus. Turklāt Citadele ir ieviesusi visaptverošus kiberdrošības pasākumus un negadījumu seku novēršanas plānu, lai uzlabotu noturību un datu drošību. Katru nedēļu tiek veikti informētības testi par pikškerēšanu, izmantojot automatizētu programmatūru, lai uzlabotu darbinieku informētību par kiberdrošību un noturību pret pikškerēšanas uzbrukumiem.

Rādītāji un mērķi**Mērķrādītāji saistībā ar būtiskas negatīvas ietekmes pārvaldību, pozitīvas ietekmes veicināšanu un būtisku risku un iespēju pārvaldību (S4-5)**

Lai efektīvi pārvaldītu riskus, Citadele uzrauga vairākus rādītājus, tostarp klientu sūdzību īpatsvaru, kas ir galvenais riska rādītājs (KRI), kurš nosaka zaudējumu risku un ietekmi uz reputāciju saistībā ar personāla kļūdu, procesu neefektivitātes un IT sistēmu darbības traucējumu izraisītām prasībām. 2024. gadā klientu sūdzību koeficients bija iespaidīgi zems - 0,01%, kas ir ievērojami zem uzraudzības sliekšņa <0,04%.

Citadele ir noteikusi mērķus NPS privātpersonu apkalpošanai un NPS mobilajai lietotnei, lai mērītu klientu pieredzi un apmierinātību, sniedzot vērtīgu ieskatu klientu lojalitātē un jomās, kurās nepieciešami uzlabojumi, kas tiek uzraudzīti katru ceturksni. 2024. gada 4. ceturksnī NPS rādītājs sasniedza 44% gan Latvijā, gan Lietuvā, pārsniedzot mērķi >35%. NPS mobilās lietotnes rādītājs 2024. gada 4. ceturksnī Latvijā bija 59%, bet Lietuvā - 56%, abos gadījumos pārsniedzot mērķi > 40%.

Citadele ir noteikusi arī mērķi interneta bankas un mobilās lietotnes prime-time sistēmas pieejamībai, lai novērtētu interneta un mobilās bankas lietojumprogrammu stabilitāti un uzticamību un nodrošinātu, ka šīs platformas ir pastāvīgi pieejamas lietotājiem maksimālās lietošanas laikā, līdz minimumam samazinot dīkstāvi. Uzraugot šo mērķi katru mēnesi, Citadele var uzturēt augstus pakalpojumu pieejamības standartus un nekavējoties risināt jebkādas iespējamās problēmas, kas var ietekmēt klientu apmierinātību.

Sasniegumu novērtēšanas nolūkā nav izvēlēts konkrēts bāzes gads. Tā vietā mērķi tiek pārskatīti katru gadu un noteikti nākamajam gadam, nodrošinot elastību un atbilstību mainīgajām prioritātēm un apstākļiem. Mērķi netiek definēti, izmantojot īpašas metodoloģijas vai pieņēmumus; drīzāk tie tiek stratēģiski noteikti kā daļa no bankas uzņēmējdarbības pieejas, iekļaujot ieinteresēto personu atsauksmes, nozares labāko praksi un citus būtiskus faktorus, lai nodrošinātu atbilstību mainīgajām prioritātēm un mērķiem. Mērķi attiecībā uz NPS Retail, NPS mobilo lietotni un sistēmas pieejamību ir izstrādāti, lai novērstu būtisko ietekmi, riskus un iespējas, nodrošinot augstu pakalpojumu pieejamību, klientu apmierinātību un digitālās bankas uzticamību. Lai gan patērētāji un tiešie lietotāji nav tieši iesaistīti mērķu noteikšanā, viņu atsauksmes tiek ņemtas vērā kā daļa no plašākas ieinteresēto personu iesaistes, lai uzlabotu pakalpojumu kvalitāti un klientu pieredzi.

Mērķis	Mērķis 2024. (2025.) gadam	2024	2023
NPS privātpersonu apkalpošanā	>35% (> 35%)	44,0% (LV) 36,0% (LT)	42,5% (LV) 41,5% (LT)
NPS mobilā lietotne	>40% (> 50%)	60,0% (LV) 49,5% (LT)	59,75% (LV) 58,5% (LT)
I-bankas un mobilās lietotnes pirmreizējā laika sistēmas pieejamība	99,9% (99,9%)	99,9%	99,86%

ESRS G1 Darījumdarbība

Pārvaldības aspekts

Administratīvo, vadības un uzraudzības struktūru funkcijas saistībā ar darījumdarbību (ESRS 2 GOV-1)

Citadeles administratīvajām, vadības un uzraudzības struktūrām ir izšķiroša nozīme Bankas darījumdarbības politikas un ētikas sistēmas veidošanā un pārraudzībā. Padome nodrošina stratēģisko pārraudzību, nodrošinot, ka Bankas darījumdarbības politika, piemēram, pretkorupcijas, kukuļošanas novēršanas un trauksmes cēlēju aizsardzības politika, atbilst normatīvo aktu prasībām un korporatīvajām vērtībām. Valde ir atbildīga par darījumdarbības politikas īstenošanu, iekļaujot to ikdienas darbībā un korporatīvajā kultūrā.

Citadeles administratīvajām, vadības un uzraudzības struktūrām ir plašas zināšanas un pieredze korporatīvās pārvaldības, regulējuma ievērošanas un ētikas uzņēmējdarbības prakses jomā. Valdes locekļiem ir pieredze tādās jomās kā risku pārvaldība, tiesiskā atbilstība un finanšu ētika, kas ļauj viņiem nodrošināt informētu uzraudzību un stratēģiskas vadlīnijas darījumdarbības jautājumos. Sīkāku informāciju par valdes un padomes pieredzi skatīt sadaļā “Korporatīvā pārvaldība”.

Darījumdarbības aspekti ir daļa no valdes kolektīvā piemērotības novērtējuma. Padomes locekļi, valdes locekļi un iekšējā audita speciālisti uztur savu kompetenci regulārās ārējās apmācībās, lai uzturētu atbilstību normatīvo aktu prasībām un risinātu pārvaldības un riska pārvaldības jautājumus.

Koncerna administratīvajās, vadības un uzraudzības struktūrās nav darbinieku pārstāvniecības.

Būtiskas ietekmes, risku un iespēju identificēšanas un novērtēšanas procesu apraksts (ESRS 2 IRO-1)

Citadele darbojas saskaņā ar stingrām regulatīvajām prasībām, nodrošinot atbilstību ar iekšējām politikām, kas uzrauga darbības efektivitāti un riska pārvaldību. Veicot dubultā būtiskuma novērtējumu par darījumdarbības tēmām, Citadele identificēja šādas būtiskās ietekmes jomas: spēcīga ētiska un pārredzama korporatīvā pārvaldība ar nulles toleranci pret korupciju un kukuļošanu, efektīva piegādātāju pārvaldība, spēcīga korporatīvā kultūra, kas virza Banku uz kopīgiem mērķiem, un trauksmes cēlēju aizsardzība, izmantojot politiku un procedūras, kas novērš nelabvēlīgu rīcību.

Identificētie būtiskie riski ietver datu kvalitātes problēmas, kas ietekmē uzņēmējdarbības lēmumus un pārskatu sniegšanu, kā arī neatbilstošus produktus, attieksmi pret klientiem un uzņēmējdarbības praksi, kas izriet no stingrākām regulatīvajām prasībām, tostarp ar ESG saistītām izmaiņām valdības politikā un noteikumos un risku, ka tiks pārkāpts sankciju režīms un NILLTFN prasības.

Detalizētu informāciju par IRO identificēšanas un novērtēšanas procesu skatīt sadaļā “Būtiskās ietekmes uz ilgtspēju, risku un iespēju identificēšana un novērtēšana (IRO-1)”.

Darījumdarbības politika un korporatīvā kultūra (G1-1)

Citadeles Koncernam ir visaptveroša korporatīvās pārvaldības un riska pārvaldības struktūra, kas nodrošina pārredzamu un piesardzīgu darbību, lai līdzsvarotu un aizsargātu dažādu ieinteresēto pušu intereses. Koncerns ir izstrādājis stingru iekšējo tiesisko regulējumu, kas nosaka skaidru un pārredzamu korporatīvo pārvaldību. Lai savlaicīgi identificētu un izprastu korupcijas riskus darījumos ar darījuma partneriem, Banka nodrošina skaidrus un nepārprotamus iekšējos noteikumus risku skrīningam, identificēšanai un pastāvīgai uzraudzībai, kas aprakstīti vairākās politikās un procedūrās, tostarp Korporatīvās pārvaldības politikā, Ētikas kodeksā, Korupcijas novēršanas politikā, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas politikā, Interesu konflikta novēršanas politikā ieguldījumu un ieguldījumu blakuspalpojumu sniegšanā, Ziņojumu par pārkāpumiem izvērtēšanas procedūrās, Darījumu uzraudzības procedūrās, Iepirkumu procedūrās u. c.

Mūsu Korporatīvās pārvaldības politika veicina efektīvu lēmumu pieņemšanu un riska pārvaldību, vienlaikus ievērojot ētikas standartus. Tā nosaka pārredzamības, integritātes un normatīvo aktu ievērošanas procedūras, atbalstot vispārējo pārvaldības struktūru un ilgtspējīgu uzņēmējdarbības praksi.

Banka ievēro Ētikas kodeksu, kas balstīts uz normatīvajām prasībām un nozares labo praksi un ir publiski pieejams Bankas tīmekļa vietnē. Ētikas kodeksā ir izklāstīti Koncerna ētikas principi un pamatvērtības, veicinot augstus standartus un konsekventu rīcību, kā arī noteikts ziņošanas process Citadeles koncernā. Tas veido korporatīvo kultūru, veicinot godīgumu un cieņpilnu vidi.

Citadele sagaida, ka tās piegādātāji ievēros tādas pašas saistību standartus. Piegādātāju rīcības kodekss, kas publicēts Bankas tīmekļa vietnē, ir izstrādāts, lai efektīvi pārvaldītu attiecības ar piegādātājiem, veicinot profesionālu, godīgu un likumīgu uzņēmējdarbības praksi, tostarp vides un sociālo atbildību, augstu uzņēmējdarbības ētiku un labu pārvaldību. Citadele sagaida, ka tās piegādātāji pārvaldīs ilgtspējas tēmas, kas saistītas ar cilvēktiesībām un darba praksi. Citadele nepieļauj nekāda veida aizliegtu rīcību, sagaidot to pašu no klientiem un pakalpojumu sniedzējiem. Šī apņemšanās ir formalizēta Citadeles Aizliegtās rīcības noteikumos, kas ir publiski pieejams mūsu tīmekļa vietnē. Aizliegtā rīcība ietver korupciju, krāpšanu, piespiešanu, slepenu vienošanos, kavēšanu, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu, kodolieroču izplatīšanu, kā arī sankciju pārkāpumus un/vai izvairīšanos no sankcijām, mākslīgas vienošanās ar mērķi izvairīties no nodokļu maksāšanas un nodokļu noziegumus.

Aizliegtās rīcības noteikumos ir iekļauti aizliegtas rīcības novēršanas pasākumi, kas jāveic klientiem un pakalpojumu sniedzējiem, un principi, kā veikt izmeklēšanu saistībā ar aizliegtām darbībām.

Korupcijas novēršanas politika, kas atbilst Apvienoto Nāciju Organizācijas Pretkorupcijas konvencijas principiem un attiecas uz visu Koncernu, nosaka pamatprincipus, lai novērstu situācijas, kurās Koncerns varētu būt pakļauts korupcijas riskam. Tajā ir izklāstītas procedūras, kā nekavējoties, neatkarīgi un objektīvi izmeklēt darījumdarbības incidentus, tostarp korupcijas un kukuļošanas gadījumus.

Lai savlaicīgi identificētu un novērstu korupcijas risku savās darbībās un mūsu darījumu partneru darbībās, Banka ir izstrādājusi skaidrus iekšējos noteikumus risku skrīningam, identificēšanai un pastāvīgai uzraudzībai. Tie ir aprakstīti dažādās politikās un procedūrās: Krāpšanas novēršanas politika, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas politika, Interesu konflikta novēršanas politika, Interesu konflikta novēršanas politika ieguldījumu jomā, Atbilstības politika.

Koncerna intranetā ir ieviests iekšējais ziņotāju kanāls, lai darbinieki varētu informēt, ja ir novērojuši vai viņu rīcībā ir informācija par korupciju, kukuļošanu, neētisku rīcību, vardarbību un uzmākšanos vai citām darbībām, kas var kaitēt Koncernam, darbiniekiem, klientiem vai kaitēt Koncerna reputācijai. Klienti, piegādātāji un citas trešās personas, lai paustu bažas, var izmantot ārējo trauksmes celšanas sistēmu, kas atrodama attiecīgās valsts Citadeles tīmekļa vietnē. Tiek garantēta informācijas avota konfidencialitāte, kā arī darbinieka, kurš ziņojis par pārkāpumu, anonimitāte, ja darbinieks ir izvēlējies anonīmu ziņošanas veidu. Ētikas kodekss ietver pasākumus, kas nodrošina trauksmes cēlēju aizsardzību, pasargājot viņus no jebkāda veida atriebības par ziņošanu par pārkāpumiem.

Korupcijas novēršanas politika paredz, ka visiem Koncerna darbiniekiem katru gadu ir obligāti jāiziet pretkorupcijas apmācības, tostarp par trauksmes cēlēju jautājumiem. Turklāt darbiniekiem katru gadu jāapliecina, ka viņi ievēro Bankas pretkorupcijas/korupcijas un ētikas politiku. Jaunajiem darbiniekiem pirmajā darba mēnesī, saskaņā ar Ētikas kodeksu, ir jāiziet ētikas un pretkorupcijas kurss, lai iepazītos ar galvenajiem ētikas principiem, vadlīnijām par biznesa dāvanu un pateicību no klientiem un sadarbības partneriem došanu un pieņemšanu.

Koncerna nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas politika nosaka stingru iekšējās kontroles sistēmu, lai novērstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma un proliferācijas finansēšanu, nodrošinot atbilstību piemērojamiem tiesību aktiem un starptautiskajai labākajai praksei. Tā balstās uz strukturētu trīs aizsardzības līniju modeli, uzsverot pienācīgu rūpību, pastiprinātu uzraudzību, atbilstības uzraudzību, darbinieku apmācību un neatkarīgu revīziju. Politika nosaka nepārtrauktu riska novērtējumu, stingru klientu pārbaudi, sadarbību ar regulatoriem un skaidru atbildību visos līmeņos, pastiprinot Koncerna apņemšanos nodrošināt finanšu integritāti un atbilstību normatīvajiem aktiem.

Citadele neizdala konkrētas funkcijas, kurām ir augstāks korupcijas un kukuļošanas risks. Visiem darbiniekiem ir jāievēro attiecīgās politikas un jāievēro ētikas standarti visos amatos.

Attiecību ar piegādātājiem pārvaldība (G1-2)

Citadele ir apņēmusies veidot godīgas, pārredzamas un atbildīgas attiecības ar piegādātājiem, nodrošinot, ka iepirkumu prakse atbilst ētikas, kvalitātes un ilgtspējas standartiem.

Citadeles iepirkumu process ir izstrādāts tā, lai efektīvi un lietderīgi izvēlētos uzticamus piegādātājus ar atbilstošu kompetenci un kvalitātes standartiem. Piegādātāji tiek izvērtēti un atlasīti, pamatojoties uz visaptverošu kritēriju kopumu, tostarp reputāciju, finansiālo stāvokli, kvalifikāciju, attiecīgajām tehniskajām iespējām un iepriekšējo pieredzi. Tiek ievērota vienlīdzīga, neitrāla un taisnīga attieksme pret visiem iepirkuma procesa dalībniekiem. Iepirkuma process tiek dokumentēts, lai nodrošinātu pārredzamību un atbildību. Tas ietver tirgus izpēti, pretendentu atlasīšanu, prasību noteikšanu, iesniegtos priekšlikumus, novērtējumus un citu informāciju, kas iegūta un sagatavota procesa laikā. Turklāt starp piegādātāju novērtēšanas kritērijiem ir arī vides, sociālā un pārvaldības riska novērtējums un atbilstība Piegādātāju rīcības kodeksā noteiktajiem principiem.

Banka ir formalizējusi savu piegādātāju novērtēšanas praksi ESG jomā, izmantojot Piegādātāju rīcības kodeksu, kas nosaka minimālās ESG prasības, kuras piegādātājiem jāievēro.

Citadelei nav īpašas politikas, lai novērstu maksājumu kavējumus, jo īpaši attiecībā uz MVU. Par maksājumu praksi skatīt sadaļu [“Maksājumu prakse”](#) (G1-6).

Korupcijas un kukuļošanas novēršana un atklāšana (G1-3)

Mūsu iekšējā procedūra, kā rīkoties ar ziņojumiem par korupciju un kukuļošanu, nosaka, kā tiek atklāti, izmeklēti un risināti ar korupciju un kukuļošanu saistīti incidenti. Atbilstības nodaļas vadītājs izvērtē darbinieku ziņojumus par krāpšanas, kukuļošanas un korupcijas gadījumiem, vajadzības gadījumā iesaistot Juridisko nodaļu un Informācijas analīzes un uzticamības pārbaudes nodaļu, lai nodrošinātu neatkarīgu izmeklēšanu. Ja ziņotajos gadījumos ir iesaistīti Bankas valdes locekļi, iekšējā audita departaments neatkarīgi izvērtē situāciju, lai nodrošinātu objektivitāti. Ja izmeklēšana apstiprina pārkāpumu, nekavējoties tiek informētas tiesībsardzības iestādes.

Incidenti, kas saistīti ar korupciju un citām nelikumīgām darbībām, tiek izskatīti nekavējoties.

Lai nodrošinātu darbinieku izpratni par Pretkorupcijas politiku, visiem darbiniekiem, tostarp valdes un padomes locekļiem, tiek rīkotas obligātās ētikas un pretkorupcijas apmācības. Apmācībās tiek aplūkoti galvenie pretkorupcijas principi, trauksmes celšana, dāvinājumu politika un interešu konfliktu pārvaldība. Darbinieku zināšanas tiek pārbaudītas, un viņiem katru gadu ir jāiesniedz apliecinājums par atbilstību Pretkorupcijas politikai. 2024. gadā pretkorupcijas apmācības programmas tika nodrošinātas visām riska funkcijām (100%).

Citadele pastāvīgi ir saglabājusi augstu atbilstības līmeni mācību programmās, 2024. gadā sasniedzot 99,61% obligāto atbilstības un AML mācību programmu pabeigšanas rādītāju, salīdzinot ar 98,53% 2023. gadā.

Rādītāji un mērķi

Apstiprināti korupcijas vai kukuļošanas incidenti (G1-4)

2024. gadā nav apstiprināts neviens korupcijas un kukuļošanas gadījums (salīdzinājumā ar 0 gadījumiem 2023. gadā). Pārskata periodā nav piemēroti naudas sodi vai notiesājoši spriedumi saistībā ar pretkorupcijas tiesību aktiem. 2024. gadā Citadelē nav konstatēti pretkorupcijas un kukuļošanas novēršanas procedūru un standartu pārkāpumi. Netika konstatēti incidenti, kuros būtu tieši iesaistīti vērtību ķēdes dalībnieki un kuros būtu tieši iesaistīta Citadele vai tās darbinieki.

Politiskā ietekme un lobēšanas darbības (G1-5)

Citadele tieši vai netieši neatbalsta politiskus projektus un neveic ziedojumus politiskajām partijām.

Citadele ir Latvijas Finanšu nozares asociācijas, Lietuvas Banku asociācijas un Igaunijas Banku asociācijas biedrs.

Maksājumu prakse (G1-6)

Citadele ievēro savlaicīgu maksājumu praksi attiecībā uz visiem piegādātājiem neatkarīgi no to lieluma, nodrošinot vienlīdzīgu attieksmi gan pret maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU), gan lielākiem uzņēmumiem. Rēķina apmaksas termiņu nosaka līguma noteikumi un/vai rēķinā norādītais apmaksas termiņš. Visi piegādātāji tiek uzskatīti par vienlīdz svarīgiem, un maksājumus paredzēts veikt rēķinā norādītajā termiņā. Par maksājumu kavējumiem 2024. gadā netika ierosinātas tiesvedības vai piemēroti naudas sodi.

Šobrīd Citadele neseko līdzi vidējam rēķina apmaksas dienu skaitam. Tomēr Citadeles maksājumu process ir strukturēts tā, lai nodrošinātu precizitāti un savlaicīgumu, un ietver vairākus galvenos posmus: rēķina saņemšanu, pārbaudi un reģistrāciju sistēmā, atbildīgās nodaļas apstiprinājumu, vecākā grāmatveža apstiprinājumu un galīgā maksājuma veikšanu.

Lai novērstu kavējumus, Citadele aktīvi uzrauga savu maksājumu veikšanas praksi un uzsver savlaicīgu rēķinu reģistrēšanu, apstrādi un apstiprināšanu, lai izvairītos no soda naudām, nodokļu sekām un reputācijas riskiem.

Paziņojums par vadības atbildību

AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu, kā arī par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu un ilgtspējas ziņojuma sagatavošanu.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS „Citadele banka” vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas un Eiropas Savienības likumdošanas prasību izpildi.

AS „Citadele banka” valde 2025. gada 14. martā un AS „Citadele banka” padome 2025. gada 25. martā pilnvaroja Rūta Ežerskienē parakstīt šo ziņojumu to vārdā. Šo dokumentu ar drošu elektronisko parakstu 2025. gada 25. martā ir parakstījuši Rūta Ežerskienē un Valters Ābele. Valters Ābele ir atbildīgs par grāmatvedības kārtošānu un gada pārskata sagatavošanu.

Rūta Ežerskienē

Valdes priekšsēdētāja

Valters Ābele

Valdes loceklis finanšu jautājumos

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
Pielikums		2024	2023	2024	2023
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	170,508	152,526	228,510	205,023
Pārējie procentu ienākumi	5	82,786	77,088	-	-
Procentu izdevumi	5	(60,771)	(41,678)	(62,630)	(42,263)
Neto procentu ienākumi		192,523	187,936	165,880	162,760
Komisijas naudas ienākumi	6	72,971	71,584	64,599	66,320
Komisijas naudas izdevumi	6	(36,708)	(33,787)	(34,615)	(31,164)
Neto komisijas naudas ienākumi		36,263	37,797	29,984	35,156
Neto finanšu ienākumi	7	9,654	10,668	9,444	10,070
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(3,680)	(2,507)	2,491	(522)
Pamatdarbības ienākumi		234,760	233,894	207,799	207,464
Personāla izdevumi	9	(69,382)	(65,381)	(58,681)	(55,469)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(33,415)	(30,139)	(31,280)	(27,865)
Nolietojums un amortizācija	20	(10,753)	(9,003)	(9,637)	(8,416)
Pamatdarbības izdevumi		(113,550)	(104,523)	(99,598)	(91,750)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		121,210	129,371	108,201	115,714
Neto kredītzaudējumi	11	466	4,617	1,399	4,291
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	12	91	(71)	1,138	48
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		121,767	133,917	110,738	120,053
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	13	(9,647)	(895)	(9,605)	(895)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	21	(4,636)	(6,117)	(14,943)	(5,621)
Peļņa no pamatdarbības		107,484	126,905	86,190	113,537
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(17,728)	(23,118)	(15,534)	(21,837)
Neto peļņa		89,756	103,787	70,656	91,700
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	27	0.57	0.66	0.45	0.58
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		0.60	0.70	0.45	0.58
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		(0.03)	(0.04)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	27	0.56	0.65	0.44	0.58
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		0.59	0.69	0.44	0.58
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		(0.03)	(0.04)	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Neto peļņa	89,756	103,787	70,656	91,700
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)</i>				
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(72)	-	(72)	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	5,806	6,866	4,972	5,626
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis (13. piel.)	1,149	-	1,149	-
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>				
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	172	388	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	255	831	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(103)	(295)	-	-
<i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(294)	1,750	-	-
Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti kapitāla un līdzvērtīgi vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)</i>				
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	4	22	4	22
Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	6,917	9,562	6,053	5,648
Apvienotie ienākumi kopā	96,673	113,349	76,709	97,348

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi	Pielikums				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	14	349,940	520,569	349,940	520,569
Prasības pret kredītiestādēm		12,944	34,640	23,748	53,019
Parāda vērtspapīri	15	1,275,958	1,220,032	1,234,827	1,178,936
Aizdevumi klientiem	16	3,274,581	2,861,958	3,170,572	2,768,436
Kapitāla instrumenti	18	835	1,239	835	1,239
Citi finanšu instrumenti	18	25,108	26,372	838	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	5,690	1,019	5,690	1,019
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	19	-	248	48,759	47,939
Pamatlīdzekļi	20	17,993	11,183	14,204	7,309
Nemateriālie ieguldījumi	20	6,132	8,065	3,876	6,010
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	22	81	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	13	1,636	714	1,572	579
Banku nodokļa aktīvi	13	180	1,777	180	1,777
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	21	103,636	132,574	779	12,788
Pārējie aktīvi	22	61,942	42,865	50,273	35,369
Kopā aktīvi		5,136,597	4,863,336	4,906,093	4,636,224
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	23	3,228	47,434	54,096	66,994
Klientu noguldījumi	24	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406
Emitētās parādzīmes	25	315,422	259,560	315,422	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	4,008	3,331	4,008	3,331
Uzkrājumi	11	2,733	4,899	2,675	4,839
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	14,218	17,696	12,301	17,247
Atliktā nodokļa saistības	13	-	375	-	-
Pārtrauktas darbības	21	133,131	121,660	-	-
Pārējās saistības	26	77,695	63,404	33,704	31,894
Kopā saistības		4,573,915	4,347,941	4,425,817	4,183,271
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	27	158,813	158,145	158,813	158,145
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		7,388	(92)	717	(5,899)
Nesadalītā peļņa		396,481	357,342	320,746	300,707
Kopā kapitāls un rezerves		562,682	515,395	480,276	452,953
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,136,597	4,863,336	4,906,093	4,636,224
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	28	88,398	57,085	97,033	64,903
Finanšu saistības	28	351,912	359,360	409,329	377,276

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (15. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2022 (pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)	157,258	444	(20,343)	5,939	2,902	273,446	419,646
Dividendes akcionāriem (27. piel.)	-	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpirkšana	(2)	(2)	-	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	889	733	-	-	673	109	2,404
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	7,812	1,750	-	103,787	113,349
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	103,787	103,787
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	7,812	1,750	-	-	9,562
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(12,531)	7,689	3,575	357,342	515,395
Dividendes akcionāriem (27. piel.)	-	-	-	-	-	(50,617)	(50,617)
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	668	1,038	-	-	(475)	-	1,231
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	7,211	(294)	-	89,756	96,673
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	89,756	89,756
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	7,211	(294)	-	-	6,917
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(5,320)	7,395	3,100	396,481	562,682

Banka, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (15. piel.)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205
Dividendes akcionāriem (27. piel.)	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpirkšana	(2)	(2)	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	889	733	-	673	109	2,404
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	5,648	-	91,700	97,348
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	91,700	91,700
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	5,648	-	-	5,648
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(10,649)	3,575	300,707	452,953
Dividendes akcionāriem (27. piel.)	-	-	-	-	(50,617)	(50,617)
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	668	1,038	-	(475)	-	1,231
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	6,053	-	70,656	76,709
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	70,656	70,656
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	6,053	-	-	6,053
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(4,596)	3,100	320,746	480,276

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		2024	2023	2024	2023
Pielikums		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pamatdarbība					
	Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)	107,484	126,905	86,190	113,537
21	Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	(6)	28	-	-
5	Procentu ienākumi	(256,805)	(233,962)	(228,510)	(205,023)
5	Procentu izdevumi	60,995	41,907	62,630	42,263
	Dividenžu ienākumi	(20)	(21)	(4,952)	(21)
	Nolietojums un amortizācija	11,193	9,702	9,637	8,416
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	290	(3,884)	12,530	1,763
	Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(957)	1,455	(2,411)	2,989
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(77,826)	(57,870)	(64,886)	(36,076)
	Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums	(413,473)	100,453	(403,071)	117,509
	Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)	203,580	(242,507)	202,423	(182,214)
	Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	20,983	(2,646)	28,465	(21,559)
	Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)	(39,000)	(430,000)	(7,632)	(414,209)
	Atvasinātie instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums	(3,994)	(4,053)	(3,994)	(4,053)
	Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	10,632	27,450	(16,354)	(11,739)
	Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	(20,308)	(23,465)	(4,636)	7,068
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(319,406)	(632,638)	(269,685)	(545,273)
	Saņemtie procenti	257,517	230,836	228,459	202,732
	Samaksātie procenti	(52,484)	(21,077)	(54,032)	(21,304)
	Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21,437)	(3,925)	(20,480)	(2,656)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(135,810)	(426,804)	(115,738)	(366,501)
Ieguldījumu darbība					
	Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(7,929)	(6,898)	(4,574)	(5,699)
	Pamatlīdzekļu atsavināšana	3,385	2,868	668	397
	Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos	(198,998)	(131,868)	(193,053)	(127,922)
	Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem	165,996	556,514	145,923	505,266
	Saņemtas dividendes	20	21	4,952	21
	Meitas un asociēto sabiedrību (atsavināšana) un ieguldījumi tajās	844	-	844	-
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(36,682)	420,637	(45,240)	372,063
Finanšu darbība					
	Izmaksātās dividendes	(50,617)	(19,861)	(50,617)	(19,861)
25	Parāda vērtspapīru emisija	54,734	-	54,734	-
25	Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	(7,150)	(6,350)	(7,150)	(6,350)
	Akciju atpiršana	-	(4)	-	(4)
	Nomas saistību dzēšana	(3,758)	(3,608)	(3,392)	(3,498)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(6,791)	(29,823)	(6,425)	(29,713)
Naudas plūsma pārskata periodā		(179,283)	(35,990)	(167,403)	(24,151)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		545,654	581,644	520,844	544,995
31	Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	366,371	545,654	353,441	520,844

Koncerns ir izvēlējies sniegt naudas plūsmas pārskatu, kurā pamatdarbības, ieguldījumu un finanšu darbības naudas plūsmas ietver gan darbības, kas turpinās, gan pārtrauktās darbības. Plašāku informāciju par pārtrauktām darbībām skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”.

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2023. gada 31. decembri vai par divpadsmit mēnešu periodu līdz 2023. gada 31. decembrim.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šie finanšu pārskati ir apstiprināti 2025. gada 26. martā un tie ietver AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka” vai „Citadele”) un tās meitas sabiedrību (kopā sauktas „Koncerns”) finanšu informāciju. Papildus informāciju skatīt sadaļā „Paziņojums par vadības atbildību”. Latvijas Republikas Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu.

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta pilna servisa finanšu pakalpojumu grupa, kas piedāvā plašu bankas produktu klāstu privātpersonām, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem, kā arī kapitāla un aktīvu pārvaldes, dzīvības apdrošināšanas, pensiju, līzingu un faktoringa produktus. Paraleli tradicionālajiem bankas pakalpojumiem, Citadele piedāvā plašu pakalpojumu klāstu, kas balstīts uz nākošās paaudzes finanšu tehnoloģijām, tajā skaitā modernu mobilo aplikāciju, bezkontakta norēķinus un zibmaksājumus, mūsdienīgus veidus kā kļūt par klientu un uz tehnoloģijām balstītu augstākās klases klientu servisu.

Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā.

2024. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,342 (2023. gadā: 1,329), bet Bankā 1,112 (2023. gadā: 1,097) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 26 (2023: 28) ir saistīti ar pārtrauktām darbībām.

AS „Citadele banka” juridiskā adrese ir Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija. Uzņēmuma atrašanās vieta ir Latvija, dibināšanas valsts ir Latvija un juridiskā forma ir akciju sabiedrība.

3. PIELIKUMS BŪTISKI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem un piemērojamiem vietējiem noteikumiem un likumiem pēc darbības turpināšanas principa. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visus atvasinātos līgumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

Vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu. Koncerna finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, tā risku vadības mērķi un politikas, kā arī lielāki riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu Risku vadības sadaļā. Likviditātes risku vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo nespēja piesaisīt pietiekamu finansējumu, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību aizņemties līdzekļus par pārmērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpumus, kavējumus ikdienas norēķinos vai radīt situāciju, kad Koncerns vairs neatbilst darbības turpināšanas principam. Lai iegūtu vairāk informācijas, skatīt Likviditātes risku vadības sadaļu. Koncerna darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību. Komerccarbību Koncerns īsteno un plāno, ņemot vērā tam pieejamā kapitāla apjomu un ievērojot regulatīvo noteikumu prasības. Kapitāla pietiekamības rādītāji perioda beigās ir sniegti Kapitāla vadības sadaļā. Lai pārvaldītu citus riskus, Koncerns ir ieviesis visaptverošu likviditātes risku vadības un kapitāla plānošanas struktūru un politikas un procedūras.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļojumu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Plašāka informācija ir sniegta „Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā” sadaļā.

b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2024. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegta tās apraksts.

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2024. gadā un kurām nav būtiska ietekme uz Koncernu

Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās vai ilgtermiņa saistībās ar īpašiem nosacījumiem”

Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļ nomas darījumā”

Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS „Piegādātāju finanšu darījumi”

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā pārskata periodā

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2024. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem.

Grozījumi 21. SGS „Neapmaināmi” (ES apstiprināts, spēkā no 2025. gada 1. janvāra)

Grozījumi 9. SFPS „Finanšu instrumenti” un 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)

SFPS 18. „Uzrādīšana un atklāšana finanšu pārskatos” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)

SFPS 19. „Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (vēl nav ES apstiprināts, spēkā stāšanās datums nav zināms)

Ikgadējie SFPS uzlabojumi. Grozījumi: 1. SFPS „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”, 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: informācijas atklāšana un saistītās vadlīnijas ieviešot 7. SFPS”, 9. SFPS „Finanšu instrumenti”, 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 7. SGS „Naudas plūsmu pārskats” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)

Eiropas ilgtspējības ziņošanas standarti (ESRS)

Līdz ar Korporatīvās ilgtspējas ziņošanas direktīvas (CSRD) ieviešanu ESRS standarti ir kļuvuši obligāti, sākot ar gada pārskatu par 2024. gada. Jaunā direktīva atjaunina noteikumus par sniedzamo sociālo, vides un pārvaldības informāciju, tostarp ieviešot dubultā būtiskuma perspektīvu, atzīstot riskus un iespējas gan no finanšu, gan nefinansiālā viedokļa, tajā skaitā kā tie ietekmē Citadeli un kā Citadeles darbība ietekmē vidi un sabiedrību. Papildus informācija pieejama šī pārskata „Ilgspējas ziņojums” sadaļā.

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūta, kurā uzņēmums darbojas. Bankas, tās Baltijas meitas sabiedrību uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu valūta ir eiro („EUR”). Vairumam Koncerna ārvalstu meitas sabiedrību funkcionālā valūta arī ir eiro. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro.

d) Konsolidācijas principi

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu dati ir ietverti konsolidētajos finanšu pārskatos, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās. Bankas finanšu pārskatos līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Plašāka informācija par šiem Koncerna meitas uzņēmumiem ir sniegta „Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās” pielikumā.

AS Citadele banka un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot līdzīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi.

e) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Ienākumus atzīst tikai tad, ja ir ticams, ka Koncerns saņems ar darījumu saistītos ekonomiskos labumus. Procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi. Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi vai tādu finanšu saistību emisiju, kas nav patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīta kā nākamo periodu ienākumi vai izdevumi un atspoguļota kā attiecīgā aktīva vai saistību faktiskā ienesīguma korekcija. Komisijas naudas ienākumus no finanšu garantijām Koncerns uzrāda komisijas naudas ienākumu sastāvā. Attiecībā uz vēl neizsniegtiem kredītiem, kurus nav sagaidāms izsniegt, komisijas maksu par rezervāciju uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi tā perioda laikā, kurā summa ir rezervēta. Ja ar klientu ir noslēgts līgums, kas ietver finanšu instrumentu, to daļu, kas attiecas uz finanšu instrumentu, novērtē un atdala no sākuma, un atlikušo daļu pēc tam atzīst kā ieņēmumus no līgumiem ar klientiem.

Ieņēmumus no līgumiem ar klientiem, ieskaitot komisijas par konta apkalpošanu, aktīvu pārvaldīšanu, turētājbankas pakalpojumiem un pārdošanas komisijas uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad ar tiem saistītie pakalpojumi tiek sniegti un kontrole pār pakalpojumu tiek nodota klientam. Ieņēmumus no klientiem atzīst kā komisijas naudas ienākumus vai citus ienākumus. Ieņēmumus var atzīt laika gaitā vai konkrētā brīdī. Ieņēmumi tiek atzīti laika gaitā proporcionāli izpildes saistību izpildījuma pakāpei, nododot kontroli pār solītajiem pakalpojumiem klientam. Ieņēmumus, kas neatbilst kritērijiem, lai varētu tos atzīt laika gaitā, atzīst konkrētā brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts vai prece tiek pārdota. Koncernam nav būtisku līgumu aktīvu un līgumu saistību, kas izriet no līgumiem ar klientiem.

Līgumos ar klientiem paredzēto izpildes saistību raksturs un izpildes laiks, ieskaitot būtiskus maksājumu nosacījumus, un ieņēmumu atzīšanas politikas galvenajām komisijas naudas ienākumu kategorijām:

Kartes, maksājumi un darījumi – no klienta katru mēnesi tiek pieprasīta komisijas maksa par kontu apkalpošanu, kartēm un produktiem saskaņā ar noteiktu cenrādi, un ieņēmumus atzīst laika gaitā, sniedzot pakalpojumus. Komisijas maksu par tādiem darījumiem kā maksājumi, ārvalstu valūtu konvertēšana un līdzīgi no klienta pieprasa brīdī, kad tiek veikts darījums, un ieņēmumus atzīst tajā brīdī.

Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas un vērtspapīru pakalpojumi – komisijas maksu aprēķina kā konkrētu procentuālu daļu no pārvaldīto vai turēto aktīvu vērtības un atskaita no klienta konta katru mēnesi. Uzsākot sniegt pakalpojumus, atsevišķos gadījumos no klienta var pieprasīt nebūtisku neatmaksājamu sākotnējo maksu, kas kompensētu klienta atlases, līguma slēgšanas un citu pakalpojumu izmaksas. Ieņēmumus no aktīvu pārvaldīšanas un turētājbankas pakalpojumiem atzīst laika gaitā, sniedzot šos pakalpojumus.

Komisijas naudas izdevumi attiecas galvenokārt uz maksu par darījumu un pakalpojumu veikšanu, kura tiek norakstīta izdevumos brīdī, kad pakalpojumi tiek saņemti. Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī, jo bieži pastāv nenoteiktība attiecībā uz šo summu atgūstamību.

f) Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti Eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Patiesajā vērtībā novērtētie ārvalstu valūtā uzrādītie nemonetārie posteņi, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek konvertēti, balstoties uz valūtas maiņas kursu dienā, kad patiesā vērtība tika noteikta. Ietekme, kas radusies no ārvalstu valūtas likmēm, tiek ieskaitīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtu maiņas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus nemonetārus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kuriem peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas maiņas atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc pārskata perioda beigu datumā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

g) Darbinieku izmaksas un citi saistīti maksājumi

Darbinieku finanšu labumus Koncerns atzīst tad, kad darbinieks ir sniedzis pakalpojumus apmaiņā pret šiem finanšu labumiem.

Koncerna personāla izdevumi ir saistīti galvenokārt ar īstermiņa labumiem un ar tiem saistītajiem nodokļu izdevumiem. Koncerns veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar attiecīgajiem tiesību aktiem. Lielākā daļā valstu, kurās Koncerns veic komercdarbību, daļa no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantota, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam ir jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Koncernam nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildu maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas iemaksas tiek uzkrātas periodā, kurā Koncerna darbinieki ir snieguši ar tām saistītos pakalpojumus.

Citadele ir ieviesusi daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānu. Apstiprinātā plāna ietvaros darbiniekiem tiek piešķirtas akciju opcijas. Norēķinus paredzams veikt Citadeles akcijās. Katra opcija dod tiesības uz vienu Citadeles parasto akciju, un tās realizācijas cena ir nulle. Piešķiršanas datumi ir noteikti iepriekš. Katram darbiniekam ir individuāli definēti sasniedzamie rezultāti, kas saskaņoti ar Citadeles biznesa plānu un stratēģiskajiem mērķiem. Katram dalībniekam definēto sasniedzamo rezultātu saskaņošana, noteikšana un koriģēšana ir Padomes atalgojuma un nomināciju komitejas pienākums. Piešķirtās opcijas var zaudēt, ja kāds no darbības rezultātu nosacījumiem netiek izpildīts atbilstoši komitejas izvirzītajiem noteikumiem.

Izdevumus, kas rodas, veicot maksājumus ar akcijām, novērtē patiesajā vērtībā opciju piešķiršanas datumā. Atlīdzība ar akcijām var būt gan Citadeles akciju veidā, gan nosacītu akciju opciju veidā. Piešķiršanas datums ir datums, kurā uzņēmums un tā darbinieks vienojas par maksājumu ar akcijām, kas nozīmē, ka tiek iegūta kopīga izpratne par vienošanās noteikumiem un nosacījumiem. Patiesā vērtība ir aplēstā akciju cena, kas samazināta par dividendžu, kuras dalībnieki nesaņems, pašreizējo vērtību un citu saskaņotās kompensācijas ierobežojošu nosacījumu vērtību. Izdevumi par atlīdzību ar akcijām tiek pārvērtēti tikai tad, ja ir mainīta vienošanās par kompensāciju tādā veidā, ka patiesā vērtība pēc izmaiņām ir lielāka nekā pirms tām. Šādu pieaugumu pārvērtēšanas datumā atzīst kā kompensācijas izdevumus.

Izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā. Attiecībā uz piešķirtajām opcijām programmas laikā tiek atzīts atbilstošs palielinājums kapitālā pārējo rezervju veidā. Aplēses par to, cik daudz opciju faktiski tiks atceltas vai paredzams, ka tiks atceltas, tiek veiktas katrā pārskata datumā, un, ja nepieciešams, iepriekš atzītais pārējās rezervēs tiek atcelts un ieskaitīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc uzkrāšanas perioda, kad ir izpildīti garantēšanas nosacījumi un izmantotas nosacītās akciju opcijas, iepriekš atzītās pārējās rezerves tiek ieskaitītas emitētājā pamatkapitālā un akciju emisijas uzceļojuma kontos.

h) Klientu lojalitātes programmas

Lai veicinātu klientus aktīvi izmantot Koncerna pakalpojumus, Koncerns ir ieviesis vairākas klientu lojalitātes programmas. Lojalitātes punkti un līdzīgas programmas atspoguļo atlaidi, ko klients var izvēlēties izliet nākotnē, lai iegūtu papildu preces vai pakalpojumus privātpersonām. Daļa no darījuma cenas tiek attiecināta uz būtiskām vēl neizpildītām saistībām pret klientu. Visi klientiem piešķirtie labumi pilnībā tiek uzkrāti brīdī, kad tie tiek piešķirti klientiem. Attiecinātā summa ir balstīta uz cenu, kāda būtu piemērota lojalitātes programmai atsevišķi. Ieņēmumi un saistītās izmaksas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad Koncerns ir izpildījis savus izpildes pienākumus attiecībā uz lojalitātes programmām vai kad programmas termiņš beidzas, vai arī kad to pārtrauc.

i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Atsevišķas Koncerna sabiedrības vai filiāles ienākuma nodokli maksā tikai pie peļņas sadales (piemēram, dividendes). Tādējādi šādas Koncerna sabiedrības atzīst ienākuma nodokli pilnā apmērā tikai peļņas sadales brīdī, kad dividendes tiek deklarētas. Šajās jurisdikcijās, jebkurš nodokļa avanss (parasti piemērojot zemāku likmi), kura apjoms aprēķināms balstoties uz peļņu, lai gan parasti attiecināms ieskaitam pret peļņas sadales nodokli, tiek atzīts izdevumos periodā, kad tiek gūta peļņa.

Atlikto nodokli aprēķina, izmantojot likmi, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai līdz brīdim, kad tiek pieņemts lēmums par peļņas sadali. Tādējādi jurisdikcijās, kurās ienākuma nodoklis ir jāmaksā par sadalītu peļņu (piemēram, dividendžu izmaksu), atliktā nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai. Kad piemērojams, atlikto nodokli Koncerna līmenī atzīst, izmantojot sagaidāmo nākotnes dividendžu nodokļa likmi.

j) Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtējums

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vai kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Koncerns iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem. Biznesa modelis ir novērojams Koncerna aktivitātēs. Tas izriet no tā, kādā veidā Koncerns tipiski pārvalda tā finanšu aktīvus, lai iegūtu naudas plūsmas. Tādēļ šis izvērtējums netiek veikts, balstoties uz scenārijiem, kurus Koncerns neuzskata par pietiekoši reāliem. Stresa scenārija gadījumā, ja naudas plūsmas tiktu atgūtas atšķirīgā veidā no tā, kā Koncerns sagaida tipiska biznesa modeļa ietvaros, tas nebūtu par pamatu uzskatīt, ka ir radusies iepriekšējo periodu kļūda un nebūtu arī nepieciešama atlikušo finanšu aktīvu, kas attiecas uz konkrētu biznesa modeli, pārklasifikācija. Tomēr, klasificējot nākotnes iegādes, vēsturiskās naudas plūsmas būtu jāizvērtē, un tās varētu būt par pamatu izmaiņām biznesa modelī.

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus vai finanšu saistības, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus ieguldījumus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Parastā (regulārā) aktīvu iegāde vai pārdošana tiek atzīta, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti. Norēķinu diena ir diena, kad aktīvs tiek nodots Koncernam vai Koncerns nodod aktīvu kādai trešajai personai. Norēķinu (saistību dzēšanas) diena attiecas uz aktīva atzīšanu tajā dienā, kad aktīvs tiek nodots Koncernam, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Koncerns to nodod kādai trešajai personai.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem nav atzīts kredītvērtības samazinājums (1. stadija un 2. stadija), tiek novērtēti kā atšķirība pašreizējā vērtībā, kuru veido starpība starp līgumā noteiktajām Koncerna saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Koncerns sagaida saņemt, diskontējot tās ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem pārskata perioda beigu datumā ir atzīts kredītvērtības samazinājums (3. stadija), tiek novērtēti kā starpība starp bruto uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta par finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota, sākot no to sākotnējās atzīšanas.

Ja finanšu aktīvu vai tā daļu nevar atgūt, tas vai tā daļa tiek norakstīta un atspoguļota kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par finanšu aktīvu norakstīšanu Koncerns pieņem, pamatojoties uz pieejamā nodrošinājuma esamību un novērtējumu, kā arī citu paredzamo nākotnes naudas plūsmu iespējamību un apjomu. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerns klasificē visas finanšu saistības kā uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus un noteiktus noguldījumu komponentus no apdrošināšanas plānu saistībām, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tam ir jābūt turētam vienlaicīgi biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Koncerna finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā, Koncernam, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos apvienotajos ienākumos vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī izvēle tiek izdarīta katram instrumentam individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos apvienotajos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, bet kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek pārnesta tieši uz nesadalīto peļņu. Dividendes no kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli. Finanšu aktīvus vai saistības, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota, balstoties uz patieso vērtību.

Izņemot procentus par procentu mijmaiņas līgumiem, procenti par finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek iekļauti neto procentu ienākumos. Pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi attiecīgo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, kā arī procenti par procentu mijmaiņas līgumiem tiek iekļauti tieši peļņas vai zaudējumu postenī „Neto finanšu ienākumi”. Šādi finanšu aktīvi un saistības pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām.

Šajā kategorijā ietilpst: (a) tirgum piesaistīto (unit-linked) ieguldījumu līgumu saistības un attiecīgie ieguldījumi, (b) finanšu aktīvi un procentu likmju atvasinātie instrumenti, lai izvairītos vai būtiski samazinātu uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi un (c) atsevišķi aktīvi un saistības, kas tiek pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem, kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtās saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns ir iesaistīts nākotnes valūtas maiņas līgumos (forward), valūtas un procentu likmju mijmaiņas (swap) darījumos, kā arī darījumos ar citiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Visi atvasinātie līgumi ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

k) Pārdošanas un atpirkšanu līgumi

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns ir iesaistīts šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tas turpina uzrādīt savā bilancē, izmantojot tādus pašus uzskaites principus kā paša aktīviem. Aktīvi bilancē tiek uzrādīti atsevišķi no pārējiem aktīviem, ja aktīvu pircējam atbilstoši līguma nosacījumiem ir tiesības pārdot vai pārķīlāt nodrošinājumu.

Ja Koncerns ir iesaistīts aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Koncerna bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ienākumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

l) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi

Koncerna sniegtais nodrošinājums (akcijas vai obligācijas) saskaņā ar standarta pārpirkuma līgumiem un vērtspapīru aizdevumu vai aizņēmumu darījumiem tiek atzīts Koncerna bilancē arī turpmāk, jo Koncerns būtībā saglabā visus riskus un labumus, pamatojoties uz iepriekš noteiktu atpirkšanas cenu, un līdz ar to kritēriji, lai pārtrauktu aktīvu atzīšanu, netiek izpildīti.

Emitētās parādzīmes un pārējais aizņemtais finansējums

Finanšu saistības Koncerns atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī.

Pēc sākotnējās atzīšanas, kad emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotais piesaistītais kapitāls un pārējie aizņēmumi ir novērtēti patiesajā vērtībā, atņemot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, tie tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkādas starpības starp neto saņemtajiem līdzekļiem un atmaksājamo summu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

m) Nomas

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

Finanšu noma, kas būtībā nodod visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašumtiesībām, tiek atzīta kā aktīvi par summu, kas līdzvērtīga neto ieguldījumiem nomātajā īpašumā nomas uzsākšanas brīdī. Finanšu ienākumi tiek atzīti visa nomas perioda garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem. Finanšu pārskatu vajadzībām no nomas līgumiem izrietošās prasības ir iekļautas bilances postenī „Aizdevumi klientiem”.

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

Aktīvus, kas iznomāti saskaņā ar operatīvās nomas līgumiem, Koncerns savā bilancē uzrāda atbilstoši aktīvu veidam. Nomas ienākumi no operatīvās nomas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējie ienākumi visā nomas perioda laikā.

Iznomātajiem aktīviem, kuriem tiek aprēķināts nolietojums, piemērojamā nolietojuma politika ir tāda pati kā iznomātāja parastā nolietojuma politika, kas tiek piemērota līdzīgiem aktīviem, un nolietojums tiek aprēķināts saskaņā ar Koncerna pamatlīdzekļiem piemērotajiem uzskaites principiem.

Koncerns kā nomnieks

Lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota ietvertā procentu likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā.

Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar trīs gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš. Attiecībā uz filiālēm šādu apsvērumu pamatā ir nodoms pāriet uz digitālu darbības modeli, samazinot fizisko klātbūtni. Centrālā biroja nomas darījumam tiek piemērot sākotnēji piecu gadu termiņš, kas saskan ar līguma termiņu. Citām telpām un atsevišķiem citiem nomas objektiem - trīs gadu nomas termiņš, kas ir pamatots ar Koncerna saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Darījumiem tiek piemērotas ietvertā aizņēmuma procentu likme, kas noteikta pēc Bankas noguldījumu procentu likmes, koriģējot to par riska bāzi, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

Ja aktīva nodošana, ko veic pārdevējs - nomnieks, atbilst 15. SFPS prasībām, lai to uzskaitītu kā aktīva pārdošanu, pārdevējs - nomnieks novērtē lietošanas tiesību aktīvu, kas rodas no atpakaļnomas, proporcionāli aktīva iepriekšējai uzskaites vērtībai, kas attiecas uz pārdevēja - nomnieka saglabātajām lietošanas tiesībām. Attiecīgi pārdošanas dienā pārdevējs - nomnieks atzīst tikai to peļņas vai zaudējumu summu, kas attiecas uz pircējam - iznomātājam nodotajām tiesībām. Atlikto peļņu no pārdošanas Koncerns uzskaita kā lietošanas tiesību aktīva samazinājumu, kas citādi tiktu atzīts, faktiski uzrādot atpakaļnomas lietošanas tiesību aktīvu tā pirmspārdošanas uzskaites vērtībā, lai gan, nosakot nomas periodu, piemēro jaunākās prognozes. Atlikta pārdošanas peļņa tiek amortizēta peļņas un zaudējumu aprēķinā nomas perioda laikā, taču nevis kā peļņa, bet kā lietošanas tiesību nolietojuma izmaksu samazinājums.

n) Pārstrukturēti kredīti un kredītsaistību atmaksas atlikšana

Ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ Koncerns var noslēgt vienošanos par kredītu atmaksas atlikšanu ar aizņēmējiem, kuri ir nonākuši finansiālās grūtībās, lai uz ierobežotu laiku atvieglotu šādu aizņēmēju līgumsaistības. Ņemot vērā šo pakļautības riskam (risku ekspozīcijas) būtību, katrs gadījums tiek izskatīts atsevišķi. Vairumā gadījumu šādas vienošanās paredz, ka kredītsaistību maksājumi tiek atlikti un pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumi tiek veikti vēlākā datumā. Pārstrukturētos kredītus neuzskata par kavētiem tikmēr, kamēr maksājumi līguma ietvaros tiek veikti līgumā noteiktajos atmaksas datos. Mainoties finanšu aktīva nosacījumiem, tiek izvērtēts, vai nav nepieciešams pārtraukt aktīva atzīšanu. Ja grozījumu rezultātā tiek pārtraukta finanšu aktīva atzīšana, tad aktīva aplēsto patieso vērtību uzskata par naudas ielūdi no esoša finanšu aktīva, un jauns līgums tiek atzīts patiesajā vērtībā plus darījuma izmaksas. Ja grozījumu rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana, tiek atzīts jauns kredīts un, ja tas atzīšanas brīdī nav ar kredītvērtības samazinājumu, tad tas tiek klasificēts 1. stadijā. Ja, modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, aktīva atzīšana netiek pārtraukta, Koncerns pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un modifikācijas rezultātā gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, tiek piemērota finanšu aktīva sākotnējā efektīvā procentu likme vai efektīvā procentu likme, kas koriģēta par iegādātiem vai izsniegtiem finanšu aktīviem ar kredītvērtības samazinājumu.

o) Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem

Atsevišķa reģiona ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt tiem izsniegtos kredītus. Nosakot uzkrājumu lielumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās, Koncerna vadība ir ņēmusi vērā gan specifisko, gan portfeļa līmeņa risku. Paredzamo kredītzaudējumu izvērtējums ir uz nākotni vērst un ir balstīts uz objektīvu varbūtības svērtu informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozētajiem nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti arī, ja kredītzaudējuma gadījums nav noticis. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies, un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi ir iespējams ticami noteikt. Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanas nolūkā nomas debitoru parādi tiek iekļauti aizdevumos klientiem; metodoloģija tiek konsekventi piemērota.

Ārpusbilances iespējamajām saistībām un finanšu saistībām uzkrājumi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem tiek atzīti kā uzkrājumi (*provisions*). Uzkrājumu principi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem no ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamajām saistībām atbilst tiem principiem un metodēm, kas piemērotas bilances ekspozīcijām. Ārpusbilances finanšu saistībām papildus izvērtējamie aspekti ir konvertācijas un nākotnes izmantošanas aplēstie paradumi kā arī Koncerna spēja laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas un slēgt šādus limitus, ja to kredīt kvalitāte pasliktinās.

Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu laikā sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti ekspozīcijām, kas iekļautas 1. stadijā un kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav pieaudzis. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. Kavējumu dienas ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots “būtiska kredītriska pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. stadijas uz 2. stadiju). To papildina arī citi papildu riska faktori (piemēram, iekšējs kredītreitings, iecietības pasākumi, finanšu nosacījumu pārkāpšana). Tiek piemēroti kavēto dienu rādītāji, kas ir vienādi vai stingrāki par regulatora noteikto minimumu. Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisiku, ir kritērijs aktīva pārcelšanai uz 2. stadiju. Stadiju noteikšanai tiek piemērots kavējumu dienu sliekšnis, kas ir vienāds vai stingrāks par regulatīvo. Uz iekšējā kredītreitings līmeni balstīts absolūtais limits, kad 1-gada PD sasniedz minimums 20% un relatīvais limits, kad tiek konstatēts 200% pieaugums dzīves cikla PD rādītājā kopš izsniegšanas, ir cits kritērijs, kas liecina ka kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Aizdevumu produktiem, kuriem ir validēti sarežģīti kredītspējas noteikšanas modeļi, tiek pielietots klienta individuālais reitings, kas balstīts uz dažādiem datu avotiem, kas liecina par klienta kredītspēju. Klientu individuālie reitings aptver finanšu jomas un citus uzņēmumus, finanšu līziņus un daļēji aizdevumus mājsaimniecībām. Aizdevumu produktiem, kur individuāli kredītspējas modeļi vēl nav validēti, tiek pielietoti vienkāršāki un mazāk klientam individualizēti modeļi. Vienkāršāki modeļi, lai aprēķinātu kredītreitingu, korelē kavētās dienas attiecīgajai ekspozīcijai ar koriģētu laika punktu („point in time”) pagātnes kredītspējas statistiku, kas noteikta balstoties uz datiem par klientu grupām, kas segmentētas pēc produkta, ģeogrāfijas un citiem piemērojamiem faktoriem. Koncerns ir pārejas procesā, lai visiem aizdošanas produktiem ieviestu sarežģītākus kredītspējas modeļus. “Saistību neizpilde” ir definēta kā ekspozīcija, kas kavēta vairāk kā noteikts dienu skaits, ekspozīcijai ir iestājies individuāls vērtības samazinājums, būtiski restrukturizācijas pasākumi vai pastāv citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. stadiju. Tiek uzskatīts, ka ekspozīcijai vairs nav būtiski palielinājies kredītrisks (pārnes no 2. stadijas uz 1. stadiju) vai nav saistību neizpilde (pārnes no 3. stadijas uz 2. stadiju), ja ir pagājis noteikts laika periods (atsevišķos gadījumos līdz 2 gadiem), kopš visi paaugstināta riska vai saistību neizpildes faktori vairs nepastāv. Būtiski restrukturizācijas pasākumi ietver riska faktoros, kuriem tiek piemērots pagarinātas novērošanas periods. Novērošanas perioda ilgums ir proporcionāls novērotā riska faktora būtiskumam un veiktajiem restrukturizācijas pasākumiem. Aprēķina modeļi ir kalibrēti, lai pārņemšana uz zemāka riska stadiju notiktu, kad ir novērots būtisks samazinājums saistību neizpildes riskā. Makroekonomiskajā modelī, kas novērtē PD izmaiņas, tika pieņemta Mertona-Vasiceka sistēma.

Koncerns vispirms novērtē, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgām kredītriska īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. Tiklīdz ir pieejama informācija, kas ļauj konkrēti noteikt zaudējumus saistībā ar tiem grupā iekļautajiem kredītiem, kuriem vērtības samazināšanās noteikta atsevišķi, šie kredīti tiek izņemti no attiecīgās grupas. Aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanai kolektīvi Koncerns ir izvēlēties lietot “EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD nozīmē saistību neizpildes ekspozīciju, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām par alternatīvu scenāriju makroekonomiskiem faktoriem. Galvenie aplūkotie makroekonomiskie faktori ir bezdarba līmenis, mēneša vidējā alga, reālais iekšzemes kopprodukts un nekustamā īpašuma cenas. PD un LGD rādītāji ir aprēķināti no vēsturiskā aizdevumu klientiem snieguma. Saistību neizpildes varbūtības laika punkta („point in time”) tiek lietotas attiecībā uz PD (t.i., tiek lietotas saistību neizpildes varbūtības esošajā ekonomiskajā situācijā pretēji ekonomiskajā ciklā neitrālam caur ekonomisko ciklu (“through the cycle”) saistību neizpildes varbūtībām, kādas bieži tiek lietotas uzraudzības vajadzībām). Tādējādi ir sagaidāms, ka aplēstais PD rādītājs ekonomikas cikla laikā mainīsies. Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, finanšu instrumenti tiek grupēti, balstoties uz līdzīgiem kredītriska parametriem. Grupējot tiek ņemta vērā nozare, produkta tips, ķīlas veids un aizņēmēja ģeogrāfiskā atrašanās vieta.

Kredīta vērtība ir samazinājusies, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē konkrētā finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi tam, ka kredītam ir samazinājusies vērtība, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums, ilgstošs un būtisks aizdevuma līguma nosacījumu pārkāpums;
- tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, aizdevējs ir piešķīris aizņēmējam būtiskus atvieglojumus, ko citos apstākļos nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- iegādāts vai izsniegts kredīts ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- vairāku citu notikumu kombinācija, kas samazina kredīta vērtību.

Kredītiem, kuriem pārskata datumā ir atzīts vērtības samazinājums, bet kuriem tāds nebija, tos iegādājoties vai izsniedzot, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek noteikti kā starpība starp kredīta bruto uzskaites vērtību un kredīta pašreizējo vērtību, kas iegūta, aplēstās nākotnes naudas plūsmas diskontējot ar kredīta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Jebkura korekcija tiek atzīta kā vērtības samazinājums vai tā reverss. Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums ir balstīts uz būtiski palielinājušos kredītrisku (2. stadija) vai saistību neizpildi (3. stadija), kas notikusi kopš sākotnējās atzīšanas, nevis pierādījumiem par finanšu aktīva vērtības samazinājumu pārskata datumā vai notikušu faktisku saistību neizpildes gadījumu. Lielākajā daļā gadījumu, pirms finanšu aktīvam tiek novērots vērtības samazinājums vai saistību neizpilde (3. stadija), būtiski palielinās tā kredītrisks. Tādēļ saistību neizpilde (3. stadija) un kredītu vērtības samazinājums tiek atzīts līdzīgi un norāda uz aizņēmēja saistību neizpildi vai veiktiem būtiskiem restrukturizācijas pasākumiem, tomēr šī klasifikācija ne visos gadījumos sakrīt.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir attiecīgajam līgumam noteiktā efektīvā procentu likme. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, neatkarīgi no tā, vai ķīlas pārņemšana ir ticama vai nē. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nākamajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās, iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti. Jebkāda šādu vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā attiecīgā aktīva bilances vērtība reversēšanas datumā nepārsniedz tā amortizēto iegādes vērtību, kāda tā būtu bijusi, ja nebūtu notikusi vērtības samazināšanās.

Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek diskontēti, izmantojot kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi, kāda tā bija sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājumam. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā ienākumi no atgūtiem norakstītiem aktīviem neto kredītu zaudējumu pozīcijā. Atsevišķiem privātpersonu kredītportfeļa produktiem lēmums par norakstīšanu tiek pieņemts automātiski, pamatojoties uz izraisītiem notikumiem. Korporatīvajā kredītportfelī lēmums par neatgūstamu ekspozīciju ar kredītvērtības samazinājumu norakstīšanu tiek pieņemts, pamatojoties uz individuālu analīzi.

p) Saņemtās finanšu garantijas

Finanšu garantijas, kuras var uzskatīt par attiecīgo kredītriska ekspozīcijas neatņemamu sastāvdaļu, sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķinā tiek uzskatītas par kredīta uzlabojumiem, un garantijas maksa tiek iekļauta aizdevumu efektīvās procentu likmes aprēķinā. Aprēķinātais paredzamais naudas iztrūkums atspoguļo naudas plūsmas, kas sagaidāmas no nodrošinājuma un citiem kredīta uzlabojumiem, un tās ir daļa no līguma nosacījumiem un netiek atzītas atsevišķi.

Attiecībā uz saņemtajām finanšu garantijām, kuras nevar uzskatīt par attiecīgo kredītriska ekspozīciju neatņemamu sastāvdaļu, par garantiju maksājamās komisijas maksas netiek iekļautas aizdevumu efektīvās procentu likmes aprēķinā un netiek uzrādītas kā daļa no procentu ienākumiem. Tā vietā garantijas izmaksas tiek uzrādītas kā komisijas naudas izdevumi. Jebkuras finanšu garantijas līgumā paredzētas tiesības uz atlīdzību atzīst kā atsevišķus (no aizdevumu portfeļa) atlīdzības tiesību aktīvus. Atlīdzības tiesību aktīvs netiek ieskaitīts aizdevumu portfelī un neietekmē iedalījumu vērtības samazinājuma stadijās, lai gan tam ir kredītzaudējumu mazinājoša ietekme. Ienākumi no atlīdzības tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā neto kredītzaudējumu sastāvā. Garantijas izmaksas, ja tādas ir samaksātas avansā, tiek atzītas kā priekšpmaksas aktīvs un tiek amortizētas garantijas darbības laikā vai garantēto aizdevumu paredzamajā termiņā, atkarībā no tā, kurš no tiem ir īsāks.

Ja finanšu garantijas līgums ietver valsts atbalsta daļu, kurā, piemēram, maksājamās garantijas maksas tiek samazinātas, izpildot specifiskus aizdevumu izsniegšanas noteikums un valsts atbalsts netiek nodots galīgajiem aizņēmējiem, ieguvums tiek atzīts kā pārējie ienākumi.

q) Parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām vērtības samazināšanās

Līdzīgi kā aizdevumiem klientiem, Koncerns aplēš sagaidāmos kredītzaudējumus, lai atspoguļotu izmaiņas kredītriskā kopš sākotnējās parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, kā arī finanšu saistībām tiem piešķirt kredītu atzīšanas. Uzkrājumu vērtības samazinājumam prasības attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti citos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskaites vērtību bilancē.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz nākotnes informāciju pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākā daļai šo ekspozīciju ir kredītreitings, aprēķins būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudzperiodu reitingu migrācijas matricām. Ja izvērtēšanai tas nav pieejams, ārējais reitingu aģentūras kredītreitings var tikt aizvietots ar iekšēji aprēķinātu kredītkvalitātes līmeni. Kredītriska indikatori (maksātnespējas gadījums, maksājuma kavējums, restrukturizācija) un individuāla emitenta kredītriska izvērtēšana arī tiek ņemta vērā. Koncerns uzskata ekspozīcijas ar ieguldījuma līmeņa kredītreitingu par zema riska aktīviem, tādēļ tiek pieņemts, ka tām, kopš iegādes, nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Ekspozīcijām, kuru kredītreitings ir zem investīciju līmeņa vairāk kā par 3 pakāpēm, samazinājums kredītreitingā kopš sākotnējās iegādes tiek uzskaitīts par tādu, kurš liecina par būtisku pieaugumu kredītriskā. Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti 1. stadijas ekspozīcijām, kur kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. Dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 3. stadijas ekspozīcijas, ja tādas tiktu identificētas, papildus tiktu visaptveroši izvērtētas, tajā skaitā salīdzinot ar tirgus vērtējumiem līdzīgām ekspozīcijām, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātiem un citu pieejamo informāciju.

r) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi sākotnēji tiek novērtēti, atbilstoši to iegādes izmaksām vai izveidošanas pašizmaksai. Pēc sākotnējās novērtēšanas pamatlīdzekļus uzskaita pēc pašizmaksas, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pamatlīdzekļu vērtības samazinājums tiek izvērtēts regulāri saskaņā ar principiem, kas aprakstīti „*Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*” rindkopā. Ja aktīva atgūstamā vērtība ir zemāka par tā uzskaites vērtību, attiecīgais aktīvs tiek norakstīts līdz tā atgūstamai vērtībai.

Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nolietojuma aprēķinā izmantotas šādas likmes:

Kategorija	Aplēstais lietderīgās lietošanas laiks
Transportlīdzekļi	5 līdz 7 gadi
Citi	3 līdz 7 gadi

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā, izmantojot lineāro metodi. Zemei un pamatlīdzekļiem to celtniecības laikā nolietojums netiek aprēķināts.

Atsevišķi ēku remonta izdevumi, kas uzlabojuši attiecīgo ēku kvalitāti un izmantojamību, tiek kapitalizēti. Nolietojums šiem kapitalizētajiem aktīviem tiek aprēķināts lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

s) Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie aktīvi ietver iegādātu un iekšēji izstrādātu programmatūru. Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes izmaksās. Iegādes izmaksās tiek ietvertas arī tieši attiecināmās izmaksas aktīva sagatavošanai tā sākotnējai izmantošanai. Šādas izmaksas ir darba samaksa, maksa par profesionālajiem pakalpojumiem, kas tieši radušies, sagatavojot aktīvu darba stāvoklim, kā arī pārbaudes izmaksas, lai noteiktu vai aktīvs funkcionē pareizi. Atsevišķi iegādātu nemateriālo ieguldījumu izmaksas neietver nākotnē maksājamas mainīgās maksas, kas ir atkarīgas no galveno darbības rādītāju sasniegšanas. Mainīgās maksas tiek kapitalizētas nemateriālā ieguldījuma izmaksās, kad tiek izpildīti noteiktie veikuma rādītāji un maksas kļūst maksājamas, un tad tās tiek amortizētas aplēstajā atlikušajā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātie nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā iegādes datumā.

Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Citiem nemateriālajiem aktīviem tiek piemērotas gada amortizācijas likmes robežās no 10% līdz 33%, izmantojot lineāro metodi. Visiem nemateriālajiem aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību, ir noteikta ilguma lietderīgās izmantošanas laiks.

t) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Koncerns klasificē ilgtermiņa aktīvus kā pārdošanai turētus, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi tiek klasificētas arī aktīvu grupas, kuras Koncerns parasti uzskatītu par ilgtermiņa aktīviem, bet kuras ir iegādātas vienīgi ar mērķi tās pārdot tālāk, bet tās nav paredzētas pārdot parastās uzņēmējdarbības gaitā.

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Koncerns vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. Zaudējumi no vērtības samazināšanās samazina aktīva uzskaites vērtību un tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Pārējie zaudējumi no vērtības samazināšanās”. Šajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī tiek arī iekļauti ieņēmumi no vēlākas aktīva vērtības, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, pieauguma, tomēr nepārsniedzot iepriekš atzītos kumulatīvos zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai turētajam aktīvam vai pirms tam ilgtermiņa aktīvam.

u) Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigu datumā Koncerns pārbauda tā ne-finanšu aktīvu uzskaites vērtību (piemēram, ieguldījumi meitas sabiedrībās), lai noteiktu, vai pastāv vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Vērtības samazināšanās pārbaudes nolūkā aktīvi tiek apvienoti grupās, balstoties uz mazāko aktīvu grupu, kuras lietošanas rezultātā veidojas ienākoša naudas plūsma, kura lielākoties nav atkarīga no citiem aktīviem vai naudu pelnošām vienībām.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Lietošanas vērtības pamatā ir aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Tās tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu vai naudu pelnošo vienību.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva vai naudu pelnošās vienības uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās sākotnēji attiecina, lai samazinātu naudu pelnošai vienībai piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo naudu pelnošajā vienībā ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Pārējiem aktīviem zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tadā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

v) Apdrošināšanas darījumi

Koncerna būtiskākie apdrošināšanas darījumi ir anuitātes līgumi. Šādi līgumi var ietver gan finanšu, gan apdrošināšanas risku. Līgumi, kas nesatur būtiskus apdrošināšanas risku, tiek uzskaitīti kā ieguldījuma līgumi. Ar šiem līgumiem saistītās saistības pret klientiem tiek uzrādītas finanšu pārskatos kā klientu noguldījumi. Līgumi, kuriem apdrošināšanas risks ir būtisks, tiek atzīti kā apdrošināšanas rezerves un tās tiek uzrādītas kā citas saistības. Koncerns regulāri pārskata ar apdrošināšanas riskiem saistīto aprēķinu pamat pieņēmumus un cenšas minimizēt potenciālo risku ietekmi ar pārapirošināšanas palīdzību, ja Koncerna vadība uzskata to par pieņemamu.

Apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājumaņēmēja, apdrošinātājs apņemas atlīdzināt apdrošinājumaņēmējam zaudējumus līgumā noteiktā apdrošināšanas gadījumā. Apdrošinājumaņēmējs apņemas maksāt apdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā apjomā, termiņos un apmērā, kā arī pildīt citas apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības.

Apdrošināšanas rezerves pensiju anuitātes produktiem tiek atzītas, kad tiek saņemta prēmija aplēsto nākotnes anuitātes atlīdzību un saistīto izdevumu apmērā. Aplēstās līgumā paredzētās nākotnes naudas plūsmas no anuitātes pensiju produktiem (ņemot vērā pieņēmumus par mirstību, apkalpošanas izmaksām utt.) tiek diskontētas saskaņā ar metodiku. Jebkurš apdrošināšanas rezervju pārvērtēšanas guvums vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā *Neto apdrošināšanas rezultāts Neto pārējo ienākumu sastāvā*.

w) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncernam ir izveidojušās ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības, kas ietver saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantotajām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu.

Saistības izsniegt kredītus un kredītkartes un piešķirt overdraftus tiek atzītas finansējuma saņemšanas brīdi. Finanšu garantijas un akreditīvi tiek atzīti kā iespējamās ārpusbilances saistības, kad Koncerns ir uzņēmies risku līguma ietvaros. Ārpusbilances saistības attiecībā uz kredītu pagarināšanu un neizmantotām kredītlinijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo bilancē, kad tās tiek izmantotas; ārpusbilancē uzrādītās garantijas un akreditīvus atspoguļo bilancē, ja tās retās reizēs kļūst maksājamas Koncernam. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi; atsevišķos gadījumos Koncerns var vienpusēji atsaukt tās. Tā kā finanšu saistības var beigties arī pirms to realizēšanas, kopējais līgumā paredzētais saistību apmērs ne vienmēr atspoguļo nākotnes naudas aizplūdi.

Sākotnēji finanšu garantiju līgumi tiek atzīti patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas tie tiek uzskaitīti sākotnējās atzīšanas vērtībā, atskaitot garantijas periodā uzkrāto amortizāciju, vai vērtībā, kas noteikta saskaņā ar grāmatvedības principiem uzkrājumu izveidei, ja garantijas izmantošana kļūst ticama, atkarībā no tā, kura no iepriekš minētajām summām ir lielāka.

Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām ir atbilstoši sadaļā „Uzkrājumi” aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem.

x) Uzkrājumi

Uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem no pienākuma izsniegt aizdevumus un no finanšu garantiju līgumiem, atzīst kā uzkrājumus. Detalizētu informāciju par aprēķinu metodoloģiju skatīt sadaļā „Aizdevumu klientiem vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem”. Papildus ārpusbilances atlikumiem piemērojamiem apsvērumiem, sagaidāmo nākotnes kredītzaudējumu aplēsēm ārpusbilances finanšu saistībām ņem vērā unificētus konvertācijas faktorus (kas darbojas kā indikators nākotnes izmantošanas paradumiem). Koncerns uzrauga ekspozīcijas, kuru kredītkvalitāte pasliktinās, kā arī slēdz limitus, kur tas ir atbilstoši.

y) Aktīvu pārvaldīšana

Aktīvi, kurus Koncerns pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Koncerna bilancē. Finanšu pārskatos aktīvi pārvaldībā iekļauti vienīgi atspoguļošanas nolūkā. Komisijas par aktīvu pārvaldību tiek atzītas pēc uzkrājumu principa, un vairumā gadījumu tās ir atkarīgas no pārvaldīto aktīvu apjoma. Veiksmes komisijas, kas tiek atzītas, kad attiecīgie mērķi ir sasniegti.

z) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata sagatavošanas nolūkos nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm, kam raksturīgs neliels vērtības maiņas risks, atskaitot saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm un centrālajām bankām.

aa) Aktīvu un saistību ieskaitīšana

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja pastāv šobrīd īstenojamas juridiskas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas, un nodoms ir norēķināties, ņemot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

bb) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība ir izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu un ne-finanšu aktīvu vērtības samazinājuma. Svarīgākie spriedumi, kas izdarīti, sagatavojot šos finanšu pārskatus, attiecas uz to, kā noteikt, vai Koncerns konsolidācijas nolūkā kontrolē atsevišķus ieguldījumu uzņēmumus un uz „Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanu kā pārdošanai turētu pārtrauktu darbību.

Kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas debitoru parādu vērtības samazināšanās

Koncerns regulāri izvērtē, vai kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu noma aktīvu vērtība nav samazinājusies. Vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Paredzamo kredītzaudējumu aplēšanā tiek izmantotas divas dažādas pieejas – individuāls novērtējums, kas piemērojams būtiskām NPL (“Non-Performing loans”) ekspozīcijām, un kolektīva, jeb kopēja paredzamo kredītzaudējumu aplēšana mazāku ekspozīciju grupām, kurās ietverti darījumi ar līdzīgām iezīmēm.

Veicot sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanu pēc individuālās pieejas, uzkrājumi tiek aprēķināti katrai ekspozīcijai atsevišķi, ņemot vērā paredzamās naudas plūsmas, tajā skaitā naudas plūsmas no ķīlas pārdošanas. Individuāli vērtētiem kredītiem nākotnē paredzamās naudas plūsmas tiek aplēstas izmantojot vienu no sekojošiem principiem: darbības turpināšanas (“going concern”) princips un darbības pārtraukšanas (“gone concern”) princips. Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu summu, ko nosaka tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus un prognozes. Kredītzaudējumu novērtēšana pēc individuālās pieejas tiek veikta regulāri un, mainoties apstākļiem un iegūstot jaunu informāciju, individuāli novērtētie paredzamie kredītzaudējumi var mainīties laika gaitā.

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu, izņemot naudas plūsmām no ķīlas realizācijas, neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos nebūtiski – par +/-0.24 miljoniem eiro (2023. gadā: 0.00 miljoni eiro), jo atgūstamo summu aplēses galvenokārt ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par +/-0.45 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.10 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-0.35 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.20 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-0.50 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.40 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas aktīvu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēš kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamus datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem kredīt ekspozīcijām klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīt ekspozīcijas tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai citi) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.). Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīt ekspozīcijas iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vēsta makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzamie kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pārskata periodā vadība turpināja atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”). Papildu uzkrājumi atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties, ekspozīcijām tiekot atmaksātām vai pārvietojoties uz citu uzkrājumu līmeni, kur paredzamo kredītzaudējumu modeļi aptver kredītrisku. Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus 1. stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem, tajā skaitā papildus uzkrājumus 1. stadijā klasificētam lauksaimniecības ekspozīcijām, kuras ārējie faktori ir ietekmējuši negatīvi un konkrētiem 2. stadijā klasificētiem riska darījumiem – individuālus uzkrājumus. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vērsti uz palielinātu neskaidrību attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju un iespējamos traucējumus Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kuras sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti, balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Ņemot vērā uz šo modelēšanas nenoteiktību, pārskata perioda beigās Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi (kas atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties) 7.0 miljonu eiro apmērā (2023. gadā: 11.3 miljoni eiro) un Koncernam – 9.9 miljonu eiro apmērā (2023. gadā: 17.5 miljoni eiro).

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +4.5/-4.5 miljoniem eiro Bankai un +6.6/-6.6 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: Bankai +5.1/-5.2 miljoniem eiro un Koncernam +7.5/-7.6 miljoniem eiro). LGD rādītāju jutīgums lielā mērā ir samazinājies metodoloģijas un modeļu izmaiņu rezultātā. Ja 12-mēnešu PD rādītāji mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie kolektīvi uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazinājuma un uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +6.1/-6.1 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +9.4/-9.4 miljoniem eiro (2023. gadā: +6.3/-6.3 miljoni eiro Bankai un +9.0/-9.0 miljoni eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns izmanto uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērstā korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, kas ietver visticamāko ekonomikas attīstību nākotnē, mazāk ticamu nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju.

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2024. gada 31. decembrī

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.2%	2.5%	2.5%	(5.3%)	2.1%	2.1%	5.9%	2.9%	2.9%
Bezdarba rādītājs	6.6%	6.3%	6.3%	11.2%	6.7%	6.7%	4.3%	4.3%	4.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	6.1%	6.1%	(0.5%)	5.7%	5.7%	10.9%	6.5%	6.5%
Procentu likme	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.9%	2.8%	2.7%	(3.5%)	2.4%	2.3%	6.1%	3.0%	2.9%
Bezdarba rādītājs	6.9%	6.4%	5.8%	9.4%	6.8%	6.2%	5.7%	6.0%	5.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	8.0%	7.0%	6.5%	1.6%	6.6%	6.1%	11.2%	7.2%	6.7%
Procentu likme	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.4%	2.8%	2.8%	(2.9%)	2.4%	2.4%	5.0%	3.2%	3.2%
Bezdarba rādītājs	7.1%	6.7%	6.7%	11.1%	7.1%	7.1%	5.2%	6.3%	6.3%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.3%	5.5%	5.5%	0.0%	5.2%	5.2%	8.0%	5.9%	5.9%
Procentu likme	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2023. gada 31. decembrī

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	2.8%	2.7%	(0.9%)	2.8%	3.0%	4.1%	2.8%	2.5%
Bezdarba rādītājs	6.5%	5.6%	5.1%	8.4%	6.9%	6.2%	5.1%	4.7%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	5.2%	5.2%	4.8%	5.0%	5.2%	8.6%	5.4%	5.2%
Procentu likme	3.1%	2.4%	2.3%	4.2%	3.7%	3.5%	2.7%	1.9%	1.8%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	3.0%	2.8%	(0.9%)	3.0%	3.0%	4.1%	3.0%	2.6%
Bezdarba rādītājs	6.0%	5.2%	4.8%	7.9%	6.6%	5.8%	4.6%	4.3%	4.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	5.4%	5.3%	4.7%	5.2%	5.3%	8.5%	5.6%	5.3%
Procentu likme	3.1%	2.4%	2.3%	4.2%	3.7%	3.5%	2.7%	1.9%	1.8%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.3%	3.0%	2.8%	(0.6%)	3.0%	3.0%	4.4%	3.0%	2.6%
Bezdarba rādītājs	6.7%	5.6%	5.0%	8.6%	6.9%	6.1%	5.3%	4.7%	4.3%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.1%	5.7%	5.4%	3.9%	5.4%	5.4%	7.6%	5.8%	5.3%
Procentu likme	3.1%	2.4%	2.3%	4.2%	3.7%	3.5%	2.7%	1.9%	1.8%

Uz nākotni vērstā korekcijas pamata scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 50%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 45% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 5% (2023. gadā: 50% pamata scenārijs, 45% negatīvais scenārijs un 5% pozitīvais scenārijs). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 50% pret 45% pret 5% svērts kombinētais scenārijs. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 15.6 miljoniem eiro Bankai un par 21.4 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: samazinātos par 6.5 miljoniem eiro Bankai un par 8.6 miljoniem Koncernam). Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās palielinātos par 24.4 miljoniem eiro Bankai un par 33.9 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: palielinātos par 8.7 miljoniem eiro Bankai un par 11.6 miljoniem Koncernam). Ja pozitīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 34.1 miljoniem eiro Bankai un par 46.9 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: samazinātos par 11.6 miljoniem eiro Bankai un par 16.4 miljoniem Koncernam).

Pārskata periodā tika ieviestas izmaiņas kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļos. Stikāku informāciju par izmaiņām skatīt pielikumā „Neto kredītzaudējumi”.

Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās un pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu atgūstamība

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā vērtība varētu būt samazinājusies; tas iekļauj arī ieguldījumu meitas sabiedrībā, kas klasificēta kā pārdošanai turēta un pārtraukto darbību ne-finanšu aktīvus. Konstatējot šādas pazīmes, tiek aplēsta attiecīgā aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa. Atgūstamās summas aplēses ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar nākotnes naudas plūsmu aplēsēm un piemērotajām diskonta likmēm vai aplēstie pārdošanas ienākumi. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama pielikumā „Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās”. Posteņu, kas klasificēti kā pārdošanai turēti, patiesās vērtības mīnus pārdošanas izmaksas novērtējumu skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”.

Konsolidācijas grupa

Koncerns konsolidē visas sabiedrības, pār kurām tam ir kontrole. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā, un Koncerns spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidētajā grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt pielikumā „Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās”.

Ikdienas darbībā IPS „CBL Asset Management” (Bankas meitas sabiedrība) sniedz pārvaldīšanas pakalpojumus atsevišķiem fondiem, kur tās vienīgais mērķis ir nopelnīt pārvaldīšanas maksu. Vienīgi ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli Koncerns un Banka ir veikuši ieguldījumus šādos fondos. Lielākā daļa no šiem ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītu apdrošināšanas plānu ieguldītājiem saistībā ar dzīvības apdrošināšanas darbību, tādēļ šādi ieguldījumi nerezultējas labumā Koncernam. Koncerns vērtē, ka lielākā daļa šo fondu ienesīguma mainīguma gulstas uz klientiem, nevis uz Koncernu. Tādēļ šie fondi netiek konsolidēti. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt pielikumā „Kapitāla un citi finanšu instrumenti”.

„Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanas kā pārtraukta darbība, kas tiek turēta pārdošanai

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. Koncerns strādā ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie pārdošanas darījuma. Citadele ir saņēmusi vairākus piedāvājumus un strādā ar pircēju pie darījuma un ir veikusi pasākumus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums pārskatāmā nākotnē tiks atgūts, veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG ir uzrādīta kā pārtraukta darbība.

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

Darbības segmenti ir uzrādīti saskaņā ar klasifikāciju, kas izmantota iekšējās atskaitēs galvenajam lēmumu pieņēmējam. Galvenais lēmumu pieņēmējs ir persona vai personu grupa, kas Koncerna darbības segmentiem piešķir resursus un novērtē to darbības rezultātus. Galvenais lēmumu pieņēmējs par pamatdarbības jautājumiem Bankā ir valde.

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par FTP rādītāju, aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējās finansēšanas likmes. Iekšējās finansēšanas likmes aprēķinos tiek ņemts vērā dzēšanas termiņš, valūta un darījuma izpildes laiks. Segmentu ienākumus un izdevumus uzrāda sadalījumā pa tos radošajām vienībām un aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem tiek attiecinātas gan tiešas, gan netiešas izmaksas, ieskaitot pieskaitāmās izmaksas un ārkārtas posteņus. Netiešās izmaksas, kas rodas saistībā ar iekšējiem pakalpojumiem, tiek piestādītas iekšējiem pakalpojumu lietotājiem un iegrāmatotas kredītā pakalpojumu sniedzējam. Pakalpojumi Koncerna ietvaros tiek sniegti par aplēstām tirgus cenām vai par pilnu samaksu.

Salīdzinošā informācija 2023. gada 31. decembrī un par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, ir pārklasificēta, piemērojot jaunāko segmentācijas metodoloģiju. Izmaiņas ir galvenokārt saistītas ar klientu pārdali starp segmentiem, kā rezultātā riska ekspozīcijas un saistītie ienākumi un izdevumi tiek uzrādīti citos segmentos.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

Privātpersonas, kas tiek apkalpotas Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Pilns bankas, līzings un konsultāciju pakalpojumu klāsts, kas pieejams filiālēs, interneta bankā un mobilajā lietotnē.

Turīgie klienti

Privātbaņķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

Mazie un vidēja izmēra uzņēmumi Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kuri saņem pakalpojumus filiālēs, interneta bankā un mobilajā lietotnē.

Komerksabiedrības

Lieli klienti, kas tiek apkalpoti Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Klienta gada apgrozījums pārsniedz 15 miljonu eiro vai kopējā riska ekspozīcija Citadele koncernā ir virs 5 miljoniem eiro, vai klientam ir nepieciešami sarežģīti finanšu risinājumi.

Kapitāla pārvaldība

Konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Šis segments ietver IPAS „CBL Asset Management”, AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds” un AAS „CBL Life” darbību.

Citi

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrības darbības rezultāts, kura nesniedz finanšu pakalpojumus. Šis postenis iekļauj pārtrauktās darbības, proti „Kaleido Privatbank” AG darbību (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot. Skatīt pielikumu „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”.

Koncerna segmenti

	Koncerns, 2024, tūkst. euro						
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	93,940	3,322	75,419	54,017	868	25,728	253,294
Procentu izdevumi	(17,868)	(4,575)	(9,118)	(27,355)	(524)	(1,331)	(60,771)
Neto procentu ienākumi	76,072	(1,253)	66,301	26,662	344	24,397	192,523
Komisijas naudas ienākumi	26,785	3,990	20,627	10,335	9,540	1,694	72,971
Komisijas naudas izdevumi	(15,513)	(1,235)	(10,608)	(7,666)	(266)	(1,420)	(36,708)
Neto komisijas naudas ienākumi	11,272	2,755	10,019	2,669	9,274	274	36,263
Neto finanšu ienākumi	152	422	2,771	22	364	5,923	9,654
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(2,678)	(186)	(90)	(896)	48	122	(3,680)
Pamatdarbības ienākumi	84,818	1,738	79,001	28,457	10,030	30,716	234,760
Neto finansēšanas alokācija	(1,158)	9,748	(13,479)	4,096	778	15	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	83,660	11,486	65,522	32,553	10,808	30,731	234,760
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(46,420)	(3,292)	(30,792)	(23,205)	(6,683)	(3,158)	(113,550)
Neto kredītaudējumi	(3,807)	187	(1,239)	5,133	10	182	466
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	23	(3)	(17)	(12)	-	100	91
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(9,647)	(9,647)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (21. piel.)	-	-	(22)	-	-	145	123
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	33,456	8,378	33,452	14,469	4,135	18,353	112,243
Pārtrauktās darbības (21.piel.)	-	-	-	-	-	(4,759)	(4,759)
Neto peļņa pirms nodokļiem							107,484

	Koncerns, 2023, tūkst. euro (Pārklasificēts salīdzināmībai)						
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	82,945	3,142	68,325	51,754	891	22,557	229,614
Procentu izdevumi	(9,874)	(2,425)	(5,497)	(17,819)	(232)	(5,831)	(41,678)
Neto procentu ienākumi	73,071	717	62,828	33,935	659	16,726	187,936
Komisijas naudas ienākumi	28,387	3,714	20,648	10,629	6,362	1,844	71,584
Komisijas naudas izdevumi	(14,845)	(1,118)	(9,823)	(6,685)	(274)	(1,042)	(33,787)
Neto komisijas naudas ienākumi	13,542	2,596	10,825	3,944	6,088	802	37,797
Neto finanšu ienākumi	638	674	3,012	1,401	758	4,185	10,668
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,722)	(190)	(341)	(462)	(242)	450	(2,507)
Pamatdarbības ienākumi	85,529	3,797	76,324	38,818	7,263	22,163	233,894
Neto finansēšanas alokācija	(1,587)	9,203	(9,204)	(24)	610	1,002	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	83,942	13,000	67,120	38,794	7,873	23,165	233,894
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(42,234)	(3,031)	(27,955)	(22,333)	(6,050)	(2,920)	(104,523)
Neto kredītaudējumi	(3,420)	(57)	1,181	6,376	(3)	540	4,617
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)	(31)	(65)	-	27	(71)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(895)	(895)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (21. piel.)	-	-	-	(2)	-	483	481
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	38,287	9,911	40,315	22,770	1,820	20,400	133,503
Pārtrauktās darbības (21.piel.)	-	-	-	-	-	(6,598)	(6,598)
Neto peļņa pirms nodokļiem							126,905

Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro							
Ziņošanas segmenti						Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība			
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	349,940	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	821	12,123	12,944
Parāda vērtspapīri	-	-	-	38,367	41,131	1,196,460	1,275,958
Aizdevumi klientiem	1,352,286	53,559	1,053,797	804,437	-	10,502	3,274,581
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	835	835
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	24,270	838	25,108
Vīsi pārējie aktīvi	-	-	38	32	11,228	185,933	197,231
Kopā aktīvi	1,352,286	53,559	1,053,835	842,836	77,450	1,756,631	5,136,597
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	3,228	3,228
Klientu noguldījumi	1,629,147	403,656	892,864	993,296	80,288	24,229	4,023,480
Emitētās parādzīmes	117,352	4,516	87,780	104,227	-	1,547	315,422
Vīsas pārējās saistības	-	-	-	-	23,049	208,736	231,785
Kopā saistības	1,746,499	408,172	980,644	1,097,523	103,337	237,740	4,573,915
Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro (Pārklasificēts salīdzināmībai)							
Ziņošanas segmenti						Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība			
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	520,569	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	88	623	33,929	34,640
Parāda vērtspapīri	-	-	-	35,501	41,096	1,143,435	1,220,032
Aizdevumi klientiem	1,203,749	50,391	900,284	697,645	720	9,169	2,861,958
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	25,137	1,235	26,372
Vīsi pārējie aktīvi	-	-	12	51	3,962	194,501	198,526
Kopā aktīvi	1,203,749	50,391	900,296	733,285	71,538	1,904,077	4,863,336
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	47,434	47,434
Klientu noguldījumi	1,536,846	374,726	870,795	924,899	95,706	26,610	3,829,582
Emitētās parādzīmes	98,676	4,049	69,067	86,466	-	1,302	259,560
Vīsas pārējās saistības	-	-	9	8	16,769	194,579	211,365
Kopā saistības	1,635,522	378,775	939,871	1,011,373	112,475	269,925	4,347,941

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	142,745	127,733	200,669	180,932
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	13,483	14,418	14,424	14,606
<i>Parāda vērtspapīri</i>	9,828	8,562	9,703	8,504
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	527	693	47	75
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,176	164	3,109	164
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	749	956	558	742
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	82,786	77,088	-	-
Procentu ienākumi kopā	253,294	229,614	228,510	205,023
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(50,206)	(27,445)	(50,934)	(27,918)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(8,278)	(6,685)	(8,278)	(6,685)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(776)	(5,073)	(1,992)	(5,277)
<i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(316)	(505)	(254)	(431)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(20)	(16)	-	-
Nomas saistības	(134)	(102)	(131)	(99)
Citi procentu izdevumi	(1,041)	(1,852)	(1,041)	(1,853)
Procentu izdevumi kopā	(60,771)	(41,678)	(62,630)	(42,263)
Neto procentu ienākumi	192,523	187,936	165,880	162,760

Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Līdzīgi, ekonomisko labumu ieplūde no saistībām ar negatīvu efektīvo procentu likmi tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.

Lielāka daļa no salīdzināmā perioda procentu izdevumiem ar centrālajām bankām ir saistīti ar TLTRO-III finansējumu. Pārskata periodā procentu izdevumu par TLTRO-III finansējumu nebija.

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti no aktīviem, kuriem izveidoti uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam	3,292	3,764	2,129	2,205

Visi finanšu aktīvi ar kredītvērtības samazinājumu ir klasificēti kā 3. stadijas aktīvi un POCI aktīvi ar aktuāliem saistību neizpildes rādītājiem. Papildus aktīviem ar kavētiem maksājumiem vai atzītu vērtības samazinājumu tie ietver arī nerestrukturizētus aktīvus bez kavētiem maksājumiem, kuriem noteikts uzraudzības periods un kuriem iepriekš tika novērotas saistību neizpildes pazīmes.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	46,079	48,599	46,079	48,599
Maksājumi un transakcijas	11,342	11,381	11,368	11,405
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	10,185	6,768	2,073	1,705
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	589	551	596	557
Pārējie	2,042	1,994	1,982	1,851
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	70,237	69,293	62,098	64,117
Garantijas, akreditīvi un kredīti	2,734	2,291	2,501	2,203
Komisijas naudas ienākumi kopā	72,971	71,584	64,599	66,320
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(27,147)	(25,973)	(27,145)	(25,971)
Maksājumi un transakcijas	(4,094)	(3,431)	(4,094)	(3,428)
Finanšu garantijas līgums	(2,680)	(3,120)	(747)	(733)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(943)	(813)	(941)	(811)
Pārējie	(1,844)	(450)	(1,688)	(221)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(36,708)	(33,787)	(34,615)	(31,164)
Neto komisijas naudas ienākumi	36,263	37,797	29,984	35,156

Komisijas naudas izdevumi par finanšu garantijas līgumu atspoguļo izdevumus par daudzgadīgu Citadelei 2022. gadā izsniegtu finanšu garantijas līgumu no EIB grupas, ko veido Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF). Garantijas līgums nodrošina Citadelei pret iespējamiem nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītportfeļa daļām (“tranches”), par ko Citadele EIB grupai maksā maksu, par ko puses iepriekš ir vienojušās. Garantijas līgums ļauj Citadelei samazināt kapitāla prasības un dod iespēju trīs gadu periodā papildus izsniegt līzīgus un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs.

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	9,076	10,509	9,061	10,599
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	2,344	608	2,149	(80)
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	367	106	367	106
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	72	-	72	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(2,205)	(555)	(2,205)	(555)
Kopā neto finanšu ienākumi	9,654	10,668	9,444	10,070

Ja, modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, aktīva atzīšana netiek pārtraukta, Koncerns modifikācijas rezultātā gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. 2024. gada sākumu raksturoja konkurence tirgū, kā rezultātā esošo kredītu procentu likmes vairāk tika pārskatītas uz leju, nekā uz augšu, kas rezultējās lielākā negatīvā modifikācijas rezultātā kā iepriekšējā gadā. Kredītu modifikācijas rezultāts kredīta atlikušajā termiņā tiek amortizēts procentu ienākumu postenī.

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Operatīvās nomas ienākumi	1,359	1,554	-	-
Dividenžu ienākumi	20	21	4,952	21
Pārējie darbības ienākumi	1,697	1,242	2,583	2,793
Kopā neto pārējie ienākumi	3,076	2,817	7,535	2,814
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts				
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	1,351	793	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(375)	(193)	-	-
<i>Neto izdevumi no pārāpdrošināšanas līgumiem</i>	(188)	(65)	-	-
Neto finansēšanas rezultāts no apdrošināšanas	(310)	(407)	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	478	128	-	-
Uzraudzības maksa	(1,945)	(1,707)	(1,872)	(1,660)
Kredīšanas veicināšanas izmaksas	(1,328)	-	(1,328)	-
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(1,068)	(1,158)	-	-
Pārējie izdevumi	(2,893)	(2,587)	(1,844)	(1,676)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(7,234)	(5,452)	(5,044)	(3,336)
Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(3,680)	(2,507)	2,491	(522)

Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kā nevar tikt uzskatīti par procentu vai komisijas naudas ienākumiem. Uzraudzības maksa tiek maksāta Latvijas Bankai, Eiropas Centrālajai Bankai, Vienotajai noregulējuma valdei un līdzīgām iestādēm. Tās apjoms ir tieši atkarīgs no bankas darbības apjoma (galvenokārt aktīvu kopsummas).

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izdevumos ietilpst darbiniekiem izmaksātais atalgojums par darbu un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti, tajā skaitā uzkrātie izdevumi par periodu. Citi personāla izdevumi ietver veselības apdrošināšanas, apmācību, izglītības un tamlīdzīgas izmaksas. Citi personāla izdevumi iekļauj arī samazinājumu par summām, kas attiecināmas uz apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmām pārskata periodā.

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	(3,392)	(5,134)	(2,778)	(4,321)
- pārējie darbinieki	(53,636)	(49,007)	(45,324)	(41,681)
Kopā atalgojums par darbu	(57,028)	(54,141)	(48,102)	(46,002)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	(721)	(788)	(613)	(623)
- pārējie darbinieki	(10,494)	(9,410)	(8,811)	(7,952)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(11,215)	(10,198)	(9,424)	(8,575)
Citi personāla izdevumi, t.s. apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmu korekcija	(1,139)	(1,042)	(1,155)	(892)
Personāla izdevumi kopā	(69,382)	(65,381)	(58,681)	(55,469)

Uz akcijām nebalstīts atliktais atalgojums par darbu

Daļa no atalgojuma par darbu tiek atlikta uz laiku līdz vienam gadam un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no nosacījumu izpildes. Pārskata perioda beigās Koncernam un Bankai ir obligātās ar akcijām nesaistīta atliktā atalgojuma saistības (iekļaujot sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa maksājumus) pret darbiniekiem 911 tūkstošu eiro un 770 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas pārskata gadam sekojošajā gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2023. gadā: attiecīgi 904 tūkstoši eiro un 760 tūkstoši eiro).

Uz akcijām balstīti ilgtermiņa motivācijas plāni

Citadele ir ieviesusi vairākus daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānus, kas paredz akciju piešķiršanu. Ilgtermiņa motivācijas programmas aktīvos plānus veido 2,209 tūkstoši akciju opciju (2023. gadā: 2,636), kuru uzskaites vērtība ir 6.9 miljoni eiro (2023. gadā: 7.3 miljoni eiro). No kopējā aktīvo plānu apjoma 4.0 miljoni eiro ir vadībai piešķirtās akciju opcijas (2023. gadā: 5.1 miljoni eiro). Uz akcijām balstīto motivācijas plānu izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā, un pārskata periodā neto izdevumi bija 1.06 miljoni eiro (2023: 3.58 miljoni eiro). Pārskata periodā tika piešķirtas 1.20 miljoni akciju opciju (2023: 0.91 miljoni akciju opciju), bet 0.97 miljoni tika atceltas (2023: 0.10 miljoni akciju opcijas). Pārskata perioda beigās neviens no akciju opciju līgumiem vēl nav izmantojams. Pārskata periodā 0.66 miljoni akciju opciju (2023: 0.89 miljoni akciju opcijas), kas iepriekš bija piešķirtas Bankas darbiniekiem, tika garantētas. Vairāk informācijas skatīt 27. pielikumā (Pamatkapitāls). Opciju patiesā vērtība tiek aplēsta salīdzinot cenas-ienākumu un cenas-uzskaites vērtības rādītājus ar publiski kotētu salīdzināmu atsauces banku grupu.

Lai kvalificētos akciju opcijām (izpildītu garantēšanas prasības), papildus citām prasībām darbiniekam vairumā gadījumu ir jā saglabā darba attiecības līdz attiecīgā uzkrāšanas perioda beigām. Personāla opcijas ir emitētas saskaņā ar formulējumu, kas sniegts LR Komerclikumā. Katrai opcijai ir šādi parametri: parastā akcija ar nominālvērtību 1 eiro; konvertējama uz Citadeles parastajām akcijām (visas Citadele parastās akcijas piešķir vienādas balsstiesības, vienādas tiesības uz dividendēm un vienādu likvidācijas kvotu), realizācijas cena ir nulle, garantēšanas datumi ir noteikti iepriekš. Gadījumos, kad tiek konstatētas būtiskas kļūdas, rupji pārkāpumi vai kļūdas darbības rezultātu novērtējumos, tiek piemēroti atgūšanas (clawback) un malus nosacījumi. Attiecībā uz piešķirtajām opcijām darbības rezultātu novērtējums tiek veikts iepriekš noteiktu periodu, kas var būt no trīs līdz pieciem gadiem. Izdevumi tiek atzīti pakalpojumu saņemšanas laikā. Rezultātu novērtēšanas perioda beigās Padomes atalgojuma komitejai ir tiesības pēc saviem ieskatiem noteikt apjomu, kādā piešķirtas opcijas tiek garantētas (tajā skaitā samazināt līdz nullei), ņemot vērā Koncerna, personas darba rezultātus un akciju cenu. Padomes atalgojuma komitejai ir tiesības pēc saviem ieskatiem palielināt vai samazināt opciju skaitu, kā arī atcelt opcijas, kuras citādi tiktu garantētas. Sasniedzamie rezultāti ir saistīti gan ar finanšu, gan nefinanšu pasākumiem, kas vērtējami Koncerna ilgtermiņa biznesa stratēģijas kontekstā, un ietver, bet ne tikai: Koncerna neto ienākumus, kapitāla atdeves rādītāju un stratēģiskus mērķus.

Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās

	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
No darbībām, kas turpinās	1,316	1,301	1,112	1,097
No pārtrauktām darbībām	26	28	-	-
Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki	1,342	1,329	1,112	1,097

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(10,730)	(10,496)	(10,345)	(9,993)
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(9,177)	(8,410)	(8,140)	(7,413)
Reklāma un mārketingas	(3,878)	(3,520)	(3,701)	(3,316)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,932)	(2,691)	(2,805)	(2,556)
Neatgūstamais PVN	(4,589)	(3,023)	(4,438)	(2,859)
Pārējie	(2,109)	(1,999)	(1,851)	(1,728)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(33,415)	(30,139)	(31,280)	(27,865)

Lielākās „Konsultāciju un citi pakalpojumi” izmaksas pārskata periodā veidoja uz iekšējo reitingu balstītas pieejas iespējamības projekts 2.9 miljonu eiro apmērā un 3.3 miljonu eiro izdevumi saistībā ar projektu, kurā tika izvērtētas stratēģiskās alternatīvas, lai palielinātu vērtību Citadeles akcionāriem, kas ietvēra Citadeles akciju sākotnējo publisko piedāvājumu un citus iespējamus stratēģiskos darījumus. Citadele bija piesaistījusi starptautiski atzītus finanšu konsultantus un juristus stratēģisko alternatīvu izvērtēšanā un sagatavoties tām.

Maksa par revīziju un citiem pakalpojumiem Koncerna neatkarīgajām revidentu komercsabiedrībām (neskaitot PVN; darbības, kas turpinās)

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Maksa par gada revīziju	309	299	150	143
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas (t.s. starpposma pārskati)	160	146	148	111
Samaksa par nodokļu konsultācijām	-	-	-	-
Samaksa par citām konsultācijām, apmācībām un līdzīgi maksājumi	96	189	96	189

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

Kopējie neto uzkrājumi aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem, kas ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	1	377	16	346
Parāda vērtspapīri	198	125	189	128
Aizdevumi klientiem	(3,869)	1,833	(2,819)	1,646
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,070	1	2,066	(3)
Atgūti norakstītie aktīvi	2,066	2,281	1,947	2,174
Kopā neto kredīt (zaudējumi)/peļņa no finanšu instrumentiem	466	4,617	1,399	4,291

Uzkrājumi kredītzaudējumiem tiek atzīti, pamatojoties uz paredzamajiem zaudējumiem nākotnē. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo izmaiņu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt pielikumā „Aizdevumi klientiem”), bet atspoguļo arī tendences gaidāmo nākotnes ekonomikas scenāriju attīstībā.

Koncerns un Banka atzīst papildu uzkrājumus („*impairment overlay*”) pirmajā un otrajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā nākotnes ekonomisko situāciju, kuras ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Papildus informāciju skatīt pielikuma *Būtiskas grāmatvedības uzskaites metodes* sekcijā *Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā*.

Pārskata periodā kopēji aplēstos uzkrājumu aprēķināšanas modeļos tika ieviestas vairākas izmaiņas, sākot no metodoloģijas izmaiņām, kas ietver uz nākotni vērstu informāciju, līdz LGD modeļa uzlabojumiem. Izmaiņas metodoloģijā, kas saistītas ar uz nākotni vērstu informāciju, ietver atjaunotu statistikas datu ievadi un uzlabojumus izmantotajos vēsturisko datu periodos, kas rezultējās PD samazinājumā, galvenokārt privātpersonu segmentā. LGD segmenti tika apvienoti plašākās grupās. Izmaiņu mērķis ir atjaunināt kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļus un nodrošināt stabilus rezultātus, pamatojoties uz kvalitatīviem datiem un pārredzamām metodoloģijas izvēlēm. Kopējā kredītportfeļa papildu uzkrājumi (inflācija) un nozarei raksturīgie (lauksaimniecība) uzkrājumi turpināja amortizēties esošajā kārtībā, ekspozīcijām samazinoties tās atmaksājot vai mainoties to uzkrājumu stadijai, kur kredītzaudējumus tālāk korekti identificē esošie modeļi. Pārskata periodā ir samazinājušies individuāli novērtētām grupām izveidotie papildu uzkrājumi, jo ekspozīcijas ar individuāliem papildu uzkrājumiem ir pārklasificētas uz zemāku vai augstāku stadiju, kā rezultātā individuālie papildu uzkrājumi tika atcelti. Papildus informāciju par uzkrājumiem neizsniegtu kredītu finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem skatīt pielikumā *Ārpusbilances posteņi*.

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

1. *stadija* – Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas
2. *stadija* – Finanšu instrumenti ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez vērtības samazinājuma
3. *stadija* – Finanšu instrumenti ar vērtības samazinājumu

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2024
	Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto*				
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	3	171	(187)	15	-	-	2
Parāda vērtspapīri	583	25	(20)	(203)	-	-	385
Aizdevumi klientiem <i>leskaitot papildu uzkrājumus</i>	52,173	15,511	(3,841)	(19,007)	-	45	44,881
	11,262						8,579
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,502	2,108	(895)	(3,196)	-	4	2,523
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,261	17,815	(4,943)	(22,391)	-	49	47,791
2. stadija							
Aizdevumi klientiem <i>leskaitot papildu uzkrājumus</i>	15,652	417	(1,634)	(2,981)	-	21	11,475
	6,215						1,286
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	157	5	(297)	214	-	-	79
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	15,809	422	(1,931)	(2,767)	-	21	11,554
3. stadija un POCI							
Aizdevumi klientiem	31,148	-	(6,221)	21,625	(11,315)	3,572	38,809
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	140	-	(481)	472	-	-	131
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	31,288	-	(6,702)	22,097	(11,315)	3,572	38,940
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	104,358	18,237	(13,576)	(3,061)	(11,315)	3,642	98,285
<i>leskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	101						39

Papildus informāciju par sadaļu „Uzkrājumu norakstījumi” skatīt pielikumā „Aizdevumi klientiem”. Pārskata periodā 6.2 miljonu eiro daļa no iepriekš pilnībā uzkrātas ekspozīcijas tika norakstīta. Norakstīšanas veicina samazinājumu 3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājos un 3. stadijas uzkrājumu seguma rādītājos.

Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), par uzkrājumiem vērtības samazinājumam atzīst tikai kumulatīvās izmaiņas dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos, kopš Citadele ir tos iegādājusies vai kopš pēdējās atkārtotās izsniegšanas. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves ciklā sagaidāmie kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās. Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), kas iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, par sākotnējās atzīšanas brīdi Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis.

Koncerns, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2023
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto*			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	385	17	-	(394)	-	(5)	3
Parāda vērtspapīri	708	29	(18)	(136)	-	-	583
Aizdevumi klientiem <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	53,284	11,336	(4,449)	(8,002)	-	4	52,173
	10,897						11,262
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,528	2,270	(1,069)	(1,207)	-	(20)	4,502
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	58,905	13,652	(5,536)	(9,739)	-	(21)	57,261
2. stadija							
Aizdevumi klientiem <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	16,746	340	(783)	(665)	-	14	15,652
	6,196						6,215
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	158	112	(176)	63	-	-	157
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	16,904	452	(959)	(602)	-	14	15,809
3. stadija un POCI							
Aizdevumi klientiem	36,479	381	(8,248)	8,257	(6,394)	673	31,148
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	134	13	(59)	52	-	-	140
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	36,613	394	(8,307)	8,309	(6,394)	673	31,288
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	112,422	14,498	(14,802)	(2,032)	(6,394)	666	104,358
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	94						101

	Banka, tūkst. eiro						Slēguma atlikums 31/12/2024
	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	
	Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto*				
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	33	170	(186)	-	-	1	18
Parāda vērtspapīri	558	25	(18)	(196)	-	-	369
Aizdevumi klientiem <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	40,719	10,228	(2,360)	(14,599)	-	16	34,004
	7,002						5,795
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,455	2,008	(916)	(3,082)	-	1	2,466
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	45,765	12,431	(3,480)	(17,877)	-	18	36,857
2. stadija							
Aizdevumi klientiem <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	9,942	216	(396)	(3,394)	-	-	6,368
	4,303						1,236
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	144	5	(297)	225	-	-	77
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	10,086	221	(693)	(3,169)	-	-	6,445
3. stadija un POCI							
Aizdevumi klientiem	28,827	-	(2,226)	15,350	(10,504)	1,164	32,611
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	141	-	(481)	472	-	-	132
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	28,968	-	(2,707)	15,822	(10,504)	1,164	32,743
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	84,819	12,652	(6,880)	(5,224)	(10,504)	1,182	76,045
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	82						27

Banka, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2023
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto*			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	385	16	-	(362)	-	(6)	33
Parāda vērtspapīri	686	27	(15)	(140)	-	-	558
Aizdevumi klientiem	41,130	6,879	(2,885)	(4,403)	-	(2)	40,719
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	7,705						7,002
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,498	2,383	(1,086)	(1,339)	-	(1)	4,455
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	46,699	9,305	(3,986)	(6,244)	-	(9)	45,765
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	13,421	158	(431)	(3,205)	-	(1)	9,942
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	6,189						4,303
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	115	111	(176)	94	-	-	144
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	13,536	269	(607)	(3,111)	-	(1)	10,086
3. stadija un POCI							
Aizdevumi klientiem	33,573	258	(6,744)	8,727	(6,202)	(785)	28,827
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	125	6	(59)	69	-	-	141
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	33,698	264	(6,803)	8,796	(6,202)	(785)	28,968
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	93,933	9,838	(11,396)	(559)	(6,202)	(795)	84,819
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	72						82

* *Kredītrisks, neto* atspoguļo efektu uz aplēstajiem kredītzaudējumiem no ekspozīciju pārklasifikācijas starp uzkrājumu stadijām, aplēšu izmaiņām aplēsto kredīt zaudējumu modeļos un pēc-modelēšanas korekcijās.

Bruto aizdevumu klientiem pārklasifikācija starp uzkrājumu vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro					
	Bruto ekspozīciju kustība starp vērtības samazinājuma stadijām (bruto kustība)					
	no 1.stadijas uz 2.stadiju	no 2.stadijas uz 1.stadiju	no 2.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 2.stadiju	no 1.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 1.stadiju
Kustība par 2024. gadu						
Aizdevumi klientiem	141,208	63,426	23,359	2,247	16,000	430
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	3,659	2,737	226	22	397	29
Kustība par 2023. gadu						
Aizdevumi klientiem	154,437	73,369	16,980	4,283	8,922	2,274
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	7,565	1,611	60	26	944	153

12. PIELIKUMS CITI UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no ieguldījumu meitas sabiedrībās, pamatlīdzekļos, nemateriālos aktīvos un citos aktīvos vērtības samazinājuma

	Koncerns, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2024
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Pārējie aktīvi (22. pielikums)	675	9	(20)	664
Ne-ECL uzkrājumi	100	(100)	-	-
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	775	(91)	(20)	664

	Koncerns, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2023
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)	207	-	(207)	-
Pārējie aktīvi (22. pielikums)	1,619	71	(1,015)	675
Ne-ECL uzkrājumi	100	-	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,926	71	(1,222)	775

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2024
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās (19. pielikums)	12,907	(1,068)	-	11,839
Pārējie aktīvi (22. pielikums)	614	28	(18)	624
Ne-ECL uzkrājumi	98	(98)	-	-
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	13,619	(1,138)	(18)	12,463

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2023
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās (19. pielikums)	13,018	(111)	-	12,907
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)	207	-	(207)	-
Pārējie aktīvi (22. pielikums)	1,566	63	(1,015)	614
Ne-ECL uzkrājumi	100	-	(2)	98
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	14,891	(48)	(1,224)	13,619

13. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(17,876)	(21,354)	(15,378)	(20,237)
Atliktais nodoklis	148	(1,764)	(156)	(1,600)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(17,728)	(23,118)	(15,534)	(21,837)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	(9,647)	(895)	(9,605)	(895)

Latvijā uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājums tiek aprēķināts kā 20% no nekorrigētās Latvijas banku un līzinga darbības uzskaites peļņas, kas gūta Latvijā no 2023. gada. Samaksāto nodokļa piemaksas avansu var bez termiņa ierobežojumiem un pilnā apmērā izmantot, lai attiecinātu pret nākotnes uzņēmumu ienākuma nodokli (UIN), kas maksājams dividenžu sadales brīdī. Par šo UIN piemaksas avansa maksājumu var samazināt tikai nākotnes UIN no peļņas sadales. Tādēļ UIN piemaksas maksājums (avansa) tiek atzīts izdevumos, kad tiek gūta peļņa. Iepriekš, līdz 2023. gada ceturtajam ceturksnim, Latvijā bankām un līzinga kompānijām UIN bija jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta nevis kad peļņa tiek gūta. Pārējām darbībām Latvijā UIN joprojām ir jāmaksā tikai brīdī, kad peļņa tiek sadalīta.

Dividenžu izmaksai Latvijā tiek piemērota 20% UIN likme, kas tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas (efektīvi 25% nodokļu likme), bet šis UIN par dividenžu izmaksu tiek samazināts par UIN piemaksas avansu, kas jau samaksāts kā nodokļu piemaksas (avanss) par 2023. gada un vēlāku periodu peļņu. Līdz ar to papildus peļņas sadales nodokļa izdevumi Bankai un līzinga sabiedrībai par peļņu no 2023. gada un vēlākiem periodiem rastos tikai, ja peļņas sadales nodokļa apjoms pārsniegtu samaksāto UIN piemaksas avansu.

Bankai Latvijā, izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta nodokļu režīma laikā, kas bija spēkā pirms 2018. gada neradīsies papildu UIN izdevumi. Pārskata perioda beigās šāda uzkrātā peļņa ir 11.2 miljoni eiro (2023. gadā: 61.8 miljoni eiro). Dividenžu sadalīšana 2024. gadā 50.6 miljonu eiro apmērā samazināja šo summu. Līdzīgi Bankai pārskata perioda beigās neradīsies papildu UIN izdevumi sadalot peļņu 22.9 miljoni eiro (2023. gadā: 17.2 miljoni eiro) apmērā, kas ar nodokli aplikta izmaksas brīdī no meitas sabiedrībām vai filiālēm. Šobrīd šīm tiesībām nav noilguma.

Latvijas valdība par 2024. gadu (tikai par vienu gadu) ir ieviesusi hipotekārā kredīta ņēmēja nodevu ar mērķi kompensēt hipotekārajiem kredīta ņēmējiem daļu no ietekmes, ko no 2023. gada vidus veidoja augstāka procentu likmju vide. Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva tiek aprēķināta kā 0.5% no atbilstoša Latvijas bruto hipotekāro kredītu portfeļa 2023. gada 31. oktobrī. Nodeva ir maksājama katrā 2024. gada ceturkšņa pirmajā mēnesī 2.2 miljonu eiro ceturksnī apmērā. Koncerns ir secinājis, ka nodeva ir 2024. gada izdevums un tā ir jāatzīst izdevumos balstoties uz atbilstošajām 2024. gada ceturksnī aprēķināto summu, jo Koncernam pienākums to maksāt rodas tikai, ja Koncernam atbilstošajos 2024. gada datumos ir pienākums to deklarēt.

Latvijas valdība ir pieņēmusi Solidaritātes iemaksas likumu, kas stājas spēkā no 2025. gada un tiek uzrādīts kā nodeva. Šis likums nosaka, ka kredītiestādēm papildus 60% nodoklis jāmaksā par neto procentu ienākumiem, kas pārsniedz 50% no vidējā periodā no 2018. līdz 2022. gadam, kas koriģēti par atsevišķiem posteņiem.

Igaunijā, līdzīgi kā no darbībām Latvijā, jebkurš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodokļa avanss, tiek atzīts izdevumos pārskata periodā, kad tiek gūta peļņa. 2024. gadā bankām ir piemērojama 14% UIN avansa likme, kas 2025. gadā pieaug līdz 18%. Izmaksājot dividendes 2024. gadā UIN tiek aprēķināts pēc proporcijas 20/80 (efektīvā nodokļu likme 25%), savukārt 2025. gadā – pēc proporcijas 22/78 (efektīvā nodokļu likme apmēram 28%). Aprēķinātais UIN par dividenžu izmaksu tiek samazināts par UIN avansu, kas jau samaksāts iepriekš.

Lietuvā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts piemērojot 15% likmi ar nodokli aplikamajai peļņai (2025. gadā pieaugs līdz 16%). Papildus 5% uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek piemērots banku peļņai, kas aplikama ar nodokli un kas pārsniedz 2.0 miljonus eiro. Lietuvā banku nodoklis (windfall tax) tiek aprēķināts par pieaugumu noteiktos neto procentu ienākumos salīdzinājumā ar atskaites periodu un tiek uzrādīts kā nodeva pārskata pozīcijā Banku nodoklis. Banku nodokļa aktīvs atspoguļo ik ceturkšņa avansā samaksātā nodokļa pārsniegumu pār aprēķināto pilna gada banku nodokli.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	22	81	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	1,636	714	1,572	579
Nodokļu aktīvi	1,658	795	1,572	579
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(14,218)	(17,696)	(12,301)	(17,247)
Atliktā nodokļa saistības	-	(375)	-	-
Nodokļu saistības	(14,218)	(18,071)	(12,301)	(17,247)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	180	1,777	180	1,777

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Pārskata perioda sākumā	339	2,103	579	2,179
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	148	(1,764)	(156)	(1,600)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	1,149	-	1,149	-
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	1,636	339	1,572	579

	Koncerns, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2024
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	-	-	1,149	1,149
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	631	(160)	-	471
legādātā kredītporfeļa patiesās vērtības korekcija	84	(69)	-	15
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	375	-	-
Citi posteņi, neto	(1)	2	-	1
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	339	148	1,149	1,636

	Koncerns, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2023
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	337	294	-	631
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,921	(1,921)	-	-
legādātā kredītporfeļa patiesās vērtības korekcija	221	(137)	-	84
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	-	-	(375)
Citi posteņi, neto	(1)	-	-	(1)
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,103	(1,764)	-	339

	Banka, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2024
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	-	-	1,149	1,149
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	579	(156)	-	423
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	579	(156)	1,149	1,572

Banka, Tūkst. eiro

	Sākuma atlikumi 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2023
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	258	321	-	579
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	1,921	(1,921)	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,179	(1,600)	-	579

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

Tūkst. eiro

	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no darbībām, kas turpinās, pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	112,120	133,022	101,133	119,158
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	22,424	26,604	20,227	23,832
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	(1,356)	(1,003)	(975)	(843)
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(1,340)	(1,172)	-	-
Neapliekamie ienākumi un banku nodokļa ietekme	(1,542)	(310)	(1,129)	(250)
Neatskaitāmās izmaksas	373	472	119	216
Nesadalītās peļņas sadale	858	-	-	-
Citas nodokļu atšķirības, neto*	(1,689)	(1,473)	(2,708)	(1,118)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās	17,728	23,118	15,534	21,837

* tajā skaitā attiecināmi zaudējumi no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem -2,989 tūkstošu eiro apmērā Bankai (2023: -1,124 tūkstoši eiro).

14. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

Tūkst. eiro

	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Skaidra nauda	42,801	45,558	42,801	45,558
Prasības pret Latvijas Banku	296,933	469,196	296,933	469,196
Prasības pret citām centrālajām bankām	10,206	5,815	10,206	5,815
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	349,940	520,569	349,940	520,569

Kredītiestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam centrālajā bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Līdzīgas prasības attiecas arī uz finansējumu, ko piesaista Bankas meitas sabiedrība Šveicē (uzrādīta kā pārtrauktas darbības). Pārskata periodā Koncerna bankas bija izpildījušas šīs prasības. Prasības pret citām centrālajām bankām ietver prasības pret centrālajām bankām Lietuvā un Igaunijā. Pārskata periodā prasības pret centrālajām bankām nebija kavētas.

15. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

	31/12/2024				31/12/2023			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecībai	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecībai	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	5,782	64,343	1,509	71,634	9,202	56,658	-	65,860
AA/Aa	16,375	154,726	4,435	175,536	17,920	269,033	-	286,953
A	115,084	690,554	162,003	967,641	125,281	617,625	42,815	785,721
BBB/Baa	8,657	13,875	-	22,532	9,887	31,158	-	41,045
Zemāks reitings vai bez reitinga	247	38,368	-	38,615	2,731	37,722	-	40,453
Parāda vērtspapīri kopā	146,145	961,866	167,947	1,275,958	165,021	1,012,196	42,815	1,220,032
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	119,261	683,492	166,438	969,191	123,603	691,645	42,815	858,063
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	8,015	101,028	-	109,043	10,873	111,809	-	122,682
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	146,145	961,866	n/a	n/a	165,021	1,012,196	n/a	n/a

	31/12/2024				31/12/2023			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecībai	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecībai	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	5,782	59,411	-	65,193	7,202	51,762	-	58,964
AA/Aa	16,375	154,726	-	171,101	17,920	269,033	-	286,953
A	100,295	683,985	162,003	946,283	107,857	611,054	42,815	761,726
BBB/Baa	1,517	12,365	-	13,882	1,422	29,649	-	31,071
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	38,368	-	38,368	2,502	37,720	-	40,222
Parāda vērtspapīri kopā	123,969	948,855	162,003	1,234,827	136,903	999,218	42,815	1,178,936
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	110,738	677,433	162,003	950,174	112,367	685,585	42,815	840,767
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	1,721	101,028	-	102,749	3,741	111,809	-	115,550
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	123,969	948,855	n/a	n/a	136,903	999,218	n/a	n/a

Parāda vērtspapīri bez reitinga vai ar reitingu, kas ir zemāks par BBB, galvenokārt ir korporatīvie vērtspapīri. Banka šādus vērtspapīrus ir iegādājusies vai atsevišķos gadījumos strukturējusi kā alternatīvu standarta aizdevuma darījumiem. Izsniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2024			31/12/2023		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	490,543	1,615	492,158	360,279	2,392	362,671
Lietuva	339,751	50,829	390,580	343,709	51,138	394,847
Igaunija	81,374	18,077	99,451	76,440	23,045	99,485
Vācija	-	88,377	88,377	-	91,214	91,214
Amerikas Savienotās Valstis	19,879	22,474	42,353	18,262	22,650	40,912
Kanāda	2,448	31,798	34,246	-	28,116	28,116
Zviedrija	-	25,224	25,224	-	25,485	25,485
Slovākija	18,798	5,663	24,461	20,974	6,291	27,265
Polija	798	5,181	5,979	22,229	5,164	27,393
Šveice	-	3,860	3,860	-	24,509	24,509
Somija	-	4,424	4,424	-	12,446	12,446
Nīderlande	2,129	-	2,129	6,209	11,138	17,347
Citas valstis	13,471	18,394	31,865	9,962	22,947	32,909
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	30,851	30,851	-	35,433	35,433
Parāda vērtspapīri kopā	969,191	306,767	1,275,958	858,064	361,968	1,220,032

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2024			31/12/2023		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	484,270	859	485,129	354,063	1,310	355,373
Lietuva	337,497	49,445	386,942	339,632	49,781	389,413
Igaunija	81,374	17,144	98,518	76,440	21,910	98,350
Vācija	-	88,377	88,377	-	91,214	91,214
Amerikas Savienotās Valstis	19,879	17,085	36,964	18,262	16,395	34,657
Kanāda	2,448	31,798	34,246	-	28,116	28,116
Zviedrija	-	25,224	25,224	-	25,485	25,485
Slovākija	17,704	5,153	22,857	19,887	5,780	25,667
Polija	-	3,027	3,027	21,448	3,043	24,491
Šveice	-	3,860	3,860	-	24,509	24,509
Somija	-	4,424	4,424	-	12,446	12,446
Nīderlande	2,129	-	2,129	6,209	11,138	17,347
Citas valstis	4,873	13,848	18,721	4,826	18,506	23,332
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	24,409	24,409	-	28,536	28,536
Parāda vērtspapīri kopā	950,174	284,653	1,234,827	840,767	338,169	1,178,936

Neviens ar parāda vērtspapīriem saistīts maksājums nav kavēts. Pārskata perioda beigās kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā "Citas valstis", ir mazāka par 10% no regulatīvā kapitāla.

16. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Kreditīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2024					31/12/2023				
	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	1. stadija				2. stadija				
Aizdevumi										
Nav kavēti	3,018,781	201,776	29,669	(53,509)	3,196,717	2,627,867	206,974	29,715	(62,554)	2,802,002
Kavēti ≤30 dienas	32,353	14,019	3,991	(7,309)	43,054	26,175	8,829	1,591	(5,694)	30,901
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	23,533	14,404	(8,622)	29,315	-	23,294	1,960	(4,047)	21,207
Kavēti >90 dienas	-	-	31,220	(25,725)	5,495	-	-	34,541	(26,693)	7,848
Kopā aizdevumi	3,051,134	239,328	79,284	(95,165)	3,274,581	2,654,042	239,097	67,807	(98,988)	2,861,958
Garantijas un akreditīvi	87,830	155	60	(259)	87,786	55,142	1,676	6	(288)	56,536
Finanšu saistības	336,437	6,162	689	(2,474)	340,814	318,412	7,744	1,056	(4,510)	322,702
Kopā neto kredītekspozīcija	3,475,401	245,645	80,033	(97,898)	3,703,181	3,027,596	248,517	68,869	(103,786)	3,241,196

Pārskata perioda beigās Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 4.2 miljoni eiro (2023. gadā: 9.7 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.5 miljoni eiro (2023. gadā: 0.6 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta pielikumā „Ārpusbilances posteņi”.

	Banka, tūkst. eiro									
	31/12/2024					31/12/2023				
	Bruto summa		3. stadija	Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija	Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	1. stadija				2. stadija				
Aizdevumi										
Nav kavēti	3,067,620	72,401	14,671	(37,663)	3,117,029	2,669,492	88,240	20,268	(46,302)	2,731,698
Kavēti ≤30 dienas	31,210	13,791	3,777	(7,185)	41,593	23,201	8,567	1,454	(5,554)	27,668
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	4,078	11,001	(5,205)	9,874	-	6,351	1,224	(2,255)	5,320
Kavēti >90 dienas	-	-	25,006	(22,930)	2,076	-	-	29,127	(25,377)	3,750
Kopā aizdevumi	3,098,830	90,270	54,455	(72,983)	3,170,572	2,692,693	103,158	52,073	(79,488)	2,768,436
Garantijas un akreditīvi	96,818	155	60	(262)	96,771	63,222	1,676	5	(302)	64,601
Finanšu saistības	404,193	4,501	635	(2,413)	406,916	370,784	5,437	1,055	(4,437)	372,839
Kopā neto kredītekspozīcija	3,599,841	94,926	55,150	(75,658)	3,674,259	3,126,699	110,271	53,133	(84,227)	3,205,876

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs	2.3%	2.1%	1.7%	1.8%
3. stadijas neto kredītu īpatsvara rādītājs	1.2%	1.1%	0.7%	0.8%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	50%	49%	60%	55%

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāju aprēķina, 3. stadijas kredītus dalot ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. Visi kredīti, kuru maksājumi ir kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti. 3. stadijā iekļauj arī kredītus, kuru maksājumi nav kavēti, un kredītus, kuru maksājumu kavējums ir mazāks par 90 dienām, bet kuriem individuālā novērtējuma rezultātā ir konstatēts vērtības samazinājums vai aizņēmēja finanšu situācija ir ievērojami pasliktinājusies citu iemeslu dēļ. Daļai no 3. stadijas kredītiem nav konstatētas norādes uz saistību neizpildi bet, pirms mainīt to klasifikāciju uz citu stadiju, tie tiek uzraudzīti noteiktu laika periodu. Piedziņas procesā esoši kredīti arī tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti.

3. stadijas uzkrājumu rādītājs ir aprēķināts, uzkrājumus vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem dalot ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā.

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/12/2024				31/12/2023			
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Uzkrājumi kredītzaudējumiem			
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	Kopā
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(17,970)	(6,052)	(14,845)	(38,867)	(22,273)	(10,874)	(12,657)	(45,804)
Mājsaimniecības	(26,451)	(5,422)	(23,964)	(55,837)	(29,462)	(4,771)	(18,506)	(52,739)
Valdības	(460)	(1)	-	(461)	(438)	(7)	-	(445)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(44,881)	(11,475)	(38,809)	(95,165)	(52,173)	(15,652)	(31,163)	(98,988)

	Banka, tūkst. eiro							
	31/12/2024				31/12/2023			
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Uzkrājumi kredītzaudējumiem			
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(10,712)	(2,161)	(9,794)	(22,667)	(14,318)	(6,429)	(10,765)	(31,512)
Mājsaimniecības	(23,287)	(4,207)	(22,817)	(50,311)	(26,391)	(3,513)	(18,062)	(47,966)
Valdības	(5)	-	-	(5)	(10)	-	-	(10)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(34,004)	(6,368)	(32,611)	(72,983)	(40,719)	(9,942)	(28,827)	(79,488)

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2024					31/12/2023				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi										
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	421,453	24,246	602	(4,249)	442,052	339,949	17,321	649	(5,500)	352,419
Tirdzniecība	203,149	20,479	8,328	(6,007)	225,949	169,050	13,150	3,676	(4,817)	181,059
Rūpniecība	188,741	26,968	5,217	(5,749)	215,177	145,979	46,079	17,699	(9,423)	200,334
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	141,530	29,804	23,109	(11,835)	182,608	137,690	39,260	2,249	(6,507)	172,692
Transports un sakari	144,344	36,259	3,758	(3,231)	181,130	171,095	40,126	9,075	(11,385)	208,911
Celtniecība	135,347	12,402	1,919	(3,211)	146,457	94,884	13,435	3,256	(3,122)	108,453
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	131,462	3,537	2,347	(1,076)	136,270	96,898	1,742	1,993	(1,015)	99,618
Finanšu starpniecība	35,138	509	49	(237)	35,459	33,496	605	20	(436)	33,685
Viesnīcas un restorāni	29,186	2,969	59	(427)	31,787	24,546	790	1,618	(605)	26,349
Pārējās nozares	148,450	19,957	4,187	(2,845)	169,749	134,161	20,216	3,343	(2,992)	154,728
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,578,800	177,130	49,575	(38,867)	1,766,638	1,347,748	192,724	43,578	(45,802)	1,538,248
Mājsaimniecī- bas										
Hipotekārie kredīti	865,060	16,504	23,557	(31,103)	874,018	780,517	12,908	21,539	(31,394)	783,570
Finanšu noma	347,770	31,603	2,195	(5,136)	376,432	323,242	24,146	926	(4,291)	344,023
Aizdevumi patēriņam	130,735	6,547	1,118	(8,828)	129,572	103,497	4,811	546	(7,306)	101,548
Karšu aizdevumi	56,008	3,999	849	(6,836)	54,020	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574
Citi aizdevumi	50,093	3,498	1,990	(3,934)	51,647	18,955	1,782	637	(1,351)	20,023
Kopā mājsaimniecī- bas	1,449,666	62,151	29,709	(55,837)	1,485,689	1,283,078	46,173	24,227	(52,740)	1,300,738
Valdības	22,668	47	-	(461)	22,254	23,217	201	-	(446)	22,972
Kopā aizdevumi klientiem	3,051,134	239,328	79,284	(95,165)	3,274,581	2,654,043	239,098	67,805	(98,988)	2,861,958

Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem transporta un sakaru nozares uzņēmumiem samazinājās, rezultatīva atgūšanas procesa rezultātā, kur iepriekš ekspozīcijas, kuru vērtība bija samazinājusies, tika atmaksātas ar maziem zaudējumiem Koncernam un Bankai. Turpretim, lauksaimniecība un mežsaimniecības nozares uzņēmumiem, tika novērots pasliktinājums kredīt kvalitātē, kā rezultātā pieauga uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Pieaugums uzkrājumos ietver arī papildus uzkrājumus (impairment overlays), ko Koncerns un Banka ir atzinuši lauksaimniecības nozarei.

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Banka, tūkst. eiro									
	31/12/2024					31/12/2023				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija			2. stadija	3. stadija			
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi										
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	405,589	22,251	561	(3,987)	424,414	326,710	15,875	444	(5,189)	337,840
Tirdzniecība	67,844	6,383	4,061	(3,001)	75,287	61,424	2,847	2,956	(2,875)	64,352
Rūpniecība	97,631	12,917	2,177	(3,283)	109,442	53,266	33,626	13,485	(7,168)	93,209
Lauksaimniecība un mezsaimniecība	54,561	8,831	17,037	(6,492)	73,937	47,185	23,416	1,582	(3,253)	68,930
Transports un sakari	12,157	3,473	600	(862)	15,368	22,934	2,752	7,059	(7,501)	25,244
Celtniecība	50,774	1,585	637	(1,267)	51,729	26,846	2,528	1,084	(1,427)	29,031
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	120,502	2,586	1,517	(887)	123,718	85,570	-	676	(807)	85,439
Finanšu starpniecība	1,142,962	-	27	(1,873)	1,141,116	1,064,940	-	20	(2,074)	1,062,886
Viesnīcas un restorāni	20,818	1,931	34	(283)	22,500	18,978	415	1,592	(511)	20,474
Pārējās nozares	25,771	970	486	(732)	26,495	22,215	874	281	(708)	22,662
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,998,609	60,927	27,137	(22,667)	2,064,006	1,730,068	82,333	29,179	(31,513)	1,810,067
Mājsaimniecības										
Hipotekārie kredīti	863,817	16,310	23,408	(30,995)	872,540	779,284	12,286	21,238	(31,163)	781,645
Finanšu noma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aizdevumi patēriņam	124,568	5,537	1,100	(8,586)	122,619	99,396	4,234	524	(7,128)	97,026
Karšu aizdevumi	56,008	3,999	849	(6,836)	54,020	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574
Citi aizdevumi	48,623	3,497	1,961	(3,894)	50,187	16,695	1,779	553	(1,277)	17,750
Kopā mājsaimniecības	1,093,016	29,343	27,318	(50,311)	1,099,366	952,242	20,825	22,894	(47,966)	947,995
Valdības	7,205	-	-	(5)	7,200	10,384	-	-	(10)	10,374
Kopā aizdevumi klientiem	3,098,830	90,270	54,455	(72,983)	3,170,572	2,692,694	103,158	52,073	(79,489)	2,768,436

17. PIELIKUMS NOMAS

Finanšu noma (aizdevumu klientiem sastāvā) sadalījumā pa finansēto aktīvu veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Transportlīdzekļi	843,544	796,162	-	-
Ražošanas iekārtas	256,970	238,063	-	-
Rūpnieciskās, biroja un citas iekārtas	27,841	24,867	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	1,128,355	1,059,092	-	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(20,643)	(18,919)	-	-
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību neto tagadnes vērtība	1,107,712	1,040,173	-	-

Bruto ieguldījumu finanšu nomā salīdzinājums ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
viena gada laikā	349,837	385,759	-	-
otrajā gadā	306,062	281,764	-	-
trešajā gadā	255,815	231,573	-	-
ceturtajā gadā	181,923	175,662	-	-
piektajā gadā	135,826	104,000	-	-
pēc vairāk kā pieciem gadiem	34,145	24,135	-	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	1,263,608	1,202,893	-	-
Vēl negūtie finanšu ienākumi, kas saņemami:				
viena gada laikā	(51,125)	(59,388)	-	-
otrajā gadā	(39,339)	(40,618)	-	-
trešajā gadā	(25,002)	(25,312)	-	-
ceturtajā gadā	(13,470)	(12,973)	-	-
piektajā gadā	(5,135)	(4,382)	-	-
pēc vairāk kā pieciem gadiem	(1,182)	(1,128)	-	-
Kopā	(135,253)	(143,801)	-	-
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība, kas saņemami:				
viena gada laikā	298,712	326,371	-	-
otrajā gadā	266,723	241,146	-	-
trešajā gadā	230,813	206,261	-	-
ceturtajā gadā	168,453	162,689	-	-
piektajā gadā	130,691	99,618	-	-
pēc vairāk kā pieciem gadiem	32,963	23,007	-	-
Kopā	1,128,355	1,059,092	-	-

18. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

Akciju un citu nefiksēta ienākuma vērtspapīru iedalījums pēc emitenta profila un klasifikācijas

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/12/2024				31/12/2023			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25,108	709	-	25,817	26,372	1,117	-	27,489
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	105	21	126	-	101	21	122
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	25,108	814	21	25,943	26,372	1,218	21	27,611
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	15,909	-	-	15,909	17,059	-	-	17,059
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	14,952	-	-	14,952	15,621	-	-	15,621
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	11,129	-	-	11,129	11,575	-	-	11,575

Vairums ieguldījumu fondos un kapitāla vērtspapīros, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar dzīvības apdrošināšanas darbību, un vairums no tiem ir tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs.

Daļa no ieguldījumiem fondiem, kurs pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Banka, tūkst. eiro							
	31/12/2024				31/12/2023			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	838	709	-	1,547	1,235	1,117	-	2,352
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	105	21	126	-	101	21	122
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	838	814	21	1,673	1,235	1,218	21	2,474
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	838	-	-	838	1,235	-	-	1,235

19. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	2024	2023
Atlikums perioda sākumā, neto	47,939	47,770
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	-	58
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	1,068	111
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	(248)	-
Atlikums perioda beigās, neto	48,759	47,939
leskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	-	248
leskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās	60,598	60,598

Izmaiņas ieguldījumos radniecīgajās sabiedrībās

Pārskata periodā ieguldījums SIA „Mobilly” tika pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai un 2024. gada augustā SIA „Mobilly” pārdošana tika pabeigta.

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtēšana

Pārskata periodā SIA „Citadele Factoring”, AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds” un SIA „Hortus Residential” vērtība tika pārskatīta. Uzkrājumi vērtības samazinājuma zaudējumiem no ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika kopumā samazināti par 1.1 miljonu eiro (neto). Darbības peļņa, kas nav tikusi sadalīta dividendēs, bet ir uzkrāta, un vērtēšanas neskaidrības mazināšanās, vēsturiskajam līzingu portfelim turpinot amortizēties, bija galvenie iemesli samazinājumam uzkrājumos ieguldījumam SIA „Citadele Factoring”.

SIA „Citadele Factoring” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām dalībniekiem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 13.5% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzingu biznesa modelis (2023. gads: 13.0%). Citi būtiski modeļa ievades dati ir 13.8% (2023. gadā: 15.4%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības pelnītspēja.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība	
							Tūkst. eiro	
							31/12/2024	31/12/2023
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	9,388	8,266
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB „Citadele Factoring”	126233315	Lietuva, Upēs g. 21, Viļņa, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	1,112	1,076
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	556	646
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „Mobilly” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā, pārdots)	40003654405	Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	-	248
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							48,759	47,939

*BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzingu kompānija, PLS – palīgsabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība. ** MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība.

„Kaleido Privatbank” AG ir Bankai pilnībā piederoša meitas sabiedrība, kas klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība (papildus informāciju skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”). „Kaleido Privatbank” AG reģistrācijas numurs ir 130.0.007.738-0, tā ir reģistrēta Šveicē un tās juridiskā adrese ir Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe.

20. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Transportlīdzekļi	3,320	3,200	30	48
Lietošanas tiesību aktīvi	11,010	4,378	10,973	4,268
IT un cits aprīkojums	2,838	2,667	2,441	2,115
Nomāta īpašuma uzlabojumi	760	878	760	878
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	65	60	-	-
Kopā pamatlīdzekļi	17,993	11,183	14,204	7,309
Datorprogrammas	5,704	7,400	3,805	5,425
Pārējie nemateriālie ieguldījumi	59	57	22	25
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	369	608	49	560
Kopā nemateriālie ieguldījumi	6,132	8,065	3,876	6,010
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	24,125	19,248	18,080	13,319

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Lietošanas tiesību aktīvi	IT un cits aprīkojums	Datorprog- rammas	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>								
2022. gada 31. decembrī	2,507	665	8,234	10,880	15,010	36,901	294	74,491
legādāts	172	-	132	1,635	541	4,530	-	7,010
Atsavināts un norakstīts	(17)	(665)	(1,882)	(240)	(922)	(284)	(60)	(4,070)
2023. gada 31. decembrī	2,662	-	6,484	12,275	14,629	41,147	234	77,431
legādāts	356	-	2,142	9,842	1,487	4,158	20	18,005
Atsavināts un norakstīts	-	-	(2,452)	(6)	(1,390)	(4,933)	-	(8,781)
2024. gada 31. decembrī	3,018	-	6,174	22,111	14,726	40,372	254	86,655
<i>Uzkrātais nolietojums</i>								
2022. gada 31. decembrī	1,360	290	3,091	5,086	11,540	29,569	164	51,100
Aprēķināts pārskata periodā	440	11	1,062	2,811	1,320	4,444	73	10,161
<i>T.sk. operatīvajā nomā iekļauti aktīvi (8. pielikums)</i>	-	-	1,035	-	123	-	-	1,158
Atsavināts	(16)	(301)	(869)	-	(898)	(266)	(60)	(2,410)
2023. gada 31. decembrī	1,784	-	3,284	7,897	11,962	33,747	177	58,851
Aprēķināts pārskata periodā	474	-	964	3,210	1,301	5,854	18	11,821
<i>T.sk. operatīvajā nomā iekļauti aktīvi (8. pielikums)</i>	-	-	945	-	123	-	-	1,068
Atsavināts	-	-	(1,394)	(6)	(1,375)	(4,933)	-	(7,708)
2024. gada 31. decembrī	2,258	-	2,854	11,101	11,888	34,668	195	62,964
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>								
2022. gada 31. decembrī	-	(207)	-	-	-	-	-	(207)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	207	-	-	-	-	-	207
2023. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto atcelšana, norakstīšana	-	-	-	-	-	-	-	-
2024. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neto uzskaites vērtība</i>								
2022. gada 31. decembrī	1,147	168	5,143	5,794	3,470	7,332	130	23,184
2023. gada 31. decembrī	878	-	3,200	4,378	2,667	7,400	57	18,580
2024. gada 31. decembrī	760	-	3,320	11,010	2,838	5,704	59	23,691

Pārskata periodā tik pārskatītas aplēses par atsevišķu Koncerna un Bankas datorprogrammu aktīvu lietderīgās lietošanas laiku, to saīsinot. Tā rezultātā palielinājās pārskata perioda datorprogrammu nolietojumam izdevumi.

Izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Lietošanas tiesību aktīvi	IT un cits aprīkojums	Datorprog- rammas	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>								
2022. gada 31. decembrī	2,507	665	280	10,847	13,157	32,671	132	60,259
legādāts	172	-	-	1,597	410	3,632	-	5,811
Atsavināts un norakstīts	(17)	(665)	(7)	(470)	(859)	(76)	(5)	(2,099)
2023. gada 31. decembrī	2,662	-	273	11,974	12,708	36,227	127	63,971
legādāts	356	-	-	9,840	1,446	3,278	5	14,925
Atsavināts un norakstīts	-	-	(16)	(6)	(1,210)	(4,720)	-	(5,952)
2024. gada 31. decembrī	3,018	-	257	21,808	12,944	34,785	132	72,944
<i>Uzkrātais nolietojums</i>								
2022. gada 31. decembrī	1,360	290	205	4,766	10,315	27,300	98	44,334
Aprēķināts pārskata periodā	440	11	27	3,239	1,112	3,578	9	8,416
Atsavināts	(16)	(301)	(7)	(299)	(834)	(76)	(5)	(1,538)
2023. gada 31. decembrī	1,784	-	225	7,706	10,593	30,802	102	51,212
Aprēķināts pārskata periodā	474	-	18	3,132	1,106	4,899	8	9,637
Atsavināts	-	-	(16)	(3)	(1,196)	(4,721)	-	(5,936)
2024. gada 31. decembrī	2,258	-	227	10,835	10,503	30,980	110	54,913
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>								
2022. gada 31. decembrī	-	(207)	-	-	-	-	-	(207)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	207	-	-	-	-	-	207
2023. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto atcelšana, norakstīšana	-	-	-	-	-	-	-	-
2024. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neto uzskaites vērtība</i>								
2022. gada 31. decembrī	1,147	168	75	6,081	2,842	5,371	34	15,718
2023. gada 31. decembrī	878	-	48	4,268	2,115	5,425	25	12,759
2024. gada 31. decembrī	760	-	30	10,973	2,441	3,805	22	18,031

Koncerna un Bankas lietošanas tiesību aktīvi galvenokārt sastāv no vienas klases aktīviem – nomas līgumiem par telpām, kur izvietotas filiāles, biroji un bankomāti.

21. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. 2022. gadā AS „Citadele banka” bija noslēgusi saistošu līgumu par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. Darījuma noslēgšanai bija jāsaņem regulatora atļauja, bet tas aizņēma ilgāku laiku, kā plānots. 2023. gadā kļuva skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nebija iespējama un abas puses vienojās par iepriekšējā līguma izbeigšanu.

Koncerns sadarbojas ar atzītu pirkšanas-pārdošanas konsultantu, lai izstrādātu alternatīvu pārdošanas darījumu. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir saņēmusi vairākus piedāvājumus un strādā ar pircēju pie darījuma un ir veikusi pasākumus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas. Vadībai ir stingra apņemšanās pārdot „Kaleido Privatbank” AG. „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir vēl viens solis, kura mērķis ir koncentrēties uz Citadeles pamatdarbību Baltijā, un tas atbilst Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

2024. gada sākumā Bankas vadība palielināja Šveices meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG pamatkapitālu par 3.0 miljoniem Šveices franku. Kapitāla palielināšana ir paredzēta meitas sabiedrības darbības nodrošināšanai. Meitas sabiedrība ir klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība.

Ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG norakstīšana

Pārskata periodā Banka atzina ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG vērtības samazinājumu 15.1 miljonu eiro apmērā (2023: 6.1 miljoni eiro), kas aplēsts kā zemākais no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Vērtības norakstīšana ir saistīta ar operacionālajiem zaudējumiem attiecīgajā periodā un pārskatītiem aplēstajiem neto pārdošanas ienākumiem, t.s. pārdošanas izmaksām. Ieguldījuma patiesā vērtība, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, atspoguļo jaunāko aplēsi par neto pārdošanas ienākumiem. Norakstītā vērtība ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām. Pārskata periodā konsolidētajā līmenī ir norakstīti nefinanšu aktīvi 0.8 miljonu eiro apjomā, jo to iepriekšējā uzskaites vērtība ir uzskatāma par neatgūstamu sagaidāmajā pārdošanas darījumā.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (pienesums Koncernam un Bankai)

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Neto procentu ienākumi	3,287	4,119	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	4,069	3,123	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi / (izdevumi)	873	(796)	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(12,383)	(12,354)	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	236	(662)	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	(847)	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	6	(28)	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(4,759)	(6,598)	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	123	481	(14,943)	(5,621)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(4,636)	(6,117)	(14,943)	(5,621)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības (pienesums Koncernam un Bankai)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	7,140	11,867	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	4,985	12,607	-	-
Parāda vērtspapīri (klasificēti 1.stadijā)	37,663	51,762	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	15,930	21,421	-	-
AA/Aa klases reitings	12,754	18,758	-	-
A klases reitings	8,979	8,926	-	-
BBB/Baa klases reitings	-	2,657	-	-
Valdību parādzīmes	15,867	17,019	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	9,214	15,575	-	-
Aizdevumi klientiem	52,516	55,033	-	-
Pārējie aktīvi	1,332	1,305	-	-
Pārtrauktas darbības	103,636	132,574	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	779	12,788
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	103,636	132,574	779	12,788
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	140	460	-	-
Klientu noguldījumi	129,601	118,229	-	-
Pārējās saistības	3,390	2,971	-	-
Pārtrauktas darbības	133,131	121,660	-	-
Ārpusbilances posteņi				
Garantijas un akreditīvi	353	261	-	-
Finanšu saistības	8,624	32,148	-	-
Pārtrauktas darbības	8,977	32,409	-	-

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	2024	2023
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(20,591)	(44,502)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	8,852	38,598
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(288)	(255)
Naudas plūsma pārskata periodā	(12,027)	(6,159)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	24,013	30,172
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	11,986	24,013

22. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Nauda ceļā	41,332	26,018	41,320	26,018
Pārņemti aktīvi	658	783	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi (termiņš iestājas pēc mazāk nekā 12 mēnešiem kopš perioda beigām)	6,101	5,919	4,125	3,254
Līgumu aktīvi	2,161	2,121	2,161	2,121
Pārējie aktīvi	12,354	8,699	3,291	4,590
Kopā pārējie aktīvi, bruto	62,606	43,540	50,897	35,983
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(664)	(675)	(624)	(614)
Kopā pārējie aktīvi, neto	61,942	42,865	50,273	35,369

Pārskata perioda beigās lielākā daļa no uzkrājumiem vērtības samazinājumam pārējiem aktīviem attiecas uz kavētu parāda piedziņas izdevumu kompensāciju, kuras neto uzskaites vērtība ir nulle. Pārskata perioda beigās pārējo aktīvu ar kavētie maksājumiem, bet bez vērtības samazinājuma, uzskaites vērtība bija nulle (2023. gadā: nulle).

Laiku pa laikam, ja klients nespēj citādi pildīt savas maksājumu saistības un citi kredīta atgūšanas veidi izrādījušies neveiksmīgi, Koncerns mēdz pārņemt no klientiem aktīvus, kas izsniegtajiem kredītiem kalpojuši kā nodrošinājums. Šādi aktīvi tiek klasificēti kā krājumi, un tos ir paredzēts pārdot īsā laikā.

Pārņemtie aktīvi, kas ietilpst vadības plānā, kas paredz šo aktīvu pārdošanu viena gada laikā pēc klasifikācijas datuma, ir klasificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi.

23. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	3,027	6,121	3,027	6,121
Centrālo banku noguldījumi un konti	201	1,214	202	1,214
Noguldījumi no Citadeles Koncerna bankām	-	-	50,867	19,560
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	-	40,099	-	40,099
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,228	47,434	54,096	66,994

2024. gada jūnijā ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) finansējuma atlikusī daļa 40 miljoni eiro tika atmaksāta. Naudas plūsmas pārskatā TLTRO-III aizņēmuma atmaksa tiek uzrādīta kā daļa no pamatdarbības naudas plūsmām, jo galvenais mērķis aizņemoties nebija vajadzība pēc finansējuma, bet pievilcīga aizņemšanās likme.

24. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Mājsaimniecības	2,091,336	1,986,684	2,042,315	1,926,620
Nefinanšu sabiedrības	1,621,908	1,550,606	1,622,326	1,550,895
Finanšu sabiedrības	223,496	180,144	252,231	209,742
Valdības	64,346	89,620	64,346	89,620
Pārējie	22,394	22,528	22,393	22,529
Kopā klientu noguldījumi	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,929,370	2,822,542	2,935,832	2,835,084
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	323,165	137,931	340,715	147,876
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	264,492	269,128	263,332	269,107
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	248,853	243,074	246,377	241,123
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	179,960	249,100	172,160	243,651
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	73,459	100,698	44,823	61,415
vairāk kā 5 gadi	4,181	7,109	372	1,150
Kopā terminnoguldījumi	1,094,110	1,007,040	1,067,779	964,322
Kopā klientu noguldījumi	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	4,006,153	3,810,183	4,003,611	3,799,406
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17,327	19,399	-	-
Kopā klientu noguldījumi	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	<i>15,630</i>	<i>17,153</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Vīsi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību (klasificēti kā ieguldījumu līgumi). Tos veido plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītās (unit-linked) plānu saistības ir segtas ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas līguma puse, nevis apdrošinātājs.

25. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						31/12/2024	31/12/2023
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	199,705	199,366
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,104	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,098	20,090
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,162	-
LV0000804334	MREL atbilstība	EUR	5.00%*	14/10/2026	35,000	35,353	-
						315,422	259,560

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju galvenie parametri

200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju (XS2393742122) dzēšanas termiņš ir pieci gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc četriem gadiem. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL). Parādzīmes tika piedāvātas institucionālajiem investoriem. Parādzīmes tiek kotētas Euronext Dublinā un Nasdaq Rīga.

35 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju (LV0000804334) dzēšanas termiņš ir divi gadi un tām ir fiksēta procentu likme 5 % gadā, kas 2025. gada 14. oktobrī mainās uz mainīgo procentu likmi trīs mēnešu euribor plus 2.30% gadā. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL).

40 miljonu eiro (LV0000880102), 20 miljonu eiro (LV0000880011) un 20 miljonu eiro (LV0000803054) subordinētās parādzīmes tika emitētas vietējā Baltijas finanšu tirgū. Parādzīmju dzēšanas termiņš ir desmit gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa. Šo emisiju parādzīmes ir iekļautas Citadeles otrā līmeņa kapitālā, tādējādi stiprinot Citadeles pašu kapitāla pozīciju. Nenodrošinātās subordinētās parādzīmes tika piedāvātas institucionālajiem un privātajiem investoriem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī institucionālajiem investoriem, kuri ir EEZ dalībvalstu rezidenti.

Pēc pārskata perioda beigām 2025. gada 13. janvārī tika veikta 20 miljonu eiro nenodrošināto subordinēto obligāciju (LV0000880011) pirmstermiņa dzēšana.

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt pielikuma „Risku pārvaldība” sadaļā „Kapitāla pārvaldība”.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880102	2024.g. decembris	163	54	26,850	67%	109	13,150	33%
LV0000880011	2024.g. novembris	77	42	17,020	85%	35	2,980	15%
LV0000803054	2024.g. septembris	508	196	11,050	55%	312	8,950	45%

Izmaiņas emitēto parādzīmju saistībās

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Sākuma atlikums	259,560	259,225	259,560	259,225
Parāda vērtspapīru emisija	54,734	-	54,734	-
Procentu izdevumi	8,278	6,685	8,278	6,685
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	(7,150)	(6,350)	(7,150)	(6,350)
Beigu atlikums	315,422	259,560	315,422	259,560

26. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējās saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves	17,088	10,059	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	2,744	2,199	-	-
Maksājumi līzingu piegādātājiem	16,089	10,446	-	-
Ar darbiniekiem saistīti uzkrātie izdevumi	12,684	12,086	10,816	10,252
Nomas saistības	10,729	4,224	10,691	4,112
Citi uzkrātie izdevumi	4,789	11,107	3,596	9,889
Līgumu saistības	2,758	2,723	2,758	2,723
Regulatīvās maksas un līdzīgi uzkrātie izdevumi	2,446	2,899	2,446	2,899
Pārējās saistības	8,368	7,661	3,397	2,019
Pārējās saistības kopā	77,695	63,404	33,704	31,894

Apdrošināšanas saistības galvenokārt veido noteikta labuma anuitātes pensiju produktu, kurus klientiem pārdod Koncerna meitas sabiedrības AAS „CBL Life”, nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība. Anuitātes pensijas produktiem ir noteikti nosacījumi, noteikumi un ierobežojumi. Aplēstās naudas plūsmas ir atkarīgas no dzīves ilguma pieņēmumiem un noteikta labuma maksājumu struktūras. Lielākajai daļai no noteikta labuma maksājumu, kuru kopsumma ir 17.1 miljoni eiro, termiņš ir mazāks par desmit gadiem, no kuriem 7.1 miljoni eiro termiņš ir mazāks kā pieci gadi.

Līgumu saistības pamatā veidojas no neatlīdzināmas iekšēji attiecinātas no klientiem iepriekš saņemtas komisijas daļas. Līguma saistības tiek atzītas kā ienākumi periodā, kad klienti piedalās klientu lojalitātes programmās atbilstoši lojalitātes programmu noteikumiem.

Apdrošināšanas rezerves iekļauj CSM mūža pensijas apdrošināšanas produktiem 2.8 miljoni eiro apmērā (2023: 1.6 miljoni eiro) un CSM pārējiem dzīvības apdrošināšanas produktiem 4.4 miljoni eiro apmērā (2023: 2.9 miljoni eiro).

Izmaiņas nomas saistībās

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Sākuma atlikums	4,224	6,133	4,112	5,914
Jaunu nomas saistību atzīšana	9,842	1,597	9,840	1,597
Esošo nomas saistību atmaksa un atzīšanas pārtraukšana	(3,337)	(3,506)	(3,261)	(3,399)
Pārcelts uz darbībām, kas pārtrauktas	-	-	-	-
Aprēķinātie procentu izdevumi	134	102	131	99
Norēķini par aprēķinātajiem procentu izdevumiem	(134)	(102)	(131)	(99)
Beigu atlikums	10,729	4,224	10,691	4,112

27. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). 2024. gada 19. jūlijā Bankas kopējais apmaksātais kapitāls tika palielināts no 158,240,718 eiro līdz 158,453,678 un nosacītais kapitāls tika samazināts no 3,807,496 eiro līdz 3,594,536 eiro (2023. gadā: 2,907,496 eiro). Savukārt 2024. gada 20. decembrī Bankas kopējais apmaksātais kapitāls tika vēlreiz palielināts līdz 158,902,560 un nosacītais kapitāls samazināts līdz 3,145,654 eiro. Pārskata periodā 662 tūkstoši darbinieku opcijau tika garantētas (vesting) un apmainītas uz akcijām. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai darbiniekiem kā akciju opcijas. Pārskata perioda beigās no kopējā apmaksātā kapitāla Bankai piederēja pašas akcijas 90,009 eiro nominālvērtībā (2023. gadā: 95,476 eiro). Katra dematerializētā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes (izņemot Bankai piederošās akcijas). 2024. gada 28. martā tika apstiprinātas dividendes 0.32 eiro par akciju, kas kopā ir 50.6 miljoni eiro (2023. gadā: kopējās dividendes 20.0 miljonu eiro apmērā, kas ir apmēram 0.127 eiro par akciju). 2024. gada 7. maijā akcionāriem tika izmaksātas dividendes.

Bankas akcionāri

	31/12/2024		31/12/2023	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
European Bank for Reconstruction and Development	51,549,212	51,549,212	51,549,212	51,549,212
RA Citadele Holdings LLC ¹	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
Delan S.à.r.l. ²	17,635,133	17,635,133	17,635,133	17,635,133
EMS LB LLC ³	13,490,578	13,490,578	13,490,578	13,490,578
Amolino Holdings Inc. ⁴	12,477,728	12,477,728	12,477,728	12,477,728
Shuco LLC ⁵	9,838,158	9,838,158	9,838,158	9,838,158
Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses	920,712	920,712	1,353,823	1,353,823
Pārējie akcionāri	13,762,082	13,762,082	12,661,662	12,661,662
Kopā	158,812,551	158,812,551	158,145,242	158,145,242
Pašu akcijas	90,009		95,476	
Kopā apmaksātais kapitāls	158,902,560		158,240,718	

¹ RA Citadele Holdings LLC (Amerikas Savienotās Valstis) ir Ripplewood Advisors LLC pilnībā piederoša meitas sabiedrība, un tās patiesais labuma guvējs ir Timothy Collins

² Delan S.A.R.L patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

³ EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra

⁴ Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsillie

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. Mazinātās peļņas par akciju aprēķinā iekļauj to daļu no akciju opciju apjoma, kas darbiniekiem piešķirama pēc nopelniem un par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā. Darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramās akciju opcijas tiek uzskatītas par iespējamām akcijām, jo to emisija ir atkarīga ne tikai no tā, vai ir pagājis noteikts laika periods, bet arī no tā, vai ir izpildīti konkrēti nosacījumi. Ja iespējamo akciju opciju emisijas nosacījumi netiek izpildīti pilnā apmērā, iespējamo emitējamo akciju skaits, kas iekļauts mazinātajā peļņā par akciju, ir balstīts uz to akciju skaitu, kuras tiktu emitētas, ja pārskata perioda beigu datums būtu iespējamo akciju izsniegšanas perioda beigu datums.

	2024	2023	2024	2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	89,756	103,787	70,656	91,700
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,479	157,701	158,479	157,701
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.57	0.66	0.45	0.58
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,479	157,701	158,479	157,701
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,195	1,341	1,195	1,341
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	159,674	159,042	159,674	159,042
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	89,756	103,787	70,656	91,700
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	159,674	159,042	159,674	159,042
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.56	0.65	0.44	0.58
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (21. pielikums)	(4,759)	(6,598)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	94,515	110,385	70,656	91,700
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.57	0.66	0.45	0.58
no darbībām, kas turpinās	0.60	0.70	0.45	0.58
no pārtrauktām darbībām	(0.03)	(0.04)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.56	0.65	0.44	0.58
no darbībām, kas turpinās	0.59	0.69	0.44	0.58
no pārtrauktām darbībām	(0.03)	(0.04)	-	-

28. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	87,705	52,174	96,692	60,254
Akreditīvi	340	4,650	341	4,649
Iespējamās saistības kopā	88,045	56,824	97,033	64,903
Uzkrājumi kredīriskam	(259)	(288)	(262)	(302)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	87,786	56,536	96,771	64,601
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlinijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	159,974	138,784	281,821	251,791
Kredītkartes	113,090	112,136	113,111	112,161
Faktoringa saistības	55,827	62,968	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	14,397	13,324	14,397	13,324
Finanšu saistības kopā	343,288	327,212	409,329	377,276
Uzkrājumi finanšu saistībām	(2,474)	(4,510)	(2,413)	(4,437)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	340,814	322,702	406,916	372,839
Pārtrauktas darbības:				
Iespējamās saistības	353	261	-	-
Finanšu saistības	8,624	32,148	-	-

Finanšu saistības par kredītu izsniegšanu ir laika ziņā ierobežots un saistošs solījums, ka, noteiktam aizņēmējam izpildot iepriekš saskaņotus noteikumus, būs pieejama noteikta kredīta vai kredītlinijas summa. Daļā no šādiem solījumiem pastāv prasība klientiem izpildīt noteiktus nosacījumus, pirms klients varēs saņemt nolgtu aizdevuma summu.

Pārskata periodā kopēji aplēstos uzkrājumu aprēķināšanas modeļos tika ieviestas vairākas izmaiņas, kuru rezultātā samazinājās PD likmes, tādējādi pozitīvi ietekmējot uzkrājumus finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem. Sīkāku informāciju par metodoloģijas izmaiņām skatīt pielikumā „Neto kredītaudējumi”. Papildus metodoloģijas izmaiņām, uzkrājumi pārskata periodā samazinājās, jo uzlabojās vairāku lielu ekspozīciju riska profils, reģistrējot jaunus nodrošinājumus, kā rezultātā šīm ekspozīcijām uzlabojās LGD likmes.

Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024		31/12/2023	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	258,900	253,084	5,509	(727)	975	(2,060)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	3,006	4,839	29	(10)	44	(33)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	261,906	257,923	5,538	(737)	1,019	(2,093)
Procentu likmju maiņas darījumi:						
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	156,200	42,200	152	(3,271)	-	(1,238)
Kopā procentu likmju maiņas darījumi	156,200	42,200	152	(3,271)	-	(1,238)
Atvasinātie finanšu instrumenti	418,106	300,123	5,690	(4,008)	1,019	(3,331)

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024		31/12/2023	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	258,900	253,084	5,509	(727)	975	(2,060)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	3,006	4,839	29	(10)	44	(33)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	261,906	257,923	5,538	(737)	1,019	(2,093)
Procentu likmju maiņas darījumi:						
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	156,200	42,200	152	(3,271)	-	(1,238)
Kopā procentu likmju maiņas darījumi	156,200	42,200	152	(3,271)	-	(1,238)
Atvasinātie finanšu instrumenti	418,106	300,123	5,690	(4,008)	1,019	(3,331)

Koncernā esošās bankas izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas, kas cita starpā rodas arī saistībā ar atvasinātajiem ārvalstu valūtas maiņas līgumiem, kas noslēgti ar banku klientiem. Procentu likmju mijmaiņas darījumi tiek izmantoti, lai pārvaldītu procentu likmju risku parāda vērtspapīru portfelī. Pirms jauna atvasināta maiņas līguma noslēgšanas ar kādu privātpersonu vai uzņēmumu, Koncerna uzņēmumi novērtē darījuma partnera spēju pildīt attiecīgā līguma nosacījumus. Pārskata perioda beigās neviens (2023: nulle) no debitoru parādiem saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

29. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	138,819	163,802	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	115,670	97,129	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	59,766	55,588	-	-
Kredīti	557	583	557	583
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	26,954	21,409	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	341,766	338,511	557	583
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	686,306	586,190	-	-
Akcijas	134,917	111,583	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	24,298	28,274	24,298	28,274
Nekustamais īpašums	4,920	5,100	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1,117	2,619	-	-
Pārējie	24,919	36,784	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	876,477	770,550	24,298	28,274
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,218,243	1,109,061	24,855	28,857

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pensiju plāni	908,626	815,945	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	158,424	145,099	-	-
Privātpersonas	125,222	83,478	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	25,971	64,539	24,855	28,857
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,218,243	1,109,061	24,855	28,857

30. PIELIKUMS IEĶĪLĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Parāda vērtspapīri	-	54,719	-	54,719
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,567	2,399	5,567	2,399
Aizdevumi klientiem un pārējie aktīvi	420,152	501,258	159,809	186,099
Kopā ieķīlāti vai apgrūtināti finanšu aktīvi	425,719	558,376	165,376	243,217
Ar ieķīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	2,290	40,099	2,290	40,099
Saņemtas finanšu garantijas	296,493	341,806	64,043	82,634

Lielākā daļa aizdevumu klientiem un citi aktīvi ir apgrūtināti saskaņā ar EIB grupas, ko veido Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF), Citadelei izsniegtā finanšu garantijas līguma noteikumiem. Garantijas līgums nodrošina Citadelei pret iespējamiem nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītportfeļa daļām ("tranches"), par ko Citadele EIB grupai maksā maksu, par ko puses iepriekš ir vienojušās. Atbilstoši garantijas līguma riska paturēšanas noteikumiem Citadelei noteiktu laiku ir jāsaņem ekspozīcija uz atbilstošu atsauces kredīta portfeļa daļu, kura nedrīkst tikt nodrošināta ar citu garantiju vai uz kuru nedrīkst tikt veikta riska ierobežošana (hedging). Garantijas līgums ļauj Citadelei samazināt kapitāla prasības un dod iespēju papildus izsniegt līzīgus un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs. Pārējo nodrošinājumu summu veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā.

2023. gadā lielākā daļa no ieķīlātajiem parāda vērtspapīriem bija izvietoti Latvijas Bankā kā nodrošinājums finansējumam, kas saņemts ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Detalizēta informācija par saņemto TLTRO-III finansējumu ir sniegta pielikumā „Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi”.

31. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	520,569	349,940	520,569
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	5,383	8,407	4,561	7,788
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(938)	(7,335)	(1,060)	(7,513)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	11,986	24,013	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	366,371	545,654	353,441	520,844

32. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par pārdotu aktīvu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Bilances posteņu patiesās vērtības ir noteiktas, izmantojot šādas metodes:

Kase un prasības pret centrālajām bankām

Kases un prasību pret centrālajām bankām patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

Prasības pret kredītiestādēm un kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai īso atmaksas termiņu un procentu likmju dēļ.

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Ja visas Bankas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 19.5 miljonu eiro (2023. gadā: par 20.8 miljoniem eiro).

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tiek uzskaitīti aktīvos tirgos pastāvošās nekorrigētās cenās, kas ir to patiesā vērtība. Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, netiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Šādiem vērtspapīriem uzrādītā patiesā vērtība ir to aktīvos tirgos pastāvošās nekorrigētās cenas.

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

Ieguldījumi ieguldījumu fondos (uzrādīti kā citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā) ir uzskaitīti nekorrigētās aktīvos tirgos pastāvošās cenās.

Kapitāla instrumenti iekļauj arī Visa Inc. priekšrocību C akcijas, kas novērtēta, balstoties uz darījuma atlīdzību, kuras apjoms ir atkarīgs no nākotnes notikumiem. Novērtējums ir atkarīgs no valūtu maiņas kursa, Visa Inc. akciju cenas un priekšrocību akciju konvertēšanas likmes, kā arī no likviditātes diskonta. Šis instruments ir klasificēts 3. stadijā. Ja piemērotais likviditātes diskonts samazinātos par 100bp, aplēstā patiesā vērtība pārskata perioda beigās palielinātos par 0.2 miljoniem eiro (2023. gadā: 0.3 miljoni eiro).

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati.

Klientu noguldījumi

Daļa no klientu noguldījumiem ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet daļa patiesajā vērtībā. Visu patiesajā vērtībā novērtēto klientu noguldījumu portfeli veido dzīvības apdrošināšanas līgumu noguldījumu komponente.

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes Bankas piesaistītajiem termiņ depozītiem mainītos par 100 bp, depozītu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 3.9 miljoniem eiro (2023. gadā: 4.7 miljoniem eiro).

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās efektīvās depozītu likmes. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par +/-100bp, noguldījumu portfeļa patiesā vērtība samazinātos par mazāk kā +/-0.1 miljoniem eiro (2023: mazāk kā +/-0.1 miljoniem eiro).

Emitētie parāda vērtspapīri

Publiski kotēto, nenodrošināto subordinēto obligāciju patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām cenām.

Patiesās vērtības hierarhija

Tirgus cenas (1. līmenis) – Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekorģētās aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati (2. līmenis) – Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati. Atsevišķos gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi vai cenas mazāk likvīdos tirgos.

Vērtēšanas paņēmieni: tirgū nenovērojami ievades dati (3. līmenis) – Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2024. gada 31. decembrī

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	146,145	146,145	141,848	4,297	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>					
Parāda vērtspapīri	167,947	167,947	160,698	7,249	-
Kapitāla instrumenti	709	709	-	-	709
Citi finanšu instrumenti	25,108	25,108	25,108	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	5,690	-	5,690	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	349,940	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	12,944	12,944	-	-	-
Parāda vērtspapīri	961,866	907,564	803,939	103,625	-
Aizdevumi klientiem	3,274,581	3,325,428	-	-	3,325,428
<i>Pārtraukto darbību finanšu aktīvi:</i>					
Kase, prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	12,125	12,125	-	-	-
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,704	6,704	6,704	-	-
Parāda vērtspapīri, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	30,959	30,065	30,065	-	-
Aizdevumi klientiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	52,516	52,516	-	-	52,516
Kopā aktīvi	5,047,360	5,043,011	1,168,362	120,861	3,378,779
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	4,008	-	4,008	-
Klientu noguldījumi	17,327	17,327	15,630	-	1,697
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,228	3,228	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,006,153	4,006,854	-	-	4,006,854
Emitētās parādzīmes	315,422	309,463	-	309,463	-
<i>Pārtraukto darbību finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu noguldījumi	140	140	-	-	-
Klientu noguldījumi, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	129,601	129,601	-	-	129,601
Kopā saistības	4,475,879	4,470,621	15,630	313,471	4,138,152

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	165,021	165,021	126,926	38,095	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>					
Parāda vērtspapīri	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Kapitāla instrumenti	1,117	1,117	-	-	1,117
Citi finanšu instrumenti	26,372	26,372	26,372	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	1,019	-	1,019	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	520,569	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	34,640	34,640	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,012,196	932,027	634,306	297,721	-
Aizdevumi klientiem	2,861,958	2,874,351	-	-	2,874,351
<i>Pārtraukto darbību finanšu aktīvi:</i>					
Kase, prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	24,474	24,474	-	-	-
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	14,671	14,671	14,671	-	-
Parāda vērtspapīri, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	37,091	35,371	32,566	2,805	-
Aizdevumi klientiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	55,033	55,033	-	-	55,033
Kopā aktīvi	4,797,098	4,727,602	845,709	371,587	2,930,623
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-
Klientu noguldījumi	19,399	19,399	17,153	-	2,246
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,434	47,434	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,810,183	3,808,271	-	-	3,808,271
Emitētās parādzīmes	259,560	239,687	-	239,687	-
<i>Pārtraukto darbību finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu noguldījumi	460	460	-	-	-
Klientu noguldījumi, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	118,229	118,229	-	-	118,229
Kopā saistības	4,258,596	4,236,811	17,153	243,018	3,928,746

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2024. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	123,969	123,969	120,933	3,036	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>					
Parāda vērtspapīri	162,003	162,003	154,753	7,250	-
Kapitāla instrumenti	709	709	-	-	709
Citi finanšu instrumenti	838	838	838	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	5,690	-	5,690	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	349,940	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	23,748	23,748	-	-	-
Parāda vērtspapīri	948,855	894,921	793,274	101,647	-
Aizdevumi klientiem	3,170,572	3,221,419	-	-	3,221,419
Kopā aktīvi	4,786,450	4,783,363	1,069,798	117,623	3,222,254
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	4,008	-	4,008	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	54,096	54,096	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,003,611	4,005,743	-	-	4,005,743
Emitētās parādzīmes	315,422	309,463	-	309,463	-
Kopā saistības	4,377,137	4,373,310	-	313,471	4,005,743

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	136,903	136,903	102,416	34,487	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>					
Parāda vērtspapīri	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Kapitāla instrumenti	1,117	1,117	-	-	1,117
Citi finanšu instrumenti	1,235	1,235	1,235	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	1,019	-	1,019	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	520,569	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	53,019	53,019	-	-	-
Parāda vērtspapīri	999,218	919,797	625,720	294,077	-
Aizdevumi klientiem	2,768,436	2,780,829	-	-	2,780,829
Kopā aktīvi	4,524,453	4,457,425	740,239	361,530	2,782,068
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	66,994	66,994	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,799,406	3,800,395	-	-	3,800,395
Emitētās parādzīmes	259,560	239,687	-	239,687	-
Kopā saistības	4,129,291	4,110,407	-	243,018	3,800,395

Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā, pārklasifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	32,649	66,833	30,765	59,187
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	1,082	-	-
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	25,642	-	25,642	-
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-

Lai noteiktu patiesās vērtības hierarhiju, tiek salīdzinātas ar fiksētu pirkšanas-pārdošanas cenu starpības sliekšni, kurš ir noteikts Koncerna patiesās vērtības hierarhijas metodoloģijā un tiek konsekventi piemērots gadu no gada. Galvenais iemesls parāda vērtspapīru pārklasifikācijai no 2. līmeņa patiesās vērtības hierarhijā uz 1. līmeni ir sarūkošas parāda vērtspapīru pirkšanas-pārdošanas cenu starpības (“bid-ask speards”). Pirkšanas-pārdošanas cenu starpību pieaugumam ir pretējs efekts.

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētiem vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Perioda sākumā, neto	1,239	1,029	1,239	1,029
Apvienotie ienākumi kopā				
<i>Norēķins pārdodot</i>	(893)	-	(893)	-
<i>Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas</i>	485	188	485	188
<i>Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas</i>	4	22	4	22
Perioda beigās, neto	835	1,239	835	1,239

Kapitāla instrumentu patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot tirgū nenovērojamus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo šie finanšu instrumenti nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu darījumu.

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētos klientu noguldījumos, kas novērtēti patiesajā vērtībā

	Tūkst. eiro	
	2024 Koncerns	2023 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	2,246	3,285
Saņemtās prēmijas	367	443
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(15)	(76)
Izmaksātās atlīdzības	(1,031)	(1,278)
Pārējie	114	(123)
Valūtas kursu svārstību ietekme	15	(5)
Atlikums perioda beigās	1,696	2,246

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -95 tūkstošu eiro apmērā (2023. gadā: 154 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā un kas patiesās vērtības hierarhijā klasificēti 3. līmenī, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas biznesu un tiem piemīt ieguldījuma līgumiem raksturīgs risks. No šādiem līgumiem saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Papildus informāciju par apdrošināšanas rezervēm skatīt pielikuma „Risku pārvaldība” sadaļā „Apdrošināšanas rezerves”.

33. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PUSES

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt vai kopīgi kontrolēt Koncerna darbību, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības un Koncerna meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības. Koncerna sabiedrību un Bankas augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgās sabiedrības ir apvienoti vienā rindā. Visi darījumi ar saistītām pusēm tika veikti uz brīva tirgus nosacījumiem. Šajā pielikumā atlikumi un transakcijas uzrādītas tikai ar tādām Koncerna un Bankas saistītām pusēm, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datumos.

Aktīvi un saistības no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Kredītriska darījumi ar saistītām pusēm, neto				
Aizdevumi klientiem un kredītiestādēm				
Vadība	299	443	202	228
Konsolidētas meitas un asociētās sabiedrības	-	21	1,123,750	1,053,445
Līdzdalība meitas sabiedrībās	-	-	48,759	47,690
Līdzdalība asociētās sabiedrībās	-	248	-	248
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	779	12,788
Pārējie aktīvi	-	17	272	162
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	38	109	130,894	121,221
Kredītriska darījumi ar saistītām pusēm, neto	337	838	1,304,656	1,235,782
<i>Tajā skaitā aktīvi ar vērtības samazinājumu ar konsolidētajām meitas sabiedrībām</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	-	-
<i>Tajā skaitā sagaidāmie kredītzaudējumi no konsolidēto meitas sabiedrību kredītu ekspozīcijām bez vērtības samazinājuma</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	(1,931)	(1,974)
Saistības pret radniecīgām pusēm				
Klientu un kredītiestāžu noguldījumi				
Vadība	712	874	712	874
Konsolidētas meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības	-	1,982	80,021	51,428
Pārējās saistības (neskaitot nomas saistības) un uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	1	2	222	241
Saistības pret radniecīgām pusēm	713	2,858	80,955	52,543

Pārskata gadā par 0.05 miljoniem eiro tika samazināti uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem no konsolidētajām meitas sabiedrībām izsniegtiem kredītiem (2023. gadā: pieaugums 0.65 miljoni eiro). Meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atgūstamība ir atkarīga no attiecīgo meitas sabiedrību komercdarbības rezultātiem. Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt pielikumā *Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās*.

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Procentu ienākumi				
Vadība	21	23	12	13
Konsolidētas meitas sabiedrības	1	2	58,882	53,391
Procentu izdevumi				
Vadība	(15)	(5)	(15)	(5)
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	(1,944)	(677)
Komisijas naudas ienākumi	154	197	1,371	1,475
Komisijas naudas izdevumi	(2)	(4)	2	-
Neto finanšu ienākumi	(8)	(8)	(8)	(13)
Dividenžu ienākumi no meitas sabiedrībām	-	-	4,931	-
Visi pārējie ienākumi	-	-	1,865	1,883
Administratīvie un citi izdevumi (neskaitot vadības atalgojumu un uzkrājumus vērtības samazinājumam)	(2,338)	(2,046)	(2,351)	(2,051)

Plašāku informāciju par vadības atlīdzību skatīt pielikumā *Personāla izdevumi*. Koncerna un Bankas administratīvie izdevumi galvenokārt ir maksājumi konsultāciju pakalpojumu līguma ietvaros. Banka ir noslēgusi konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju samaksu par Bankai sniegtiem pakalpojumiem 2.0 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir, piemēram, šādi – biznesa plāna izstrāde, stratēģiskā analīze, kapitāla sadale, konsultācijas riska jomā, darbības efektivitātes, personāla resursu pārvaldība un citi.

34. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi Koncerna posteņi sadalījumā pa valstīm, kur tika veikta uzņēmējdarbība

	2024				2023			
	Tūkst. eiro		Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās	Tūkst. eiro		Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās
Pamatdarbības ienākumi	Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem	Pamatdarbības ienākumi			Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem			
Latvija	164,557	78,025	(18,508)	969	163,606	85,366	(13,960)	967
Lietuva	46,119	29,713	(5,839)	248	49,432	34,371	(7,146)	242
Igaunija	24,084	14,029	(3,028)	99	20,856	14,180	(2,907)	92
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	234,760	121,767	(27,375)	1,316	233,894	133,917	(24,013)	1,301
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	123	-	-	-	481	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	8,229	(4,765)	6	26	6,446	(6,570)	(28)	28
Kopā	242,989	117,125	(27,369)	1,342	240,340	127,828	(24,041)	1,329

Pārskata periodā netika saņemtas tiešas subsīdiju no attiecīgo valstu publiskā sektora, kur Koncerns veic uzņēmējdarbību (2023: 0.0 miljoni eiro).

Bankas pamatdarbības peļņa sadalījumā pa valstīm, kur tika veikta uzņēmējdarbība, visas darbības

	Tūkst. eiro		
	2024		
	Peļņa no pamatdarbības pirms banku nodokļa un hipotekārā kredīta nodevas	Hipotekārā kredīta nodeva	Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis
Latvija	59,597	(8,942)	(9,147)
<i>dividendes no filiālēm tajā skaitā dividendes no meitas sabiedrībām (8. pielikums)</i>	5,741	-	-
	4,932	-	-
Lietuva	21,622	-	(4,880)
Igaunija	14,576	-	(2,170)
Banka kopā	95,795	(8,942)	(16,197)

35. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldību Koncerns uzskata par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no galvenajām Koncerna darbības jomām. Koncerna Risku pārvaldības pamatprincipi ir noteikti Risku pārvaldības politikā. Grupas Riska apetīte tiek regulāri (katru gadu) pārskatīta un pieņemamie riska uzņemšanās limiti tiek noteikti visiem būtiskajiem riska veidiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un normatīvo regulējumu. Riska apetītes limiti tālāk secīgi tiek kaskadēti visās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti grupas iekšējos dokumentos, kas regulē tās ikdienas darbību operatīvā līmenī.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

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

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

Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no iepriekš minētajiem riskiem ir aprakstītas zemāk šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs 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. Kredītrisku pārvalda saskaņā ar Kredītriska vadības politiku, Kredītu uzraudzības, pārskatīšanas un ienākumus nenesošu kredītu pārvaldības politiku un Risku stratēģiju. Kredītriska vadības mērķis ir nodrošināt pareizu un diversificētu aizdevumu un vērtspapīru portfeli, kas nodrošina atdevi atbilstoši uzņemtajam riska līmenim un uzrāda augstu noturību pret ārējiem šokiem.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana, lēmumu pieņemšana un kredītriska uzraudzība. Aizdošanas 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.

Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaisīta struktūrvienība. Kredītriska analīze sastāv no risku identificēšanas, PD aprēķina, klienta kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver risku identificēšana, ģiapašnieku struktūras un vadības, tautsaimniecības nozares, konkurentu, biznesa modeļa, finansētā projekta, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa, noturības pret galvenajiem riskiem un ilgtermiņa (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 faktorus kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai iekšēji veiktos finanšu izvērtējumus, ja ārējais reitings nav pieejams, un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādizīmes 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 faktorus. Pēc tam, kad ir izsniegts kredīts, klienta finanšu stāvokli, agro brīdinājumu indikatori, maksājumu disciplīna un klienta spēja pildīt līgumiskās saistības tiek regulāri izvērtēta un uzraudzīta, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos un piemērotu atbilstošu klasifikāciju.

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

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

Nodrošinājuma vērtības attiecība pret kredīta summu

Kredītu nodrošinājuma patiesā vērtība ir atspoguļota atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums un citi kredīta uzlabojumi pārsniedz aktīva uzskaites vērtību (LTV < 100%), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV ≥ 100%).

Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2024				31/12/2023			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti un kredītlīnijas	1,600,473	3,666,272	408,352	82,096	1,419,146	3,372,502	269,482	57,177
Finanšu noma	621,688	1,008,032	486,024	390,178	544,534	943,179	495,641	389,730
Faktorings	-	2,040	84,064	26,225	28,938	33,281	34,391	-
Karšu aizdevumi	125	431	65,414	89	102	477	61,182	47
Pārējie kredīti	-	-	8,441	-	-	-	8,542	-
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,222,286	4,676,775	1,052,295	498,588	1,992,720	4,349,439	869,238	446,954
<i>leskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas</i>	<i>32,854</i>	<i>123,050</i>	<i>5,268</i>	<i>2,124</i>	<i>29,328</i>	<i>129,118</i>	<i>2,740</i>	<i>1,037</i>

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2024				31/12/2023			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti un kredītlīnijas	1,594,926	3,652,872	389,542	72,278	1,412,724	3,351,783	251,532	48,807
Karšu aizdevumi	125	431	65,414	89	102	477	61,182	47
Pārējie kredīti	-	-	8,441	-	-	-	8,541	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	1,112,124	-	-	-	1,034,355	-
Kopā neto aizdevumi klientiem	1,595,051	3,653,303	1,575,521	72,367	1,412,826	3,352,260	1,355,610	48,854
<i>ieskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas</i>	<i>20,730</i>	<i>98,114</i>	<i>1,114</i>	<i>138</i>	<i>22,179</i>	<i>98,782</i>	<i>1,067</i>	<i>81</i>

Ķīlas vērtība tiek noteikta, izmantojot aplēsto nekustamā īpašuma patieso vērtību, citus iekļātos aktīvus un valsts attīstības vai līdzīgu iestāžu izsniegtas kvalificētas augstas kvalitātes garantijas. Ir iekļauta arī aizdevumu klientiem garantija vairāk kā 300 miljonu eiro apmērā, ko Citadelei ir saņēmusi no EIB grupas (tajā skaitā EIB un EIF). Netiek iekļautas garantijas, kas saņemtas no privātpersonām vai uzņēmumiem, kuri nesniedz finanšu pakalpojumus un kuru garantijām nav kredītreitinga. Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „Parasti kredīti un kredītlīnijas”, ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi un patērīņa kredīti, kas uzrādīti kā parasti kredīti, nav nodrošināti un tiek piešķirti, balstoties uz klienta kredītvērtējumu. Aizdevumiem Koncerna līzingu meitas sabiedrībām netiek pieprasīta oficiāla ķīla. Šis savstarpējais finansējums tiek izmantots, lai izsniegtu finanšu nomu klientiem. Meitas sabiedrības pilnībā ievēro Koncerna aizdevumu izsniegšanas vadlīnijas, izsniedzot aizdevumus klientiem. Finanšu nomas ekspozīcijas nodrošina nomātā īpašuma ķīla. Vairums faktoringa darījumu tiek noslēgti ar regresa nosacījumiem, un daudzus apdrošina uzticamas trešās puses. Šī atšifrējuma nolūkiem, apdrošināšanas segumu neuzskata par atbilstošu nodrošinājumu.

Notikumi Ukrainā un Krievijai piemērotās sankcijas

Jaunie tiesību akti, politikas un sankcijas, tostarp Krievijai noteiktās sankcijas, tiek īstenotas. Atbilstoši Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā, iekšējie riska darījumu limiti attiecībā uz Krieviju, citām NVS valstīm un Ukrainu ir zemi. 2024. gada beigās ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru ģeogrāfiskā profila valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 1.2 miljoniem eiro (2023: 1.5 miljoniem eiro).

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	333,214	14,906	1,820	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	821	-	-	9,192	2,931	12,944
Parāda vērtspapīri	492,158	390,580	99,451	206,797	86,972	1,275,958
Aizdevumi klientiem	1,431,648	1,212,763	616,631	7,040	6,499	3,274,581
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	709	835
Citi finanšu instrumenti	14,953	-	-	10,138	17	25,108
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,077	11.00	-	601	1	5,690
Pārtrauktas darbības	1,113	1,658	-	37,216	63,649	103,636
Pārējie aktīvi	78,328	4,513	5,020	32	12	87,905
Kopā aktīvi	2,357,333	1,624,431	722,922	271,121	160,790	5,136,597
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,290	201	-	737	-	3,228
Klientu noguldījumi	3,075,457	808,901	81,047	16,873	41,202	4,023,480
Emitētās parādzīmes	315,422	-	-	-	-	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	604	-	-	3,404	-	4,008
Pārtrauktas darbības	4,419	-	2,406	23,351	102,955	133,131
Pārējās saistības	69,318	14,137	10,978	128	85	94,646
Kopā saistības	3,467,510	823,239	94,431	44,493	144,242	4,573,915
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,264	49,633	32,384	1,487	630	88,398
Finanšu saistības	217,684	110,938	14,451	8,542	297	351,912

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Ieguldījumu fondi tiek uzrādīti atbilstoši emitenta ģeogrāfiskajam profilam nevis fondu ieguldījumu ekspozīciju ģeogrāfiskajam profilam. Koncerna atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 0.5 miljonus eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2023. gadā: 22.6 miljoni eiro). No Koncerna pārtrauktajām darbībām, kas uzrādītas posteņi „Citas valstis”, 7.1 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2023. gadā: 11.9 miljoni eiro) un 4.4 miljoni eiro ir Šveices kredītiestādēs (2023. gadā: 4.3 miljoni eiro).

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	623	88	-	8,188	25,741	34,640
Parāda vērtspapīri	362,671	394,848	99,485	259,972	103,056	1,220,032
Aizdevumi klientiem	1,285,109	1,039,164	524,304	6,447	6,934	2,861,958
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,117	1,239
Citi finanšu instrumenti	15,622	-	-	10,653	97	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	771	1	-	229	18	1,019
Pārtrauktas darbības	1,116	1,686	-	54,588	75,184	132,574
Pārējie aktīvi	53,144	7,899	2,884	225	781	64,933
Kopā aktīvi	2,226,252	1,455,694	628,059	340,403	212,928	4,863,336
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	42,582	1,208	-	2,264	1,380	47,434
Klientu noguldījumi	2,991,346	726,364	49,254	11,489	51,129	3,829,582
Emitētās parādzīmes	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Pārtrauktas darbības	2,671	-	569	24,661	93,759	121,660
Pārējās saistības	65,207	13,141	7,064	368	594	86,374
Kopā saistības	3,362,994	740,718	56,887	40,475	146,867	4,347,941
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,326	45,408	1,021	880	1,450	57,085
Finanšu saistības	236,128	80,943	9,918	10,524	21,847	359,360

Banka 31/12/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	333,214	14,906	1,820	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	9,192	14,556	23,748
Parāda vērtspapīri	485,129	386,942	98,518	185,788	78,450	1,234,827
Aizdevumi klientiem	2,107,110	729,115	321,060	6,880	6,407	3,170,572
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	709	835
Citi finanšu instrumenti	838	-	-	-	-	838
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,077	11	-	601	1	5,690
Pārējie aktīvi	111,888	5,855	1,062	32	806	119,643
Kopā aktīvi	3,043,277	1,136,829	422,460	202,598	100,929	4,906,093
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,290	201	-	737	50,868	54,096
Klientu noguldījumi	3,058,085	809,064	81,187	16,608	38,667	4,003,611
Emitētās parādzīmes	315,422	-	-	-	-	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	604	-	-	3,404	-	4,008
Pārējās saistības	39,299	6,945	2,260	128	48	48,680
Kopā saistības	3,415,700	816,210	83,447	20,877	89,583	4,425,817
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,265	49,633	32,384	1,487	9,264	97,033
Finanšu saistības	269,737	94,889	20,050	153	24,500	409,329

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 0.5 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2023. gadā: 22.6 miljoni eiro).

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	8,188	44,831	53,019
Parāda vērtspapīri	355,372	389,413	98,351	242,090	93,710	1,178,936
Aizdevumi klientiem	1,909,515	583,022	262,721	6,356	6,822	2,768,436
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,117	1,239
Citi finanšu instrumenti	1,235	-	-	-	-	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	771	1	-	229	18	1,019
Pārējie aktīvi	88,335	8,424	1,207	224	13,581	111,771
Kopā aktīvi	2,862,424	992,868	363,665	257,188	160,079	4,636,224
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	42,582	1,208	-	2,264	20,940	66,994
Klientu noguldījumi	2,962,245	726,526	51,318	11,197	48,120	3,799,406
Emitētās parādzīmes	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Pārējās saistības	42,292	9,136	1,700	315	537	53,980
Kopā saistības	3,308,307	736,875	53,018	15,469	69,602	4,183,271
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,318	45,408	1,021	880	9,276	64,903
Finanšu saistības	270,531	84,953	21,570	162	60	377,276

Prasību pret kredītiestādēm, aizdevumu klientiem un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc reitinga

Aizdevumi klientiem un ārpusbilances posteņu riska līmenis tiek uzrādīts, balstoties uz ekspozīcijas iekšējo PD reitingu. Ja 12 mēnešu iekšējais PD reitings ir 4.0 vai zemāks, tad aizdevums tiek klasificēts kā zema riska. Ja 12 mēnešu iekšējais PD reitings ir lielāks par 4.0, bet zemāks kā 10.0, tad aizdevums tiek klasificēts kā vidēja riska. Ja nesens ekspozīcijas iekšējais PD reitings nav pieejams, tad aizdevums tiek uzrādīts kā bez reitinga. Visi trešās stadijas, bet ne visi POCI, aizdevumi tiek klasificēti kā saistību neizpilde.

Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2024				31/12/2023			
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	Kopā
Aizdevumi klientiem								
Zema riska	2,454,599	166,011	2,180	2,622,790	2,310,883	189,701	4,129	2,504,713
Vidēja riska	107,791	57,520	180	165,491	97,633	30,252	465	128,350
Augsta riska	8,300	8,130	-	16,430	5,328	4,650	-	9,978
Saistību neizpilde	-	-	76,924	76,924	-	-	63,213	63,213
Bez reitinga	480,444	7,667	-	488,111	240,198	14,494	-	254,692
Kopā aizdevumi klientiem	3,051,134	239,328	79,284	3,369,746	2,654,042	239,097	67,807	2,960,946
Vērtības samazinājums	(44,881)	(11,475)	(38,809)	(95,165)	(52,173)	(15,652)	(31,163)	(98,988)
Kopā neto aizdevumi klientiem	3,006,253	227,853	40,475	3,274,581	2,601,869	223,445	36,644	2,861,958
Garantijas, akreditīvi un finanšu saistības								
Zema riska	336,163	4,997	-	341,160	304,208	8,256	-	312,464
Vidēja riska	9,610	362	-	9,972	7,645	820	-	8,465
Augsta riska	3,069	921	-	3,990	856	339	-	1,195
Saistību neizpilde	-	-	749	749	-	-	1,062	1,062
Bez reitinga	84,402	37	-	84,439	93,254	5	-	93,259
Kopā garantijas, akreditīvi un finanšu saistības	433,244	6,317	749	440,310	405,963	9,420	1,062	416,445
Vērtības samazinājums	(2,523)	(78)	(132)	(2,733)	(4,502)	(156)	(140)	(4,798)
Kopā neto garantijas, akreditīvi un finanšu saistības	430,721	6,239	617	437,577	401,461	9,264	922	411,647
Prasības pret kredītiestādēm								
AA/Aa	3,126	-	-	3,126	2,989	-	-	2,989
A	9,228	-	-	9,228	30,378	-	-	30,378
BBB/Baa	-	-	-	-	828	-	-	828
Zemāka reitinga vai bez reitinga	591	-	-	591	448	-	-	448
Kopā prasības pret kredītiestādēm	12,945	-	-	12,945	34,643	-	-	34,643
Vērtības samazinājums	(1)	-	-	(1)	(3)	-	-	(3)
Kopā neto prasības pret kredītiestādēm	12,944	-	-	12,944	34,640	-	-	34,640

Koncerna kredītiestāžu atlikumi, kas uzrādīti kā „Zemāka reitinga vai bez reitinga”, iekļauj 0.5 miljonus eiro ekspozīcijas ar banku, kam piešķirts ieguldījuma līmeņa kredītreitings, Baltijas valstu meitas bankām (2023. gadā: 0.4 miljoni eiro)

Informācija par parāda vērtspapīru sadalījumu pa kredītreitingiem ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”.

	Banka, tūkst. eiro							
	31/12/2024				31/12/2023			
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Aizdevumi klientiem								
Zema riska	1,446,935	53,079	-	1,500,014	1,363,725	77,261	-	1,440,986
Vidēja riska	59,027	24,401	-	83,428	68,385	8,280	-	76,665
Augsta riska	5,543	5,581	-	11,124	4,694	3,843	-	8,537
Saistību neizpilde	-	-	54,455	54,455	-	-	52,073	52,073
Aizdevumi saistītajām pusēm	1,113,844	-	-	1,113,844	1,036,093	-	-	1,036,093
Bez reitinga	473,481	7,209	-	480,690	219,796	13,774	-	233,570
Kopā aizdevumi klientiem	3,098,830	90,270	54,455	3,243,555	2,692,693	103,158	52,073	2,847,924
Vērtības samazinājums	(34,004)	(6,368)	(32,611)	(72,983)	(40,719)	(9,942)	(28,827)	(79,488)
Kopā neto aizdevumi klientiem	3,064,826	83,902	21,844	3,170,572	2,651,974	93,216	23,246	2,768,436
Garantijas, akreditīvi un finanšu saistības								
Zema riska	287,622	4,092	-	291,714	244,420	5,949	-	250,369
Vidēja riska	6,624	362	-	6,986	6,863	820	-	7,683
Augsta riska	746	165	-	911	789	339	-	1,128
Saistību neizpilde	-	-	695	695	-	-	1,060	1,060
Aizdevumi saistītajām pusēm	130,856	-	-	130,856	121,113	-	-	121,113
Bez reitinga	75,163	37	-	75,200	60,821	5	-	60,826
Kopā garantijas, akreditīvi un finanšu saistības	501,011	4,656	695	506,362	434,006	7,113	1,060	442,179
Vērtības samazinājums	(2,467)	(76)	(132)	(2,675)	(4,455)	(144)	(140)	(4,739)
Kopā neto garantijas, akreditīvi un finanšu saistības	498,544	4,580	563	503,687	429,551	6,969	920	437,440
Prasības pret kredītiestādēm								
AA/Aa	3,126	-	-	3,126	2,989	-	-	2,989
A	8,944	-	-	8,944	30,378	-	-	30,378
BBB/Baa	-	-	-	-	544	-	-	544
Zemāka reitinga vai bez reitinga	53	-	-	53	20	-	-	20
Aizdevumi saistītajām pusēm	11,644	-	-	11,644	19,122	-	-	19,122
Kopā prasības pret kredītiestādēm	23,767	-	-	23,767	53,053	-	-	53,053
Vērtības samazinājums	(19)	-	-	(19)	(34)	-	-	(34)
Kopā neto prasības pret kredītiestādēm	23,748	-	-	23,748	53,019	-	-	53,019

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 atbilstoši citiem noteikumiem, kurus noteikusi Grupas ieguldījumu komiteja (GIK) un kas definēti Risku stratēģijā. GIK un FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde.

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

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

Ja tirgus cenas Koncerna ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos mainītos par 5%, Koncerna neto darbības rezultāts mainītos par 1.26 miljoniem eiro (2023. gadā: 1.32 miljoniem eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2023. gadā: 0.0 miljoni eiro), bet Bankas neto darbības rezultāts mainītos par 0.04 miljoniem eiro (2023. gadā 0.06 miljoni eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2023. gadā: 0.0 miljoni eiro).

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks, kas ir viens no tirgus riskiem, ir saistīts ar vispārēju procentu likmju izmaiņu iespējamu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna neto procentu ienākumiem un ekonomisko vērtību.

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

Nākamā tabula atspoguļo ienesīguma līknes vienlaicīgas paralēlas izmaiņas par 100 bāzes punktiem ietekmi uz Koncerna un Bankas peļņu pirms nodokļiem (tajā skaitā efektu uz procentu ienākumiem un izdevumiem 12 mēnešu laikā) un patiesā vērtībā atspoguļoto ekspozīciju ietekmi uz to tirgus vērtību. Scenārijos paredzēta procentu likmju „grīda” 0%, ja klienta aizdevuma līgumā paredzēts šāds nosacījums. Pieņemts, ka noteiktām klientu grupām netiek piemērotas negatīvas noguldījumu likmes. Papildu nosacījumi attiecībā uz kredītu un noguldījumu ekspozīcijām izriet no klientu uzvedības pētījumiem. Koncerna rādītāji ir aplēsti par uzņēmumiem, kuri ir pakļauti nozīmīgam procentu likmju riskam: AS „Citadele banka”, „Kaleido Privatbank” AG, kā arī līzings un faktoringa meitas sabiedrības. Aprēķinu metodoloģija ir lielā mērā balstīta uz Eiropas Banku iestādes vadlīnijām (izņemot stabilitātes izmaiņas atkarībā no likmju virzieniem scenārijos).

31/12/2024, tūkst. eiro

	Visas valūtas kopā		Tikai EUR		Tikai USD	
	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā
Banka						
Scenārijs +100 bāzes punkti	4,650	(2,046)	4,644	(1,526)	6	(520)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(11,425)	2,122	(11,419)	1,574	(6)	548
Koncerns						
Scenārijs +100 bāzes punkti	4,796	(2,046)	4,868	(1,526)	(72)	(520)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(11,592)	2,122	(11,664)	1,574	72	548

31/12/2023, tūkst. eiro

	Visas valūtas kopā		Tikai EUR		Tikai USD	
	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā
Banka						
Scenārijs +100 bāzes punkti	7,088	(2,936)	7,040	(2,296)	48	(640)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(11,529)	3,041	(11,481)	2,363	(48)	678
Koncerns						
Scenārijs +100 bāzes punkti	7,333	(3,025)	7,413	(2,323)	(80)	(702)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(11,856)	3,131	(11,936)	2,391	80	740

Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Tirgus riska un Darījuma partnera kredītriska pārvaldības politiku un limitiem, kas noteikti Risku apetītes ietvarā un Risku stratēģijā. Valūtas riska uzraudzību un novērtēšanu, atbilstības kontroli, limitu izpildi, kā arī individuālo limitu noteikšanu kopējā limitu ietvara robežās Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde.

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

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

Ja valūtas kurss turpmāk norādītajām valūtām, kurās Koncernam un Bankai ir neto atklātās pozīcijas, negatīvi mainītos pēc zemāk norādītā scenārija, iespējamais kopējais aptuvenais samazinājums Koncerna un Bankas kapitālā un rezervēs (neskaitot nodokļu ietekmi) būtu:

Scenārijs:	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2024			31/12/2023		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	(12)	(198)	(1)	(23)	(28)	-
5% negatīva izmaiņa	(30)	(494)	(3)	(56)	(69)	(1)

Scenārijs:	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2024			31/12/2023		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	(1)	(1)	(1)	(19)	-	-
5% negatīva izmaiņa	(2)	(2)	(3)	(48)	(1)	(1)

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu valūtu profils

	Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,608	332	-	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	6,592	3,013	197	321	2,821	12,944
Parāda vērtspapīri	1,221,070	45,772	-	9,116	-	1,275,958
Aizdevumi klientiem	3,249,632	24,949	-	-	-	3,274,581
Kapitāla instrumenti	126	709	-	-	-	835
Citi finanšu instrumenti	21,195	3,913	-	-	-	25,108
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	-	-	-	-	5,690
Pārtrauktas darbības	26,453	30,464	44,384	1,339	996	103,636
Pārējie aktīvi	86,212	362	-	-	1,331	87,905
Kopā aktīvi	4,966,578	109,514	44,581	10,776	5,148	5,136,597
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	322	-	22	302	2,582	3,228
Klientu noguldījumi	3,729,382	230,097	3,496	41,987	18,518	4,023,480
Emitētie parāda vērtspapīri	315,422	-	-	-	-	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	-	-	-	-	4,008
Pārtrauktas darbības	60,187	44,647	25,330	1,335	1,632	133,131
Pārējās saistības	94,572	73	-	-	1	94,646
Kopā saistības	4,203,893	274,817	28,848	43,624	22,733	4,573,915
Kapitāls un rezerves	565,039	(2,077)	-	(280)	-	562,682
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,768,932	272,740	28,848	43,344	22,733	5,136,597
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	197,646	(163,226)	15,733	(32,568)	(17,585)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(201,050)	162,627	(5,856)	32,563	17,532	5,816
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(3,404)	(599)	9,877	(5)	(53)	5,816

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,257	312	-	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	6,690	24,821	12	177	2,940	34,640
Parāda vērtspapīri	1,163,386	46,746	-	8,661	1,239	1,220,032
Aizdevumi klientiem	2,856,113	5,845	-	-	-	2,861,958
Kapitāla instrumenti	122	1,117	-	-	-	1,239
Citi finanšu instrumenti	21,997	4,375	-	-	-	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	-	-	-	-	1,019
Pārtrauktas darbības	40,030	35,128	53,358	1,481	2,577	132,574
Pārējie aktīvi	62,619	852	-	-	1,462	64,933
Kopā aktīvi	4,672,233	119,196	53,370	10,319	8,218	4,863,336
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	41,313	1,078	80	127	4,836	47,434
Klientu noguldījumi	3,560,170	236,204	1,502	19,197	12,509	3,829,582
Emitētie parāda vērtspapīri	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	-	-	-	-	3,331
Pārtrauktas darbības	44,357	41,009	32,267	1,464	2,563	121,660
Pārējās saistības	85,748	625	-	-	1	86,374
Kopā saistības	3,994,479	278,916	33,849	20,788	19,909	4,347,941
Kapitāls un rezerves	518,423	(2,620)	-	(408)	-	515,395
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,512,902	276,296	33,849	20,380	19,909	4,863,336
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	159,331	(157,100)	19,521	(10,061)	(11,691)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(157,880)	155,971	(20,906)	10,087	11,681	(1,047)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	1,451	(1,129)	(1,385)	26	(10)	(1,047)

Banka 31/12/2024, tūkst. eiro

	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,608	332	-	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	5,770	14,639	197	321	2,821	23,748
Parāda vērtspapīri	1,179,939	45,772	-	9,116	-	1,234,827
Aizdevumi klientiem	3,145,476	25,096	-	-	-	3,170,572
Kapitāla instrumenti	126	709	-	-	-	835
Citi finanšu instrumenti	838	-	-	-	-	838
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	-	-	-	-	5,690
Pārējie aktīvi	117,251	282	779	-	1,331	119,643
Kopā aktīvi	4,804,698	86,830	976	9,437	4,152	4,906,093
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	34,008	16,517	46	302	3,223	54,096
Klientu noguldījumi	3,713,988	225,623	3,496	41,986	18,518	4,003,611
Emitētie parāda vērtspapīri	315,422	-	-	-	-	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	-	-	-	-	4,008
Pārējās saistības	48,613	25	42	-	-	48,680
Kopā saistības	4,116,039	242,165	3,584	42,288	21,741	4,425,817
Kapitāls un rezerves	482,545	(1,989)	-	(280)	-	480,276
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,598,584	240,176	3,584	42,008	21,741	4,906,093
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	206,114	(153,346)	(2,608)	(32,571)	(17,589)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(201,050)	153,385	2,638	32,563	17,532	5,068
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	5,064	39	30	(8)	(57)	5,068

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,257	312	-	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	5,979	43,911	12	177	2,940	53,019
Parāda vērtspapīri	1,122,290	46,746	-	8,661	1,239	1,178,936
Aizdevumi klientiem	2,762,605	5,831	-	-	-	2,768,436
Kapitāla instrumenti	122	1,117	-	-	-	1,239
Citi finanšu instrumenti	1,235	-	-	-	-	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	-	-	-	-	1,019
Pārējie aktīvi	96,701	820	12,788	-	1,462	111,771
Kopā aktīvi	4,510,208	98,737	12,800	8,838	5,641	4,636,224
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	41,451	20,486	94	127	4,836	66,994
Klientu noguldījumi	3,534,595	231,603	1,502	19,197	12,509	3,799,406
Emitētie parāda vērtspapīri	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	-	-	-	-	3,331
Pārējās saistības	53,542	435	2	-	1	53,980
Kopā saistības	3,892,479	252,524	1,598	19,324	17,346	4,183,271
Kapitāls un rezerves	455,557	(2,196)	-	(408)	-	452,953
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,348,036	250,328	1,598	18,916	17,346	4,636,224
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	162,172	(151,591)	11,202	(10,078)	(11,705)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(162,043)	150,628	(11,189)	10,087	11,681	(836)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	129	(963)	13	9	(24)	(836)

Ieguldījums Koncerna Šveices meitas sabiedrībā „Kaleido Privatbank” AG, kas uzrādīts iegādes izmaksās, ir klasificēts kā CHF valūtas ekspozīcija, jo šī aktīva atgūstamība būs atkarīga no Šveices franka likmes.

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 faktorus. Ir izstrādāts likviditātes krīzes vadības plāns, un tas tiek regulāri atjaunots.

Viens no svarīgākajiem rīkiem likviditātes riska noteikšanā ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no tiem riska toleranci. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska ierobežojumu sistēmu un agrās brīdināšanas rādītājus un sistemātiski sagatavo naudas plūsmu prognozes, kas iekļauj pieņēmumus par iespējamo naudas plūsmu gada laikā. Veicot vispārēju novērtējumu starpībai starp līgumā noteiktajām aktīvu un pasīvu termiņstruktūrām, neizdarot pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību, Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstruktūru un nosaka atbilstošas riska tolerances.

Koncerna bilances struktūra tiek plānota vismaz viena gada periodam, un tā tiek 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.

Likviditātes seguma rādītājs

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.

1. Likviditātes rezerve
2. Izejošās neto naudas plūsmas
3. **Likviditātes seguma rādītājs**

Tūkst. eiro			
31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
1,373,288	1,383,267	1,338,651	1,350,295
759,478	670,744	815,661	694,721
181%	206%	164%	194%

Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot peļņu par gadu, kas samazināta par aplēstajām dividendēm 44.8 miljoni eiro apjomā)

Neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. NSFR nosaka pieejamo stabila finansējuma apjomu attiecinoši pret nepieciešamo stabila finansējuma apjomu viena gada griezumā. Minimālā NSFR prasība ir 100%.

1. Pieejamais stabils finansējums
2. Nepieciešamais stabils finansējums
3. **Neto stabila finansējuma rādītājs**

Tūkst. eiro			
31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
3,952,029	3,687,365	3,800,248	3,590,223
2,764,509	2,507,341	1,887,189	1,662,473
143%	147%	201%	215%

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	-	-	-	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	12,944	-	-	-	-	-	12,944
Parāda vērtspapīri	21,581	133,988	58,558	109,929	595,810	356,092	1,275,958
Aizdevumi klientiem	63,949	150,178	138,611	348,067	1,775,354	798,422	3,274,581
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	835	835
Citi finanšu instrumenti	24,270	-	-	-	-	838	25,108
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,293	4,258	2	-	-	137	5,690
Pārtrauktas darbības	48,163	19,554	6,215	11,595	17,597	512	103,636
Pārējie aktīvi	56,429	141	2,818	248	884	27,385	87,905
Kopā aktīvi	578,569	308,119	206,204	469,839	2,389,645	1,184,221	5,136,597
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,228	-	-	-	-	-	3,228
Klientu noguldījumi	3,252,535	264,492	248,853	179,960	73,459	4,181	4,023,480
Emitētie parāda vērtspapīri	1,343	-	-	-	254,304	59,775	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	6	136	525	564	1,600	1,177	4,008
Nomas saistības	254	496	723	1,184	6,657	1,415	10,729
Pārtrauktas darbības	116,667	801	30	15	-	15,618	133,131
Citas saistības	58,259	2,319	419	1,582	6,234	15,104	83,917
Kopā saistības	3,432,292	268,244	250,550	183,305	342,254	97,270	4,573,915
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	562,682	562,682
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,432,292	268,244	250,550	183,305	342,254	659,952	5,136,597
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,853,723)	39,875	(44,346)	286,534	2,047,391	524,269	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	88,398	-	-	-	-	-	88,398
Finanšu saistības	351,912	-	-	-	-	-	351,912

Saistības tiek attiecinātas uz agrāko periodu, kurā Koncernam varētu būt nepieciešams nokārtot saistības vai klienti varētu izmantot neizmantotās kredīta iespējas. Izsniegtie finanšu garantiju līgumi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kad garantiju varētu izmantot. Aktīvi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kurā Koncerns saskaņā ar līgumu nosacījumiem varētu pieprasīt debitoru parādu atmaksu.

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

	Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro						Uzskaites vērtība
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,922	578	889	2,080	11,936	17,405	17,327
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	3,254,669	266,202	253,522	189,068	425,581	4,389,042	4,335,532
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	88,398	-	-	-	-	88,398	88,398
Finanšu saistības	351,912	-	-	-	-	351,912	351,912

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, daļu no klientu noguldījumiem, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

	Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	-	-	-	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	11,928	22,626	2	5	79	0	34,640
Parāda vērtspapīri	13,734	15,606	45,961	73,817	702,244	368,670	1,220,032
Aizdevumi klientiem	111,232	99,233	151,293	319,161	1,500,477	680,562	2,861,958
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Citi finanšu instrumenti	25,137	-	-	-	-	1,235	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	683	334	2	-	-	-	1,019
Pārtrauktas darbības	54,162	14,153	3,746	9,784	49,692	1,037	132,574
Pārējie aktīvi	39,599	110	261	201	972	23,790	64,933
Kopā aktīvi	777,044	152,062	201,265	402,968	2,253,464	1,076,533	4,863,336
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	8,434	-	39,000	-	-	-	47,434
Klientu noguldījumi	2,960,474	269,128	243,074	249,099	100,698	7,109	3,829,582
Emitētie parāda vērtspapīri	574	-	-	-	218,987	39,999	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	919	1,136	-	-	659	617	3,331
Nomas saistības	269	531	785	1,562	1,077	-	4,224
Pārtrauktas darbības	114,629	3,529	72	3,385	45	-	121,660
Pārējās saistības	58,932	2,279	948	1,022	4,348	14,621	82,150
Kopā saistības	3,144,231	276,603	283,879	255,068	325,814	62,346	4,347,941
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	515,395	515,395
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,144,231	276,603	283,879	255,068	325,814	577,741	4,863,336
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,367,187)	(124,541)	(82,614)	147,900	1,927,650	498,792	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	57,085	-	-	-	-	-	57,085
Finanšu saistības	359,360	-	-	-	-	-	359,360

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

	Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro						Uzskaites vērtība
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,859	1,029	494	1,916	14,277	19,575	19,399
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,967,665	269,516	285,480	257,794	383,459	4,163,914	4,121,401
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	57,085	-	-	-	-	57,085	57,085
Finanšu saistības	359,360	-	-	-	-	359,360	359,360

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, daļu no klientu noguldījumiem, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka 31/12/2024, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	-	-	-	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	12,215	11,533	-	-	-	-	23,748
Parāda vērtspapīri	19,951	132,935	54,740	101,729	575,676	349,796	1,234,827
Aizdevumi klientiem	47,658	60,123	1,188,338	161,027	976,192	737,234	3,170,572
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	835	835
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	838	838
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,293	4,258	2	-	-	137	5,690
Pārējie aktīvi	50,273	-	-	-	-	69,370	119,643
Kopā aktīvi	481,330	208,849	1,243,080	262,756	1,551,868	1,158,210	4,906,093
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	54,096	-	-	-	-	-	54,096
Klientu noguldījumi	3,276,547	263,332	246,377	172,160	44,823	372	4,003,611
Emitētie parāda vērtspapīri	1,343	-	-	-	254,304	59,775	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	6	136	525	564	1,600	1,177	4,008
Nomas saistības	248	483	704	1,184	6,656	1,416	10,691
Pārējās saistības	35,315	-	-	-	-	2,674	37,989
Kopā saistības	3,367,555	263,951	247,606	173,908	307,383	65,414	4,425,817
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	480,276	480,276
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,367,555	263,951	247,606	173,908	307,383	545,690	4,906,093
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,886,225)	(55,102)	995,474	88,848	1,244,485	612,520	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	97,033	-	-	-	-	-	97,033
Finanšu saistības	409,329	-	-	-	-	-	409,329

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Banka 31/12/2024, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības*	3,331,465	265,607	251,916	183,348	404,992	4,437,328	4,383,820
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	97,033	-	-	-	-	97,033	97,033
Finanšu saistības	409,329	-	-	-	-	409,329	409,329

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, klientu noguldījumus, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro							
Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā	
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	-	-	-	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	11,422	41,597	-	-	-	-	53,019
Parāda vērtspapīri	11,732	15,606	44,080	72,449	666,750	368,319	1,178,936
Aizdevumi klientiem	40,665	1,075,116	73,236	158,449	785,257	635,713	2,768,436
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	1,235	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	683	334	2	-	-	-	1,019
Pārējie aktīvi	35,764	2	4	-	-	76,001	111,771
Kopā aktīvi	620,835	1,132,655	117,322	230,898	1,452,007	1,082,507	4,636,224
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	27,994	-	39,000	-	-	-	66,994
Klientu noguldījumi	2,982,960	269,107	241,123	243,651	61,415	1,150	3,799,406
Emitētie parāda vērtspapīri	573	-	-	-	218,987	40,000	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	919	1,136	-	-	659	617	3,331
Nomas saistības	261	519	767	1,525	1,040	-	4,112
Pārējās saistības	42,483	-	-	-	-	7,385	49,868
Kopā saistības	3,055,190	270,762	280,890	245,176	282,101	49,152	4,183,271
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	452,953	452,953
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,055,190	270,762	280,890	245,176	282,101	502,105	4,636,224
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,434,355)	861,893	(163,568)	(14,278)	1,169,906	580,402	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	64,903	-	-	-	-	-	64,903
Finanšu saistības	377,276	-	-	-	-	-	377,276

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro							
Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība	
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības*	3,011,563	270,511	284,004	254,225	352,282	4,172,585	4,130,072
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	64,903	-	-	-	-	64,903	64,903
Finanšu saistības	377,276	-	-	-	-	377,276	377,276

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, klientu noguldījumus, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Atvasinātās saistības ar neto norēķiniem un nediskontētās līgumiskās naudas plūsmas no atvasinātajiem instrumentiem ar bruto norēķiniem

Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro							
Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā	
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	610	-	(525)	(564)	(1,600)	(1,040)	(3,119)
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	309	4	-	-	-	-	313
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(26,507)	(106,564)	(285)	-	-	-	(133,356)
ienākošie līdzekļi	26,878	110,930	289	-	-	-	138,097
Kopā atvasinātie finanšu instrumenti	1,290	4,370	(521)	(564)	(1,600)	(1,040)	1,935

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	-	-	-	-	(659)	(617)	(1,276)
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(88)	(131)	-	-	-	-	(219)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(26,768)	(113,324)	(63)	-	-	-	(140,155)
ienākošie līdzekļi	26,578	112,857	65	-	-	-	139,500
Kopā atvasinātie finanšu instrumenti	(278)	(598)	2	-	(659)	(617)	(2,150)

Banka 31/12/2024, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	610	-	(525)	(564)	(1,600)	(1,040)	(3,119)
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	309	4	-	-	-	-	313
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(26,507)	(106,564)	(285)	-	-	-	(133,356)
ienākošie līdzekļi	26,878	110,930	289	-	-	-	138,097
Kopā atvasinātie finanšu instrumenti	1,290	4,370	(521)	(564)	(1,600)	(1,040)	1,935

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	-	-	-	-	(659)	(617)	(1,276)
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(88)	(131)	-	-	-	-	(219)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(26,768)	(113,324)	(63)	-	-	-	(140,155)
ienākošie līdzekļi	26,578	112,857	65	-	-	-	139,500
Kopā atvasinātie finanšu instrumenti	(278)	(598)	2	-	(659)	(617)	(2,150)

Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās naudas plūsmas un uzskaites vērtības salīdzinājums

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas	1,935	(2,150)	1,935	(2,150)
Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība, neto	1,682	(2,312)	1,682	(2,312)

Apdrošināšanas risks

	Koncerns, tūkst. eiro			
	31/12/2024		31/12/2023	
	Dzīvības un nelaiemes gadījumu apdrošināšanas līgumi	Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	Dzīvības un nelaiemes gadījumu apdrošināšanas līgumi	Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi
Ietekme uz CSM:				
Izdevumu risks +15%	(97)	(19)	(99)	(13)
Izdevumu risks -15%	94	19	105	30
Atlīdzības +1%	(60)	n/a	(42)	n/a
Atlīdzības -1%	57	n/a	48	n/a
Līguma pārtraukšanas pirms termiņa risks +1%	(70)	n/a	(47)	n/a
Līguma pārtraukšanas pirms termiņa risks -1%	68	n/a	47	n/a
Ilgdzīvošanas risks +1%	n/a	(35)	n/a	(8)
Ilgdzīvošanas risks -1%	n/a	35	n/a	8
Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
Bezriskā procentu likme +1%	(327)	1,111	(280)	612
Bezriskā procentu likme -1%	375	(1,273)	325	(593)

Apdrošināšanas saistības ir uzrādītas kā daļa no „Pārējās saistības”. Apdrošināšanas saistības galvenokārt veido noteikta labuma anuitātes pensiju produktu, kurus klientiem pārdod Koncerna meitas sabiedrības AAS „CBL Life”, nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība. Anuitātes pensijas produktiem ir noteikti nosacījumi, noteikumi un ierobežojumi. Aplēstās naudas plūsmas ir atkarīgas no dzīves ilguma pieņēmumiem un noteikta labuma maksājumu struktūras.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju ieviešanas politika

Koncerns ir apstiprinājis Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) riska pārvaldīšanas stratēģiju, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas politiku un Sankciju atbilstības politiku, lai izveidotu atbilstošu un efektīvu NILLTPF novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstību starptautisko organizāciju un nacionālajām sankcijām. Koncerns regulāri pārskata tās NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības politikas un procedūras, lai tās stiprinātu un atjaunotu, ņemot vērā izmaiņas regulējošajās prasībās un starptautisko labāko praksi. Koncerna NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēmu regulāri pārbauda un novērtē neatkarīgi ārējie un iekšējie eksperti, lai nodrošinātu, ka Koncerns atbilst NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības prasībām. Eksperti, kur nepieciešams, sniedz ieteikumus, kā stiprināt un uzlabot NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēmu. Ieteikumi tiek rūpīgi izvērtēti un ieviesti.

Koncerns regulāri veic NILLTPF un sankciju riska novērtēšanu, lai noteiktu Koncernam piemītošos NILLTPF un sankciju riskus. Risku novērtējums tiek veikts, tostarp identificējot un novērtējot raksturīgos NILLTPF un sankciju riskus un esošās NILLTPF novēršanas un sankciju atbilstības kontroles un to efektivitāti.

Koncerns ir noteicis valdes locekli, kurš pārrauga NILLTPF novēršanas un sankciju atbilstības jomu, kā arī iecēlis atbildīgos darbiniekus, t.sk. Sankciju uzraudzības ekspertu un noteicis atbilstošu struktūrvienību, kas pārrauga Koncerna politikas, procedūras un procesus, kuru mērķis ir novērst NILLTPF un sankciju pārkāpumus.

„Zini savu klientu” princips, tostarp klienta skaitliskā riska novērtējums, klientu izpēti un padziļinātas izpēti, ievērojot uz riskiem balstītu pieeju, kā arī pastāvīgas klientu darījumu uzraudzības un efektīvas starptautisko un nacionālo sankciju pārbaudes ir Koncerna prioritāte. Atbilstoša riska kultūra visā Koncernā un darbinieki ar augstu riska izpratni, papildus ieviestajiem industrijas labākās prakses procesiem un sistēmām, ir NILLTPF un sankciju riska pārvaldības pamats. Koncerna darbiniekiem ir labas zināšanas par saviem klientiem un to darījumu partneriem un tie pilnībā izprot darījumu būtību, tādējādi darbinieki ir spējīgi savlaicīgi identificēt un ziņot par aizdomīgu klientu darbību. Saskaņā ar Sankciju atbilstības politiku ir stingri aizliegts apzināti un tīši piedalīties darbībās, kuru mērķis vai sekas ir apiet starptautiskajās un nacionālajās sankcijās noteiktos ierobežojumus, tādējādi nepieļaujot, ka Koncerns tiek izmantots sankciju apiešanai. Koncerns savā darbībā piemēro Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padomes, un Eiropas Savienības noteiktās sankcijas Latvijas, Lietuvas un Igaunijas nacionālās sankcijas, kā arī ASV Valsts kases Finanšu departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC) noteiktās sankcijas. Koncerns piemēro OFAC sankciju izpildes kontroli ASV dolāros un visās citās valūtās.

Koncerns ir ieviesis atbilstošu visa Koncerna darbinieku apmācību programmu NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības jomā. Apmācību programma sastāv no četrām galvenajām daļām: sākotnējās, regulārās, ārpuskārtas un padziļinātās darbinieku apmācības un ir pielāgotas katras funkcijas nepieciešamajam zināšanu līmenim. Darbiniekiem, kas ir tieši atbildīgi par NILLTPF novēršanu un sankciju atbilstību, tiek nodrošinātas speciālas apmācības, semināri un konferences, lai uzlabotu to zināšanas un prasmes, kas nepieciešamas to pienākumu izpildei, un sekotu līdzī jaunāko notikumu attīstībai. Koncerns atbalsta un nodrošina NILLTPF un sankciju riska pārvaldībā iesaistīto vadošo speciālistu starptautisku sertifikāciju NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības jomā (piemēram, CAMS vai ICA sertifikācija).

Operacionālais risks

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

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

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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

Kapitāla pārvaldība

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

Regula (ES) 2024/1623, ar ko groza Regulu (ES) 575/2013, stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī. Šī regula groza prasības kredītriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai.

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

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic uzraudzības iestāde. Uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz uzraudzības iestāžu vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, lai segtu otrā pīlāra riskus. Tādēļ, pārskata perioda beigās Citadelei konsolidētajā līmenī ir pienākums vienmēr izpildīt kopējo SREP kapitāla prasību (TSCR) 10.5% līmenī (kas iekļauj otrā pīlāra papildu 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 dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo sliekšni.

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

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

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir bankai individuāli noteikta prasība, ko uzraudzības iestāde sagaida, ka Banka uzturēs papildus obligātajām kapitāla prasībām. Šī prasība kalpo kā buferis, lai izturētu stresu. Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība tiek noteikta uzraudzības novērtēšanas procesa (SREP) ietvaros, un Citadelei uz perioda beigām ir 1.5%. Atšķirībā no otrā pīlāra papildu kapitāla prasības, otrā pīlāra rekomendācijas (P2R) kapitāla prasība nav juridiski obligāta.

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

Minimālās kapitāla prasības

	Koncerns					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:						
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.84%	0.84%	0.84%	0.60%	0.60%	0.60%
Kapitāla prasība	10.82%	12.79%	15.41%	10.83%	12.80%	15.42%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.32%	14.29%	16.91%	12.33%	14.30%	16.92%

Bankai pārskata perioda beigās nav piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasība, bet Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.10% (2023: 0.10%) un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 0.82% (2023: 0.55%). Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 9.33% (2023: 9.06%), Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 11.30% (2023: 11.03%) un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 13.92% (2023: 13.65%). Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% (2023: 1.50%) Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par gadu, kas samazināta par aplēstajām dividendēm 44.8 miljoni eiro apjomā)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcelojums	161,026	159,321	161,026	159,321
Nesadalītā peļņa	393,967	355,792	320,746	300,707
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(44,785)	(50,606)	(44,785)	(50,606)
Regulatīvie atskaitījumi	(9,908)	(15,357)	(7,330)	(14,058)
Citas kapitāla komponentes un atskaitījumi, neto	5,821	3,574	3,100	3,574
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	55,597	60,000	55,597
Pašu līdzekļi kopā	566,121	508,321	492,757	454,535
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,249,254	1,980,726	1,528,578	1,349,491
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,392	3,803	3,954	3,518
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	377,626	326,786	345,200	286,311
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	10,437	2,297	10,111	2,166
Kopējā riska darījumu vērtība	2,641,709	2,313,612	1,887,843	1,641,486
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	19.2%	19.6%	22.9%	24.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.4%	22.0%	26.1%	27.7%

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”. 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.

Revidētās peļņas iekļaušana regulatīvajā kapitālā

Noteikumi nosaka, ka starpposma vai gada beigu peļņu, pirms Banka ir pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina galīgo revidēto gada peļņu, var iekļaut kapitālā pēc kompetentās iestādes iepriekšējas atļaujas. No šādas peļņas ir atskaitāmas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes. Uzrādītajos scenārijos ir iekļauta peļņa par 2024. gadu, kas samazināta par aplēstajām dividendēm 44.8 miljoni eiro apjomā. 2024. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

Sviras rādītājs (iekļaujot peļņu par gadu, kas samazināta par aplēstajām dividendēm 44.8 miljoni eiro apjomā)

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

	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Sviras rādītājs	9.8%	9.2%	8.6%	8.4%

Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība (MREL) saskaņā ar BRRD

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD nosaka, ka visām iestādēm ir jāievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamu noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

MREL prasība tiek aprēķināta, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz sviras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiek noteikts atbilstoši Koncerna klasifikācijai un tiek paziņots individuālā MREL lēmumā.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) uz pārskata perioda datumu Citadelei ir noteikusi konsolidēto MREL prasību, kas ir augstākā no 24.13% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) plus kombinētā rezervju prasība vai 5.91% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). MREL prasība Koncernam ir jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasību. Pārskata perioda beigās Koncerna MREL rādītāji, kas balstīts uz TREA kritēriju, ir 30.3% un rādītājs, kas balstīts uz sviras rādītāja kritēriju, ir 15.4% (iekļaujot peļņu par gadu, kas samazināta par aplēstajām dividendēm 44.8 miljoni eiro apjomā).

Sākot ar 2027. gada 16. jūliju, daļa no kopējās MREL prasības Koncernam būtu jāizpilda ar pakārtotiem instrumentiem, proti, 14.04% no TREA, plus kombinētā rezervju prasība, kā arī augstāka 7.82% sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE) prasība. Koncerns šobrīd pārsūdz pakārtoto instrumentu prasību. SRB nosaka MREL prasību, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju, un to laiku pa laikam pārskata.

Ar ESG (vide, sociālā atbildība un pārvaldība) saistīto risku pārvaldība

Citadeles darbību un biznesa modeli var ietekmēt ar klimatu saistītie un vides (K&V) riski – gan fiziskie, gan pārejas riski – vairākos veidos: kā tiešie riski Citadelei un kā riski no Citadeles klientiem, partneriem, un piegādātājiem, kurus ietekmē K&V riski. Citadele koncentrējas uz K&V risku integrēšanu kopējā Bankas risku pārvaldības ietvarā. Koncerna K&V riskus uzskata par riska faktoriem, kas ietekmē esošās būtiskā riska kategorijas, piemēram, kredītrisku, operacionālo risku, tirgus risku, likviditātes risku un stratēģisko risku. Citadelē K&V riska pārvaldībā tiek izmantota vispārēja četru pakāpju riska identificēšanas, novērtēšanas, pārvaldības un uzraudzības pieeja, kas ir iestrādāta Bankas galvenajos procesos.

Ar ESG saistīto risku pārvaldība ir Citadeles ilgspējas atslēga. Citadele ESG risku definē kā negatīvas finansiālas ietekmes risku, kas izriet no ESG faktoru pašreizējās vai paredzamās ietekmes uz Bankas darījuma partneriem vai aktīviem. Integrējot ar klimatu saistītos riska aspektus esošajā riska pārvaldības sistēmā, Citadele savā Riska apetītes ietvarā ir definējusi pieņemamus K&V riska līmeņus un portfeļa koncentrāciju augsta riska nozarēs. Visi K&V riski, kas identificēti kā būtiski, tiek ņemti vērā riska apetītē un riska stratēģijā atsevišķās riska jomās saskaņā ar Koncerna ESG riska politiku. Šis process ietver arī atbilstošu riska limitu noteikšanu, galveno riska rādītāju izstrādi, regulāru uzraudzību un ziņošanu. Riska stratēģijā ir iekļautas turpmākās darbības limita pārkāpumu gadījumā.

Vairāk informācijas skatīt pārskatu ESRS sadaļā.

36. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

20 miljonu eiro subordinēto obligāciju pirms termiņa dzēšana

Atbilstoši 2024. gada decembrī paziņotajam, 2025. gada 13. janvārī tika veikta 20 miljonu eiro nenodrošināto subordinēto obligāciju (LV0000880011) pirmstermiņa dzēšana.

Gaidāmās izmaiņas Bankas padomē

Citadele apsver iespēju palielināt Bankas padomes locekļu skaitu līdz 10, tostarp veikt izmaiņas padomes sastāvā. Šis lēmums būs atkarīgs no akcionāru apstiprinājuma un ECB pašreizējo un nākamo padomes locekļu piemērotības izvērtējuma.

Kapitāla palielināšana Šveices meitas sabiedrībā, kas ir turēta pārdošanai

Pēc pārskata perioda beigām, 2025. gada martā, Citadele nolēma palielināt Šveices meitas sabiedrības Kaleido Privatbank AG kapitālu par summu līdz 1.0 miljoniem Šveices franku. Kaleido Privatbank AG ir klasificēts kā pārtrauktās darbības, kas tiek turētas pārdošanai. Kapitāla palielināšana ir paredzēta, lai atbalstītu meitas sabiedrības operacionālo darbību līdz pilnīgai tās pārdošanai.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS “Citadele banka” (“Banka”) un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 89. līdz 174. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti ziņojuma sadaļā “*Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*”.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (iekļaujot starptautiskos neatkarības standartus) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā ir bijuši visnozīmīgākie. Šie jautājumi tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu kā kopuma revīzijas kontekstā,



kā arī, sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un mēs neizsakām atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā, mēs esam noteikuši zemāk aprakstīto jautājumu.

Aizdevumu (kredītu) vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances posteņiem (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)

Galvenais revīzijas jautājums

Uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem un citi uzkrājumi atspoguļo vadības labāko aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz aizdevumiem klientiem un ārpusbilances posteņiem pārskata perioda beigu datumā. Šo jomu mēs uzskatām par svarīgu tāpēc, ka, lai noteiktu uzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumiem un citu uzkrājumu apmēru, valdei ir jāizdara būtiski spriedumi gan attiecībā uz vērtības samazinājuma atzīšanas laiku, gan tā apmēru, it īpaši pašreizējos ekonomiskās nenoteiktības apstākļos, kuros Banka un Koncerns veic uzņēmējdarbību.

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem un uzkrājumus ārpusbilances posteņiem Banka un Koncerns aprēķina, balstoties uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem (ECL). ECL nosaka, izmantojot modelēšanas paņēmienus, un tos aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumiem un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz tādiem kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā. Piemērotajos modelēšanas paņēmienos Banka un Koncerns ir ietvēruši uz nākotni vērstu informāciju, kā arī nepieciešamības gadījumā piemēro korekcijas pēc modeļa izstrādes.

Bankas un Koncerna uzkrājumi atsevišķu (individuālu) kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas galvenokārt uz lielu individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kur Banka un Koncerns novērtē ECL individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros citu starpā tika veiktas šādas procedūras:

Attiecībā uz aizdevumu vērtības samazinājumu un uzkrājumiem ārpusbilances posteņiem kopumā:

- izskatīta Koncerna ECL vērtības samazināšanās uzkrājumu veidošanas metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība 9. SFPS prasībām.
- apsvērta un testēta tādu atlasītu kontroļu izveidošana un ieviešana un testēta to darbības efektivitāte, kas vērsta uz kredīta ekspozīciju apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot kontroles pār kredītriska uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu;
- izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām;
- iztaujāts Koncerna riska vadības un informācijas tehnoloģiju (IT) jomas personāls, lai iegūtu izpratni par uzkrājumu vērtības samazinājuma zaudējumiem veidošanas procesu, tā ietvaros izmantotajām IT aplikācijām, ECL modelī izmantotajiem galvenajiem datu avotiem un pieņēmumiem.
- piesaistot mūsu IT speciālistus, izvērtēta un testēta Koncerna IT kontroles vide datu drošības un piekļuves jomā.
- iepazīšanās ar ECL procesu saistītās pārvaldības struktūrām, kā arī validēšanas darbībām;
- novērtēts, cik precīza un pietiekama informācija ir sniegta finanšu pārskatos.

Finanšu risku modelēšanas un IT speciālisti tika iesaistīti šādā darbā:

- izmantoto nozīmīgo vērtības samazināšanas modeļu testēšanā un to atbilstības novērtēšanā;
- Bankas un Koncerna vērtības samazinājuma noteikšanas metodoloģijas atbilstības 9. SFPS prasībām novērtēšanā;
- atkārtotā aprēķinu izpildē un tā modelī izmantotā koda pārbaudē, kas paredzēts ECL modeļa atsevišķu komponentu aprēķināšanai;



katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību.

No iepriekš minētā izriet, ka visbūtiskākās aplēšu nenoteiktības jomas un spriedumi, kas saistīti ar uzkrājumu atzīšanu zaudējumiem no aizdevumu klientiem vērtības samazināšanas un uzkrājumu atzīšanu ārpusbilances posteņiem, ir:

- pieņēmumi, kas izmantoti sagaidāmo kredītzaudējumu modeļos, lai novērtētu ekspozīcijai piemītošo kredītrisku un klienta paredzamās nākotnes naudas plūsmas, saistību neizpildes iespējamību un potenciālo zaudējumu apjomu saistību neizpildes gadījumā;
- ekspozīcijas, kam būtiski palielinājies kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu savlaicīga identificēšana;
- ķīlas novērtējums un pieņēmumi attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no individuāli novērtētām ekspozīcijām ar vērtības samazinājumu;
- objektīvas uz nākotni vērstas informācijas, kas atspoguļo nākotnes ekonomisko apstākļu diapazonu, piemērošana un piemērojamo ekonomikas scenāriju un to varbūtības rādītāju noteikšana;
- kvantitatīvas korekcijas ECL modeļa rezultātiem, lai novērstu vērtības samazinājuma modeļa ierobežojumus;
- Attiecīgajos SFPS pieprasītās informācijas struktūras un detalizācijas pakāpes noteikšana, lai pienācīgi atspoguļotu galvenos spriedumus un būtiskos ievades datus ECL aplēsēm.

- novērtēšanā, vai veiktās izmaiņas ir atbilstošas, izvērtējot atjaunināto modeļa metodoloģiju;
- novērtēšanā, vai modeļos izdarītās prognozes ir pamatotas, salīdzinot iepriekšējā pārskata perioda prognozes ar faktiskajiem rezultātiem un izvērtējot būtiskas atšķirības, ja tādas ir.

Attiecībā uz kredītiem, kas tiek vērtēti individuāli:

- atlasītas atsevišķas ekspozīcijas, izlasi veidojot ar uzsvāru uz tām, kuru potenciālā ietekme to apjoma un riska iezīmju dēļ būtu vislielākā uz finanšu pārskatiem, kā arī zemāka apjoma kredīti, kurus mēs neatkarīgi bijām novērtējuši kā augsta riska;
- ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks (1. stadija), un ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks (2. stadija), atlasītās izlases ietvaros tika kritiski izvērtēts, vai nepastāv kādi pierādījumi tam, ka 2024. gada 31. decembrī šo kredītu vērtība ir samazinājusies. Šim nolūkam tika izskatīta kredītu dokumentācija un veiktas pārrunas ar valdes locekļiem un kredītriska personālu, kā arī izvērtēta attiecīgo klientu komercdarbība, tirgus apstākļi un vēsturiskā informācija par kredītu atmaksu;
- ekspozīcijām, kas klasificētas 3. stadijā, atlasītās izlases ietvaros, tika kritiski izvērtēti pieņēmumi, kas izmantoti Bankas un Koncerna nākotnes naudas plūsmu aplēsēs. Ja, veicot minētās procedūras, tika identificētas būtiskas neatbilstības, tika pieprasīti paskaidrojumi no valdes locekļiem un kredītriska nodaļas darbiniekiem.

Kredītiem, kuriem uzkrājumi vērtības samazināšanas zaudējumiem un ārpusbilances saistību uzkrājumi ir balstīti uz modelētiem sagaidāmiem kredītzaudējumiem:

- tika testēti izmantotie vērtības samazināšanās modeļi, kas novērtēti kā būtiski, tai skaitā, šo modeļu apstiprināšanas procesi, ieskaitot galveno riska parametri (saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā (LGD) un saistību neizpildes ekspozīcija (EAD)) un makroekonomisko faktoru aprēķini;
- iegūta atbilstoša uz nākotni vērstā informācija un makroekonomiskās prognozes, kas izmantotas Bankas un Koncerna veiktajā ECL novērtējumā. Neatkarīgi izvērtēta informācija, apstiprinot to valdes locekļu iztaujāšanā un izskatot publiski pieejamu informāciju;
- kritiski izvērtēti LGD un PD parametri, veicot vēsturiskās saistību neizpildes retrospektīvu testēšanu un atsaucoties uz vēsturisko zaudējumu apmēru saistību neizpildes gadījumā, balstoties uz nodrošinājumu pārdošanas un līgumu nepilnīgo kredītu pārdošanas darījumiem, kā arī kritiski izvērtēti nodrošinājumu vērtēšanā izmantotie ievades dati;



- izvēlētiem atlasītiem ekspozīciju paraugiem izvērtēts, cik atbilstoši tie ir iedalīti vērtības samazināšanās stadijās;
- izvēlētām atlasītām ekspozīcijām, kuras vērtības samazinājuma noteikšanai tiek testētas kopā (kolektīvi), izvērtēts vērtēšanas modeļu pielietojums un pārbaudīts, vai izmantotās vērtības samazināšanās likmes atbilst likmēm, kas paredzētas šajos modeļos;
- korekcijām pēc modeļa izstrādes, ņemot vērā saistībā ar ekonomikas nenoteiktību izdarīto vadības korekciju apmēru un sarežģītību, lai novērtētu korekciju pamatotību, tika kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi, izskatot aprēķinu metodoloģiju un pārbaudot nejauši atlasītu datu paraugu atbilstību datu avotam.

Lai izvērtētu uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem kopumā:

- kritiski izvērtēta ECL uzkrājumu zaudējumiem pamatotība, ieskaitot līgumu nepilnādošo bruto ekspozīciju īpatsvaru kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepilnādošo kredītu segumu ar uzkrājumiem.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- galvenie finanšu rādītāji un notikumi, kas sniegti pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 2. lapā;
- vadības ziņojums, kas ietver vēstuli no valdes, korporatīvās pārvaldības ziņojumu un paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 4. līdz 17. lapai un 88. lapā,
- Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances, kas sniegtas pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 187. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv,
- Ilgtspējas ziņojums, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 18. līdz 87. lapai.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma attiecībā uz citu informāciju sadaļā Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām. Tomēr mēs atzīmējam, ka attiecībā uz Ilgtspējas ziņojumu, kas sniegts no 18. līdz 87. lapai, esam izsnieguši ierobežota apliecinājuma ziņojumu, kas pievienots no 183. līdz 186. lapai.

Saistībā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no informācijas atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.



Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Turklāt saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir apsvērt, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326, prasībām – “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” (Noteikumi Nr. 326).

Pamatojoties vienīgi uz mūsu finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegta informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām (Noteikumi Nr. 326).

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī ziņot, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta otrās daļas 5. un 8. punkta un trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta otrās daļas 5. un 8. punkta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Turklāt saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu attiecībā uz Ilgtspējas pārskatu mūsu pienākums ir ziņot, vai Banka un Koncerns ir sagatavojuši Ilgtspējas pārskatu un vai Ilgtspējas pārskats ir ietverts vadības ziņojumā, sagatavots kā atsevišķs atsevišķā un konsolidētā gada pārskata elements vai ietverts Koncerna mātes sabiedrības konsolidētajā nefinanšu ziņojumā.

Mēs ziņojam, ka Bankas un Koncerna Ilgtspējas pārskats ir kā atsevišķs atsevišķā un konsolidētā gada pārskata elements.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kuri sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja, vērtējot individuāli vai kopumā, var pamatoti uzskatīt, ka šīs neatbilstības var ietekmēt ekonomiskos lēmumus, kurus pieņem lietotāji, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:



- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- plānojam un veicam grupas revīziju tā, lai iegūtu pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par grupas sabiedrību vai struktūru finanšu informāciju, lai sniegtu atzinumu par grupas finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par grupas revīzijas nolūkā veiktā revīzijas darba vadību, uzraudzību un pārbaudi. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu..

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši mums saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par rīcību šādas ietekmes ierobežošanai vai īstenotajiem drošības pasākumiem.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērta tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

Akcionāru pilnsapulce 2024. gada 20. martā iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "Citadele banka" atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,



revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu pakalpojumu sniegšanas periods ir 12 gadi, un tas aptver pārskata periodus, kuri noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības un koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai Bankai un Koncernam mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Bankas atsevišķajos un Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērinātais revidents ir Rainers Vilāns.

Revidenta ziņojums par Eiropas vienotā elektroniskā formāta (ESEF) ziņojuma pārbaudi

Papildus pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai Koncerna vadība nolīga mūs, lai mēs izteiktu viedokli par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti formātā, kas ļauj sniegt ziņojumus vienotajā elektroniskajā formātā (ESEF ziņojums), atbilstību prasībām, kas noteiktas 2018. gada 17. decembra Komisijas Deleģētajā Regulā (ES) 2019/815, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EK papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par vienotā elektroniskās ziņošanas formāta specifikāciju (ESEF RTS).

Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, atbildība par ESEF ziņojumu

Vadība ir atbildīga par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu tādā formātā, kas ļauj sniegt ziņojumus vienotajā elektroniskajā formātā saskaņā ar ESEF RTS. Vadības atbildība ietver:

- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu xHTML formātā;
- atbilstošu iXBRL digitālās iezīmēšanas izvēli un piemērošanu, nepieciešamības gadījumā pielietojot spriedumu;
- atbilstības nodrošināšanu starp digitalizēto informāciju un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā; un
- tādas iekšējās kontroles uzbūvi, ieviešanu un uzturēšanu, kas ir nepieciešama, lai piemērotu ESEF RTS.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par ESEF ziņojuma pārbaudi

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par to, vai, balstoties uz iegūtajiem pierādījumiem, ESEF ziņojums visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF RTS. Apliecinājuma uzdevums tika veikts saskaņā ar Starptautisko pārbaudes projektu standartu 3000 (Pārskatīts) Pārbaudes projekti, kas nav vēsturiskas finanšu informācijas revīzija vai pārbaude (3000. SAUS), kuru izdevusi Starptautisko revīzijas standartu padome.

Apliecinājuma uzdevumā saskaņā ar 3000. SAUS tiek veiktas procedūras, lai iegūtu pierādījumus atbilstībai ESEF RTS. Izvēlēto procedūru raksturs, laiks un apmērs ir atkarīgs no revidenta sprieduma, ieskaitot riska novērtējumu attiecībā uz būtiskām atkāpēm no ESEF RTS prasībām, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Procedūru ietvaros cita starpā:

- ieguvām izpratni par digitālās iezīmēšanas procesu;



- salīdzinājām digitāli iezīmētos datus ar Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā;
- novērtējām, vai konsolidētajiem finanšu pārskatiem Koncerns ir pievienojis visas nepieciešamās digitālās iezīmes;
- novērtējām, cik atbilstoši Koncerns ir izmantojis iXBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, kad nebija iespējams identificēt piemērotu elementu no ESEF taksonomijas;
- novērtējām, kā ir izmantota paplašinājuma elementu piesaiste; un
- novērtējām, vai atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu formāts ir atbilstošs.

Mēs uzskatām, ka iegūtie pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Atzinums

Mūsaprāt, Koncerna sagatavotais ESEF ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar ESEF RTS prasībām.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Anders Tagde
Partneris
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

Revidentu ziņojums ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu, kas satur laika zīmogu. Revidentu ziņojuma parakstīšanas datums ir pēdējā pievienotā drošā elektroniskā paraksta laika zīmoga datums.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Ierobežota apliecinājuma ziņojums par AS Citadele banka Ilgtspējas ziņojumu

AS “Citadele banka” akcionāriem

Ierobežotās pārbaudes secinājums

Mēs esam veikuši ierobežotas pārlicības uzdevumu, lai noteiktu, vai AS “Citadele banka” un tās iekļauto meitas sabiedrību (“Koncerns”) Ilgtspējas ziņojums, kas ietverts vadības ziņojuma Ilgtspējas ziņojums sadaļā (no 18. līdz 87. lpp) (“Ilgtspējas ziņojums”), par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, ir sagatavots saskaņā ar Ilgtspējas informācijas atklāšanas likuma 7. pantu, ar ko ieviestas ES Direktīvas 2013/34/ES 29(a) panta prasības.

Balstoties uz veiktajām procedūrām un iegūtajiem pierādījumiem, mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, kas liktu mums uzskatīt, ka Koncerna Ilgtspējas ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, nav visos būtiskajos aspektos sagatavots saskaņā ar Ilgtspējas informācijas atklāšanas likuma 7. pantu, ar ko ieviestas ES Direktīvas 2013/34/ES 29(a) panta prasības, tai skaitā:

- atbilstību Eiropas ilgtspējas ziņošanas standartiem (ESRS), tostarp, vai Koncerna veiktais process, lai noteiktu Ilgtspējas ziņojumā sniedzamo informāciju (“Process”), atbilst aprakstam, kas izklāstīts Ilgtspējas ziņojuma sadaļā *Būtiskas ietekmes, risku un iespēju identificēšanas un novērtēšanas procesu apraksts (IRO-1)*; un
- Ilgtspējas ziņojuma sadaļā *Informācija par ES taksonomiju* atklātās informācijas atbilstību ES Regulas 2020/852 (“Taksonomijas regula”) 8. pantam.

Mūsu secinājums par Ilgtspējas ziņojumu neattiecas uz salīdzinošo informāciju, kas iekļauta Ilgtspējas ziņojumā.

Secinājuma pamatojums

Ierobežota apliecinājuma uzdevums tika veikts saskaņā ar Starptautisko revīzijas standartu padomes (IAASB) izdoto 3000. Starptautisko apliecinājuma uzdevumu standartu (SAUS) “Apliecinājuma uzdevumi, kas nav vēsturiskas finanšu informācijas revīzijas vai pārbaudes uzdevumi (Pārskatīts)”. Šajā standartā noteiktie mūsu pienākumi ir plašāk aprakstīti ziņojuma sadaļā “Mūsu pienākumi”.

Mēs esam ievērojuši neatkarības un ētikas prasības, kas noteiktas Starptautiskās grāmatvežu ētikas standartu padomes izdotajā Starptautiskajā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksā (ieskaitot Starptautiskos neatkarības standartus) (IESBA kodekss), kā arī ētikas prasības, kas attiecas uz mūsu veikto Ilgtspējas ziņojuma apliecinājuma uzdevumu Latvijā.

Mūsu firmā tiek piemērots Starptautisko revīzijas un apliecinājuma standartu padomes (IAASB) izdotais 1. Starptautiskais Kvalitātes kontroles standarts (SKKS) “Kvalitātes kontrole firmās, kas veic finanšu pārskatu revīzijas un pārbaudes un sniedz citus apliecinājuma un radniecīgos pakalpojumus”. Šis standarts uzliek mums par pienākumu izstrādāt, ieviest un izmantot kvalitātes kontroles sistēmu, kas ietver politikas vai procedūras saistībā ar ētikas principu, profesionālo standartu un spēkā esošo tiesisko un normatīvo prasību ievērošanu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu secinājuma sniegšanai.

Atbildība par Ilgtspējas ziņojumu

Koncerna Vadība ir atbildīga par procesa izstrādi un ieviešanu, lai identificētu informāciju, kas tiek ziņota Ilgtspējas ziņojumā saskaņā ar ESRS un par šī procesa apraksta sniegšanu Ilgtspējas ziņojuma sadaļā *Būtiskas ietekmes, risku un iespēju identificēšanas un novērtēšanas procesu apraksts (IRO-1)*. Vadības atbildība ietver:



- izpratni par Koncerna konteksta, darbības un biznesa attiecību vidi un izpratnes veidošanu par tā ietekmētajām ieinteresētajām pusēm;
- faktisko un potenciālo ietekmju (gan negatīvo, gan pozitīvo), kas saistītas ar ilgtspējas jautājumiem, kā arī risku un iespēju, kas ietekmē vai varētu pamatoti ietekmēt Koncerna finanšu stāvokli, finanšu rezultātus, naudas plūsmas, piekļuvi finansējumam vai kapitāla izmaksas īstermiņā, vidējā termiņā vai ilgtermiņā, identificēšanu;
- ar ilgtspējas jautājumiem saistīto identificēto ietekmju, risku un iespēju būtiskuma novērtēšanu, nosakot un piemērojot atbilstošas robežvērtības; un
- metodoloģiju izstrādi un pieņemumu izdarīšanu, kas ir pamatoti attiecīgajos apstākļos.

Koncerna Vadība ir atbildīga par Ilgtspējas ziņojuma sagatavošanu saskaņā ar Ilgtspējas informācijas atklāšanas likuma 7. pantu, ar ko ieviestas ES Direktīvas 2013/34/ES 29(a) panta prasības, ieskaitot:

- atbilstību ESRS;
- Ilgtspējas ziņojuma sadaļā *Informācija par ES taksonomiju* atklātās informācijas atbilstību ES Regulas 2020/852 ("Taksonomijas regula") 8. pantam;
- tādas iekšējās kontroles izstrādi, ieviešanu un uzturēšanu, kuras vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu Ilgtspējas ziņojuma, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu;
- atbilstošu ilgtspējas ziņošanas metožu izvēli un piemērošanu un tādu pieņemumu un aplēšu izdarīšanu attiecībā uz atsevišķu ilgtspējas informāciju, kas ir pamatoti attiecīgajos apstākļos.

Personas, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Koncerna Ilgtspējas ziņojuma sagatavošanas procesa uzraudzību.

Ilgtspējas ziņojuma sagatavošanai piemītošie ierobežojumi

Sniedzot uz nākotni vērstu informāciju saskaņā ar ESRS, šī informācija Koncerna vadībai ir jā sagatavo, pamatojoties uz atklātajiem pieņēmumiem par notikumiem, kas varētu iestāties nākotnē, un iespējamām Koncerna rīcībām nākotnē. Faktiskie rezultāti, visticamāk, būs atšķirīgi, jo sagaidāmie notikumi bieži nenotiek, kā paredzēts.

Nosakot Ilgtspējas pārskatā atklājamo informāciju, Koncerna vadība interpretē skaidri nedefinētus juridiskus un citus terminus. Skaidri nedefinēti juridiskie un citi termini var tikt interpretēti dažādi, tostarp jāņem vērā to interpretācijas juridiskā atbilstība, un tāpēc uz tiem ir attiecināma nenoteiktība.

Mūsu atbildība

Mūsu atbildība ir plānot un veikt apliecinājuma uzdevumu tā, lai iegūtu ierobežotu pārliecību par to, ka Ilgtspējas ziņojumā nav krāpšanas vai kļūdas izraisītu būtisku neatbilstību, un ziņot mūsu ierobežotas pārliecības apliecinājuma secinājumu AS "Citadele banka" akcionāriem. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz Ilgtspējas ziņojumu kopumā.

Mūsu pienākumi attiecībā uz Ilgtspējas ziņojuma sagatavošanas Procesu ietver:

- Izpratnes iegūšanu par Procesu, bet ne tāpēc, lai izteiktu secinājumu par Procesu efektivitāti, ieskaitot tā iznākumu; un
- tādu procedūru izstrādi un izpildi, ar kurām var novērtēt, vai Process atbilst Koncerna sagatavotajam Procesu aprakstam, kas sniegts Ilgtspējas ziņojuma sadaļā *Būtiskas ietekmes, risku un iespēju identificēšanas un novērtēšanas procesu apraksts (IRO-1)*.

Cita mūsu atbildība attiecībā uz Ilgtspējas ziņojumu ietver:



- Izpratnes iegūšanu par Koncerna iekšējās kontroles vidi, procesiem un informācijas sistēmām, kas saistītas ar Ilgtspējas ziņojuma sagatavošanu, bet ne ar mērķi novērtēt šo kontroļu uzbūvi, iegūt pierādījumus par to ieviešanu vai pārbaudīt to darbības efektivitāti;
- Tādas atklātās informācijas identificēšanu, kurā varētu rasties krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības; un
- Tādu procedūru izstrādi un veikšanu, kurās galvenā uzmanība tiek pievērsta tai Ilgtspējas ziņojumā atklātajai informācijai, kurā varētu rasties būtiskas neatbilstības. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

Veikto procedūru, kas veido pamatu mūsu secinājumam, kopsavilkums

Ierobežota apliecinājuma uzdevuma ietvaros tiek veiktas procedūras, lai iegūtu pierādījumus par Ilgtspējas ziņojumu. Mūsu procedūras ir izstrādātas un veiktas ar mērķi iegūt tādas pierādījumus par Ilgtspējas ziņojumu, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu secinājumam. Veicamo procedūru raksturs, laiks un apjoms ir atkarīgs no mūsu izpratnes par Ilgtspējas ziņojumu un citiem apliecinājuma uzdevuma apstākļiem, ieskaitot tādas Ilgtspējas ziņojumā atklātās informācijas identificēšanu, kurā varētu būt krāpšanas un kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības. Visa apliecinājuma uzdevuma gaitā mēs izmantojam profesionālo spriedumu un profesionālo skepsi.

Veicot ierobežotas pārlicības apliecinājuma uzdevumu, attiecībā uz Procesu mēs veicām šādas procedūras:

- Izpratnes iegūšana par Procesu:
 - veicot intervijas, lai izprastu vadības izmantotās informācijas avotus (piem., ieinteresēto pušu iesaiste, biznesa plāni un stratēģijas dokumenti); un
 - iepazīstoties ar Koncerna iekšējo dokumentāciju par Procesu; un
- Novērtējums par to, vai mūsu procedūru rezultātā iegūtie pierādījumi par Procesu atbilst Procesa aprakstam, kas sniegts Ilgtspējas ziņojuma sadaļā *Būtiskas ietekmes, risku un iespēju identificēšanas un novērtēšanas procesu apraksts (IRO-1)*.

Veicot ierobežotas pārlicības apliecinājuma uzdevumu, attiecībā uz Ilgtspējas ziņojumu mēs veicām šādas procedūras:

- Izpratnes iegūšana par Koncerna ziņošanas procesiem, kas attiecas uz Ilgtspējas ziņojuma sagatavošanu, veicot šādas procedūras:
 - veicot intervijas, lai izprastu vadības izmantotās informācijas avotus;
 - iepazīstoties ar Koncerna iekšējo dokumentāciju.
- Novērtējums, vai Procesā identificētā būtiskā informācija ir ietverta Ilgtspējas ziņojumā;
- Novērtējums, vai Ilgtspējas ziņojuma struktūra un izklāsts atbilst ESRS;
- Analītisko procedūru veikšana un intervijas ar atbilstošajām personām attiecībā uz Ilgtspējas ziņojumā atklātās informācijas izlasi;
- Detalizētu ierobežota apliecinājumu procedūru veikšana attiecībā uz Ilgtspējas ziņojumā atklātās informācijas izlasi;
- Pierādījumu iegūšana par metodēm, pieņēmumiem un datiem, kas izmantoti būtisku aplēšu un uz nākotni vērstas informācijas aplēsei, un par to, kā šīs metodes ir piemērotas;
- Izpratnes iegūšana par procesu, ar kuru tiek identificētas taksonomijai piederīgas un ar taksonomiju atbilstīgas aktivitātes, un par atbilstošo Ilgtspējas ziņojumā atklāto informāciju;



- Veicām intervijas ar attiecīgajiem Grupas darbiniekiem, veicām analītiskas un detalizētās ierobežotas pārlicības procedūras attiecībā uz Ilgtspējas ziņojumā atklāto taksonomijai piederīgas un ar taksonomiju atbilstīgas aktivitātes informācijas izlasi.

Ierobežotas pārlicības uzdevuma ietvaros veikto procedūru veids, izpildes laiks un apjoms ir būtiski mazāks par procedūrām, kas tiktu veiktas pietiekamas pārlicības uzdevuma ietvaros. Attiecīgi pārlicības līmenis, kas iegūts ierobežota apliecinājuma uzdevuma rezultātā ir būtiski zemāks par pārlicības līmeni, kas tiktu iegūts pietiekamas pārlicības uzdevuma ietvaros.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Anders Tagde
Partneris
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

Ierobežota apliecinājuma ziņojums ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu, kas satur laika zīmogu. Ierobežota apliecinājuma ziņojuma parakstīšanas datums ir pēdējā pievienotā drošā elektroniskā paraksta laika zīmoga datums.

KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q4 2024	Q3 2024	Q2 2024	Q1 2024	Q4 2023
Procentu ienākumi	63,875	64,267	62,936	62,216	61,873
Procentu izdevumi	(16,169)	(15,022)	(14,353)	(15,227)	(12,687)
Neto procentu ienākumi	47,706	49,245	48,583	46,989	49,186
Komisijas naudas ienākumi	20,934	17,860	17,289	16,888	16,905
Komisijas naudas izdevumi	(10,021)	(9,708)	(8,994)	(7,985)	(8,142)
Neto komisijas naudas ienākumi	10,913	8,152	8,295	8,903	8,763
Neto finanšu ienākumi	2,072	3,469	1,584	2,529	2,062
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(679)	(2,189)	(211)	(601)	(429)
Pamatdarbības ienākumi	60,012	58,677	58,251	57,820	59,582
Personāla izdevumi	(15,666)	(16,325)	(19,067)	(18,324)	(16,319)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(12,855)	(6,062)	(7,388)	(7,110)	(12,475)
Nolietojums un amortizācija	(3,562)	(2,462)	(2,421)	(2,308)	(2,204)
Pamatdarbības izdevumi	(32,083)	(24,849)	(28,876)	(27,742)	(30,998)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	27,929	33,828	29,375	30,078	28,584
Neto kredītzaudējumi	(1,968)	(4,481)	4,129	2,786	(1,916)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	26	(2)	(5)	72	(32)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	25,987	29,345	33,499	32,936	26,636
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	(2,246)	(2,246)	(2,909)	(2,246)	1,356
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(787)	172	(2,954)	(1,067)	(1,367)
Peļņa no pamatdarbības	22,954	27,271	27,636	29,623	26,625
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,945)	(3,393)	(5,169)	(5,221)	(17,883)
Neto peļņa	19,009	23,878	22,467	24,402	8,742
	Koncerns, tūkst. eiro				
	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	418,897	157,349	380,396	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	12,944	12,820	31,028	35,496	34,640
Parāda vērtspapīri	1,275,958	1,234,390	1,234,624	1,244,517	1,220,032
Aizdevumi klientiem	3,274,581	3,133,130	3,048,684	2,910,501	2,861,958
Kapitāla instrumenti	835	702	1,309	1,348	1,239
Citi finanšu instrumenti	25,108	26,045	25,921	26,026	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	503	1,873	1,209	1,019
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	-	-	-	-	248
Pamatlīdzekļi	17,993	9,466	10,649	10,295	11,183
Nemateriālie ieguldījumi	6,132	8,141	8,024	7,830	8,065
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	22	77	29	175	81
Atliktā nodokļa aktīvi	1,636	1,751	450	338	714
Banku nodokļa aktīvi	180	713	985	1,777	1,777
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	103,636	110,791	113,123	120,599	132,574
Pārējie aktīvi	61,942	47,241	50,237	42,706	42,865
Kopā aktīvi	5,136,597	5,004,667	4,684,285	4,783,213	4,863,336
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,228	11,281	7,942	47,389	47,434
Klientu noguldījumi	4,023,480	3,928,264	3,693,732	3,736,933	3,829,582
Emitētās parādzīmes	315,422	283,576	281,488	261,226	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	3,791	1,066	1,294	3,331
Uzkrājumi	2,733	3,120	3,137	3,829	4,899
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14,218	10,323	9,516	21,954	17,696
Atliktā nodokļa saistības	-	375	375	375	375
Pārtrauktas darbības	133,131	154,334	105,881	103,930	121,660
Pārējās saistības	77,695	66,806	66,315	65,524	63,404
Kopā saistības	4,573,915	4,461,870	4,169,452	4,242,454	4,347,941
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	158,813	158,391	158,178	158,178	158,145
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	7,388	6,934	3,061	837	(92)
Nesadalītā peļņa	396,481	377,472	353,594	381,744	357,342
Kopā kapitāls un rezerves	562,682	542,797	514,833	540,759	515,395
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,136,597	5,004,667	4,684,285	4,783,213	4,863,336

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

Šajā sadaļā ir apkopoti šajos finanšu pārskatos lietotie saīsinājumi un alternatīvie veiktspējas rādītāji (APR). APR var nebūt salīdzināmi starp dažādām sabiedrībām. Ar peļņu saistītie APR neiekļauj atsevišķus posteņus, kā, piemēram, hipotekārā kredīta nodevu un banku nodokli, kas neizpilda uzņēmumu ienākuma nodokļa definīciju atbilstoši SFPS grāmatvedības standartiem, vai var neiekļaut pārtrauktas darbības.

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

CAR – Kapitāla pietiekamības rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. Koeficients tiek aprēķināts kā pašu kapitāla kopsumma, kas tiek koriģēta par noteiktiem normatīvajiem atskaitījumiem, un atbilstošo pakārtoto saistību summa, kas dalīta ar riska svērtajiem aktīviem un citām regulējošām maksām. Koeficients norāda uz atbilstību normatīvajai kapitāla pietiekamībai attiecīgā perioda beigās.

CET1 – Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. CET1 rādītājs tiek aprēķināts kā pašu kapitāls, kas koriģēts par īpašiem normatīvajiem atskaitījumiem, dalīts ar riska svērtajiem aktīviem un citām regulējošām maksām. Koeficients norāda atbilstību regulējošajam pirmā līmeņa pamata kapitāla prasībām attiecīgā perioda beigās.

CIR – izmaksu-ienākumu attiecība. „pamatdarbības izdevumi” dalīti ar „pamatdarbības ienākumi”. Pamatdarbības izdevumi tiek aprēķināti kā personāla izdevumu, pārējo pamatdarbības izdevumu, kā arī attiecīgā perioda nolietojuma un amortizācijas izmaksu summa. Pamatdarbības ienākumi tiek aprēķināti kā attiecīgā perioda neto procentu ienākumu, neto komisijas naudas ienākumu, neto finanšu un pārējo ienākumu summu. CIR izmanto, lai noteiktu bankas rentabilitāti un administratīvo efektivitāti periodā.

COR – riska cenas rādītājs. „neto kredītu zaudējumi” dalīti ar vidējo bruto aizdevumu klientiem vērtību perioda sākumā un beigās. COR ir aplēstās kredītriska pakļautības rādītājs no kredītešanas darbībām attiecīgajā periodā.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

Kredītu-noguldījumu attiecība – „aizdevumi klientiem” uzskaites vērtība dalīta ar „klientu noguldījumi” apjomu attiecīgā perioda beigās. Šis rādītājs parāda piesaistīto klientu līdzekļu izlietojumu kredītešanā.

LCR – likviditātes seguma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. LCR norāda uz regulatīvo atbilstību šīm specifiskajām likviditātes mēra prasībām attiecīgā perioda beigās.

LR – sviras rādītāja, kas aprēķināts dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. LR norāda uz regulatīvo atbilstību minimālajām sviras rādītāja prasībām, ko nosaka regulators.

LRE – sviras rādītāja darījumu vērtības summu. Ekspozīcijas mērs, kas tiek izmantots LR, aprēķināts atbilstoši regulatīvajiem noteikumiem.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTPF – noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācija un terorisma un proliferācijas finansēšana.

NPL – sliktu kredītu rādītājs. 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. NPL atspoguļo kredītu ar samazinātu vērtību īpatsvaru kopējā kredītu portfelī, kas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs.

NSFR – neto stabila finansējuma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. Rādītājs, kas norāda uz finansējuma pietiekamību, lai segtu likviditātes vajadzības, kas aprēķinātas atbilstoši normatīvajiem noteikumiem.

OFAC – ASV Valsts kases Finanšu departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles birojs.

ROA – vidējo aktīvu atdeve. Attiecīgā perioda neto peļņa, pārvērsta gada izteiksmē, dalīta ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās. ROA ir aktīvu pelnīt spējas rādītājs, kas norāda cik efektīvi banka izmanto aktīvus, lai pelnītu.

ROE – vidējā kapitāla atdeve. Attiecīgā perioda neto peļņa, pārvērsta gada izteiksmē, dalīta ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās. ROE ir kapitāla pelnīt spējas rādītājs, kas norāda cik efektīvi banka izmanto kapitālu, lai pelnītu.

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti.

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti.

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija.

TREA – kopējo riska darījumu vērtības summas.

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs – 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. Šis rādītājs atspoguļo kredītu ar samazinātu vērtību īpatsvaru kopējā kredītu portfelī, kas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs. Tas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs.

3. stadijas uzkrājumu rādītājs – uzkrājumi vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem dalīti ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā. Norāda uzkrājumu vērtības samazinājumu, lai segtu riska darījumus ar samazinātu kredīta vērtību attiecīgā perioda beigās. Tas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs.