



AS Citadele banka

MAJANDUSAASTA ARUANNE

31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta kohta

Kontserni põhinäitajad ja olulisemad sündmused

Citadele tegevustulud ulatusid 2024. aastal 234.8 miljoni euroni. Omakapitali tootlus oli 17.5%, samas kui kulude ja tulude suhe (CIR) oli 48.4%. 2024. aasta neljandas kvartalis olid tegevustulud 60.0 miljonit eurot, kasvades kvartaliga 2%.

2024. aastal kasvas laenuportfell 14%, ulatudes 31. detsembri 2024. aasta seisuga 3,275 miljoni euroni. Baltimaade era-, VKEde ja äriklientide toetuseks anti sel perioodil uusi laene 1,346 miljoni euro ulatuses, millest 402 miljonit eurot anti välja 2024. aasta neljandas kvartalis.

Laenuportfelli üldine krediitkvaliteet oli jätkuvalt hea. 3. etapi klientidele antud laenude osakaal oli 31. detsembri 2024 seisuga 2.3%, võrreldes 31. detsembri 2023. aasta lõpu seisuga, kui see oli 2.1%.

Citadele hoiuste kogumaht oli 31. detsembri 2024. aasta seisuga 4,023 miljonit eurot, mis kajastab 2023. aasta lõpust 5% kasvu.

Citadele aktiivsed kliendid kasvasid aastaga 6%, ulatudes 31. detsembri 2024. aasta seisuga 400.7 tuhande kliidini. Aktiivsete mobiilirakenduste kasutajate arv jõudis 269 tuhandeni, kasvades aastaga 5%. 89.3% kõigist klientidest kasutasid aktiivselt digitaalkanalit.

Citadele jätkab tegevust adekvaatse omavahendite suhtarvu ja likviidsuskattekindlusega. 31. detsembri 2024. aasta seisuga oli kontserni CAR 21.4%, CET1 oli 19.2% ja LCR oli 181%.

31. detsembri 2024. aasta seisuga töötas Citadeles 1,342 täistööajaga töötajat.

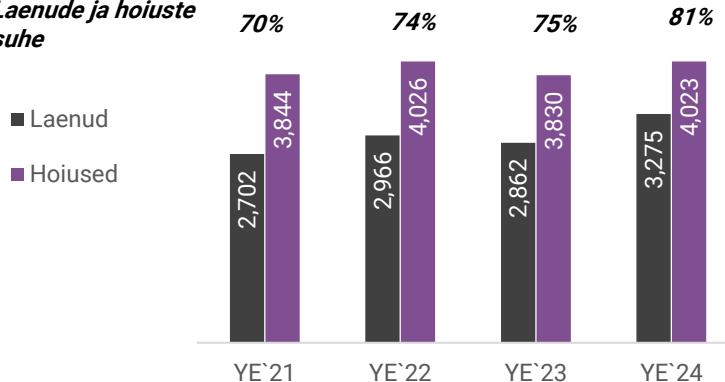
Ainult jätkuv tegevus

Miljonites eurodes	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Netointressitulud	192.5	187.9	47.7	49.2
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	36.3	37.8	10.9	8.8
Finantstulu ja muu tulu, neto	6.0	8.2	1.4	1.6
Tegevustulud	234.8	233.9	60.0	59.6
Tegevuskulud	(113.6)	(104.5)	(32.1)	(31.0)
Neto krediitkahju ja väärtuste langus	0.6	4.5	(1.9)	(1.9)
Puhaskasum jätkuvast tegevusest (pärast maksude mahaarvamist)	94.5	110.4	19.4	10.2
Varade tootlus (ROA)	1.9%	2.2%	1.6%	0.9%
Keskmine omakapitali tootlus (ROE)	17.5%	23.6%	14.1%	8.0%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	48.4%	44.7%	53.5%	52.0%
Riskikulu määr (COR)	(0.0%)	(0.2%)	0.2%	0.3%

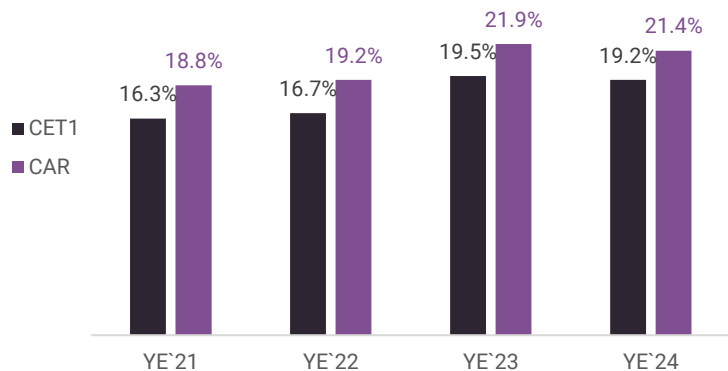
Laenud ja hoiused

Miljonites eurodes

Laenude ja hoiuste suhe



Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) omavahendite suhtarv ja kogu kapitali adekvaatsuse määr (CAR) (sh aasta puhastulemus, millest on maha arvatud eeldatavad dividendid 44.8 miljonit eurot)



Alternatiivsete tulemuslikkuse suhtarvude määratlused on esitatud nende finantsaruande jaotises Mõisted ja lühendid.

SISUKORD**Tegevusaruanne**

- 4 Juhtkonna pöördumine
- 13 Ühingujuhtimise aruanne
- 18 Kestlikkusaruanne
- 88 Vastutust käsitlev juhtkonna kinnitus

Finantsaruanded

- 89 Kasumiaruanne
- 90 Koondkasumiaruanne
- 91 Bilanss
- 92 Omakapitali muutuste aruanne
- 93 Rahavoogude aruanne
- 94 Finantsaruannete lisad
- 175 Audiitori aruanded

Muu

- 187 Kontserni kasumiaruanded ja bilansiandmed kvartalipõhiselt
- 188 Mõisted ja lühendid

Ümardamine ja protsendid

Finantsaruannetes sisalduvad mõned arvandmed on ümardatud. Sellest tulenevalt võivad sama kategooria kohta esitatud arvandmed eri tabelites üksteisest pisut erineda ning mõnes tabelis ei pruugi kogusummana näidatud arvud olla eelnevate arvude aritmeetiline summa.

Käesolevates finantsaruannetes on finants- ja muudes andmetes aja jooksul toimunud muutuste paremaks võrdlemiseks kasutatud protsentides väljendatud näitajaid. Ümardamise tõttu ei pruugi aga mõne protsendi kogusumma olla 100%.

Nendes finantsaruannetes kasutatud alternatiivsete tulemuslikkuse suhtarvude määratlused leiata käesoleva finantsaruande jaotisest Mõisted ja lühendid.

**Rūta Ežerskiene**

Tegevjuht ja juhatuse eesistuja

Balti regioon näitab pidevat majanduskasvu

Üleilmne majandus seisab jätkuvalt silmitsi mitmesuguste probleemidega, sealhulgas kaubanduspingete ja mitmete piirkondade lahkneva rahapoliitikaga. Sellal kui USA majandus näitab vastupidavat kasvu, siis euroala majandus võitleb stagnatsioonist taastumisega. Vaatamata mõningasele elavnemisele aasta esimeses kolmes kvartalis nõrgenes euroala majanduse hoog taas, tuues esile kangekaelsed nõrgad kohad.

Balti riikide majanduste arengusuunad olid erinevad. Leedu näitas jätkuvalt stabiilset kasvu, mida toetasid tugevad põhinäitajad. Läti majandus jäi üldiselt samale tasemele, kuid näitas vastupanu välismõjude suhtes ning võimalusi tootlikkuse suurendamise abil majanduse tugevdamiseks. Eesti hakkas näitama esimesi taastumise märke, mis võib viidata tulevastes kvartalites võimalikule pöördpunktile. Inflatsioonisurve vähenemine tugevdas tarbijate usaldust ja ostujõudu, samas kui tugev tööturg aitas kaasa palgakasvule ning kodumajapidamiste tarbimise toetamisele. Arvestades nii kodumajapidamiste kui ka ettevõtete suhteliselt madalat võlataset, on Balti riikides laenugevus laienemisteel. Viimasel ajal on hüpoteeklaenude kasv muutunud esiletungivamaks. Leedu laenuvõtte on kujunenud piirkonna kõige dünaamilisemaks.

Balti riikide majandusmaastikku kujundavad jätkuvalt rahapoliitilised otsused ja kaubandussuhete areng. Tulevikku vaadates oleme 2025. aasta suhtes jätkuvalt ettevaatlikult optimistlikud. Kuigi välised probleemid (sh geopoliitiline ebakindlus) püsivad, loovad paranevad laenuvõtte tingimused, stabiiliseeruv inflatsioon ja tugevama majandusliku dünaamika potentsiaal jätkuva majanduskasvu kindla aluse.

Citadele on keskendunud sellele, et saada juhtivaks tänapäevaseks finantspartneriks eraisikutele ja ettevõtetele kogu Baltikumis. Kombineerides innovatsiooni ja inimlikku lähenemist pakume jätkuvalt mugavaid, turvalisi ja kättesaadavaid pangateenuseid nii digitaalselt kui ka personaalse lähenemise kaudu. Meie strateegia seab esikohale jätkusuutliku kasvu, digitaalse juhtpositsiooni ja kliendikogemuse, toetades samal ajal piirkonna arengut aktiivse laenamise ning kohandatud finantslahenduste kaudu. Selline keskendumine on võimaldanud meil saavutada järjepidevalt tulemusi, suurendada klientide usaldust ja tugevdada meie positsiooni konkurentsivõimelisel turul.

Tugevad finantstulemused

2024. aastal näitas Citadele tugevaid finantstulemusi, saavutades 234.8 miljoni euro suuruse tegevustulu ja säilitades eelmise aastaga võrreldes stabiilsuse, kusjuures omakapitali tootlus oli 17.5%. 2024. aasta neljanda kvartali tegevustulud ulatusid 60.0 miljoni euroni ja omakapitali tootlus oli 14.1%.

Citadele laenuportfelli kogumaht seisuga 31. detsember 2024 oli 3275 miljonit eurot, mis tähendab 14% suurust kasvu (413 miljonit eurot) 31. detsembri 2023. aastaga võrreldes. Laenude ja hoiuste suhe paranes 81%-ni, võrreldes 75%-ga 2023. aasta lõpus, mis näitab tugevat laenugevust ning stabiilset hoiuste taset.

Citadele jätkas majanduse toetamist, pakkudes rahastamist kasvu ja laienemise eesmärgil. 2024. aastal ulatusid era-, VKEde ja äriklientidele antud uued laenud 1,343 miljoni euroni. Võrreldes eelmise aastaga on see 50% kasv, mis on tingitud paranenud makromajanduslikest tingimustest ja muutuvatest intressimäärade ootustest. Ainuüksi 2024. aasta neljandas kvartalis ulatusid uued laenud 401.5 miljoni euroni. Meie klientide finantsseis on stabiilne ja meie laenuportfelli kvaliteet on jätkuvalt tugev. Viivislaenude suhtarv oli 31. detsembri 2024. aasta seisuga 2.3%, võrreldes 2.1%-ga 2023. aasta lõpus.

Citadele hoiuste maht kasvas aastaga 5%, ulatudes 31. detsembri 2024. aasta seisuga 4023 miljoni euroni. 31. detsembri 2024. aasta seisuga jätkab Citadele tegevust tugeva omavahendite suhtarvu ja likviidsuskattekindlajaga. Kogu kapitali adekvaatsuse määr oli 21.4%, esimese taseme omavahendite suhtarv oli 19.2% ja likviidsuskattekindlaja (LCR) oli jätkuvalt tugev 181%, mis tagab tulevase kasvu toetamiseks tugeva finantspositsiooni.

Hoolimata jätkuvatest majandusprobleemidest ja geopoliitilisest ebakindlusest keskendub Citadele oma turupositsiooni tugevdamiseks jätkuvalt erinevate strateegiliste võimaluste uurimisele.

Püsiv kliendibaas

Citadele jätkab oma kliendibaasi laiendamist, pälvides kogu piirkonnas üha enamate eraisikute ja ettevõtete usalduse. 31. detsembri 2024. aasta seisuga ulatus aktiivne kliendibaas 400.7 tuhandeni, mis tähendab 6.1% kasvu võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Digitaalne osalus on jätkuvalt tugev. 89.3% klientidest kasutab aktiivselt digitaalseid kanaleid. Mobiilirakenduste aktiivsete kasutajate arv tõusis 269.1 tuhandeni, mis tähendab 5.1% kasvu võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Kuigi enamik digitaalseid kliente eelistab mobiilirakendust, kasutavad teised jätkuvalt internetipanga teenuseid.

Parima klienditeenindusega pank juba üle kümne aasta

Dive Groupi klienditeenindusuuringu kohaselt on Citadele juba kümnendat aastat järjest tunnistanud Läti parima klienditeenindusega pangaks. Ka Leedus saavutas pank esikoha nii pangakontorite kui ka kaugteeninduse lõikes ning ka Eestis sai kõrge hinnangu. Uuringus hinnati klientide suhtlemist kogu Baltikumis, hinnates teeninduskvaliteeti, professionaalsust ja suhtlemisuskust salajaste ostukõnede ja isiklike külastuste käigus. Citadele pühendumine tipptasemele, pidevad investeeringud digipangandusse ja kliendikeskus on püstitanud valdkonna uued võrdlusalused, pälvides nii piirkondliku kui ka rahvusvahelise tunnustuse, sealhulgas 2024. aastal maineka üleilmse FinTech-auhinna.

Innovatsioon ja areng

2024. aasta neljandas kvartalis innovatsioon ja areng jätkusid ning turule lasti mobiilirakendus 3.0. Uuendatud rakenduses võeti kasutusele ümberkujundatud kasutajaliides ja see pakub uuendatud kasutuskogemust, lisati maksetaotluse funktsioon, integratsioon virtuaalse assistendiga Adele ja täiustatud klienditoe osa, mis parandab veelgi enam kasutajakogemust ning teenuse tõhusust. Lisaks parandati oluliselt internetipangas laste kontode avamise protsessi, muutes selle kättesaadavamaks ja kasutajasõbralikumaks. Citadele säilitas 4,7-tärgise kliendihinnangu, mis näitab kasutajate püsivalt kõrget rahulolu.

Klix ehk Citadele e-kaubanduse kassalahendus jätkas laienemist, ületades 3000 kaupmehe piiri. 31. detsembril 2024. aasta seisuga ületas registreeritud kasutajate arv 447 tuhande ja aktiivsete kasutajate arv ulatus 182 tuhandeni. Aasta jooksul töötles Klix 20.2 miljonit tehingut, mis tegi kokku 720.8 miljonit eurot. „Osta kohe, maksa hiljem“ funktsioon ulatus 42.6 miljoni euroni, mis on märkimisväärne kasv võrreldes 2023. aasta 11 miljoni euroga. Klix integreeriti ESTO kassatootesse, laiendades selle ulatust enam kui 5500 müügipunkti Baltikumis. See partnerlus suurendab kaupmeeste puhul maksete usaldusväärsust ja tugevdab veelgi Citadele kohalolekut piirkondlikul e-kaubanduse turul.

Moody's tõstab Citadele reitinguid

6. detsembril 2024 teatas Moody's Ratings (Moody's) Citadele pikaajaliste hoiuste reitingu tõstmisest Baa1 pealt Baa2-le ja tagamata võlakohustuste reitingu tõstmisest Baa2 pealt Baa3-le. Pärast seda muutis Moody's oma reitingu väljavaate stabiilseks.

Citadele viis edukalt lõpule 35 miljoni euro suuruse eelisvõlakirjade emissiooni

Citadele viis edukalt lõpule üle märgitud 35 miljoni euro suuruste tagatiseta eelisvõlakirjade emiteerimise 100 miljoni euro suuruse esimese tagatiseta eelisvõlakirjade fikseeritud/ujuva intressimääraga võlakirjade programmi raames. Nõudlus ületas 46 miljonit eurot, mis võimaldas Citadele tõsta emissiooni minimaalselt 10 miljonilt eurolt maksimaalsele ehk 35 miljonile eurole. Citadele kasutab pakkumisest saadavat puhastulu ettevõtte üldeesmärkidel, sealhulgas Citadele konsolideeritud kontserni tasandil kohaldatava omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuete (MREL) täitmiseks.

Juhtkonna hiljutised muudatused**Edward Rebane asub tööle jaekaubanduse juhi ja juhatuse liikmena**

Pärast regulatiivset heakskiitu asus Edward Rebane 10. detsembril 2024 ametisse jaekaubanduse juhi ja juhatuse liikmena. Tal on pangandussektoris omandatud süvateadmised, keskendudes digitaalsetele ja jaepanganduse lahendustele. Selles sektoris on ta töötanud 14 aastat. Rebane on õppinud mitmes ülikoolis, sealhulgas Oxfordi Ülikoolis ja Estonian Business Schoolis.

Vladislavs Mironovs lahkub Citadele juhatusest

Strateegiajuht Vladislavs Mironovs lahkus AS Citadele banka juhatuse liikme ametikohalt 26. detsembril 2024. Citadele on jätkuvalt pühendunud stabiilsuse säilitamisele ja oma kasvutee jätkamisele. Rūta Ežerskienė juhtimisel jätkab juhtkond panga missiooni täitmist, milleks on pakkuda erakordseid finantsteenuseid, edendada era- ja äriklientidega pikaajalisi suhteid, toetada kogukondi ja ühiskonda ning aidata kaasa Balti riikide majanduse õitsengule.

Teavet 2024. aasta kõigi juhtkonna muudatuste kohta vt käesoleva aruande osast „Ühingujuhtimine“.

Kontserni finantsülevaade

Tulemused ja kasumlikkus 2024. aasta neljandas kvartalis ja 2024. aastal

Kontserni finantstulemused olid tugevad: 2024. aasta tegevustulu ulatus 234.8 miljoni euroni, mis tähendab 2023. aastaga võrreldes 0.4% kasvu. Kogu aasta omakapitali tootlus oli 17.5% ja puhaskasum 94.5 miljoni eurot, vaatamata 2.9 miljoni euro suurustele ühekordsetele kuludele, mis olid seotud sisemistele reitingutele tugineva käsitlusega teostatavusprojektiga ja 3.3 miljoni euro suurusele projektiga, millega uuriti Citadele aktsionäride kontekstis strateegilisi alternatiive. 2024. aasta neljanda kvartali tegevustulu ulatus 60.0 miljoni euroni, võrreldes 2024. aasta kolmanda kvartali 58.7 miljoni euroga.

Tulemusi mõjutas tugev netointressitulu, mis oli 2024. aasta neljandas kvartalis 47.7 miljoni eurot, võrreldes 49.2 miljoni euroga 2024. aasta kolmandas kvartalis. Kogu 2024. aasta netointressitulu ulatus 192.5 miljoni euroni. See kajastab 2.0% kasvu 2023. aasta 12 kuuga võrreldes, mis tuleneb peamiselt soodsast intressikeskkonnast ja laenuportfelli kasvust.

Kontserni teenus- ja vahendustasude puhastulu ulatus 2024. aasta neljandas kvartalis 10.9 miljoni euroni, mis tähendab kvartalis 33.9% kasvu. Kogu 2024. aasta teenus- ja vahendustasude puhastulu oli 36.3 miljoni eurot. See on 4% vähem kui 2023. aastal (12M), mis on peamiselt tingitud kaarditulu vähenemisest, kuid millele aitas kaasa 2.7 miljoni euro suurune pensioniskeemide haldamisest saadav muutuvtasu.

Tegevuskulud ulatusid 2024. aasta neljandas kvartalis 32.1 miljoni euroni, mis tähendab 29.1% kasvu kvartaliga võrreldes, mis tulenes peamiselt suurematest konsultatsiooni-, reklaami- ja turunduskuludest. Konsultatsioonid sisaldavad 6.2 miljoni euro suuruseid ühekordseid kulusid sisemistele reitingutele tugineva teostatavusprojekti ja Citadele aktsionäride kontekstis strateegiliste alternatiivide uurimise projekti jaoks. Kogu 2024. aasta tegevuskulud olid 113.6 miljoni eurot, mis tähendab 9% kasvu võrreldes 2023. aasta sama perioodiga.

Personalikulud vähenesid neljandas kvartalis kvartali kontekstis 4%, ulatudes 2024. aasta neljandas kvartalis 15.7 miljoni euroni. Täistööajaga töötajate arv oli 31. detsembri 2024. aasta seisuga 1342, võrreldes 1360 töötajaga 30. septembril 2024, sealhulgas 26 töötajat Kaleido Privatbank AG-s, Šveitsi tütarettevõttes, mis kavatsetakse müüa (30. september 2024: 28 töötajat). Kogu 2024. aastal olid personalikulud 69,4 miljoni eurot, mis tähendab 6% kasvu võrreldes 2023. aastaga.

Muud tegevuskulud moodustasid 12.9 miljoni eurot, mis on võrreldes eelmise kvartaliga kahekordistunud peamiselt konsultatsiooni-, reklaami- ja turunduskulude suurenemise tõttu. Amortisatsioonikulude summaks jäi 3.6 miljoni eurot, suurenedes kvartaliga 45%. 2024. aasta 12 kuu muud tegevuskulud ulatusid 33.4 miljoni euroni, võrreldes 30.1 miljoni euroga 2023. aastal, mis tulenes peamiselt IT- ja kommunikatsioonikulude 9% suurenemisest ning reklaami- ja turunduskulude 10% suurenemisest.

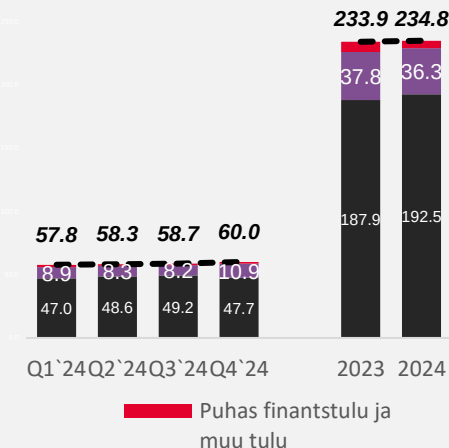
Citadele kulude ja tulude suhe oli 2024. aasta neljandas kvartalis 53.5%, võrreldes 2024. aasta III kvartali 42.3%-ga. Kulude ja tulude suhe oli 2024. aasta 12 kuu jooksul 48.4%, võrreldes 2023. aasta 12 kuu 44.7%-ga.

2024. aasta neljandas kvartalis oli netokrediidikahju ja väärtuse langus 2.0 miljoni eurot ning 2024. aasta 12 kuu kontekstis tühistamine 0.5 miljoni eurot.

Jätkuva tegevuse puhaskasum saavutas 2024. aasta neljandas kvartalis 19,4 miljoni eurot (ROE 14.1%) ning 94.5 miljoni eurot (ROE 17.5%) kogu 2024. aasta kohta. Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG, mis on määratud müügiks, on liigitatud lõpetatud tegevusena. Kontserni puhaskasum oli 2024. aasta neljandas kvartalis kokku 19.0 miljoni eurot ja 2024. aasta 12 kuu jooksul 89.8 miljoni eurot.

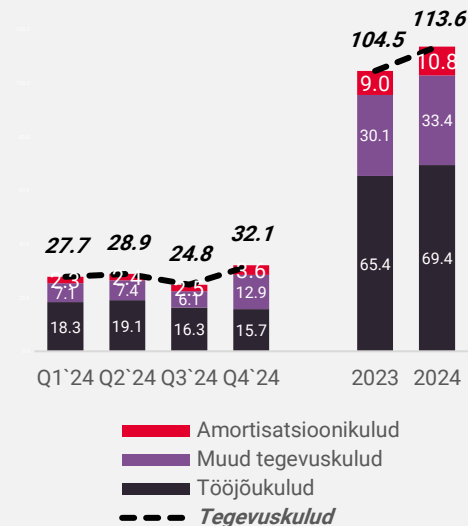
Tegevustulud, miljonites eurodes

Jätkuv tegevus



Tegevuskulud, miljonites eurodes

Jätkuv tegevus



Bilansi ülevaade

Kontserni varade maht oli 31. detsembri 2024 seisuga 5137 miljonit eurot, vähenedes alates 2023. aasta lõpust 6% (4863 miljonit eurot). Alates 31. detsembrist 2024 on Kaleido Privatbank AG (Šveitsi tütarettevõtte, mis on määratud müügiks) esitatud lõpetatud tegevusvaldkonnana. Jätkuva tegevuse varad olid 31. detsembri 2024. aasta seisuga 5033 miljonit eurot (võrreldes 4731 miljoni euroga 31. detsembri 2023. aasta seisuga).

Laenuportfelli netosumma oli 31. detsembri 2024. aasta seisuga 3 275 miljonit, mis suurenes 2023. aasta lõpuga võrreldes 14%. Laenuportfelli üldine krediitkvaliteet oli hea. **3. etapi klientidele antud laenude** osakaal vähenes 31. detsembri 2024 seisuga 2.3%-ni, võrreldes 31. detsembri 2023. aasta lõpu seisuga, kui see oli 2.1%.

Uued finantseeringud ulatusid 2024. aastal 1345.5 miljonini, mis tähendab 50% kasvu võrreldes eelmise aastaga, mida mõjutas peamiselt suurem laenumaht eraisikute, suurt klientide ja VKEde segmendis. Eraklientidele väljastati 498.1 miljonit eurot (74% kasv võrreldes eelmise aasta sama perioodiga), VKEdele 530.2 miljonit eurot (72% kasv võrreldes eelmise aasta sama perioodiga) ja äriklientidele 317.2 miljonit eurot (5% kasv võrreldes eelmise aasta sama perioodiga).

Laenuportfelli geograafilise profiili järgi moodustas Läti portfelli 31. detsembri 2024. aasta seisuga 44% 1432 miljoni euroga (45% 2023. aasta lõpu seisuga), millele järgnes Leedu 37% 1213 miljoni euroga (vs. 36% 2023. aasta lõpu seisuga), Eesti 19% 617 miljoni euroga (vs. 18% 2023. aasta lõpu seisuga) ning EL ja teised riigid 0.4% 13.5 miljoni euroga.

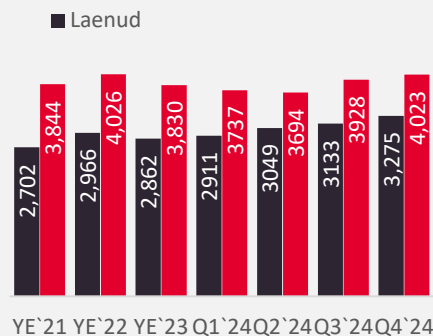
31. detsembri 2024. aasta seisuga moodustasid kodumajapidamistele antud laenud laenuportfelli 45% (2023. aasta lõpu seisuga 46%). Võrreldes 2023. aasta lõpuga on hüpoteeklaenud suurenenud (7% kasv) ja moodustasid 874 miljonit eurot. Kapitalirentide maht kasvas 8%, ulatudes 376 miljoni euroni (vs. 344 miljonit 2023. aasta lõpu seisuga). Tarbimislaenu kasvasid 2023. aasta lõpuga võrreldes 19%, ulatudes 130 miljoni euroni. Krediitkaardiga võetud laenude maht vähenes 10% ja oli 54 miljonit eurot. Tööstuskontsentratsioon jagunes üldiselt järgmiselt: kinnisvara ost ja haldamine (13% kogu laenudest), transport ja kommunikatsioon (6%) ning tootmine (7%) ja kaubandus (7%).

Kontserni **väärtpaberiportfell** moodustab osa selle likviidsusressurssidest ja kasvas 2024. aasta neljandas kvartalis 5%, võrreldes 2023. aasta lõpuga. 95% väärtpaberiportfelli moodustavad väärtpaberid, mille reiting on A ja kõrgem. Olulisimad muutused hõlmasid AA/Aa-reitinguga võlakirjade vähenemist 39% võrra (111 miljonit eurot) alates 2023. aasta lõpust ja A-reitinguga võlakirjade suurenemist 23% võrra (182 miljonit eurot).

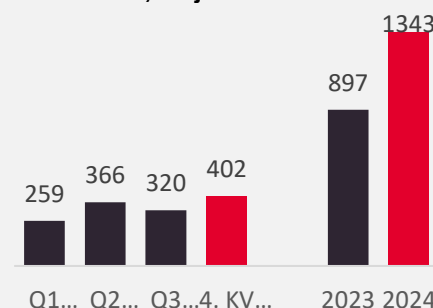
Kontserni likviidsuskattekindluse (LCR) ja stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR) vähenesid 2023. aasta lõpu seisuga 206% ja 147% pealt 31. detsembri 2024. aasta seisuga vastavalt 181%-le ja 143%-le.

Citadele peamine rahastamisallikas ehk **klientide hoiused** suurenesid 2023. aasta lõpuga võrreldes 2024. aasta lõpuks 5%, st 4,023 miljoni euroni. Tähtajaliste hoiuste osakaal kõigist hoiustest oli 31. detsembri 2024. aasta seisuga 27%, võrreldes 26%-ga 2023. aasta lõpus. Baltimaade kodumaiste klientide hoiused moodustasid koguhoiustest 99% ehk 3,965 miljonit eurot (2023. aasta lõpu seisuga 98%).

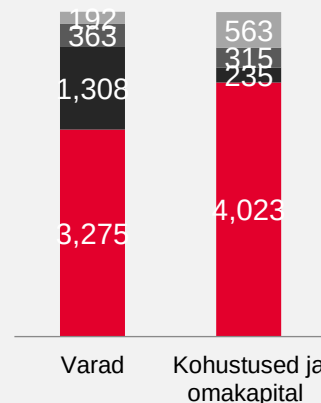
Laenud ja hoiused, miljonites eurodes



Uued laenud, miljonites eurodes



Bilansi struktuur, miljonites eurodes



Reitingud

6. detsembril 2024 teatas Moody's Ratings (Moody's) Citadele pikaajaliste hoiuste reitingu tõstmisest Baa1 pealt Baa2-le ja tagamata võlakohustuste reitingu tõstmisest Baa2 pealt Baa3-le. Pärast seda muutis Moody's oma reitingu väljavaate stabiilseks.

Moody's

Panga hoiused	Baa1/P-2
Vastaspoole riskimäär	A3/P-2
Baaskrediidi hinnang	Baa3
Korr. baaskrediidi hinnang	Baa3
Vastaspoole riskihindamine	A3(cr)/P-2(cr)
Seenior, tagamata, asukohariigi valuuta	Baa2
Konkurentsivõime:	Stabiilne

Täpsemad andmed reitingute kohta on avaldatud reitinguagentuuri veebisaidil www.moody's.com

Segmendi olulisemad näitajad

Jaemüük eraisikute ja suurbü klientide segmendis

Meil on hea meel näha, et meie jätkuvalt tugev kliendikeskus ja teenuse kvaliteet on meie klientide poolt tunnustatud, võimaldades meil säilitada 2024. aastal Baltikumis pankade seas esikoha, nagu selgus rahvusvahelise klienditeeninduse hindamise ettevõtte DIVE iga-aastasest testostlejate uuringust. Citadele on nimetatud Läti ja Leedu parimaks pangaks ning pank on näidanud kõrgetasemelist klienditeenindust Eestis. Baltimaade pangandussektorit hinnati kahes kanalis – kaugteenus ja näost-näku teenus. Citadele on Läti ja Leedu edetabelis 1. kohal nii klientide kaugteenuste osutamisel kui ka vahetel teenindamisel. Lätis oleme juba 10 aastat järjest säilitanud oma positsiooni pangana, millel on parim klienditeenindus, ning kogu Baltikumis oleme vahetel teenindamisel paremad kui sektori keskmine tulemus.

Citadele prioriteediks on kliendikogemus ja me investeerime sellesse järjepidevalt. See jätkuv pühendumine peegeldab meie lubadust parandada kliendikogemusi ja klienditeenindust uusima tehnoloogia ning turvalisuse abil. 2024. aasta neljandas kvartalis toodi turule mobiilirakenduse uus versioon, millel on uuendatud kasutajaliidese disain. Kasutajad saavad nüüd saata maksetaotlusi ning pettuse riski vähendamiseks on kasutusele võetud kõne autentimise funktsioon. Rakendus säilitas kõrge reitingu 4.7, mis näitab kasutajate suurt rahulolu.

Kiirema ja tõhusama kliendikonsultatsiooni pakkumiseks võttis pank kasutusele Adele, generatiivse tehisintellekti (GenAI) baasil loodud juturoboti, mis suudab vastata klientide individuaalsetele päringutele ööpäevaringselt.

Aktiivsete jaeklientide arv jõudis Citadele ajaloo kõrgeimale tasemele ning põhiklientide arv kasvas jätkuvalt ja jõudis 2024. aasta 31. detsembri seisuga 208.3 tuhandeni, suurenedes aastaga 2% võrra. 2024. aastal jõudis eraisikute ja suurbü klientide jaemüügi segmendi tegevustulu 95.1 miljoni euroni.

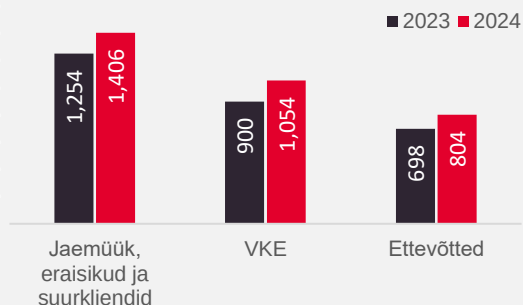
Uued laenud eraisikutele jõudsid 2024. aastal 498.1 miljoni euroni, mis on 74% rohkem kui eelnenud aasta samal perioodil. Märkimisväärset kasvu on täheldatud keskkonnasõbralike toodete nõudluses – 2024. aastal jõudis roheliste hüpoteeklaenude maht 37.3 miljoni euroni. Eraisikutele antud laenude kogumaht ulatus 31. detsembri 2024. aasta seisuga 1406 miljoni euroni, mis tähendab 152 miljoni euro (12%) suurust kasvu, võrreldes 31. detsembriga 2023, kusjuures laenukvaliteet on tugev. Eraisikute hoiuste kogusumma oli 2033 miljonit eurot, mis on 121 miljoni euro võrra (6%) suurem kui 31. detsembril 2023. aastal.

VKEde segment

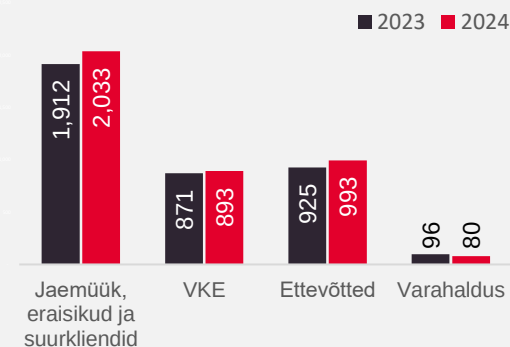
2024. aastal ulatusid VKEde segmendi tegevustulud 79.0 miljoni euroni, mis näitab 4% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Uute laenude maht oli 2024. aastal 530,2 miljonit eurot, mis on 72% rohkem kui 2023. aastal.

VKEdele antud laenude kogumaht ulatus 31. detsembri 2024. aasta seisuga 1054 miljoni euroni, mis tähendab 17% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga, samas kui laenukvaliteet jäi tugevaks. VKEde hoiused ulatusid 893 miljoni euroni, mis on 3% rohkem kui 31. detsembril 2023.

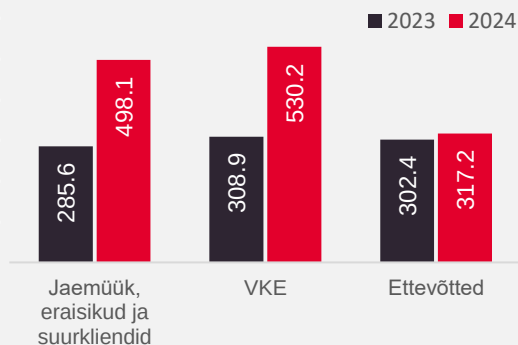
Laenud, miljonites eurodes



Deposiidid, miljonites eurodes



Uute laenude maht, miljonites eurodes



Segmendi olulisemad näitajad

Ärisegment

Ärisegmendi tegevustulud jõudsid 28.5 miljoni euroni, mis näitab 27% langust, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. See langus oli peamiselt tingitud tähtajaliste hoiuste suuremast osakaalust kogu hoiusebaasis, mis tõi kaasa intressikulude suurenemise.

Ettevõtete uus rahastamine ulatus 2024. aastal 317.2 miljoni euroni, mis tähendab 5% kasvu võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Ettevõtete laenuportfelli kogumaht oli 804 miljonit eurot, mis on võrreldes 2023. aasta lõpuga kasvanud 15%. Krediidiportfelli kvaliteet on endiselt hea.

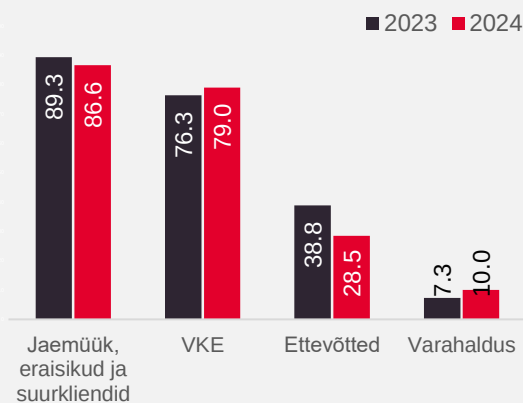
Hoiuste portfelli kasvas võrreldes 2023. aasta lõpuga 7%, ulatudes 31. detsembri 2024. aasta seisuga 993 miljoni euroni.

Varahaldus

Varahaldusettevõtte Asset Management hallatavate portfelli finantsvarade (peamiselt riskile orienteeritud) hinnatõus 2024. aastal oli oodatust suurem. See avaldas positiivset mõju nii hallatavate varade summale kui ka tegevustulude tasemele. Lisaks ületas tänu edukale varahaldusstrateegiale mitme varahaldusettevõtte Asset Management hallatava riikliku kogumispensioni kava investeerimistulemus nii 2024. aastal kui ka pikema perspektiivi võrdlusnäitajaid. See võimaldas varahaldusettevõttel Asset Management säilitada 2.7 miljoni euro suurust täiendavat varieeruvat vahendustasu ja saavutada eelarves kavandatud tootluse eesmärkidest oluliselt paremaid tulemusi.

Varahalduse segmendi tegevustulud ulatusid 10.0 miljoni euroni, mis näitab 38% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Klientide hallatavate varade kogumaht kasvas 1.2 miljardi euroni, võrreldes 1.1 miljardi euroga 2023. aasta lõpus.

Tegevustulud, miljonites eurodes



Majanduskeskkond

Euroala majandus jääb USAst jätkuvalt maha

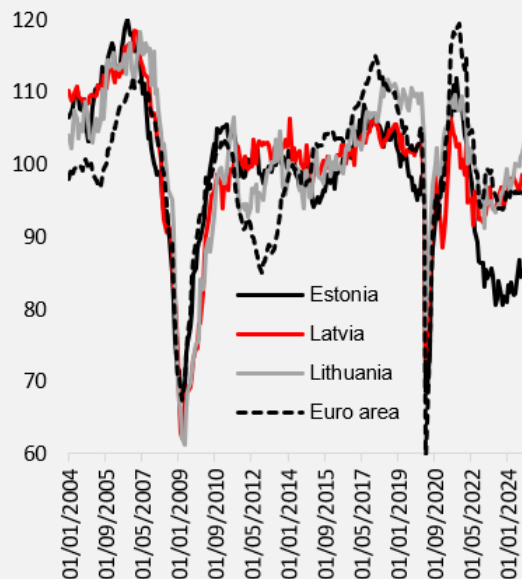
Euroala majandus kasvas 2024. aastal tagasihoidlikult. SKP kasvas 0.7% pärast 2023. aastal toimunud 0.4% kasvu. Pärast kolme esimese kvartali jooksul toimunud kasvu pöördus piirkonna majandus aasta lõpus siiski tagasi stagnatsiooni. Saksamaa, mis oli varem selle piirkonna majandusjõud, näitas üht nõrgimat tulemust; ta majandus kahanes teist aastat järjest. Saksamaa nõrga majandustulemuse peamised tegurid olid suhteliselt kõrged energiahinnad, nõrk nõudlus eksporditurgudel ja vananev majandusmudel, mis sõltub suuresti autotööstusest. Seevastu USA majandus lõpetas möödunud aasta kindlalt. USA kodumajapidamiste kulutused jätkasid kogu aasta jooksul stabiilset kasvu, tööturg püsis üldiselt soodne ja aasta lõpus näitas USA tootmissektor esimesi positiivseid märke. USA sisemajanduse koguprodukt näitas 2024. aastal üldist kasvu 2.8%, mis on peaaegu sama suur kui aasta varem (2.9%). Kuigi USA prognoosid näevad 2025. aastal ette mõningast aeglustumist, on USA kasv eeldatavasti siiski kaks korda kiirem kui Euroopas, st üle 2%, samas kui euroala keskmine kasv on 1%. See tähendab, et USA majandus võib sel aastal jätkuvalt euroalast eemale tõmbuda.

2024. aastal toimunud inflatsiooni stabiliseerumine madalamal tasemel võimaldas maailma suurematel keskpankadel intressimäärade vähendamist alustada. USA Föderaalreserv (Fed) ja Euroopa Keskpank (EKP) alandasid mõlemad alates 2024. aasta keskepaigast mitme etapi kaupa oma baasintressimäärasid 1 protsendipunkti võrra. 2025. aasta alguses kerkisid esile aga kahe keskpanga rahapoliitilised erinevused. 2024. aasta lõpus kiireneva inflatsiooni, püsiva majanduskasvu ja suhteliselt stabiilsete tööturutingimuste tõttu peatas Fed 2025. aasta jaanuaris oma intressimäära alandamise tsükli, jättes föderaalfondi intressimäära muutumatuna 4.25–4.50% juurde. Seevastu EKP jätkas jaanuaris intressimäärade alandamist, viies hoiuseintressimäära 2.75%-ni. Arvestades piirkonna nõrka majanduslikku tausta, jätkab EKP eeldatavasti järgmistel kohtumistel intressimäärade alandamist, vähendades 2025. aasta lõpuks hoiuseintressimäära potentsiaalselt 2%-ni. See tähendab, et EURIBORi intressimäärad, mis on olulised ka euroala laenuvõtjate jaoks, võivad stabiliseeruda nende tasemete lähedal. Kuigi euroala majandus ei ole seni suutnud pandeemia ajal kaotatud kasvukiirust tagasi saada, võib edasine intressimäära alandamine majanduskasvu kiirendada. Laenukulude vähenemine võib euroala ettevõtete investeeringutele ja kodumajapidamiste kulutustele täiendava stiimuli anda. Varem täheldatud laenuitingimuste paranemine on juba hakanud euroala laenuandmise/-võtmise dünaamikas positiivselt kajastuma. Ka euroala ettevõtted alustasid uut aastat suhteliselt optimistlikult.

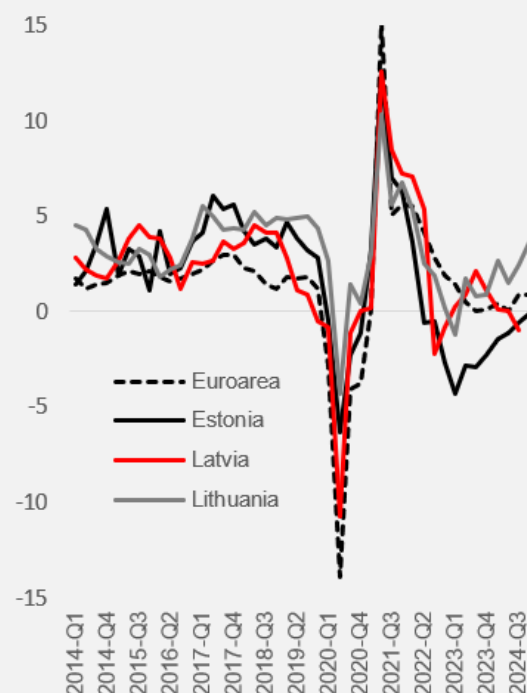
Kolmes Balti riigis erinev majanduskasv

Balti riikide majanduskasv on paranemas, kuid taastumine näitab erinevaid majanduskasvu vorme – alates mõõdukast kasvust Leedus, mõningasest stagnatsioonist Lätis kuni majanduslangusest taastumiseni Eestis. Kuigi 2024. aasta esimesel poolel oli Läti majanduskasv aeglane, vähenes Läti SKP 2024. aasta III kvartalis võrreldes 2023. aasta III kvartaliga 1%. Prognooside kohaselt on 2024. aasta SKP kasv nullilähedane. Seevastu Leedu majandus kasvas 2024. aasta neljandas kvartalis 0.9% (pärast 1.2% kasvu, mida

Majandusosaluse näitaja



SKP (püsivhindades, % aastavõrdluses)



täheldati eelmises kvartalis). Aastases võrdluses kasvas riigi SKP 2024. aasta neljandas kvartalis 3.8%, mis eelmise perioodi 2.4% pealt kiirenes. 2024. aasta III kvartalis näitas Eesti SKP kvartalite lõikes tagasihoidlikku kasvu 0.1%, kuid võrreldes 2023. aasta sama perioodiga see vähenes 0.7%.

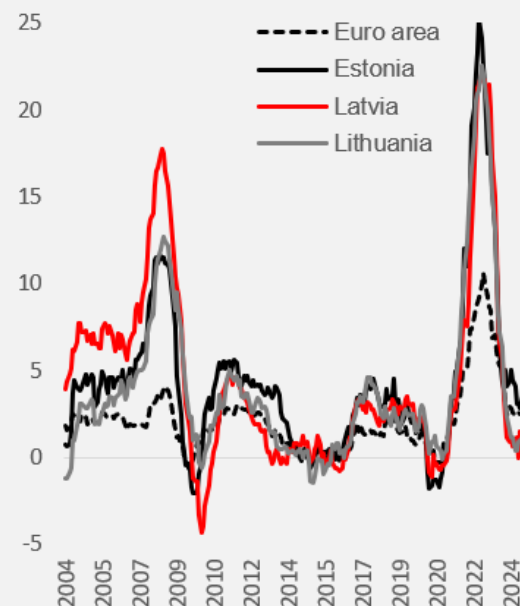
Inflatsioon on Baltimaades endiselt madal, kuid 2024. aasta lõpus nägime sүgisel ilmnenu aastal madalaimast tasemest marginaalset tõusu. Detsembris oli inflatsioon Lätis 3.3%, Leedus 2.1% ja Eestis 3.9%.

Balti riikide töötlev tööstus näitab säilenõtkust. Eestis püütakse majanduslangusest välja tulla. Igakuiselt võttis tööstustegevus üles kiirema tempo, kiirenedes novembris 2.8%-ni, võrreldes oktoobri 1.5% suuruse kasvuga. Aasta võrdluses aga Eesti tööstustootmine novembris 2.5% võrra siiski vähenes. Töötleva tööstuse toodang vähenes 1.2%, võrreldes eelmise kuu 3.4% kasvuga, samas kui elektri-, gaasi-, auru- ja kliimaseadmete pakkumise langus süvenes (-15.3% vs. -7.4%). Seevastu kaevandamise ja mäetööstuse majanduslangus vähenes veidi (-2.3% vs. -2.8%). Olgugi et Läti tööstustootmine vähenes 2024. aasta detsembris eelmise aasta detsembriga võrreldes 6%, libisedes veelgi eelmise kuu ülespoole korrigeeritud 4.2% langusest eemale, kasvas töötlev tööstus eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 3.2%. Leedu tööstustootmine suurenes 2024. aasta detsembris eelmise aasta detsembriga võrreldes 5.9%, võrreldes eelmise kuu ülespoole korrigeeritud 5.0%-ga. See oli kõrgeim näitaja alates juulist, kuna töötleva tööstuse toodang suurenes (6.9% vs. 6.2% novembris).

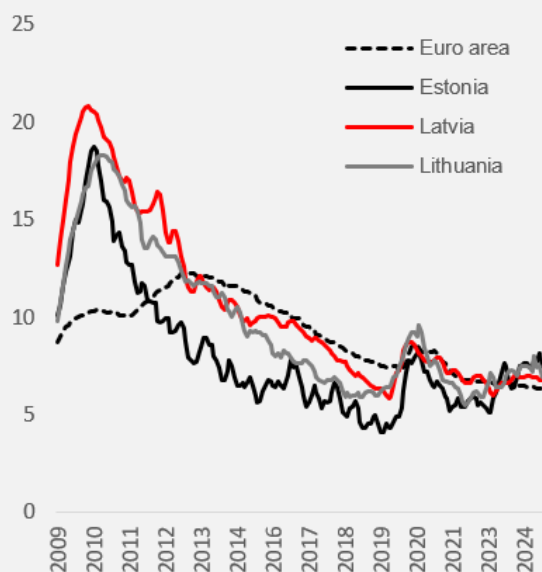
Madal tööpuudus ja aeglustuv palgakasvutempo

Vaatamata nõrgale majanduskasvule on tööpuudus Balti riikides endiselt madal. Eesti töötuse määr püsib stabiilsena 7.3% juures kogu 2024. aasta IV kvartali. Lätis on töötuse määr aasta jooksul kõikunud 6.5% ja 7.3% vahel ning 2024. aasta detsembri lõpus oli see 6.8%. Leedus tööpuudus 2024. aasta neljanda kvartali jooksul vähenes ja oli aasta lõpus 6.5%. Palgakasvutempo aeglustus 2024. aastal järk-järgult kogu Baltikumis, kuid see jääb siiski kõrgele tasemele: 2024. aasta III kvartalis oli keskmine palgatõus Lätis 9.9% (aasta alguses 11%) Leedus 10.9% (11.1%) ja Eestis 8.1% (9.5%). Madal inflatsioon koos keskmise palga suhteliselt kiire kasvuga parandab märkimisväärselt kodumajapidamiste ostujõudu. See kajastub tarbijate usalduse suurenemises ja seega tarbimise kasvus kõigis kolmes riigis

Inflatsioon (% , aasta võrdluses)



Töötuse määr (%)



MUU REGULATIIVNE TEAVE

Nimi	AS Citadele banka
Aadress	Republikas laukums 2A, Riia, LV-1010, Lāti
Veebisait	www.citadele.lv www.cblgroup.com
Telefon	(+371) 67010 000
LEI-kood	2138009Y59EAR7H1UO97
Registrikood	40103303559
Tegevusloa number	06.01.05.405/280
Tegevusloa väljastamise kuupäev	30.06.2010
Filiaalid	AS Citadele bankal oli aruandeperioodi lõpu seisuga 11 klienditeeninduskeskust Lātis, 1 filiaal Eestis ja 1 filiaal Leedus. Leedu filiaalil on Leedus kuus klienditeeninduskeskust. Teave Citadele filiaalide, klienditeeninduskeskuste ja sularahaautomaatide kohta on saadaval Citadele veebilehe jaotises „Kontorid ja sularahaautomaadid“.
Dividendid	Majandusaasta aruande avaldamise seisuga teeb panga juhtkond ettepaneku jaotada dividendidena 44.8 miljonit eurot (0.282 eurot aktsia kohta) ja kanda ülejäänu kapitalipositsiooni tugevdamiseks jaotamata kasumikontole. Kontserni eesmärk on jaotada dividende 50% (kuid mitte rohkem) eelmise majandusaasta kasumist, arvestades kontserni ja panga sisemisi kapitalieesmärke ning teatavaid muid dividendipoliitikas sätestatud tingimusi. Lisateavet vt aastaaruande lisast <i>Aktsiakapital</i>.
Edasine areng	Citadele eesmärk on saada Baltimaades edasipüüdlike jae- ja väikeettevõtjate seas eelistatuimaks pangaks ning ta jätkab järjekindlalt oma toodete ja teenuste täiustamist. Citadele pakub ka edaspidi klientidele ja nende ettevõtetele kvaliteetseid finantsteenuseid, et soodustada jätkuvat majanduskasvu kogu Balti piirkonnas. Nii eraisikutele kui ka äriühingutele pakutakse panga-, liisingu-, finants- ja varahaldusteenuste täisportfelli. Citadele peamine turg on jäänud samaks: Lāti, Leedu ja Eesti.
Riskijuhtimine	Peamised riskid, millele kontsern avatud on, on krediidirisk, tururisk, intressimäära risk, likviidsusrisk, valuutarisk ja tegevusrisk. Kontsern on kehtestanud iga riski jaoks riskijuhtimispõhimõtted ja muud eeskirjad, mis määratlevad peamised riskijuhtimise alused ja protsessid, üksuste ülesanded ja vastutusosalad, riskikontsentratsiooni limiidid ning kontrolli- ja aruandlussüsteemi. Kontserni riskijuhtimise põhimõtete lühikokkuvõtte iga eespool nimetatud riski ja teatavate muude riskide kohta on esitatud käesoleva finantsaruande järgmises lisas (Riskijuhtimine).
Ettevõtte asukohariik	Lāti
Asutamisriik	Lāti
Õiguslik vorm	Äriühing (lāti keeles „Akciju sabiedrība“)

ÜHINGUJUHTIMISE ARUANNE

AS Citadele banka on Citadele kontserni emaettevõte. AS Citadele banka on aktsiaselts. Citadele aktsionärid on rahvusvaheline investorite grupp, kellel on pangandussektoris ülemaailmne kogemus. Perioodi lõpu seisuga kuulub 73.9% ASi Citadele banka aktsiatest rahvusvaheliste investorite konsortsiumile, mida esindab Ripplewood Advisors LLC, 24.6% Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupangale (EBRD) ning 1.5% aktsiatest juhtkonnale, töötajatele ja teistele investoritele.

Ühingujuhtimise aruanne on avaldatud panga veebisaidil www.cblgroup.com.

Auditi- ja juhtimiskomitee aruanne panga aktsionäridele

AS Citadele banka auditi- ja juhtimiskomitee (edaspidi: komitee) täitis 2024. aastal finantsinstrumentide turu seaduses sätestatud auditikomitee ülesandeid ja kohustusi.

Komitee täitis oma järgmisi seadusjärgseid kohustusi:

- teostas järelevalvet 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta aruande koostamise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta aruande auditi protsessi üle;
- teostas järelevalvet finantsaruannete koostamisega seotud sisekontrollimehhanismide, riskijuhtimise ja siseauditi süsteemide tõhusa toimimise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta aruande sõltumatu vandeaudiitori kinnitamise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta aruande audiitorile audiitorteenuste osutamise seaduses sätestatud sõltumatuse ja objektiivsuse kohustuse täitmise üle;
- teavitas nõukogu 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta aruande audiitori tehtud kokkuvõtetest.

2024. aastal ei takistatud komitee tööd ühelgi moel ja komiteel oli täielik juurdepääs kogu teabele, mida ta soovis saada. Komitee teavitas aasta jooksul nii juhatust kui ka nõukogu kõigist oma kokkuvõtetest ja soovistest. Oma 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta aruande koostamisega seotud ülesannete täitmisel ei saanud komitee mingeid tõendeid, mis annaksid alust arvata, et selles finantsaruandes esitatud teave ei ole õige ja õiglane.

Üksikasjalik aruanne komitee tegevusest 2024. aastal on esitatud panga nõukogule.

Panga nõukogu seisuga 31.12.2024:

Nimi	Praegune ametikoht	Esmakordse ametisse määramise kuupäev
Timothy Clark Collins	nõukogu esimees	20. aprill 2015
Elizabeth Critchley	nõukogu aseesimees	20. aprill 2015
Dhananjaya Dvivedi	nõukogu liige	20. aprill 2015
Lawrence Neal Lavine	nõukogu liige	20. aprill 2015
Nicholas Dominic Haag	nõukogu liige	19. detsember 2016
Karina Saroukhanian	nõukogu liige	19. detsember 2016
Sylvia Yumi Gansser Potts	nõukogu liige	29. oktoober 2018
Stephen Young	nõukogu liige	4. oktoober 2023
Daiga Auzina-Melalksne	nõukogu liige	1. november 2023

Panga nõukogu ei ole aruandeperioodil muutunud.

Timothy Clark Collins, nõukogu esimees



Hr Collins on ettevõtte Ripplewood tegevdirektor. Ta on juhtinud Ripplewoodi meeskonda investeringute tegemisel kogu maailmas, sh USAs, Euroopas, Lähis-Idas ja Aasias. Ripplewood on Timothy Collinsi käe all jõudnud erakordselt suure tootluseni, paigutades üle 6 miljardi USA dollari omakapitali, mis moodustab üle 40 miljardi USA dollari ettevõtte koguväärtusest, ning mänginud olulist rolli kahe olulise institutsiooni – Commercial International Bank of Egypt ja Shinsei Bank of Japan – ümberkujundamisel ja tugevdamisel. Enne Ripplewoodi asutamist 1995. aastal töötas Timothy Collins juhtivatel kohtadel sellistes firmades nagu Cummins Engine Company, Booz, Allen & Hamilton, Lazard Frères & Company ja Onex Corporation. Ta loob kaasa erinevates tegevustes mittetulundus- ja avalikus sektoris. Muu hulgas hõlmab see asutusi nagu Trilateral Commission, Council on Foreign Relations, Neomi nõuandekogu; ta on New York State Common Retirement Fundi investeringute nõuandekogu liige. Ta on kuulunud mitmete aktsiaseltside juhatusse, sh Asbury Automotive, Shinsei Bank of Japan, Advanced Auto, Rental Services Corp., Commercial International Bank of Egypt, Gogo ja Citigroup (pärast avalike vahendite vastuvõtmist). Lisaks on ta olnud suure uutele turgudele suunatud telekomiooperaatori Weather Holdingsi sõltumatu direktor. Collinson praegu esindatud Ripplewoodi Citadele (Läti) ja RA Special Acquisition Corporationi juhatustes. Ta on lõpetanud filosoofia bakalaureuseõppe DePauw Ülikoolis ning era- ja avaliku sektori halduse magistriõppe Yale'i Ülikooli ärikoolis. 2004. aastal omistas DePauw Ülikool talle audoktorikraadi (Doctorate of Humane Letters) ning ta on olnud külalisteadur New Yorgi Ülikoolis.

Elizabeth Critchley, nõukogu aseesimees



Elizabeth Critchley on investeerimisfirma Ripplewood Advisors LLP juhtiv osanik. Ta on juhtinud Ripplewoodi investeerimistegevust, sh viimati Ida-Euroopas ja Lähis-Idas. Pr Critchley on Citadele (Läti) ja RA Special Acquisition Corporationi juhatuse liige. Enne Ripplewoodiga liitumist oli Elizabeth Critchley Resolution Operationsi asutajast partner, mis kogus 2008. aasta lõpus börsil noteeritud fondi kaudu 660 miljonit naela, ning viis läbi kolm omandamistehingut finantsteenuste sektoris (Friends Provident plc 2,7 miljardi USA dollari eest, suurem osa Axa Ühendkuningriigi elukindlustustegevusest 4 miljardi USA dollari eest ja Bupa 0,3 miljardi USA dollari eest). Konsolideerimisstrateegiat rahastati võla- ja omakapitali kogumise ning struktureeritud ostufinantseeringute (*vendor financing*) abil. Enne Resolution Operationsi rajamist oli Elizabeth Critchley Goldman Sachs Internationali tegevdirektor ning tema juhtida oli Euroopa finantsasutuste grupi finantseerimisvaldkond. Elizabeth Critchley on struktureerija, nõustaja või investeerijana panustanud tehingutesse enam kui viiekümnes globaalses finantsasutuses ja korporatsioonis. Elizabeth Critchley on saanud Londoni Ülikooli Kolledži First Class Honoursi kraadi matemaatikas.

Dhananjaya Dvivedi, nõukogu liige



Aastatel 2000 kuni 2010 juhtis Dhananjaya Dvivedi panganduse infrastruktuuri grupi tööd ja oli ettevõtte tegevdirektor Shinsei pangas. Dhananjaya Dvivedil oli oluline roll Shinsei panga klienditeeninduse parandamise raames toimunud IT-platvormi ümberkujundamisel, mil pank juurutas sellised lahendused nagu internetipangandus, ööpäevaringselt töötavad pangautomaadid, mida tuli eemalt hallata, ja reaalaajaandmed. Seejuures pidi ta ka kulusid kontrolli all hoidma. Aastatel 2008 kuni 2011 oli ta ettevõtte SIGMAXYZ Inc. tegevjuhtkonda mittekuuluv direktor. Dhananjaya Dvivedi on mitmekülgse uurimis- ja nõustamisspetsialistina osalenud ühiskonnale vajalike uute tehnoloogiate väljatöötamisel. Dhananjaya Dvivedi on lõpetanud India Madhavi Inseneriteaduste Kolledži inseneriõppe ja India Juhtimisteaduste Instituudi ärijuhtimise magistriõppe.

Lawrence Neal Lavine, nõukogu liige



Ta on ettevõtte Ripplewood Advisors LLC vanemdirektor. Sellele tööle eelnes 28 aasta pikkune karjäär investeerimispanganduses. Ettevõttes Ripplewood Advisors LLC keskendub Lawrence Lavine peamiselt finantsteenuste ja telekommunikatsiooni valdkonna ettevõtetele. Enne seda oli ta Credit Suisse First Bostoni ühinemiste ja ülevõtmiste (M&A) kontserni tegevdirektor. Ta asus Credit Suisse First Bostonisse tööle 2000. aastal, kui see omandas firma Donaldson, Lufkin & Jenrette, kus Lawrence Lavine oli töötanud ühinemiste ja omandamiste valdkonna tegevdirektorina alates aastast 1987. Oma karjääri alustas ta Wall Streeti firmas Kidder Peabody & Co. 1976. aastal. Lawrence N. Lavine on lõpetanud Northeasterni ülikooli bakalaureuseõppe loodusteaduste erialal ning Harvardi Kõrgema Majanduskooli magistriõppe ärijuhtimise erialal.

Nicholas Haag, nõukogu liige

Kuni 2021. aasta juunini oli Nicholas Haag Gruusia suurima panga ja FTSE 250 indeksis noteeritud suurettevõtte TBC Bank Group PLC auditikomitee juhatuse sõltumatu nõunik (INED) ja esimees. Ta on juhatuse esimees, INED ning juhib juhtiva Aafrika ja Ladina-Ameerika finantslahenduste pakkuja valdusettevõtte Bayport Management Ltd. auditit-, riski- ja vastavuskomiteed. Enne seda oli ta Moskva PJSC Credit Banki nõukogu liige. Nicholas Haag on töötanud panganduses 30 aastat, poole sellest ajast peadirektori tasandil erinevates finantsasutustes, mille hulka kuuluvad Barclays, Banque Paribas, ABN AMRO ja Royal Bank of Scotland, spetsialiseerudes tehnoloogiale, rahandusele ja omakapitaliturgudele. Ta on lõpetanud Oxfordi Ülikooli First Class Honoursi kraadiga.

Karina Saroukhanian, nõukogu liige

Karina Saroukhanian on ettevõtte Ripplewood Advisors Limited tegevdirektor. Enne ettevõttega liitumist töötas ta alates 2008. aastast Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga (EBRD) finantsasutuste üksuse vanempankurina. EBRD-s spetsialiseerus ta keerulistele omakapitalitehingutele ja tegi koostööd finantssponsoritega mitmetes jurisdiktsioonides. Enne EBRD-ga liitumist oli Karina Saroukhanian asedirektor M&A kontserni Londonis asuvas ettevõttes Nomura International ja asepresident finantsalase nõustamise ja varahaldusega tegelevas ettevõttes Sindicatum. Karina on lõpetanud Londoni Majanduskooli magistriõppe majanduse erialal ning kaitsnud Moskva Riiklikus Ülikoolis kraadi matemaatilises majanduses.

Sylvia Gansser-Potts, nõukogu liige

Sylvia Gansser-Potts on Euroopa Kagu-Euroopa Fondi (EFSE) direktor ning auditit- ja riskikomisjoni liige. EFSE rahastab valitud finantsasutuste kaudu mikro- ja väikeettevõtete ning kodumajapidamiste arendamist. 2023. aastal nimetas Ukraina ministrite kabinet Sylvia Ukraina suuruselt kolmanda panga Ukreximbank JSC sõltumatuks direktoriks, kus ta juhib nimetamis- ja tasustamiskomiteed ning on riskikomitee liige. Aastani 2017 töötas Sylvia EBRD tegevdirektorina, vastutades EBRD investeringute ja tegevuse eest Kesk- ja Kagu-Euroopas. EBRD-s töötanud 25 aasta jooksul on Sylvia juhtinud tervet rida pangandusmeeskondi, mis on muu hulgas tegelenud Kesk-Euroopa ning Lähis-Ida ja Põhja-Aafrika/Türgi finantsasutustega, aga ka kinnisvara ja turismiga. Sylvia karjäär algas Swiss Bank Corporationis (millest sai hiljem ühinemise tulemusena UBS), kus ta täitis ülesandeid Šveitsis ja Jaapanis. Ta on lõpetanud Université Paris-Dauphine (PSL) magistriõppe ettevõtluse erialal, tal on Pariisi Ülikooli bakalaureusekraad jaapani keele erialal ja ärikooli INSEAD ärikorralduse magistrakraad.

Stephen Young, nõukogu liige

Stephen Young on piirideta missiooni rühma (rühm „mittetulunduslikke“ organisatsioone, kes töötavad vaeste ja tõrjutute seas mitmes Ida-Euroopa riigis, alates Albaaniast kuni Ukrainani) rahvusvaheline tegevjuht. Alates 2017. aastast on ta Citadele auditit- ja juhtimiskomitee liige ning 2023. aastal liitus ta järelevalvenõukoguga. Enne seda oli Stephen KPMG vanempartner Baltikumis ja Valgevenes alates 2004. aastast kuni pensionile jäämiseni 2015. aastal. Stephen töötas KPMG-ga Kesk- ja Ida-Euroopas aastatel 1992–2015 ning oli KPMG CEE juhatuse liige. KPMG-ga teenindas Stephen mitmeid kliente pangandus- ja finantssektoris kogu Baltikumis ning teistes Kesk- ja Ida-Euroopa riikides, pakkudes auditit-, tehingu- ja kohtuekspertiisiteenuseid. Stephenil on Ühendkuningriigi Durhami Ülikooli bakalaureusekraad majandusteaduses ning ta on Inglismaa ja Walesi Raamatupidajate Instituudi stipendiaat ning Austraalia ja Uus-Meremaa Chartered Accountantsi stipendiaat.

Daiga Auzina-Melalksne, nõukogu liige

Daiga Auzina-Melalksne on kogenud juhatuse liige, kellel on 20-aastane juhtimiskogemus finantsteenuste sektoris. Daiga oli Nasdaq Riia juhatuse esimees (2005–2023), Nasdaq Tallinna juhatuse liige (2012–2023). Daiga on vastutanud Nasdaq Balti börside strateegia ja tegevuse eest alates 2012. aastast. Daiga on ka Balti Ühingujuhtimise Instituudi valitud juhatuse liige (2016 – tänaseni) ja Läti justiitsministeeriumi egiidi all Läti ühingujuhtimise nõukogu esimees (2020 – tänaseni) ning on Riia Ärikooli nõuandekogu liige (2021 – tänaseni). Daigal on Läti Ülikooli ärijuhtimise magistrikraad, Riia Ärikooli ärijuhtimise magistrikraad ja Balti Ühingujuhtimise Instituudi juhatuse liikme kutsetunnistus.

Panga juhatus seisuga 31.12.2024:

Nimi	Praegune ametikoht	Vastutusvaldkond
Rūta Ežerskienė	Juhatuse eesistuja	Tegevdirektor
Valters Ābele	juhatuse liige	Finantsjuht
Slavomir Mizak	juhatuse liige	Tehnoloogia- ja käidujuht
Vaidas Žagūnis	juhatuse liige	Korporatiivpanganduse äriarendusjuht
Jūlija Lebedinska-Litvinova	juhatuse liige	Riskijuht
Edward Rebane	juhatuse liige	Jaepanganduse äriarendusjuht

Vladislavs Mironovs astus AS Citadele banka juhatuse liikme ametikohalt tagasi 26. detsembril 2024.

7. novembril 2024 nimetati Edward Rebane ametisse jaekaubanduse juhi ja juhatuse liikmena (regulatiivse heakskiidu ootel).

20. mail 2024 nimetati Rūta Ežerskienė AS Citadele banka uueks tegevdirektoriks ja juhatuse eesistujaks (sõltuvalt regulatiivsest heakskiidust). Regulatiivse heakskiidu saamisel alustas Rūta Ežerskienė 23. augustil 2024 tööd tegevdirektorina. Selle ajani oli Rūta Ežerskienė juhatuse liige ja jaepanganduse äriarendusjuht.

4. aprillil 2024 esitas panga tegevdirektor ja juhatuse esimees Johan Åkerblom nõukogule tagasiastumisavalduse. Johan Åkerblom jäi faktiliselt tegevdirektori ametikohale kuni uue tegevdirektori ametikoha regulatiivse heakskiitmiseni 22. augustil 2024.

2. jaanuaril 2024 astus ASi Citadele banka varasem juhatuse liige Uldis Upenieks ametist tagasi ja lahkus panga juhatusest.

Rūta Ežerskienė, juhatuse esimees ja tegevdirektor

Rūta Ežerskienė on olnud tegevdirektor ja panga juhatuse esinaine alates 2024. aastast. Varem, alates 2021. aasta jaanuarist, oli ta juhatuse liige ja jaepanganduse äriarendusjuht. Enne seda oli Rūta Ežerskienė finants- ja kindlustussektoris erinevatel juhtivatel ametikohtadel. Ta oli kindlustusseltsi AON erakliendisegmendi juht Baltikumis ning töötas erinevatel juhtivatel ametikohtadel SEB pangas Leedu ja Baltikumi tasandil. Rūta Ežerskienė on omandanud Kaunase Tehnikaülikoolis ärijuhtimise magistrikraadi.

Valters Ābele, juhatuse liige, finantsjuht

Valters Ābele on omandanud Läti Ülikooli ärijuhtimise magistrikraadi. Tal on enam kui 17 aasta pikkune panganduses töötamise kogemus Balti riikides tegutsevas universaalpangas AS Citadele banka. Praegu on ta juhatuse liige ja finantsjuht. Kuni 2021. aasta jaanuarini oli ta riskiosakonna juhataja, kes vastutas riskijuhtimise, nõuete järgimise ja rahapesuvastaste toimingute eest. Enne pangandussektoris siirdumist oli ta omandanud 10-aastase kogemuse auditeerimise ja finantskonsultatsioonide valdkonnas rahvusvahelistes audiitorfirmades Ernst & Young ja Arthur Andersen. Ta on Läti Vandeaudiitorite Liidu liige ja endine Vandeaudiitorite Assotsiatsiooni liige.

Slavomir Mizak, juhatuse liige ning tehnoloogia- ja käidujuht

Slavomir Mizak vastutab IT- ja tehnoloogiavaldkonna arendamise eest, samuti administratiivteenuste ja pangaoperatsioonide eest. Ta on töötanud Citadeles alates 2017. aastast. Varem töötas Slavomir Mizak Austrias Zuno Bank AG juhatuse liikmena ning oli IT-juht ning käidujuht. Enne seda töötas Slavomir Mizak Accenture'is finantsteenuste sektori konsultandi ja juhina. Slavomir Mizakil on Bratislava Majandusülikooli ärijuhtimise magistrikraad.

Vaidas Žagūnis, juhatuse liige, korporatiivpanganduse äriarendusjuht

Vaidas Žagūnis on töötanud pangandussektoris alates 2001. aastast ja Citadeles alates 2020. aastast. Ta alustas oma karjääri kliendisuhete assistendina ja töötas seejärel erinevatel juhtivatel ametikohtadel, peamiselt VKEdes ärivaldkonnas. 2016. aastal nimetati Vaidas Žagūnis Leedu SEB panga juhatuse liikmeks ja asepresidendiks, kes vastutas jaepanganduse eest. Alates 2020. aastast vastutab ta Citadele bankas Baltikumi korporatiivpanganduse eest. Vaidas Žagūnis on omandanud magistrikraadi ärijuhtimises Kaunase Tehnikaülikoolis ning õppinud ka Ameerika Ühendriikides Massachusettsi Tehnoloogiainstituudis (MIT) ja Harvard Business Schoolis (HBS).

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova, juhatuse liige, riskijuht

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova vastutab kontserni riskijuhtimise valdkonna eest alates 2021. aastast. Tal on enam kui 15-aastane kogemus finantssektori riskijuhtimise valdkonnas. Enne pangaga liitumist oli Jūlija Lebedinska-Ļitvinova Mogo Finance Groupi riskijuht. Enne seda oli ta 4Finance Groupi riskijuht, Home Credit and Finance Banki pettuste ennetamise ja riskiprotsesside juht ning Home Credit Banki riskijuht. Jūlija Lebedinska-Ļitvinoval on Läti Ülikooli doktorikraad loodusteaduste erialal.

Edward Rebane, juhatuse liige, jaepanganduse äriarendusjuht

Edward Rebane on panga juhatuse liige alates 2024. aasta detsembrist ja vastutab jaepanganduse eest. Edward Rebane alustas oma karjääri pangandussektoris 2010. aastal SEB pangas, kus ta töötas erinevatel juhtivatel ametikohtadel Eestis ja Balti regioonis ning omandas põhjalikke teadmiseid pangandussektori kohta, arendades digitaalseid lahendusi kliendikogemuse parandamiseks ja luues erinevaid turustamisstrateegiaid. Edward Rebane on süvendanud oma teadmiseid viies ülikoolis: Oxfordi ülikool (Executive Program), Birmingham City University (MBA), Estonian Business School (BBA), LIUC - Università Cattaneo (EXC), Università LUMSA (EXC).

ESRS 2 Avalikustamise üldised reeglid

Aruande koostamise alus

Avalikustamisnõue BP-1 – kestlikkusaruannete koostamise üldine alus

See kestlikkusaruanne koostati kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2022/2464 (seoses äriühingute kestlikkusaruandlusega) (äriühingute kestlikkusaruandluse direktiiv), Euroopa kestlikkusaruandluse standardite (ESRS) ja kliimaga seotud finantsteabe avaldamise töörühma (TCFD) soovitusetega. Aruanne kujutab endast ettevõtja sotsiaalse vastutuse kontekstis meie avaldust Läti kestlikkuse kohta avalikustatava teabe seaduse ja Läti finantsinstrumentide turu seaduse kohaselt. Samuti on tegu meie aruandlusega selles kontekstis, kuidas on meie tegevus seotud keskkonnamärgatavate kvalifitseeruva majandustegevusega, nagu on kirjeldatud ELi taksonoomia artiklis 8 ja selle aluseks olevates delegeeritud õigusaktides.

Meie kestlikkusaruanne järgib Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS) ülesehitust. See sisaldab topeltolulisuse hinnangut ja selles määratletud oluliste teemadega seotud avalikustatavat teavet. Meie olulised mõjud, riskid ja võimalused (IROd) ning nende seosed meie strateegia ja ärimudeliga on avalikustatud kestlikkusaruande vastavates osades.

Andmed konsolideeriti samade põhimõtete kohaselt kui finantsaruannetes. Kvalitatiivsed andmed ja konsolideeritud kvantitatiivsed ESG andmed hõlmavad emaettevõtet, AS Citadele banka, ja selle tütarettevõtteid (vt finantsaruanded, lisa 19: Investeeringud sidusettevõtetesse) majandusaasta 1. jaanuarist 2024 kuni 31. detsembrini 2024. Kaleido Privatbank AG on välja jäetud, sest see on liigitatud kui tegevuse lõpetanud ja müügiks määratud. Kui igas esitatud andmepunktis ning jaotiste E, S ja G tabelites pole öeldud teisiti, kehtivad need põhimõtted nii kvalitatiivsete andmete kui ka kvantitatiivsete ESG-andmete konsolideerimise puhul. Taksonoomilisi andmeid kohaldatakse usaldatavusgrupi suhtes, mis erineb finantsaruandluse eesmärgil konsolideeritud grupist ja jätab välja ettevõtte AAS CBL Life (litsentseeritud elukindlustusselts).

Aruanne koostati eesmärgiga anda sidusrühmadele selge, aus ja täpne ülevaade kontserni varasematest ning praegustest tulemustest, tulevikuplaanidest ja eesmärkidest, mis on seotud kestlikustavade ning keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) integreerimisega Citadele strateegiasse ja igapäevatoösse. See aruanne annab ülevaate meie jätkusuutlikkuse teekonnast 2024. aastal, tuues esile keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisalase (ESG) tulemuslikkuse andmeid. Selles esitatakse kokkuvõtte selle kohta, milliseid edusamme oleme teinud kliimariiskide ja kliimaga seotud võimaluste tuvastamise ning juhtimise täielikuks integreerimiseks meie üldisesse äristrateegiasse ja avalikustamispraktikasse, kirjeldades olulist mõju sellistes valdkondades nagu keskkond (E), sotsiaalne vastutus (S) ja ettevõtte juhtimine (G).

Avalikustamisnõue BP-2 – avalikustamine seoses konkreetsete asjaoludega

Muudatused jätkusuutlikkuse alase teabe koostamisel ja esitamisel

Kuna äriühingute ESRSi alusel esitatav aruandlus hõlmab teavet, mida varem avalikustati globaalse aruandlusalgatuse (GRI) ja finantsstabiilsuse nõukogu kliimaga seotud finantsteabe avaldamise töörühma (TCFD) raamistike alusel, on selle aasta aruandest välja jäetud viited nende raamistike alusel avalikustatavatele konkreetsetele andmetele.

Väärtusahela hindamine

Citadele kasutab oma kasvuhoonegaaside heitkoguste arvutustes nii eelneva kui ka järgneva etappide väärtusahela andmeid, tuginedes peamiselt sellistele kaudsetele allikatele nagu sektori keskmised andmed ja asendusandmed. Üksikasjalikumate teavete peamiste prognooside, hinnangute ja eelduste kohta leiab kasvuhoonegaaside heitkoguste arvutuste jaotisest (ESRS 2 IRO-1 ja E1-6). Citadele on pühendunud andmete täpsuse suurendamisele, tehes 2025. aastal koostööd peamiste tarnijate ja klientidega, saamaks heitkoguste esmaseid andmeid ning tagades täpsema ja usaldusväärsema avalikustatava teabe.

Hinnangute allikad ja tulemuste määramatus

Oleme määratlenud, et 3. valdkonna heitkoguste ja taksonoomia põhiliste tulemusnäitajate puhul esineb märkimisväärne mõõtemääramatus. Peamised määramatuse allikad on väärtusahela eelnevate ja järgnevate etappide andmete kättesaadavus ja kvaliteet, sõltuvus kolmandate osapoolte andmetest ja arenevad mõõtmismeetodid. 3. valdkonna 15. kategooria heitkoguste arvutamise eeldused hõlmavad väliseid andmeallikaid, näiteks sektoripõhiseid keskmisi heitekoefitsiente ja asendusnäitajaid. Aja jooksul paraneb meie portfelli kliimamõju hindamine, kuna väärtusahela teave ja andmete kättesaadavus arenevad, võimaldades täpsemat ning usaldusväärsemat aruandlust. Taksonoomia põhilised tulemusnäitajad sõltuvad ELi taksonoomia kohaste kvalifitseeruvate tegevuste muutuvatest tõlgendustest. Täiendavad üksikasjad kasutatud eelduste, lähenduste ja hinnangute kohta on esitatud koos kvantitatiivsete ESG-andmete tabelitega.

Andmete esitamine viidetenä

Citadele äriühingu üldjuhtimise põhimõtteid (sealhulgas juhatuse ja nõukogu ülesandeid) on kirjeldatud selles aruandes sisalduvas äriühingu üldjuhtimise aruandes (äriühingu üldjuhtimise aruandele ei kehti piiratud kindlustuse ega auditi nõuded). Citadele tasustamisaruanne on kättesaadav kontserni veebilehel <https://www.cblgroup.com/en/about/governance/remuneration-policy/>. Citadele ühingujuhtimise aruanne on saadaval kontserni veebilehel <https://www.cblgroup.com/en/about/governance/statement/>.

Juhtimisalane teave

Citadele äriühingu üldjuhtimise põhimõtteid (sealhulgas juhatuse ja nõukogu ülesandeid) on kirjeldatud käesolevas aruandes sisalduvas äriühingu üldjuhtimise aruandes.

Avalikustamiskoostöö GOV-1 – haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll kestlikkusaspektide kontekstis

Nõukogu vastutab ESG strateegia koostamise ja rakendamise järelevalve eest. Citadele üldise äristrateegia, ärieesmärkide ja riskijuhtimise raamistiku kehtestamisel võtab ta ESG riske arvesse ning teostab kliima- ja keskkonnarisikude järelevalvet. Kord kvartalis vaatab nõukogu läbi ESG eesmärkide ja sihtide saavutamise edusammud, hinnates ja ajakohastades samas ka ESG strateegiaga seotud konkreetseid teemasid iga-aastase eelarvetsükli raames. Nõukogu vastutab ka ESGga seotud poliitika ja kestlikkusaruande heakskiitmise eest.

Juhatus vastutab kestlikkusalasel tulemuslikkuse ja kestlikkusprotsesside rakendamise eest, sealhulgas ESG strateegia kehtestamise ja ESG riskipoliitika rakendamise tagamise eest kogu kontsernis. ESG-ga seotud mõjud, riskid ja võimalused on Citadele äritegevuse ja strateegia lahutamatu osa. Et tagada nõukogu õigeaegne teavitamine tuvastatud riskidest, nende maandamisest ja käimasolevatest hinnangutest, teavitatakse seda kord kvartalis.

Järelevalve hõlmab kvartaalset ja vajaduse korral ad hoc ajakohastamist ESG-ametniku ja ettevõtte riskijuhtimise osakonna esindajate poolt kas juhatusele või vastavale juhatuse liikmele, kus vajaduse korral käsitletakse ESG integreerimiseks tehtavaid soovitusi. Kestlikkusküsimuste kohta antakse nõukogule teavet struktureeritud aruandlusvormingu kaudu, mis tagab eesmärkide ja sihtide läbipaistva aruandluse. Esilekerkivate riskide ja võimalustega vastavuse tagamiseks integreerib juhatuse ESG kaalutlused ka strateegilise planeerimise seminaridesse. Juhatuse vastutab ka ESGga seotud poliitika ja kestlikkusaruande eest.

Juhatus vastutab topeltolulisuse hindamise (DMA) tulemuste (sh oluliste mõjude, riskide ja võimaluste) heakskiitmise eest ning nende juhtimiseks vajalike uute meetmete, põhiliste tulemusnäitajate ja eesmärkide rakendamise heakskiitmise eest. Juhatuse teeb oluliste mõjude, riskide ja võimalustega seotud eesmärkide püstitamise järelevalvet, tagades iga-aastaste kestlikkusaruannete ja ESG tulemuslikkuse hindamise kaudu perioodilised läbivaatused ja edusammude jälgimise kindlaksmääratud eesmärkide suhtes.

Otse tegevusdirektorile (CEO) alluv keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) ametnik juhib organisatsiooni ESG-tegevuskava. ESG ametniku ülesannete hulka kuulub ESG raamistiku määratlemine, ESG strateegia rakendamine ja põhieesmärkide püstitamine koostöös osakonnajuhatajate ja struktuuriüksustega. See roll hõlmab ka ESG poliitika regulaarset ajakohastamist, töötajate koolitamist ESG teemadel, sihipärase kommunikatsiooni kaudu teadlikkuse parandamist ESG küsimustest ning ettevõtte kestlikkusaruandluse tagamist. Lisaks teeb ESG ametnik tihedat koostööd ettevõtte riskijuhtimise ja osakonnajuhatajatega, et töötada välja ESG strateegilised eesmärgid ja põhilised tulemusnäitajad, tagades kogu organisatsiooni hõlmava kooskõlastatuse.

ESG ametnik vastutab iga-aastase topeltolulisuse hindamise (DMA) tegemise eest, sealhulgas mõjude, riskide ja võimaluste (IROd) kindlaksmääramise ja hindamise struktureeritud protsessi kehtestamise ning haldamise eest, kaasates hindamise osana sidusrühmade panuse. ESG ametnik vastutab ka mõjude, riskide ja võimaluste registri haldamise eest, tagades kindlaksmääratud mõjude, riskide ja võimaluste läbipaistva ning tõhusa järelevalve. See hõlmab uute mõjude, riskide ja võimaluste kindlaksmääramise korral iga-aastast läbivaatamist ja ajakohastamist, samuti järelevalvet ja juhatusele aru andmist (seda kas iga aasta või vajaduse korral sagedamini) oluliste mõjude, riskide ja võimalustega seonduvate meetmete, põhiliste tulemusnäitajate ja eesmärkide kontekstis.

Ettevõtte riskijuhtimise osakond on osa riskifunktsioonist, mis allub otse riskijuhile (CRO) ning osaleb keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskipoliitika väljatöötamises, läbivaatamises ja ajakohastamises; integreerib peamised keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriski tegurid riskijuhtimise raamistikku, riskivalmiduse raamistikku ja asjakohastesse riskistrateegiatesse; rakendab keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskipoliitikas sätestatud põhimõtteid ja muid regulatiivseid nõudeid olemasolevatesse poliitikatesse, kordadesse ja protsessidesse; teeb koostööd keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite raamistiku, peamiste eesmärkide ja kriitiliste tegurite määratlemisel ning tagab, et kõik riskijuhtimise töötajad on nende uute protsessidega kursis ja järgivad neid.

Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite töörühma juhib ESG ametnik ning see saab kokku vajaduse korral, et tagada juhatuse seotud ESG-eesmärkide ja -strateegia tõhus rakendamine. Peamistest sidusrühmadest (sh äriüksuste, riskijuhtimise, finants-, nõuete järgimise ja juriidilise osakonna, tütarettevõtete ja ökonomistide esindajad) koosnev ESG töörühm vastutab topeltolulisuse hindamise (DMA) tulemuste, sealhulgas mõjude, riskide ja võimaluste valideerimise ning uute mõjude, riskide ja võimaluste teemaliste ettepanekute tegemise eest. Töörühm tagab valdkondadevahelise koordineerimise ja annab juhatusele heakskiitmiseks soovitusi.

Mõju, riskide ja võimaluste juhtimisel iga organi ja üksikisiku vastutust on kirjeldatud Citadele asjakohastes sisepoliitikates. Neis on määratletud rollid, vastutus ja järelevalvemehhanismid, et tagada tõhus juhtimine ja kestlikkusaalutluste integreerimine kontserni tegevusse ning strateegiliste otsuste tegemisse.

Citadele ESGga seotud juhtimisstruktuur

Nõukogu	Nõukogu (SB) ESG strateegia koostamise ja rakendamise järelevalve. ESG riskide arvessevõtmine organisatsiooni üldise äristrateegia, eesmärkide ja riskijuhtimise raamistiku kehtestamisel. Kliima ja keskkonna riskide järelevalve.	Auditi- ja juhtimiskomisjon Nõukogu toetamine jätkusuutlikuse küsimustes; ESG poliitika muudatuste läbivaatamine ja soovitude andmine.	Riskikomitee Citadele kontserni riskide taseme jälgimine ja tegevuse vastavus lubatud riskitasemele, sh kliima ja keskkonnaga seotud riskid.
Juhatus	Juhatus ESG strateegia kehtestamine ja elluviimine. ESG poliitika ja ESG riskipoliitika rakendamise tagamine kontsernis. Regulaarne aruandlus kontserni nõukogule ESG riskijuhtimise kohta.	Tegevdirektor ESG strateegia elluviimine. Juhatuse kehtestatud juhtimisstruktuuri rakendamine	Riskijuht ESG riski rakendamine riskijuhtimise raamistikus, mis tagab regulaarse järelevalve ja aruandluse kontserni nõukogule ESG-riski juhtimise kohta.
Juhtkond	ESG osakond / ESG juht Üldise ESG tegevuskava juhtimine organisatsioonis. ESG raamistiku ja ESG valdkonnaga seotud põhieesmärkide määratlemine. ESG poliitika väljatöötamine ja ajakohastamine. Töötajate koolitamine ESG teemadel. Teadlikkuse suurendamine ESG ja kliimamuutustega seotud küsimustes. ESG strateegiliste eesmärkide ja põhiliste tulemusnäitajate (KPI) väljatöötamine koostöös teiste üksustega.		Ettevõtte riskijuhtimine ESG riskipoliitika väljatöötamine ja ajakohastamine. Peamiste ESG riskitegurite integreerimine riskijuhtimise ja riskivalmiduse raamistikusse ning asjakohastesse riskistrateegiatesse. Koostöö ESG raamistiku, põhieesmärkide ja kriitilise tähtsusega tegurite määratlemisel.
	ESG töörühm Kõigi põhiüksuste ja tütarettevõtete spetsialiseerunud esindajad. Juhib kontserni ESG juht. Vastutab üldise ESG tegevuskava läbipaistva ja tõhusa juhtimise eest ning juhatuse määratletud ESG eesmärkide, strateegia ja poliitika saavutamiseks vajalike protseduuride ja kontrollementide olemasolu eest.		
Tugifunktsioonid	Tugifunktsioonid ESG integreerimise valdkonnaülese ulatusest tingitult tagavad tugifunktsioonid, et töörühma kõigi töövoogude analüüs ja juurutus oleks toetatud. Kõik kontserni töötajad vastutavad ESG-riskide tuvastamise, leevendamise, juhtimise ja aruandluse eest oma tegevusvaldkonnas.		

Kestlikkuselased eksperditeadmised ja järelevalveorganite mitmekesisus

Nõukogu ja juhatus koosnevad erineva pädevuse, kogemuste, vaatenurkade, rahvuse, vanuserühma ja sooga liikmetest, mis parandab otsuste tegemise kvaliteeti. 31. detsembri 2024. aasta seisuga kuulus nõukogusse üheksa liiget, sealhulgas neli naist (44%) ja neli sõltumatut liiget. Juhatusse kuulus kuus liiget, kellest kaks (33%) olid naised.

Kõigil liikmetel on oma ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised, oskused ja tipptasemel kogemused, mis tagavad erinevate sektorite ning geograafiliste piirkondade väärtusliku teabe. Need teadmised tagavad tõhusa juhtimise ja otsuste tegemise, sealhulgas mõjude, riskide, võimaluste ja kestlikkusküsimuste haldamise. Kestlikkus on üks kategooriatest, mida hinnatakse juhatuse ja nõukogu kollektiivse sobivuse hindamise raames. Nõukogu liikmed, juhatuse liikmed ning siseauditi osakond täiendavad oma pädevust iga-aastaste väliskoolituste kaudu, et säilitada õigusnormidele vastavus ning käsitleda juhtimis- ja riskijuhtimise küsimusi.

Nõukogu riskikomisjon peab nõukoguga nõu üldise riskistrateegia, riskivalmiduse ning kontserni praeguste ja tulevaste riskide, sealhulgas keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisalaste (ESG) riskitegurite ning rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide haldamise osas, tagamaks nende vastavus kontserni äristrateegiale, eesmärkidele, ärikultuurile ja väärtustele.

Nõukogu auditi- ja juhtimiskomitee teeb kestlikkusaruandluse tervikluse järelevalvet, jälgib finantsaruandluse protsessi ning kontsernisisesest kvaliteedikontrolli ja riskijuhtimise süsteemide tõhusust. Samuti jälgib see iga-aastase ja konsolideeritud kestlikkusaruandluse kindlustaset, tagades audiitorite sõltumatuse ja objektiivsuse.

Nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjon jälgib nõukogu ja juhatuse mitmekesisust ning kontserni tasustamispoliitikat ning nõukogu ja juhatuse liikmete ning siseauditi osakonna juhi ametisse nimetamist ja sobivuse hindamist.

Juhtkonna mitmekesisus

	2024	2023	ΔYoY
Jaotus nõukogu liikmete soolise kuuluvuse järgi			
Mees	56%	56%	0.0%
Naine	44%	44%	0.0%
Jaotus nõukogu liikmete vanuse järgi			
Alla 30	0%	0%	–
30–50	11%	11%	0.0%
Üle 50	89%	89%	0.0%
Sõltumatud nõukogu liikmed	44%	33%	33.3%
Jaotus juhatuse soolise kuuluvuse järgi			
Mees	67%	75%	–10.7%
Naine	33%	25%	32.0%
Jaotus juhatuse vanuse järgi			
Alla 30	0%	0%	–
30–50	100%	87%	14.3%
Üle 50	0%	13%	–100.0%

Avalikustamisnõue GOV-2 – ettevõtja juhtorganitele esitatud teave ja nende käsitletavad kestlikkusaspektid

Nõukogu ja riskikomisjon saavad kord kvartalis ajakohastatud teavet keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) strateegia rakendamise kohta, mille koostab ESG juht ning ettevõtte riskijuhtimise tiim. 2024. aastal said nõukogu ja riskikomisjon ESG valdkonna (sh kliima- ja keskkonnariskide avalikustatava teabe ja aruandluse ning kliima- ja keskkonnariskide olulisuse hindamise ning kontserni varadele avalduva võimaliku mõju ja roheliste laenude eesmärkide täitmise) peamise arengu ja saavutuste kohta neli uudist. Need ajakohastused hõlmasid ka Citadele kasvuhoonegaaside heitkoguseid ja nende võrdlust teiste turuosalistega. Kliimaküsimusi käsitlev teabevahetus on integreeritud regulaarsesse tegevusaruandluse protsessi. Kliimaga seotud riskide aruandlus ja riskivalmiduse piirmäärade jälgimine on osa juhatusele suunatud igakuistest ja kvartaalsetest sisearuandluse tsüklistest, samuti jälgitakse roheliste laenude eesmärgi täitmist.

Avalikustamisnõue GOV-3 – kestlikkuselase tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse

Kestlikkusriskid on integreeritud Citadele tasustamistavadesse (sealhulgas tulemuspõhine muutuvtasu, edasilükkamisperiodid ning fikseeritud ja muutuvkomponentide vahelise tasakaalu tagamine). Määruste mittejärgimist või riskijuhtimise võimekuse puudusi peetakse organisatsiooni väärtustega vastuolus olemiseks.

Kestlikkuselase tulemuslikkuse pühendumus kandub juhatusest kõigile organisatsiooni tasanditele. Kontserni kestlikkuseesmärkidega seotud põhilisi tulemusnäitajaid (KPId) (nt rohelise ülemineku rahastamine) jälgitakse ja hinnatakse iga aasta. Muutuvtasusid mõjutab nende põhiliste tulemusnäitajate saavutamine, mis on integreeritud töötajate kestlikkuskohustustega otseselt seotud üldisse tulemuslikkuse hindamisraamistikku. Kuigi muutuvtasu fikseeritud osa ei ole otseselt kestlikkuseesmärkidega seotud, võetakse vastavates valdkondades töötavate töötajate puhul kestlikkuselaseid põhilisi tulemusnäitajaid arvesse koos teiste tulemuslikkusnäitajatega. Nende saavutused aitavad kaasa üldisele tulemuslikkuse hindamisele, mille alusel määratakse kindlaks muutuvtasu (näiteks preemiate) saamise õigus.

Juhatuse eesmärkide (sealhulgas kestlikkuse põhiliste tulemusnäitajate) saavutamist jälgib nõukogu. Need eesmärgid edastatakse tippjuhtkonnale ning seejärel asjaomastele osakondadele ja töötajatele, tagades kohustustega vastavusse viimise.

Motivatsioonikavade tingimused kiidetakse heaks kõrgema juhtkonna tasandil ning sel tasandil neid ka ajakohastatakse. Töötasupoliitikat kohaldatakse panga ja kontserni üksuste suhtes. Tütarettevõtjad võivad kohaldada nii kontserni tasandil kehtivaid kestlikkuse põhilisi tulemusnäitajaid kui ka nende endi äri vajaduste kohaseid konkreetseid põhilisi tulemusnäitajaid.

Avalikustamisnõue GOV-4 – avaldus hoolsuskohustuse kohta

Citadele kohaldab hoolsuskohustust, et tuvastada, jälgida, ennetada, leevendada, heastada või lõpetada tema tegevusega seotud peamised tegelikud ja võimalikud kahjulikud mõjud ning määrab kindlaks, kuidas Citadele neid kahjulikke mõjusid käsitleb. Citadele tegevusega seotud mõju hõlmab järgmist: otseselt panga põhjustatud mõju, Citadele poolt panustatav mõju ja Citadele väärtusahelaga muul viisil seotud mõju. Hoolsuskohustuse protsess hõlmab kogu panga väärtusahelat, sealhulgas panga enda tegevust, tooteid ja teenuseid, ärisuhteid ja tarneahelat.

Hoolsuskohustuse põhielemendid	Kestlikkusaruande asjakohased osad
Hoolsuskohustuse integreerimine juhtimisse, strateegiasse ja ärimudelisse	GOV-1; GOV-2; SBM-1; SBM-3; G1-1
Hoolsuskohustuse kõigis peamistes etappides mõjutatud sidusrühmadega suhtlemine	SBM-2; S1-3; S2-3; S4-3; G1-3
Negatiivse mõju kindlakstegemine ja hindamine	IRO-1; SBM-3
Avalduva negatiivse mõju käsitlemiseks meetmete võtmine	MDR-A; E1-3; S1-4; S2-4; S4-4; G1-6
Nende jõupingutuste tõhususe jälgimine ja suhtlemine	E1-4; E1-6; S1-3; S1-5; S2-5; S4-5; G1-6

Avalikustamisnõue GOV-5 – riskijuhtimine ja kestlikkusaruandluse sisekontroll

Kestlikkusteabe avalikustamisega seotud peamised riskid hõlmavad väljajätmisi, ebatäpsusi ja valearvestusi. Need riskid tuvastatakse aruandlusprotsesside süstemaatilise läbivaatamise, varasemate andmevigade analüüsi, varasematest aruannetest saadud tagasiside ja regulatiivsete nõuete täitmise kaudu. Riskijuhtimise raamistik hõlmab kõiki kestlikkusaruandluse etappe alates andmete kogumisest ja kontrollimisest kuni lõpliku avalikustamiseni.

ESG osakond peab tuvastatud riskide, nende tasemete ja võetud meetmete jälgimiseks riskiregistrit. Riskid seatakse tähtsuse järjekorda vastavalt nende tõsidusele (st kui oluliselt võiks need aruandluse täpsust mõjutada) ja tõenäosusele (kui tõenäoline on nende esinemine). Esmatähtsaid riske käsitletakse kohe sihipäraste meetmetega, samas kui madalama prioriteetsusega riske jälgitakse võimaliku eskaleerumise kontekstis. Iga-aastased läbivaatamised tagavad riskide ümberhindamise ja vajalike kohanduste tegemise.

Tuvastatud riskide käsitlemiseks rakendatakse leevendusmeetmeid (nt „vähemalt nelja silma“ põhimõtte kohaldamine, sisevalideerimine, automatiseeritud kontrollid (kui see on võimalik) ja sihtotstarbelised osakondadeülesed läbivaatused). Tagamaks, et leevendusmeetmed on järjepidevad ja integreeritud rutiinsetesse otsustus- ja aruandlusprotsessidesse, on need kontrollid igapäevategevusse integreeritud. Oluliste probleemide tuvastamise korral edastatakse need järelevalveks ja lahendamiseks juhatusele.

Kestlikkusstrateegia

Avalikustamisnõue SBM-1 – strateegia, ärimudel ja väärtusahel

Citadele keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) strateegia integreerib kestlikkuse oma põhilistesse äritavadesse, järgides rahvusvahelisi raamistikke (nt nagu ÜRO säästva arengu eesmärgid ja Pariisi kokkulepe). Citadele eesmärk on Baltimaade piirkonna roheüleminekut juhtida, integreerides kestlikkuse finantstoodetesse, juhtimisse ja töökultuuri, edendades pikaajalist säilenõtkust, leevendades riske ning kasutades kogu oma tegevuses ja väärtusahelates ilmnevaid võimalusi. Kestlikkus tähendab Citadele jaoks oma tegevuse vastavusse viimist keskkonnanalaste, sotsiaalsete ja majanduslike eesmärkidega, sealhulgas looduskeskkonna austamine ja eetilised tavad otsuste tegemisel ning toodete tagamisel ja teenuste osutamisel.

Keskkond	Sotsiaalne	Juhtimine
Peamised prioriteedid ja eesmärgid 2050. aastaks CO₂ nullnetoheite saavutamine - Ülemineku rahastamine - Kestlik tegevus - Kliimarisikide juhtimise tõhustamine ja kliimaga seotud väljakutsetega kohanemine.	Peamised prioriteedid ja eesmärgid - Kaasava ja õiglase töökeskkonna edendamine, keskendudes töötajate heaolule, võrdsetele võimalustele ja oskuste arendamisele. - Eetiliste tavade ja tööohutuse tagamine kogu väärtusahelas, minimeerides maineriske. - Ressursside ja teenuste saadavalolek, kättesaadavus, taskukohasus, kvaliteet, kaitstes samal ajal klientide andmeid ja edendades finantskirjaoskust.	Peamised prioriteedid ja eesmärgid - Äriühingu üldjuhtimise tugevdamine läbipaistvuse, eetiliste tavade ja tugeva riskijuhtimise abil. - Korruptsiooni, altkäemaksu ja ebaeetilise käitumise suhtes nulltolerantsi säilitamine. - Vastutuse tagamise eesmärgil tugeva ettevõtluskultuuri edendamine ja rikkumisest teatajate kaitsmine. - Rangematele regulatiivsetele nõuetele vastavuse tagamine ja usaldusväärse aruandluse jaoks andmete kvaliteedi parandamine.
2024. aasta (2025. aasta) kestlikkuseesmärgid - Uus roheline rahastamine 100 miljonit eurot (100 miljonit eurot) - Jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruse artikli 8 kohased 2 (3) fondid (CBL Asset Management) 2025. aasta lõpuks portfelli kuuluvate kasvuhoonegaase peamiselt tekitavate tööstusharude süsinikuheite vähendamise viiside väljatöötamine	2024. aasta (2025. aasta) kestlikkuseesmärgid - eNPS > 35% (> 40%) - NPS jaemüük > 35% (> 35%) - NPS mobiilirakendus > 40% (> 50%) - Internetipanga ja mobiilirakenduse süsteemi kättesaadavus tippajal 99.9% (99.9%)	2024. aasta (2025. aasta) kestlikkuseesmärgid Rahapesu, terrorismi ja massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ning sanktsioonide valdkonnas aastas koostöö saanud töötajaid ligikaudu 100% (ligikaudu 100%)
Käsitlus Vähese süsinikuheitega majandusele ülemineku edendamine, rahastades kestlikke projekte, vähendades tegevusest tulenevat heidet ja integreerides kliimarisiki juhtimisraamistikesse, et tagada keskkonna ja majanduse pikaajaline säilenõtkus.	Käsitlus Õigluse ja kaasamise kultuuri edendamine, töötajate heaolu prioriteediks seadmine, eetiliste standardite järgimiseks partneritega koostöö tegemine ning läbipaistvate, turvaliste ja kättesaadavate finantsteenuste pakkumine.	Käsitlus Eetiliste väärtuste ja läbipaistvuse juurutamine otsuste tegemisse, vastutuse tagamine kindla poliitika kaudu ning muutuvate määruste järgimine, et suurendada sidusrühmade seas usaldust ja kindlustunnet.

Keskkond

Citadele kliimastrateegias käsitletakse kliimamuutustest tulenevaid riske ja võimalusi ning üleminekut vähese süsinikdioksiidiheitega majandusele. Selle kolm sammast ehk kasvuhoonegaaside nullnetoheite saavutamise, ülemineku rahastamine ja kestlik kontrollitöö on nende jõupingutuste suunajateks. Pank on pühendunud 2050. aastaks rahastatud nullnetoheite saavutamisele, viies oma tegevuse vastavusse Pariisi kokkuleppe eesmärkidega. 2025. aastal valmivas üleminekukavas kirjeldatakse kogu portfelli ulatuses heitkoguste vähendamiseks võetavaid meetmeid. Läbipaistvuse suurendamiseks liitus Citadele 2023. aastal partnerlusega „Partnership for Carbon Accounting Financials“ (PCAF) ja avaldas oma esimesed PCAFi metoodikal põhinevad kasvuhoonegaaside heitkoguste hinnangud.

Citadele toetab roheüleminekut, pakkudes nii eraisikutele kui ka ettevõtetele mitmesuguseid rohelisi rahastamislahendusi (sh taastuvenergia projekte, energiatõhusate elamute ja renoveerimiste ning keskkonnasäästlike sõidukite liisingut). Kohalike majanduste kestlikkusjõupingutusi kiirendava rahastamise pakkumisel teeb pank koostööd riigiüleste asutustega. Esimesena Baltimaades võttis Citadele kasutusele rohelised hoiused, andes klientidele kestlikkusjõupingutuste rahastamises osalemise võimaluse.

2023. aasta heitkoguste kompenseerimiseks kõrvaldas Citadele oma töö mõju minimeerimisele pühendumise osana 2024. aasta märtsis 3720 tõendatud süsinikusidumisühikut. Edaspidi suuname oma kontoritöö kontekstis keskendumise aga kompenseerimiselt konkreetsetele heitkoguste vähendamise algatustele.

Citadele integreerib kliimarisikide juhtimise oma tegevusse, hinnates kõigis olulistest sektorites nii füüsilisi kui ka üleminekuriske, jälgides oma kokkupuudet süsinikdioksiidiheitega seotud varadega ja täiustades pidevalt poliitikat, et muutuvate riskide ja võimalustega tegeleda.

Sotsiaalne

Citadele paneb suurt rõhku toetava ja kaasava töökultuuri edendamisele. See hõlmab õiglase kohtlemise tagamist, võrdsete võimaluste edendamist ning terviseprogrammide, kutsealase arengu ja mitmekesisuse algatuste kaudu töötajate heaolu toetamist. Need jõupingutused on kooskõlas Citadele pühendumusega töötajate pikaajalisele kaasamisele ja tootlikkusele, mis on panga tegevusstrateegia nurgakivi.

Kogu oma väärtusahelas eetiliste töötavade kohaldamiseks teeb Citadele tarnijate ja partneritega tihedat koostööd. Hanke- ja tarnijasuhetesse kestlikkusstandardite kaasamisega minimeerib Citadele riske ning tagab vastavuse oma vastutustundlikele äripõhimõtetele, edendades partnerlussuhetes usaldust ja usaldusväärset.

Citadele on pühendunud klientide kaitsmisele, tagades andmekaitse, edastades selget ja usaldusväärset teavet ning pakkudes kaasavaid finantstooteid ja -teenuseid, mis on kavandatud nii, et need oleksid kättesaadavad ja kasulikud mitmekesistele klientidele. See on kooskõlas panga strateegilise eesmärgiga, milleks on edendada klientide usaldust ja lojaalsust, finantskirjaoskust ja majanduslikku kaasatust kõigis teenindatavates piirkondades.

Juhtimine

Oma tegevuses paneb Citadele rõhku läbipaistvusele, aususele ja vastutusele, edendades tugevat eetilist ärikultuuri, jõulisi korruptsioonivastaseid meetmeid ning regulatiivsete standardite järgimist, mille kaudu maine- ja vastavusriske vähendada. Seda pühendumust toetab kogu ettevõtteülene riskikultuur, mis töötati välja riskijuhtimise ja nõuetele vastavuse poliitika, töötajate koolituse ja selge suhtluse kaudu. Tõhusaks riskijärelevalveks kasutab kontsern kõikehõlmavat kolme kaitseliini mudelit ja tagab vastutuse edendamiseks sellised mehhanismid nagu rikkumisest teatajate kaitse. Lisaks integreerib Citadele eetilised väärtused oma eetikakoodeksisse, järgib rangeid huvide konfliktide põhimõtteid ja parandab usaldusväärse aruandluse otstarbel andmete kvaliteeti.

Poliitilised kohustused

Kontserni kestlikkusstrateegia on üles ehitatud ÜRO kestliku arengu eesmärkide raamistikule. Citadele on prioriteediks seadnud viis kestliku arengu eesmärki (vt allpool). Need on seotud meie äristrateegia ja kestliku tööga ning puudutavad valdkondi, kus meil on suurim võimalus mõju avaldada. Oma igapäevatoos panustame ka teistesse kestliku arengu eesmärkidesse (SDG).

SDG 3. Hea tervis ja heaolu – tervise ja heaolu edendamine on kestliku arengu seisukohalt väga oluline. Citadele toetab töötajaid tervisekindlustuse, heaoluprogrammide ja vaimse tervise ressurssidega, edendades tasakaalustatud elustiili. CBL Life ja CBL Open pensionifond pakuvad tooteid, mis aitavad kaasa ühiskonna tervisele ja heaolule, pakkudes rahalist kindlust ja sõltumatust, edendades samal ajal ka pikaajalist finantsplaneerimist ja põlvkondadevahelist võrdsust ning aidates kaasa majanduslikule stabiilsusele.

SDG 7. Taskukohane ja puhas energia – juurdepääs taskukohasele, usaldusväärsele ja kestlikule energiale on sotsiaalse heaolu ja rohelisele majandusele ülemineku puhul üliloluline. Citadele aitab üleilmses energialiikide kombinatsioonis kaasa taastuvenergia osakaalu suurendamisele, pakkudes oma äriklientidele rohelise sektori tehnoloogiaprojektide arendamise (sh päikesepaneelide soetamiseks, tuuleparkide arendamiseks ja tootmisrajatiste moderniseerimiseks) rahastust. CBL Asset Management pakub kestlikke investeringuid puhta energia infrastruktuuri, kasutades selleks ELi säästva rahastamise avalikustamise määruse artikli 8 kohaselt liigitatud фонде.

SDG 8. Inimväärne töö ja majanduskasv – Citadele aitab kaasa Balti majanduse kestlikule kasvule, edendades meie era-, VKEdest ja äriklientide arengut, pakkudes juurdepääsu rahastamisele, investeerimistoodetele, uuenduslikele panganduslahendustele ja töökohtade loomisele. Töötame selle nimel, et tagada kõigile võrdsed võimalused ja ka noorte areng, et noored saaksid korralikele töökohtadele suunduda – selleks investeerime tööturu nõudmistele vastavasse haridusse ja koolitusse ning suurendame finantskirjaoskust. CBL Asset Management võimaldab juurdepääsu majanduskasvu edendavale rahastamisele. Toetatakse investeerimisobjektiks oleva äriühingu jõupingutusi korralike töötajate loomisel.

SDG 9: Tööstus, innovatsioon ja taristu – Citadele eesmärk on pangandussektorit moderniseerida ning pakkuda Baltimaade klientidele ja ettevõtetele suuremaid võimalusi. Meie eesmärk on edendada säilenõtket taristut ja innovatsiooni. Hoides oma äriklientidega pikaajalisi suhteid, aitame kaasa taristu tugevdamisele ja tehnoloogilise arengu edendamisele. Meie teenuste digiteerimine, funktsionaalsed ja usaldusväärsed veebi- ja e-kaubanduse lahendused ning uute kaugtoodete pidev turuletoomine võimaldavad meil toetada uuendusliku keskkonna arengut. Selline käsitlus võimaldab vastata meie era- ja VKE-klientide ootustele mitme kanali üleselt ja aidata neil oma eesmärgid saavutada.

SDG 13: Kliimameetmed – Citadele tunnustab kliimamuutuste ja nende mõjudega võitlemisel selgete ja otsustavate meetmete kiireloomulist vajadust. Finantssektoril on kestlikuma majanduse toetamisel kapitalivoogude ümbersuunamise oluline ülesanne. Citadele toetab aktiivselt keskkonnasõbralikke ja kestlikke äritavasid ning on pühendunud rohelisele majandusele üleminekut toetavate uute pakumiste väljaarendamisele. Oma otsese kliimamõju vähendamiseks töötab Citadele oma tegevusest tulenevate kasvuhoonegaaside heitkoguste vähendamise nimel ning teeb tööd oma rahastatavate klientide kasvuhoonegaaside heitkoguste tuvastamise ja avalikustamise nimel, kusjuures eesmärk on 2050. aastaks saavutada kasvuhoonegaasineutraalne portfell. CBL Asset Management edendab investeeeringuid, mis avaldavad soodsat mõju kliimamuutustele, kasutades selles ELi säästva rahastamise avalikustamise määruse artikli 8 alusel liigitatud фонде.

CBL Asset Management kirjutas 2019. aastal alla vastutustundlike investeeeringute põhimõtetele. CBL Asset Management on võtnud endale kohustuse järgida kestliku investeeerimise põhimõtteid. Hinnates ja valides ettevõtteid, millesse investeerida, omistab ettevõtte täiendavat kaalu keskkonna-, sotsiaalsetele ja juhtimisega seotud kaalutlustele ning edendab seda praktikat ka valdkonnaüleselt. CBL Asset Management on pühendunud kliimamuutuste käsitlemisele, viies oma tegevuse koostööl ÜRO kliimamuutuste raamkonventsiooni ja Pariisi kokkuleppega.

CBL Asset Management haldab kahte fondi ja ühte investeeerimiskava, pöörates erilist tähelepanu keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritele (ESG): CBL Global Emerging Markets Bond Fund, CBL European Leaders Equity Fund ja CBL Sustainable Opportunities Investment Plan. Fondi CBL Global Emerging Markets Bond Fundi haldamisel seadis CBL Asset Management prioriteediks kolm ÜRO kestliku arengu eesmärki, mis on seotud CBL Asset Managementi äristrateegiaga ja mille puhul näeb CBL Asset Management suurimat võimalust mõjutada hallatava portfelli investeeerimiseesmärke: Taskukohane ja puhas energia (SDG 7), inimväärne töö ja majanduskasv (SDG 8) ning kliimameetmed (SDG 13). Fondi CBL European Leaders Equity Fund haldamisel seab CBL Asset Management prioriteediks järgmised kestliku arengu eesmärgid: Puhas vesi ja sanitaartingimused (SDG 6), inimväärne töö ja majanduskasv (SDG 8), kliimameetmed (SDG 13) ning rahu, õiguskaitse ja tugevad institutsioonid (SDG 16).

Citadele järgib Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga (EBRD) keskkonna- ja sotsiaalsete riskide juhtimise korda, kuna EBRD on ligikaudu 25% osalusega Citadele aktsionär. See hõlmab EBRD keskkonna- ja sotsiaalpoliitika sätestatud tulemuslikkuse nõuete (PR2 Töökorraldus ja -tingimused, PR4 Töötervishoid ja tööohutus ning PR 9 Finantsvahendus) täitmist. Citadele määras kindlaks tööstusharud, mida ta ei rahasta märkimisväärselt negatiivse keskkonna- ja/või sotsiaalse mõju tõttu ning rahastamisel kohaldab see keskkonna- ja sotsiaalsete riskide juhtimise korda.

Kestlikkusega seotud tooted, turud ja kliendid

Üleminek vähese süsinikdioksiidiheitega majandusele on tänapäeval innovatsiooni ja majanduskasvu peamine võimalus. Citadelel on ülemineku toetamise kontekstis võimalus täita Läänemere piirkonnas kliimamuutustega seotud rahastusnõudluse rahuldamise ülesannet. Ülemineku puhul on vaja, et sellised finantsasutused nagu Citadele suurendavad märkimisväärselt rohelist rahastust. Meie positsioon klientide lähedal asuva kohaliku pangana annab meile võimaluse toetada oma kliente just seal, kus nad seda kõige rohkem vajavad. Ülemineku rahastamise kontekstis oma eesmärkide saavutamisel teeme koostööd juhtivate mitmepoolsete arengupankadega.

2024. aastal jätkas Citadele rohelise ülemineku rahastamisvõimaluste kasutamist, makstes olemasolevate roheliste toodete kaudu välja rohelisi laene, arendades välja uusi eritooteid ja kaasates rohkem roheliseks laenamiseks mõeldud rahastust. Citadele eesmärk on aidata kaasa kestlikule majanduskasvule, vähendades samal ajal negatiivset keskkonnamõju ja motiveerides oma kliente keskkonna suhtes vastutustundlikule tegevusele.

Roheline laenamine on suunatud erinevatele kliendirühmadele ning pakutavate laenukategoriate puhul on nii eraisikutele kui ka äriklientidele olemas konkreetne valik. 2024. aastal hõlmas meie roheliste laenude portfell järgmisi laenukategoriaid:

- keskkonnahoidlike sõidukite liising – null- ja vähese heitega sõidukite ostmiseks;
- rohelised hüpoteeklaenud – rangete energiatõhususstandarditega rohelise kodu ostmiseks;
- korterelamute energiatõhususe parandamine Lätis;
- EBRD rohelise raamistiku alusel roheliseks liigitatud laenud;
- EIP/EIFI rohelise raamistiku alusel roheliseks liigitatud laenud;
- kinnisvaralaenud, millega rahastatakse kõrgeima BREAM- ja LEED-sertifitseerimisklassiga hooneid;
- energiatõhususlaenud äriklientidele (hinnatakse iga juhtumi puhul eraldi);

2024. aastal maksime välja 102,4 miljonit eurot rohelisi laene (2023. aastal 115 miljonit eurot). Roheliste laenude osakaal uute laenude kogumahust moodustas 2024. aastal 8% (13% 2023. aastal), mis tulenes peamiselt uute laenude üldarvu 50%-lisest kasvust, mis viis roheliste laenude osakaalu suhtelisele vähenemisele uute laenude kogumahust. 37.3 miljonit eurot anti välja roheliste hüpoteeklaenudena, 27.7 miljonit eurot roheliste elektriautode liisinguks ja 37.4 miljonit eurot äriklientidele.

Meie 2023. aasta III kvartalis kasutusele võetud rohelise hoiukonto (mis oli Baltimaade turu esimene) populaarsus kasvas. Hoiustatud vahendeid kasutatakse CO₂ heite vähendamisele suunatud projektide rahastamiseks. 31. detsembri 2024. aasta seisuga ulatusid rohelise säästukonto vahendid 62 miljoni euroni (2023. aastal 36 miljonit eurot).

Tähele pidades finantssüsteemi kestlikuskaalutluste tähtsust, töötas CBL Asset Management välja CBL Sustainable Opportunities Investment Plan'i uue metoodika. Tegemist on teise samba pensioniskeemiga, mille puhul säästud investeeritakse neisse aktsiafondidesse ja ettevõtetesse, mis on võtnud kestlikkuseesmärkide saavutamise kohustuse või keskkonna- või sotsiaalsete omaduste edendamise kohustuse. Skeemi eesmärk on tagada pikaajaline kapitali kasv, pöörates portfelli koostamisel ja väärtipaberite valikul erilist tähelepanu keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritele, säilitades samal ajal skeemis osalejate investeringute tootlust.

CBL Global Emerging Markets Bond Fund ja European Leaders Equity Fund on jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määru (SFDR) kohased. See tähendab, et fondi investeringute valik põhineb valitud kestliku arengu eesmärkidega otseselt seotud näitajatel. See annab fondi investoritele võimaluse saavutada kapitali kasv, investeerides selliste ettevõtete võlväärtipaberitesse, mis aitavad kaasa keskkonna- ja sotsiaalse kestlikkuse eesmärkide saavutamisele. CBL Asset Management kaalub oma investeerimisotsuste peamist negatiivset mõju kestlikkusteguritele CBL Global Emerging Markets Bond Fundi ja CBL European Leaders Equity Fundi investeringute haldamise protsessi osana.

CBL Life pakub elukindlustust koos säästudega, andes eraklientidele võimaluse siduda oma säästud kestlikkuspõhimõtteid järgivate investeerimisfondidega – CBL Global Emerging Markets Bond Fund ja European Leaders Equity Fund.

Väärtusahela ülevaade

Citadele väärtusahel on kestlike finantsteenuste osutamise ja keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) kohustuste täitmise lahutamatu osa. Kestlikuskaalutluste kaasamisega nii tegevuste eelnevatesse kui ka järgnevatesse etappidesse tagab kontsern vastutustundlikud hanked, tõhusa riskijuhtimise ning keskkonnahoidlikumat ja kaasavat majandust toetavate toodete ning teenuste osutamise. Selline lähenemisviis tugevdab Citadele pühendumust luua sidusrühmade jaoks väärtust, edendades samal ajal pikaajalist vastupanuvõimet ja kestlikkust.

Kontserni väärtusahela eelnev etapp hõlmab ta soetatud kaupu ja teenuseid, näiteks mh IT-teenuseid, finantsressursse ja konsultatsioone. Hankemenetlus on kujundatud selliselt, et selle eesmärk on luua ja säilitada optimaalne tarnijate võrgustik, mis soodustab tervislikku ja ausat konkurentsi. See keskendub vajalike teadmiste ja kvaliteedistandarditega usaldusväärsete tarnijate valimisele, vältimaks mis tahes tegevusvaldkonnas liigset sõltuvust ühest tarnijast. Kontserni hanketegevust viiakse ellu vastavalt hankemenetluse korrale.

Kontserni järgnev väärtusahel hõlmab levituskanaleid, mille kaudu jõuavad finantsteenused ja -tooted klientideni (sealhulgas nende väärtusahelad laenamise, finantsteenuste ja varahalduse kaudu). Need kanalid tagavad, et kontserni pakkumised on kättesaadavad, mugavad ja kohandatud erinevate turusegmentide vajadustele, suurendades klientide rahulolu ja lojaalsust. Põhjalik kliendikontroll on laenamisprotsessi põhielement. See hõlmab vastaspoole riskitegurite, näiteks keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) ning kliimaga seotud riskide hindamist kliendi registreerimisel ja riskide suurendamisel.

Väärtusahela ülevaade

Tarnijad	Toote- ja teenusearendus	Jaotus	Toote ja teenuse kasutamine
Väärtusahela eelnevad etapid	Oma toimingud	Väärtusahela järgmised etapid	
Igapäevaseks tegevuseks ning finantstoodete ja -teenuste pakkumiseks ostetud kaubad ja teenused (nt IT-teenused, ruumid, elekter, konsultatsioonid, reklaam ja turundus, kontoritarbed jne) Kapitali allikas / rahastamine	Finantstoodete ja -teenuste arendamine Töötajad (kui klientide jaoks väärtust loovate ja pakkuvate protsesside eestvedajad)	Kanalid, mille kaudu finantsteenuseid ja -tooteid klientidele pakutakse - Mobiilirakendus ja internetipank - Füüsilised kontorid - Sularahaautomaadid - Partnerite võrgustikud	Citadele kontserni kliendid (ja nende väärtusahelad) finantsteenuste kasutamise kaudu, nt laenude väljamaksmine, varahaldus, kindlustustooted jne.

Avalikustamisnõue SBM-2 – sidusrühmade huvid ja seisukohad

Välimusele keskendumise asemel on Citadele prioriteet olla kestlik pank nii oma tegevuse kui ka käitumise poolest. Meie jaoks hõlmab üleminek kestlikkusele hoiakute ja käitumise muutmist. See on järk-järguline teekond, mis nõuab sidusrühmade kaasamist nii strateegiliste suundade seadmisel kui ka muutuste edendamise igapäevastes jõupingutustes.

Sidusrühmade kaasamise lähenemisviis ja sidusrühmad. Citadele on pühendunud sidusrühmadega avatud, konstruktiivse ja tähendusriikka dialoogi pidamisele. Kontsern määrab kindlaks sisemised ja välised sidusrühmad. Sisemiste sidusrühmade hulka kuuluvad töötajad, juhtkond ja aktsionärid. Välised sidusrühmad on kliendid, tarnijad, reguleerivad asutused, investorid (aktsionärid ja võlakirjaomanikud) ja laiemalt ühiskond (meedia, valitsusvälised organisatsioonid, haridusasutused, üliõpilased jne). Citadele jaotab sidusrühmad veel kahte põhirühma, teades samas, et mõned (kuid mitte kõik) sidusrühmad võivad kuuluda mõlemasse gruppi:

- mõjutatud sidusrühmad: üksikisikud või rühmad, kelle huve mõjutab positiivselt või negatiivselt (või võib mõjutada) kontserni tegevus ning kogu väärtusahela otsesed ja kaudsed ärisuhted;
- kestlikkusaruannete kasutajad: üldotstarbelise finantsaruandluse peamised kasutajad, sealhulgas olemasolevad ja potentsiaalsed investorid, laenuandjad ja muud võlausaldajad, sealhulgas varahaldurid ning ka muud kasutajad, sealhulgas kontserni äri- ja sotsiaalpartnerid, kodanikuühiskonna ja valitsusvälised organisatsioonid, valitsused, analüütikud ja akadeemilised töötajad (loetelu ei ole ammendav).

Koostöö ja olulisuse hindamine. Citadele kestlikkuse olulisuse hindamisel on koostöö mõjutatud sidusrühmadega kesksel kohal. See protsess aitab kindlaks teha peamised kestlikkusteemad ning hinnata tegelikke ja potentsiaalseid mõjusid, riske ja võimalusi. Sidusrühmade tagasisidest saadud teadmised on kontsernile ootuste mõistmisel, teemade prioritseerimisel ja kestlikkuse parandamisel tejuhuks.

Koostööviisid ja sagedus. Sidusrühmadega koostöö tegemise viise kohandatakse vastavalt iga rühma konkreetsetele vajadustele ja omadustele. Selleks et iga sidusrühma jaoks kõige sobivam koostööviis kindlaks määrata, hindab Citadele mitmeid lähenemisviise. Koostöö sagedus vaadatakse korrapäraselt üle, et tagada vastavus kontserni eesmärkidele, võttes arvesse kestlikkuse laiaulatuslikku ja dünaamilist olemust. Peamiste sidusrühmade tagasiside on prioriteetide seadmise ja jõupingutuste suunamise alus.

Koostöö- ja tagasisidemehhanismid. Et paremini mõista kestlikkusprobleeme, ühiskonna ootusi ja meie otsuste laiemat mõju, teeme koostööd sidusrühmade ja välisekspertidega. See hõlmab regulaarset dialoogi meie lähimate sidusrühmadega (näiteks töötajate ja klientide tagasiside aktiivset kogumist) ning suhtlemist juhtimis- ja järelevalveorganitega. Rangelt reguleeritud valdkonnas töötades teeme koostööd reguleerivate asutuste ja ametivõimudega, pakkudes avalike konsultatsioonide ja valdkonna liidu liikmena oma teadmisi ja vaatenurki.

Kogumaks klientide tagasisidet meie teenuste kohta, suhtleme nendega regulaarselt. Citadele teeb regulaarselt oma pangandus- ja mobiilirakenduse klientide kliendirahulolu ning ka kaubamärgi isikupära ja tuntuse uuringuid. Jälgime oma klientide NPS-skoori seatud siseeesmärgi suhtes, et tagada klientide jätkuv rahulolu ja kaasamine.

Kliendid saavad erinevate kanalite kaudu anda tagasisidet, teatada rikkumisest või jagada kahtlusi keelatud käitumisest, seda nii elektrooniliselt kui ka isiklikult, sealhulgas meie veebisaidi spetsiaalse klientide kaebuste jaotise kaudu. Kaebusi käsitletakse erikorra kohaselt, mis on kooskõlas välis- ja sise-eeskirjade nõuetega ning valdkonna liitude soovitusetega.

Sidusrühmade vaatenurkade integreerimine Sidusrühmadega tehtava koostöö tulemusi analüüsitakse ning need integreeritakse Citadele strateegiasse, ärimudelitesse, toodetesse ja teenustesse. Juhatust ja nõukogu teavitatakse regulaarselt sidusrühmade huvidest, tagades kooskõlastatuse ettevõtte eesmärkide ja keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) prioriteetidega.

Ülesanded ja kohustused. Asjakohaste kaasamismeetodite väljapakumise ja iga sidusrühma kontekstis sageduse kindlaksmääramise vastutus lasub vastava valdkonna eest vastutaval osakonnal. Sidusrühmade töhüsa koostöö tagamise eest ning vastavate tulemuste ettevõtte strateegiasse ja tegevusse integreerimise eest vastutab lõppkokkuvõttes juhatust. See teeb ka Citadele keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) eesmärkide ja äriprioriteetide kohase kaasamistegevuse järelevalvet. Otse tegevjuhile aru andva ESG ametniku ülesanne on tagada töhus ja asjakohane sidusrühmade koostöö topeltolulisuse hindamise kontekstis, koordineerida kaasamistegevust ning tagada, et protsess oleks kaasav, terviklik ja ettevõtte laiemate eesmärkidega kooskõlas.

Meie peamised sidusrühmad, kaasamiskanalid ja eesmärgid

Sidusrühm*	Kaasamise vorm	Kaasamise eesmärk	Tulemuste näited
Investorid – aktsionärid, võlakirjaomanikud AS, USS	- Avalikustamine - Koosolekud - EBRD/ EIP/ EIFi ootused ESG nõuete kontekstis - Kapitalituru päevad	- Tagasiside kogumine peamiste ootuste ja vajaduste kohta - Olulisuse hindamise protsessist teavitamine	- Integreeritud ESG strateegiasse ja tegevuskavasse - Investorite päringutele kiiresti vastamine
Nõukogu AS	- Nõukogu regulaarsed koosolekud - SB komisjoni koosolekud - Igakuine / kvartalipõhine / aastaaruandlus	- ESG strateegia koostamise ja rakendamise järelevalve. - Olulisuse hindamise protsessist teavitamine.	Arvestatakse ESG strateegia rakendamisel.
Juhatus AS	- Juhatus koosolekud - Juhtkonna koosolekud - Igakuine / kvartalipõhine / aastaaruandlus	- ESG strateegia kehtestamine ja elluviimine. - Tagasiside kogumine kestlikkusteema asjakohasuse hindamiseks	- Integreeritud ESG eesmärkide tegevuskavasse - Topeltolulisuse hindamisel oluliselt kaalutud esmatähtsad teemad
Töötajad AS	- Oluliste kestlikkusteemade uuring - Kvartalipõhised perioodilised / eNPS uuringud - Kord kvartalis juhatusega toimuvad live-koosolekud - Kestlikkuskoolitused - ESG intraneti jaotise koostoime - Isikliku arengu dialoog/ arenguveestlus	- Arvamuste kogumine kestlikkuse asjakohasuse kohta - Tööhõiveaspektidega rahulolu väljauurimine. - Tööhõiveaspektidega rahulolu mõõtmine - Tagasiside ja teabevahetuse võimaldamine - Suutlikkuse suurendamise ja heaolu algatused - Kestlike töötavade edendamine	- Topeltolulisuse hindamisse integreeritud sisend - Töökeskonna, ärikultuuri jne parandamine - Parem töökeskond, ärikultuur ja heaolu - ESG-ga seotud tagasiside hõlmatakse tegevuskava ajakohastustesse - Talentide arendamine.
Kliendid – ettevõtted AS	- Oluliste kestlikkusteemade uuring - Individuaalsed kohtumised - Klientide kontaktkeskuse suhtlus - Klientide rahulolu uuringud / NPSi (soovitusindeksi) uuringud	- Äriklientide prioriteetide mõistmine - Äriklientide prioriteetide mõistmine - Usalduse loomine.	- Topeltolulisuse hindamisse integreeritud. - Protsesside ja teenuste täiustamine vastavalt vajadusele
Kliendid – eraisikud AS	- Oluliste kestlikkusteemade uuring - Soovitusindeksi (NPS) uuringud - Kaebuste järelevalve	- Kestlikkusteemade asjakohasuse hindamise protsessis arvamuse saamine. - Eraklientide prioriteetide mõistmine	- Topeltolulisuse hindamisse integreeritud. - Protsessi täiustamine asjakohase tagasiside põhjal
Tarnijad USS	- Tagasiside regulaarse äritegevuse käigus - Hankepoliitika - Süvitsi tehtavad läbivaatused	- Tarnijate ootuste kindlaksmääramine ESG-teemade kontekstis. - Tarnijate tegevusjuhendi, keelatud käitumise tingimuste jne järgimise tagamine. - Olulisuse hindamise protsessist teavitamine.	- Vajaduse korral hankemenetluste kohandamine - Parem tarnijate valik, mis põhineb teadlikel ESG kaalutlustel
Ametiasutused, valitsus- ja reguleerivad asutused AS, USS	- Regulatiivsed ootused ja nõuded - Regulaarsed kohtumised Euroopa Keskpanga / Läti Pangaga ja nende regulaarne teavitamine - Finantssektori vaatenurga edastamine finantsorganisatsioonide kaudu - Kohtumised ministrite ja ministeeriumide töötajatega	- Ootuste kindlaksmääramine ja nõuetele vastavuse tagamine - Olulisuse hindamisest teavitamine - Edendada ühist arusaama valitsuse otsuste mõjust, et tagada kooskõla pikaajalise majandusarengu, maksuraamistiku ja ühiskondlike huvide osas.	Protsessidesse integreeritud ootused ja tagasiside
Ühiskond – meedia, valitsusvälised organisatsioonid, haridusasutused, üliõpilased jne USS	- Uuringud - Akadeemilise uurimistöösse panustamine ja intervjuud - Üliõpilaste praktika - Pressiteated ja intervjuud	- Ühiskondlike probleemide ja suundumuste kindlakstegemine - Olulisuse hindamisest teavitamine - Kogukonna probleemide käsitlemine	- Panga strateegilise lähenemise ja ühiskonna ootuste ühtivuse jälgimine - Strateegilisi kohandusi vajavate valdkondade varajane kindlaksmääramine

*AS – mõjutatud sidusrühmad, USS – kestlikkusaruannete kasutajad

Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga (SBM-3)

Oleme kindlaks teinud oma mõju keskkonnale ja ühiskonnale (mõjuga seotud olulisuse hindamine) ning samuti kestlikkusega seotud riskid ja võimalused, millega kokku puutume (majandusliku olulisuse hindamine). Meie tehtava topeltolulisuse hindamise (DMA) abil määrasime kindlaks meie kõige olulisemad kestlikkusküsimused. Need hõlmavad allpool esitatud teemasid ja alateemasid, mis on meie kestlikkusaruandluse aluseks.

- E1 Kliimamuutus – kliimamuutustega kohanemine ja nende leevendamine
- S1 Oma töötajad – töötingimused ning võrdne kohtlemine ja võrdsed võimalused kõigile
- S2 Töötajad väärtusahelas – töötingimused
- S4 Tarbijad ja lõppkasutajad – isiklik ohutus, teabega seotud mõju ja sotsiaalne kaasatus
- G1 Äriline käitumine – ettevõtluskultuur, rikkumisest teatajate kaitse, suhete haldamine tarnijatega, korruptsioon ja altkäemaksu nõuete järgimine

Topeltolulisuse hindamise põhjal ei peetud käesoleval aruandeperioodil Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS) kümnest teemast viit teemat oluliseks (reostus (E2), vee- ja mereressursid (E3), bioloogiline mitmekesisus ja ökosüsteemid (E4), ressursikasutus ja ringmajandus (E5), mõjutatud kogukonnad (S3)). Saadaolevate uuringute ja suuniste põhjal tunnistame, et reostus, bioloogiline mitmekesisus, vee- ja mereressursid ning ressursikasutus ja ringmajandus on potentsiaalselt olulised nii mõju kui ka majandusliku olulisuse seisukohast. Siiski praegu üksikasjalikku hindamist ei tehtud, sest teemade hindamine nõuab keerukat lähenemist, mis aga ei ole praegu teostatav. Edaspidi aga plaanitakse nimetatut meie tegevuskavasse lisada.

Olulisuse maatriks

MÕJU OLULISUS	Mõju olulisuse Määramine	Mõju olulisuse Määramine		Mõju olulisuse Määramine			
		Mõju olulisuse Määramine	Mõju olulisuse Määramine	Mõju olulisuse Määramine	Mõju olulisuse Määramine		
						Mõju olulisuse Määramine	Mõju olulisuse Määramine
Minimaalne / informatiivne / oluline	Märkimisväärne	Minimaalne / informatiivne / oluline	Märkimisväärne	Minimaalne / informatiivne / oluline	Märkimisväärne		
Mõju olulisuse Määramine	Mõju olulisuse Määramine	MÕJU OLULISED TEEMAD G1 Ettevõtluskultuur G1 Rikkumisest teatajate kaitse G1 Tarnijasuhete haldamine G1 Korruptsioon ja altkäemaksu andmine S1 Võrdne kohtlemine ja võrdsed võimalused kõigile S2 Väärtusahelas olevate töötajate töötingimused S4 Tarbijate ja/või lõppkasutajate sotsiaalne kaasamine		MÕJU JA RAHALISELT OLULISED TEEMAD S1 Oma töötajate töötingimused S4 Tarbijate ja lõppkasutajate isiklik ohutus S4 Teabega seotud mõju tarbijatele ja/või lõppkasutajatele	E1 Kliimamuutustega kohanemine E1 Kliimamuutuste leevendamine G1 Regulaatiivsete nõuete järgimine, sh karmistunud regulatiivsed nõuded ja andmekvaliteedi küsimused		
		MITTEOLULISED TEEMAD S2 Võrdne kohtlemine ja võrdsed võimalused kõigile väärtusahela töötajatele E4 Bioloogiline mitmekesisus ja ökosüsteemid E1 Energia E5 Ressursikasutus ja ringmajandus E3 Vee- ja mereressursid S3 Mõjutatud kogukonnad E2 Saaste		RAHALISELT OLULISED TEEMAD			
		Minimaalne / informatiivne / oluline		Märkimisväärne/oluline			
RAHALINE OLULISUS							

Meie topeltolulisuse hindamise protsessi käigus oluliseks tunnistatud kestlikkusega seotud mõjud, riskid ja võimalused (IROd) on esitatud alljärgnevates tabelites. Need on liigitatud ESRSi teemade ja alateemade kaupa. Tabelites on täpsustatud, kas mõju ja riskid esinevad meie enda tegevuses (OO) või väärtusahelas (VC). Samuti on märgitud, kas mõju on positiivne, negatiivne, tegelik või võimalik. Hõlmatakse rahvusvaheliste riskide ja kohustuste lühikirjeldused ning nende käsitlemise lisateave on esitatud vastavates keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteemalistes peatükkides.

KESKKOND

Kliimamuutus (E1)

Allpool toodud tabelis on esitatud kliimamuutuse oluliste alateemadega seotud olulised mõjud, riskid ja võimalused: kliimamuutustega kohanemine ja nende leevendamine. Tabelis on täpsustatud, kas mõjud, riskid ja võimalused (IROd) esinevad panga enda tegevuses (OO) või kogu väärtusahelas (VC) ning kas mõju on positiivne või negatiivne, tegelik või võimalik. Iga element sisaldab vastava IRO panga strateegia ja ärimudeliga koostoime lühikirjeldust. Olulistele IROdele esitatud meie reageeringu üksikasjalikum teave on saadaval kestlikkusaruande vastavates teemakohastes osades.

Olulised mõjud, riskid ja võimalused (IROd)		Seosed strateegia ja ärimudeliga
Kliimamuutuste leevendamine		
Positiivne tegelik mõju (OO, DVC, ST, MT, LT)	Roheline ja ülemineku rahastamine	Kapitali suunamine projektidesse, mis vähendavad CO ₂ heiteid, edendavad taastuvenergiat ja parandavad kestlikkustavasid, kiirendavad üleminekut vähese CO ₂ heitega majandusele, soodustavad keskkonna säilenõtkust ja toetavad pikaajalist majanduskasvu. Citadele edendab neid eesmäärke roheliste laenude ja selliste toodete nagu roheliste säästukontode ja roheliste hüpoteeklaenude kaudu, rahastades taastuvenergia algatusi ja energiatõhusat elamumajandust Baltimaade piirkonnas.
Negatiivne tegelik mõju (OO, DVC, UVC, ST, MT, LT)	Portfelli ja oma tegevusest tulenev kasvuhoonegaaside heitkoguste teke	Kasvuhoonegaaside heitkogused panustavad globaalsesse soojenemisse. Need põhjustavad kliimamuutusteid, mis mõjutavad keskkonda ning kujutavad endast panga jaoks finants-, tegevus- ja maineriske, mis võivad mõjutada panga tegevust ja portfelli. Citadele käsitleb neid probleeme, võttes endale kohustuse 2050. aastaks saavutada portfelli nullnetoheide, vähendades oma tegevuse jalajälge ning seades roheliste laenude andmise eesmärgid, et keskkonna- ja finantsriske vähendada.
Riskid (OO, DVC, MT, LT)	Üleminekuriskid, mille tulemusel suurenevad keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritega (ESG) seotud nõuded, mis mõjutavad kulusid ja kliendi kasumlikkust.	Rangematest ESG-ga seotud nõuetest tulenevad üleminekuriskid põhjustavad nõuete täitmise ja tegevuskulude kasvu, mõjutades ärimarginaale ja vähendades klientide kasumlikkust, seda eriti vähem kohanemisvõimeliste ettevõtete puhul. Citadele leevendab neid riske, toetades klientide üleminekut sihtotstarbelise rohelise rahastamise kaudu ning integreerib keskkonnanriskide hindamise oma laenamisprotsessidesse, tagamaks säilenõtkust ja kestlik kasv.
Riskid (OO, DVC, MT, LT)	Klientide eelistuste ja käitumise muutus, mis on tingitud sellest, et kontsern ei lähe rohelist üleminekut käsitlevate klientide ootustega kaasa.	Tajudes, et kontsern ei vasta nende väärtustele või ei paku konkurentsivõimelisi rohelisi rahastamislahendusi, võivad kliendid seetõttu otsida muid finantsteenuste pakkujaid. See aga mõjutab panga turuosa ja klientide üldist hoidmist. Citadele käsitleb seda riski, vastates klientide väärtustele uuenduslike rohelise rahastamise algatustega, nt Baltimaade esimese rohelise hoiukonto kasutuselevõtmise ja roheliste laenutoodete pakkumisega. Kontsern tagab ka sidusrühmade korrapärase kaasamise ja turujärelevalve, et jätkuvalt reageerida klientide vajadustele ja ootustele, võimaldades õigeaegselt kohandada oma pakkumisi ning tugevdades klientide usaldust ja lojaalsust.
Võimalused (OO, DVC, MT, LT)	Uute toodete väljatöötamine rohelise ja/või üleminekurahastuse jaoks.	Uute roheliste ja üleminekurahastuse toodete kasutuselevõtt annab pangale Citadele võimaluse laiendada oma turupakkumisi ja meelitada ligi keskkonnateadlikke kliente, suurendades samal ajal ka teiste turuosaliste teadlikkust. Citadele on jätkuvalt pühendunud oma rohelise laenamise võimekuse suurendamisele, toetamaks ühiskonna üleminekut kestlikkusele.
Kliimamuutustega kohanemine		
Võimalik negatiivne mõju (OO, DVC, MT, LT)	Äärmuslike ilmastikunähtuste mõju kontserni varadele (nt kinnisvaraportfell, seadmed).	Äärmuslikud ilmastikunähtused, nagu põuad, üleujutused ja tormid, võivad avaldada negatiivset mõju kontserni varadele, häirides tegevust, põhjustades füüsilist kahju tagatistele ja infrastruktuurile ning põhjustades katkestusi tootmisrajatiste töös. Citadele hindab neid riske regulaarselt oma operatsiooni- ja kliimarisikide juhtimise protsesside raames.
Riskid (OO, DVC, MT, LT)	Varade väärtuse vähenemine äärmuslike ilmastikunähtuste tõttu, mis mõjutavad kontserni varasid negatiivselt Kliimamuutustest tingitud laenude lepinguliste kohustuste täitmatajätmise suurenemine.	Varade väärtuse vähenemine äärmuslike ilmastikuolude tõttu ja laenude lepinguliste kohustuste täitmatajätmise suurenemine kliimast mõjutatud tööstusharudes (nt põllumajandus ja turism) kujutab endast riski, kuna see vähendab tagatise väärtust ja mõjutab portfelli kvaliteeti. Citadele käsitleb neid probleeme kinnisvaratagatiste füüsilise riski hindamise, laenamise kliimarisiki hindamise ja stressitestimise kaudu ning toetab klientide vastupanuvõimet roheliste rahastamislahendustega.
Võimalik positiivne mõju / võimalus (DVC, OO, MT, LT)	Kliimamuutustega kohanemise toodete ja teenuste arendamine.	Kliimamuutustega kohanemisele suunatud eritoodete turuletoomine annab pangale võimaluse turul eristuda, pakkudes lahendusi, mis aitavad klientidel kliimamuutuste juba toimuvate või oodatavate mõjudega toime tulla. Turgu jälgitakse regulaarselt, et tagada õigeaegne reageerimine klientide vajadustele ja ootustele.

OO – oma tegevus, UVC – väärtusahela eelnev etapp, DVC – väärtusahela järgnev etapp, ajaperspektiiv: ST – lühiajaline, MT – keskmise tähtajaga, LT – pikaajaline

SOTSIAALNE

Oma töötajaskond (S1)

Allpool toodud tabelis on esitatud oma töötajaskonna alateemadega seotud olulised mõjud, riskid ja võimalused: Töötingimused ning võrdne kohtlemine ja võrdsed võimalused kõigile. Tabelis on täpsustatud, kas mõju on positiivne või negatiivne, tegelik või potentsiaalne. Iga element sisaldab vastava IRO panga strateegia ja ärimudeliga koostoime lühikirjeldust. Olulistele IROdele esitatud meie reageeringu üksikasjalikum teave on saadaval kestlikkusaruande vastavates teemakohastes osades.

Oluline mõju või risk		Seosed strateegia ja ärimudeliga
Töötingimused		
Positiivne tegelik mõju (OO, ST, MT, LT)	Inimõigused töösuhetes – heade töötingimuste, tööga seotud õiguste, heaolu ja tervishoiu tagamine.	Heade töötingimuste ja heaolu tagamine soodustab positiivset töökeskkonda, suurendab töötajate rahulolu ja tugevdab kontserni mainet. See on Citadele personalistrateegia oluline osa, mida toetatakse töötajate toetuste, heaoluprogrammide, vaimse tervise ressursside ning töö- ja eraelu tasakaalustamisalgatuste kaudu. Citadele investeerib töötajate arengusse, tehes seda koolitusvõimaluste ja vabatahtlike päevade kaudu, võimaldades töötajatel panustada ühiskondlikesse eesmärkidesse ning suurendades veelgi nende pühendumust ja lojaalsust.
Riskid (OO, ST, MT, LT)	Talentide hoidmise väljakutsed / talentide hoidmise nn sõda.	Talentide hoidmisega seotud probleemid ja nn sõda talentide pärast võivad viia väärtuslike teadmiste kadumiseni ja mõjutada üldist tootlikkust, raskendades samal ajal tipptasemel talentide ligimeelitamist ja hoidmist ning suurendades värbamiskulusid. Citadele käsitleb neid probleeme oma personalistrateegia, heade töötingimuste ja töötajate heaolu tagamise meetmete kaudu.
Võimalused (OO; ST, MT, LT)	Eelistatud tööandjaks saamine.	Kontserni personalistrateegia eesmärk on saada eelistatud tööandjaks. See võimaldab pangal tipptaseme talenti ligi meelitada ja hoida, edendades toetavat ja kaasavat töökeskkonda. Selline lähenemine suurendab töötajate rahulolu ja tootlikkust, tugevdab kontserni mainet eelistatud tööandjana ning aitab kaasa ettevõtte pikaajalisele edule ja innovatsioonile.
Võrdne kohtlemine ja võrdsed võimalused kõigile		
Positiivne tegelik mõju (OO, ST, MT, LT)	Kaasava töökoha ja võrdsete võimaluste tagamine kõigile töötajatele.	Citadele tagab võrdsete võimalustega kaasava töökoha, mis soodustab positiivset keskkonda, kus töötajad tunnevad end hinnatuna ja austatuna. See toob kaasa suurema rahulolu tööga ja kaasatuse. Selline lähenemisviis parandab meeskonna koostööd ja innovatsiooni, sest eri vaatenurgad aitavad kaasa probleemide tõhusamale lahendamisele ja otsuste tegemisele.
Positiivne tegelik mõju (OO, ST, MT, LT)	Kõikide töötajate kutseoskuste ja pädevuse arendamine.	Kõikide töötajate kutseoskuste ja pädevuse arendamine hõlmab koolituse ja arenguvõimaluste pakkumist eesmärgiga suurendada töötaja teadmisi ja tulemuslikkust. See toetab edasist palgatõusu, parandab tööga rahulolu ja aitab pangal säilitada ülipädevat ja kohanemisvõimelist tööjõudu. Citadele pakub töötajate arenguks kohandatud mitmesuguseid koolitusprogramme, edendades pidevat õppimist ja palgajärgu edasist tõusu.

OO – oma tegevus, ajaperspektiiv: ST – lühiajaline, MT – keskmise tähtajaga, LT – pikaajaline

SOTSIAALNE

Töötajad väärtusahelas (S2)

Allpool toodud tabelis on esitatud väärtusahela töötajate alateemadega seotud olulised mõjud, riskid ja võimalused. Alateema: töötingimused. Hindamine tuvastas positiivse mõju nii väärtusahela eelnevas (UVC) kui ka järgnevas etapis (DVC), seda eelkõige töösuhetes inimõiguste edendamisel ja tööohutusstandardite täiustamisel. Selles valdkonnas ei ole tuvastatud olulisi riske ega olulist negatiivset mõju. Olulistele IROdele esitatud meie reageeringu üksikasjalikum teave on saadaval kestlikkusaruande vastavates teemakohastes osades.

Oluline mõju või risk		Seosed strateegia ja ärimudeliga
Töötingimused		
Positiivne mõju (DVC, UVC, ST, MT, LT)	Inimõigused töösuhetes, sh väärtusahela tööohutusstandardid.	Väärtusahela tööjõu puhul parandab pangapoolne inimõigustele ja tööohutusele pühendumine tarnijate ja partnerite tingimusi ning turvalisust, soodustades usaldusväärset tegevust ja tugevamaid suhteid sidusrühmadega. Citadele kontsern annab oma panuse, lisades need põhimõtted oma tarnijate tegevusjuhendisse (selles rõhutatakse õiglasi töötavasid, ohutuid töötingimusi ja eetilisi standardeid) ning integreerides need ka oma laenamistavadesse.

UVC – väärtusahela eelnev etapp, DVC – väärtusahela järgnev etapp, ajaperspektiiv: ST – lühiajaline, MT – keskmise tähtajaga, LT – pikaajaline

SOTSIAALNE

Tarbijad ja lõppkasutajad (S4)

Allpool toodud tabelis on esitatud tarbijate ja lõppkasutajate alateemadega seotud olulised mõjud, riskid ning võimalused. Teabega seotud mõju tarbijatele ja/või lõppkasutajatele ning tarbijate ja lõppkasutajate isiklik ohutus. Tabelis on täpsustatud, kas mõjud, riskid ja võimalused (IROd) esinevad panga enda tegevuses (OO) või kogu väärtusahelas (VC) ning kas mõju on positiivne või negatiivne, tegelik või võimalik. Selles valdkonnas ei ole olulist negatiivset mõju tuvastatud. Iga element sisaldab vastava IRO panga strateegia ja ärimudeliga koostoime lühikirjeldust. Oluliste IROdele esitatud meie reageeringu üksikasjalikum teave on saadaval kestlikkusaruande vastavates teemakohastes osades.

Oluline mõju või risk		Seosed strateegia ja ärimudeliga
Tarbijate ja/või lõppkasutajate sotsiaalne kaasamine		
Positiivne tegelik mõju (DVC, ST, MT, LT)	Ressursside (eluase, liikuvus, rahastamine) kättesaadavus, juurdepääsetavus, taskukohasus, kvaliteet ja finantsteenuste juurdepääs.	Juurdepääs sellistele olulistele ressurssidele nagu eluase, liikuvus ja rahastamine on majanduskasvu edendamisel, elukvaliteedi parandamisel ja säästva arengu toetamisel eluliselt tähtis. Citadele annab oma panuse, pakkudes rahastamis- ja digipangandusteenuseid, võimaldades eraisikutel ja ettevõtetel oma rahaasju tõhusalt hallata, saada laene ja teha investeringuid. Need jõupingutused tagavad finantslahenduste laiemal juurdepääsul, luues võimalusi kasvuks, laienemiseks ja pikaajaliseks eduks.
Teabega seotud mõju tarbijatele ja/või lõppkasutajatele		
Positiivne tegelik mõju (DVC, ST, MT, LT)	Juurdepääs kvaliteetsele tooteteabele, et teha toote või teenuse kohta teadlikke otsuseid.	Citadele tagab toodete ja teenuste kvaliteetse teabe juurdepääsu, mis võimaldab klientidel teha nende vajadustele kõige paremini vastavaid teadlikke valikuid.
Riskid (OO, DVC)	Finantsinformatsioonile juurdepääsu mõjutavad tegevushäired	Tegevushäired võivad põhjustada teenuse katkestusi ja tehingute viivitusi, mis piiravad klientide juurdepääsu finantsteenustele ning reaalses finantsandmetele. See võib häirida klientide võimalust teha õigeaegseid finantsotsuseid ja mõjutada panga mainet. Citadele leevendab neid riske paindliku digitaalse panganduse, pideva riskide jälgimise ja avariitaastekavade abil.
Tarbijate ja lõppkasutajate isiklik ohutus		
Positiivne tegelik mõju (OO, DVC; ST, MT, LT)	Kliendiandmete kaitse tagamine	Kliendiandmete kaitse tagamine on eraelu puutumatuse säilitamisel, usalduse loomisel ja regulatiivsete nõuete täitmisel oluline. Isikuandmete ja finantsteabe kaitsmine volitamata juurdepääsu, rikkumiste või väärkasutuse eest on finantsasutuste terviklikkuse säilitamisel ja pikaajaliste kliendisuhete edendamisel oluline. Citadele on pühendunud kliendiandmete kaitsmisele rangete turvameetmete, täiustatud krüptimistehnoloogia ja andmekaitse-eeskirjade range järgimise kaudu.
Riskid (OO, DVC, ST, MT, LT)	Küberturvalisus.	Küberturvalisuse riskide haldamine on oluline tundliku finantsteabe kaitsmisel, tegevuse terviklikkuse säilitamisel ning küberohtude ja -rikkumiste kontekstis klientide usalduse kaitsmisel. Citadele on pühendunud kindlatele küberturvalisuse tavadele, kasutades võimalike ohtude leevendamisel täiustatud turvatehnoloogiat, pidevat riskide jälgimist ja ranget vastavust tööstusstandarditele.
Riskid (OO, DVC, ST, MT, LT)	Kliendiandmete väärkasutamine.	Isikuandmete ja finantsteabe sobimatut või loata kasutamist hõlmav kliendiandmete väärkasutamine võib põhjustada eraelu puutumatuse rikkumist, identiteedivargusi ja rahalist kahju. Citadele jaoks on andmete väärkasutuse ennetamine üks peamisi prioriteete. See saavutatakse rangete andmekäitluspõhimõtete, täiustatud järelevalvesüsteemide ja regulatiivsete standardite järgimise abil.

OO – oma tegevus, DVC – väärtusahela järgmine etapp, ajahorisont: ST – lühiajaline, MT – keskmise tähtajaga, LT – pikaajaline

JUHTIMINE

Äriline käitumine (G1)

Allpool toodud tabelis on esitatud ärilise käitumise alateemadega seotud olulised mõjud, riskid ja võimalused: Ettevõtluskultuur, rikkumisest teatajate kaitse, tarnijatega suhete haldamine, sealhulgas maksetavad ning korruptsioon ja altkäemaks. Tabelis on täpsustatud, kas mõjud, riskid ja võimalused (IROd) esinevad panga enda tegevuses (OO) või kogu väärtusahelas (VC) ning kas mõju on positiivne või negatiivne, tegelik või võimalik. Selles valdkonnas ei ole olulist negatiivset mõju tuvastatud. Iga element sisaldab vastava IRO panga strateegia ja ärimudeliga koostoime lühikirjeldust. Olulistele IROdele esitatud meie reageeringu üksikasjalikum teave on saadaval kestlikkusaruande vastavates teemakohastes osades.

Oluline mõju või risk		Lühikirjeldus
Ettevõtluskultuur		
Positiivne tegelik mõju (OO, ST, MT, LT)	Tugev ettevõtluskultuur, mis suunab panka ühiste eesmärkide poole.	Citadele edendab tugevat ettevõtluskultuuri, mis ühendab töötajaid ühiste väärtuste ja ühiste eesmärkide ümber, edendades ettevõtteüleselt koostööd ja eesmärgipärasust. Selle lähenemisviisi eesmärk on suurendada motivatsiooni, tootlikkust ja pühendumust, aidates pangal oma strateegilised eesmärgid tõhusamalt saavutada.
Rikkumisest teatajate kaitse		
Positiivne tegelik mõju (DVC, UVC, OO, ST, MT, LT)	Rikkumisest teatajate kaitsmine vastava poliitika ja korra kaudu, mis takistavad ebasoodsate meetmete võtmist.	Rikkumisest teatajate kaitse tagatakse poliitika ja korra abil, mis kaitsevad neid kättemaksu või ebasoodsate meetmete eest. Need meetmed loovad turvalise keskkonna, kus töötajad saavad ebaeetilise või ebaseaduslikust tegevusest teatada, kartmata negatiivseid tagajärgi, edendades seekaudu läbipaistvust ja ettevõttesisest vastutust.
Tarnijatega suhete haldamine, sealhulgas maksetavad		
Positiivne tegelik mõju (UVC, OO; ST, MT, LT)	Tarnijate tõhus haldamine, tarnijate tegevusjuhendi järgimine ja nõuetekohaste maksetavade säilitamine.	Tarnijate tõhus haldamine ja nõuetekohaste maksetavade säilitamine on eetilise ja kestliku äritegevuse edendamiseks üliolulised. Tarnijate tegevusjuhendiga kehtestab Citadele tarnijatele selged ootused. Selles käsitletakse eetilist käitumist, töötavasid, keskkonnaalast vastutustunnet ja ärilist kohusetunnet. Pank tagab läbipaistvad ja õigeaegsed maksetavad, säilitamaks tarnijatega tugevad ja õiglasel suhted. See kajastab panga pühendumust vastutustundlikele äritavadele ja kestlikkusele.
Regulatiivsete nõuete järgimine, sh karmistunud regulatiivsed nõuded ja andmekvaliteedi küsimused		
Tegelik positiivne mõju (OO, DVC, ST, MT, LT)	Sanktsioonide ja rahapesu, terrorismi ning massihävitussrelvade rahastamise tõkestamise eeskirjade range järgimine.	Vastutustundliku äritegevuse ja pikaajalise stabiilsuse tagamiseks on oluline sanktsioonide ja rahapesu, terrorismi ning massihävitussrelvade rahastamise tõkestamise eeskirjade range järgimine. See saavutatakse tugevate riskijuhtimisprotsesside ja regulaarsete koostatuste abil.
Riskid (OO, DVC, ST, MT, LT)	Karmistunud regulatiivsetest nõuetest tulenevad nõuetele mittevastavad tooted, klientide kohtlemine ja äritegevus	Toodete, klientide kohtlemise ja äritegevuse mittevastavus, mis tuleneb karmistunud regulatiivsetest nõuetest, sealhulgas ESG valdkonnas, ning valitsuse poliitika ja määruste muutustest, võib põhjustada mainekahju ja võimalikke juriidilisi karistusi. Selle riskiga tegelemiseks kasutab pank tugevat nõuetele vastavuse raamistikku, pidevat nõuetele vastavuse järelevalvet, ESG integreerimist üldisesse riskijuhtimise raamistikku ning töötajate regulaarset koolitamist.
Riskid (OO, DVC, ST, MT, LT)	Andmete kvaliteediga seotud probleemid, mis mõjutavad äriotsuseid ja/või aruandlust.	Andmete kvaliteediga seotud probleemid võivad mõjutada äriotsuseid ja aruandlust, põhjustades ebatäpsusi ja andeks tulemiseks vähem usaldusväärseid teadmised. See võib põhjustada otsuste tegemise ja aruandluse probleeme, mis võib mõjutada strateegilisi tulemusi ja sidusrühmade usaldust. Andmehaldus ja andmekvaliteet on ühed peamised prioriteedid, mida pank pidevalt tugevdab, et tagada otsuste tegemisel ja aruandluses täpsus, usaldusväärsus ning nõuetele vastavus.
Riskid (OO, DVC, ST, MT, LT)	Sanktsioonide rikkumised ja rahapesu, terrorismi ning massihävitussrelvade rahastamise tõkestamise probleemid	Sanktsioonide rikkumised ja ML/TF/PF (rahapesu, terrorismi rahastamise ja massihävitussrelvade rahastamise tõkestamise) probleemid kujutavad endast õiguslikke, rahalisi ning maineriske. Nende riskide leevendamiseks rakendab pank tugevat vastavusraamistikku, mis hõlmab tehingute jälgimist, sanktsioonikontrolli ja töötajate regulaarset koolitamist.
Korruptsioon ja altkäemaksu andmine		
Positiivne tegelik mõju (OO, ST, MT, LT)	Korruptsiooni ja altkäemaksu suhtes nulltolerantsusega tugev, eetiline ja läbipaistev ettevõtte juhtimine	Citadele on pühendunud tugevale eetilisele ja läbipaistvale ettevõtte juhtimisele, kus korruptsiooni ja altkäemaksu suhtes valitseb nulltolerants, edendades aususe ja usalduse kultuuri. Seda pühendumust tugevdab terviklik ettevõttesisene juhtimisraamistik ning vastutustundlikku ja eetilist äritegevust edendav poliitika ja kord.

OO – oma tegevus, UVC – väärtusahela eelnev etapp, DVC – väärtusahela järgnev etapp, ajaperspektiiv: ST – lühiajaline, MT – keskmise tähtajaga, LT – pikaajaline

Mõju, riskide ja võimaluste juhtimine

Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ning hindamise protsessi kirjeldus (IRO-1)

Kontsern annab aru kestlikkusküsimustes, lähtudes topeltolulisuse põhimõttest (nii nagu seda on defineeritud ja selgitatud standardis ESRS 1: Üldised nõuded), hõlmates selle kahte põhiaspekti: mõjuga seotud olulisus ja majanduslik olulisus. Oluliste kestlikkusteemade kindlaksmääramise protsess algas 2021. aastal juhatuse ja nõukoguga peetavate arutelude kaudu, mida toetas ESG meeskond. Nende esialgsete jõupingutuste tulemusena määrati kindlaks Citadele kestlikkusteemaline suund, ambitsioonid ja prioriteedid. Tulemusena seati prioriteediks ÜRO kestliku arengu viis eesmärki, mis on tihedalt kooskõlas kontserni äristrateegia ja olemasoleva panusega sotsiaalsetesse ja keskkonnatavadesse.

2022. aastal laiendati seda protsessi kogu ettevõtet hõlmava olulisuse hindamisega, kaasates töötajate tagasiside ning tunnustades töötajaid olulise sidusrühmana. Kasutades ÜRO Keskkonnaprogrammi finantsalgatuse (UNEP FI) portfelli mõjuanalüüsi vahendit, hindas Citadele oma peamiste ärivaldkondade (jae- ja äritegevuse (sh VKEd)) kestlikkuse mõju (mis moodustavad 90% kontserni kogu tegevustulust). Selles hinnangus analüüsiti klientide (juriidilised isikud ja kodumajapidamised) profile ja hõlmati kõik kolm Balti riiki, kaaludes iga riigi panust laenuportfelli osakaalu alusel. Laenu kui põhitoode peeti otseseks mõjuvõimaluseks, kusjuures analüüsi kaasati kõik juriidiliste isikute laenud ja sellised kodumajapidamiste tooted nagu hüpoteeklaenud ja kapitalirent. Tulemused kontekstualiseeriti riiklike poliitiliste prioriteetide ja 2030. aasta eesmärkide, ELi majanduse taaste- ja vastupidavuskava ning iga riigi riiklike arengukavade raames.

2023. aastal täpsustati olulisuse hindamist veelgi, et viia see vastavusse Euroopa kestlikkusaruandluse standardi nõuetega. Koosõlastatuse tagamiseks kaasati vastastikuste dialoogide, valdkonna liitude kohtumiste ja sidusrühmade kaasatuse tulemused. Tuginedes varasematele jõupingutustele, hindas Citadele nii mõju olulisust (hinnates tegevuse ja väärtusahela kestlikkusega seotud mõju) kui ka majanduslikku olulisust, kvantifitseerides võimaluse korral kestlikkusega seotud riske ja täiendades neid kvalitatiivsete hinnangutega.

Mõjude, riskide ja võimaluste (IROd) kindlaksmääramise esimene samm hõlmas kontserni tegevuse, äristrateegia ja -mudeliga seotud teemadest põhjaliku pika nimekirja koostamist. See nimekiri sisaldas Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS 1) AR16 kestlikkusteemasid, olemasolevaid sisemise mõju valdkondi, näiteks riskide tuvastamise ja globaalse aruandlusalgatuse (GRI) aruandluse kaudu tuvastatud valdkondi, asjakohaseid kestliku arengu eesmäärke, vastutustundliku panganduse põhimõtete (PRB) hindamise mõjuvaldkondi ja Sustainability Accounting Standards Boardi (SASB) esile toodud finantssektoripõhiseid teemasid. Seejärel pikk nimekiri konsolideeriti, kõrvaldades kordused, koondades või liigitades mõju vastavalt vajadusele ja integreerides kõik tuvastatud teemad ESRS 1 AR16 struktuuri. Temaatilist rühmitamist kasutati loetelu ühtlustamiseks, ühendades omavahel seotud alateemad eri raamistike üleselt. Tagamaks, et ükski kriitiline teema ei jääks tähelepanuta, kattuvad valdkonnad integreeriti. Mõistete ühtlustamine, näiteks eri raamistike määratluste ja kriteeriumide ühtlustamine, täpsustab teemasid veelgi enam. Kasutades Euroopa kestlikkusaruandluse standardit struktuurilise alusena ja kaasates samal ajal teiste raamistike sisendeid, saavutab protsess ühtse ja tervikliku perspektiivi. Tulemuseks on täpsustatud ja rakendatav kestlikkusteemade nimekiri, mis tasakaalustab ulatuse ja praktilisuse, võimaldades Citadelel seada oma hinnangud tõhusalt tähtsuse järjekorda ja teha mõjude, riskide ja võimaluste kohta teadlikke otsuseid.

Kindlaksmääratud mõjude, riskide ja võimaluste (IROd) olulisust hinnatakse täiendavalt, kaasates sidusrühmad, et valideerida mõju ja tagada selle täielikkus. Need kestlikkusteemad, mille mõju, riske või võimalusi ei tuvastatud, jäetakse edasises olulisuse hindamisest välja. Mõju olulisust hinnatakse tõsiduse (negatiivsete mõjude puhul mõju tase, ulatus ja pöördumatus; positiivsete mõjude puhul tase ja ulatus) ja tõenäosuse alusel. Majanduslikku olulisust hinnatakse kvantitatiivsete ja kvalitatiivsete künnete abil, keskendudes tulemuslikkusele, finantsseisundile, rahavoogudele ja rahastamise juurdepääsule avalduva eeldatava majandusliku mõju tõenäosusele ja ulatusele.

Citadele hindab oma tegevuse puhul inimestele ja keskkonnale avalduvat mõju ning ka sellega seotud riske ja võimalusi. Väärtusahela hinnangud põhinevad ettevõttesisestel teadmistel ja keskenduvad peamiselt meie esimese tasandi mõjudele. 2024. aasta hinnangus keskenduti peamiselt sidusrühmadele, sealhulgas siseekspertidele, juhtkonnale, töötajatele ja äriklientidele. Teaduslikest uuringutest saadud teadmised integreeriti.

Välja töötati uus protsess, millega tagatakse oluliste mõjude, riskide ja võimaluste registreerimine IRO registris ning nende regulaarne jälgimine ja juhatusele esitamine (kas iga aasta või vajaduse korral sagedamini). Nimetatu hõlmab tegevust, põhilisi tulemusnäitajaid ning oluliste mõjude, riskide ja võimalustega seotud eesmäärke. Nimetatud mõjusid, riske ja võimalusi hinnatakse iga aasta uuesti, et määrata kindlaks nende lisamine kestlikkusaruandesse. ESG töörühm vaatab topeltolulisuse hindamise tulemusd läbi ja kinnitab need; seejärel kiidab need heaks juhatus.

Iga tuvastatud olulise mõju, riski ja võimaluse puhul avalikustame, kas see on seotud meie enda tegevusega või väärtusahelaga, ning toome ära asjakohase ajaperspektiivi. Keskkonnaga seotud riskide võimalikud riskid ja finantsmõju tuvastatakse paralleelselt riskide tuvastamise protsessi kaudu ning need kvantifitseeritakse sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) kaudu. Mõlemad nimetatud protsessid põhinevad ESG laiendatud töörühma läbi viidud kliimastenaariumide analüüsil. Kindlaksmääratud mõjusid, riske ja võimalusi hinnatakse täiendavalt olulisuse suhtes. See hindamisetapp hõlmab ka peamiste sidusrühmade kaasamist, et toetada mõju hindamist ja valideerimist ning tagada tulemuse täielikkus.

Mõjude olulisuse hindamisel võtab kontsern arvesse järgmisi ajavahemikke, mis on määratletud vastavalt ESRSi põhimõtetele:

- lühike perspektiiv: ajavahemik, mis on kontserni finantsaruannetes aruandeperioodiks võetud -1 aasta;
- keskmine perspektiiv: lühikese aruandlusperioodi lõpust kuni viie aastani;
- pikk perspektiiv: üle viie aasta.

Kestlikkusküsimust peetakse kontsernis oluliseks, kui see vastab mõju olulisuse või majandusliku olulisuse kriteeriumidele (või mõlemale). Mõju olulisus puudutab inimestele või keskkonnale lühi-, kesk- ja pikaajalises perspektiivis avalduvat kontserni tegelikku või võimalikku, positiivset või negatiivset mõju. Mõju hõlmab kontserni põhjustatud mõju või sellist mõju, millesse ta panustas, ning kontserni enda tegevuse, toodete või teenustega ta ärisuhete kaudu otse seotud mõju. Ärisuhted hõlmavad kontserni väärtusahela eelnevat ja järgnevat etappi ning ei piirdu otseste lepinguliste suhetega. Selles kontekstis hõlmab inimestele või keskkonnale avaldud mõju keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisküsimustega seotud mõju. Majanduslik olulisus puudutab kestlikkusküsimusega seotud riskide ja võimaluste olulist teavet, kui see põhjustab kontsernile (või võib talle põhjustada) olulist finantsmõju. See kehtib juhul, kui kestlikkusküsimus tekitab või võib tekitada riske või võimalusi, mis mõjutavad oluliselt (või teevad seda tõenäoliselt) kontserni rahavooge, arengut, tulemusi, positsiooni, kapitalikulud või juurdepääsu rahastamisele lühi-, kesk- ja pikaajalises perspektiivis.

Topeltolulisuse hindamise (DMA) läbiviimisel peame regulaarselt mõjutatud sidusrühmadega dialoogi ja kaasame DMA protsessi konkreetseid sidusrühmi. 2024. aastal viidi DMA toetuseks läbi keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite uuring, mis hõlmas kahte peamist sidusrühma – töötajaid ja ärikliente (juriidilisi isikuid). Sidusrühmade seisukohti ajakohastatakse olulisuse hindamise käigus vähemalt iga kolme aasta tagant. Sellesse hindamisse kaasamata sidusrühmad on kavas kaasata tulevastesse DMA läbivaatamistesse.

Punktide andmine mõju kontekstis. 5-pallisel skaalal (1 = minimaalne, 5 = otsustav) meie tegelike mõjude tõsiduse hindamisel kasutati kolme parameetrit: mõju tase, ulatus ja pöördumatus. Mõju tasemele punktide andmisel hindasime, kui suur on keskkonnale või inimestele avaldud mõju pärast juba võetud leevendusmeetmete arvessevõtmist. Ulatusle punktide andmisel hindasime, kui laiaulatuslik mõju on, tuginedes sellistele parameetritele nagu tegevuskohtade, töötajate või rahaliste kulutuste protsent, millega mõju seostub. Negatiivse mõju pöördumatuse punktide andmisel hindasime, kui keeruline on kulude ja ajaperspektiivi poolest kahju tagasi pöörata. Võimalike mõjude puhul hinnati täiendavalt tõenäosuse parameetrit.

Mõjule punktide andmine

Tõsidus			Tõenäosus	Mõju hindamine	
Mõju tase <i>Kui suur on keskkonnale või inimestele avaldud mõju</i>	Ulatus <i>Kui laialt levinud mõju on</i>	Pöördumatus <i>(tegeliku negatiivse mõju puhul)</i> <i>Kui keeruline on kulude ja ajaperspektiivi poolest kahju tagasi pöörata</i>	Võimalike mõjude puhul	Mõju üldine punktisumma	Olulisus: jah/ei
Mõju tase – mõju hindamine					
1 minimaalne	piiratud	lühiajaliselt lihtne parandada	madal	madal	Ei
2 teavitav	kontsentreeritud	parandatav jõupingutustega (aeg ja kulud)	keskmisest madalani	keskmisest madalani	Ei
3 oluline	keskmine	raskesti parandatav või keskmine perspektiiv	keskmine	keskmine	Ei
4 märkimisväärne	laialt levinud	väga raske parandada või pikk perspektiiv	keskmisest suureni	keskmisest suureni	Jah
5 Otsustav	üleilmne/kokku	mitteparandatav/ pöördumatu	suur	suur	Jah

Negatiivse tegeliku mõju puhul kaalutakse parameetreid (mõju tase, ulatus, pöördumatus) võrdselt. Kui mõni parameeter on märkimisväärne (või samast kategooriast), liigitatakse mõju märkimisväärseks või oluliseks. Võimalike negatiivsete mõjude puhul kaalutakse tõsidust ja tõenäosust võrdselt (50/50). Positiivse tegeliku mõju puhul kaalutakse mõju taset ja ulatust võrdselt. Positiivsete võimalike mõjude puhul võetakse arvesse ka tõenäosust.

Punktisummad põhinevad ekspertide hinnangutel ja (nii siseste kui ka väliste) sidusrühmade kaasatuse sisenditel. Kui mõju, riske või võimalusi ei ole tuvastatud, siis olulisuse punktisummasid ei anta. Sidusrühmade poolt oluliseks märgitud teemad, mille puhul mõju, riske ja võimalusi kindlaks ei tehtud (nt loomade heaolu), dokumenteeritakse, et neid saaks tulevaste topeltolulisuse hindamise (DMA) tsükli käigus põhjalikumalt läbi vaadata.

Riskidele ja võimalustele punktide andmine. Riskidele punktide andmisel hindasime finantsmõju võimalikku ulatust erinevate käivitavate sündmuste alusel, kasutades asjakohaseid kvantitatiivseid ja/või kvalitatiivseid künneid, mis moodustavad kliimaga seotud riskide olulisuse hindamise ning kapitali adekvaatsuse määra hindamise protsessi osa. Võimalusi hinnatakse stsenaariumianalüüsi alusel, mis tehti finantssüsteemi keskkonnahoidlikuks muutmise võrgustiku (NGFS) stsenaariumiraamistiku abil.

Majandusliku olulisuse hindamisel hinnatakse ja kvantifitseeritakse kestlikkusega seotud riske, mis on integreeritud Citadele üldisesse riskijuhtimisraamistikku. Lisaks laenu- ja kauplemiskrediidi riskide korrapärasele hindamisele, portfelli pidevale järelevalvele, uute äritegevuste ja -protsesside riskide hindamisele ning tegevusriski ja kontrolli enesehindamisele kohaldab Citadele iga-aastast protsessi, mille käigus määratakse kindlaks kõik olulised riskid, mida kontserni majanduslikud ja normatiivsed perspektiivid mõjutavad, ning mis moodustavad sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) sisendi. Kasutatakse nii alt üles (st riskide tuvastamine igapäevases äritegevuses, uute toodete heakskiitmise protsessis, teisese tasandi väljakutse) kui ka ülevalt alla (võimaldades tuvastada suuremaid pangaüleseid riske) lähenemisi. Riskide tuvastamise protsessi juhib spetsiaalne tööühik. See hõlmab asjaomastele töötajatele (oluliste funktsioonide esindajatele) suunatud mitmeid koolitusi ja seminare.

Topeltolulisuse hindamine eeldab, et riskide tuvastamise protsessi käigus kindlaks määratud ja ICAAPi kaasatud riskid liigitatakse oluliseks või otsustavaks, sõltumata riski või võimaluse realiseerumise tõenäosusest. Majandusliku olulisuse punktisumma määratakse suurusjärgu alusel, st potentsiaalne finantsmõju (potentsiaalse kahju künne miljonites eurodes – % allapoole jäävatest varadest). Kui sisemise riskide tuvastamise protsessi käigus asjakohastes kestlikkusteemades või alateemades ühtegi seotud riski või võimalust ei tuvastata, peetakse vastavat kestlikkusteemat või alateemat ebaoluliseks ja sellele antakse punktisummaks 1.

Riskidele ja võimalustele punktide andmine

Mõju tase	Tõenäosus	Suurus	% varadest	Mõju üldine punktisumma	Olulisus Jah/ei
1	Harv (kord 15 aasta jooksul)	Minimaalne	Ei kohaldata	Minimaalne	Ei
2	Madal (kord 10 aasta jooksul)	Teavitav	Ei kohaldata	Teavitav	Ei
3	Keskmine (mitu korda 5 aasta jooksul)	Oluline	kuni 0.02%	Oluline	Ei
4	Kõrge (vähemalt kord aastas)	Märkimisväärne	0.02%–0.4%	Märkimisväärne	Jah
5		Otsustav	> 0.4%	Otsustav	Jah

Olulisuse künneid. Et teha kindlaks, millised kestlikkusküsimused on aruandluse seisukohast olulised, kehtestatakse olulisuse künneid. Need põhinevad tõsidusel, tõenäosusel ja rahalisel suurusel. Aruandluse eesmärgil on künneiks seadud „märkimisväärne“. See tähendab, et oluliseks peetakse „märkimisväärse“ või kõrgema punktisumma saanud mõjusid, riske ja võimalusi ning nendega seonduvaid Euroopa kestlikkusaruandluse standardi teemasid.

ESRSi avalikustamismõõdet, mis on kaasatud ettevõtja jätkusuutlikkuse aruandesse (IRO-2)

Avalikustamismõõde	Avalikustamismõõde täielik nimetus	Lehekülg
ESRS 2 – avalikustamise üldised reeglid		18
BP-1	Kestlikkusaruande koostamise üldine alus	18
BP-2	Avalikustamine seoses konkreetsete asjaoludega	18
GOV-1	Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll	19
GOV-2	Ettevõtja haldus-, juht- ja järelevalveorganitele esitatud teave ja nende käsitletav	21
GOV-3	Kestlikkusala tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse	21
GOV-4	Avaldus hoolsuskohustuse kohta	21
GOV-5	Riskijuhtimine ja kestlikkusaruandluse sisekontroll	22
SBM-1	Strateegia, ärimudel ja väärtusahel	23
SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad	26
SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seos strateegia ja ärimudeliga	29
IRO-1	Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus	34
IRO-2	ESRSi avalikustamismõõdet, mis on hõlmatud ettevõtja kestlikkusaruannetega	36
E1 – kliimamuutus		42
ESRS SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	42
ESRS IRO-1	Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ning hindamise protsesside kirjeldus	43
E1-1	Üleminekukava kliimamuutuste leevendamiseks	42
E1-2	Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud poliitika	49
E1-3	Kliimamuutuste poliitikaga seotud meetmed ja ressursid	50
E1-4	Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud eesmärgid	51
E1-5	Energiaarbitrimine ja energiaallikate jaotus	51
E1-6	1., 2. ja 3. mõjuala koguheid ja KHG koguheid	52
E1-7	KHG sidumine ja KHG heite vähendamise projektid, mida rahastatakse süsinikukrediitide kaudu	53
E1-8	Ettevõttesisene süsinikuheite hinnastamine	53
E1-9	Olulistest füüsilistest ja üleminekuriskidest ning potentsiaalsetest kliimaga seotud võimalustest tulenev oodatav finantsmõju	46

Avalikustamisnõue	Avalikustamisnõude täielik nimetus	Lehekülg
S1 – oma töötajaskond		70
ESRS 2 SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad	70
ESRS 2 SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	70
S1-1	Oma töötajaskonnaga seotud poliitika	70
S1-2	protsessid oma töötajaskonna ja töötajate esindajatega suhtlemiseks mõjude teemal	71
S1-3	Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad oma töötajatel probleeme tõstatada	72
S1-4	Meetmete võtmine seoses oluliste mõjudega ning lähenemisviisid oma töötajaskonnaga seotud oluliste riskide maandamiseks ja oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus	72
S1-5	oluliste mõjude juhtimise, positiivsete mõjude suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid	73
S1-6	Ettevõtja palgatöötajate omadused	73
S1-7	Ettevõtja oma töötajaskonda kuuluvate mittepalgatöötajate tunnused	75
S1-8	Hõlmatus kollektiivlääbirääkimistega ja sotsiaaldialoog	75
S1-9	Mitmekesisuse näitajad	75
S1-10	Piisav töötasu	76
S1-11	Sotsiaalkaitse	76
S1-12	Puuetega inimesed	76
S1-13	Koolituse ja oskuste arendamise mõõdikud	76
S1-14	Tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud	76
S1-15	Töö- ja eraelu tasakaalu mõõdikud	77
S1-16	Tasustamise mõõdikud (palgalõhe ja kogutöötasu)	77
S1-17	Juhtumid, kaebused ning inimõigustele avalduvad tõsised mõjud	77
S2 – töötajad väärtusahelas		78
ESRS 2 SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	78
S2-1	Väärtusahela töötajatega seotud poliitika	78
S2-2	Protsessid väärtusahela töötajate kaasamiseks seoses mõjudega	78
S2-3	Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad väärtusahela töötajatel probleeme tõstatada	78
S2-4	Meetmete võtmine seoses oluliste mõjudega väärtusahela töötajatele, lähenemisviisid väärtusahela töötajatega seotud oluliste riskide valitsemiseks ja oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus	79
S2-5	Oluliste negatiivsete mõjude juhtimise, positiivsete mõjude suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid	79
S4 – tarbijad ja lõppkasutajad		80
ESRS 2 SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad	80
ESRS 2 SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	80
S4-1	Tarbijate ja lõppkasutajatega seotud põhimõtted	80
S4-2	Protsessid tarbijate ja lõppkasutajatega suhtlemiseks mõjude teemal	81
S4-3	Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad tarbijatel ja lõppkasutajatel probleeme tõstatada	81
S4-4	Meetmete võtmine seoses oluliste mõjudega tarbijatele ja lõppkasutajatele ning lähenemisviisid oluliste riskide juhtimiseks ja tarbijate ja lõppkasutajatega seotud oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus	81
S4-5	Olulise negatiivsete mõjude juhtimise, positiivsete mõjude suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid	84
G1 – äriiline käitumine		85
ESRS 2 GOV-1	Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll	85
ESRS 2 IRO-1	Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus	85
G1-1	Ärilise käitumise poliitika ja ettevõtluskultuur	85
G1-2	Arneahela juhtimine	86
G1-3	Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine ja avastamine	87
G1-4	Korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumid	87
G1-5	Poliitiline mõju ja lobitöö	87
G1-6	Maksetavad	87

Avalikustamisnõue IRO-2 – valdkonnaülestele ja teemapõhiste standardite muudest ELi õigusaktidest tulenevate andmepunktide loetelu

Avalikustamisnõue	SFDR-i viide	Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teabe viide	Võrdlusaluse määruse viide	ELi kliimamääruse viide	Viide
ESRS 2 GOV-1 Juhtorganite sooline mitmekesisus, andmepunkti 21 alapunkt d	Näitaja nr 13 lisa 1 tabelis nr 1		Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		ESRS 2 GOV-1
ESRS 2 GOV-1 Sõltumatute juhatuse liikmete protsent, andmepunkti 21 alapunkt e			Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		ESRS 2 GOV-1
ESRS 2 GOV-4 Avaldus hoolsuskohustuse kohta, andmepunkt 30	Näitaja nr 10 lisa 1 tabel nr 3				ESRS 2 GOV-4
ESRS 2 SBM-1 Osalemine fossiilkütustega seotud tegevustes andmepunkti 40 alapunkti d alapunkt i	Näitaja nr 4 lisa 1 tabel nr 1	Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 449a; komisjoni rakendusmäärus (EL) 2022/2453 tabel 1: Kvalitatiivne teave keskkonnariskide kohta, ja tabel 2: Kvalitatiivne teave sotsiaalse riski kohta	Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		Ei ole oluline
ESRS 2 SBM-1 Osalemine kemikaalide tootmisega seotud tegevustes, andmepunkti 40 alapunkti d alapunkt i	Näitaja nr 9 lisa 1 tabel nr 2		Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		Ei ole oluline
ESRS 2 SBM-1 Osalemine vastuoluliste relvadega seotud tegevustes, andmepunkti 40 alapunkti d alapunkt iii	Näitaja nr 14 lisa 1 tabel nr 1		Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, artikli 12 lõige 1 Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		Ei ole oluline
ESRS 2 SBM-1 Osalemine tubaka kasvatamise ja tootmisega seotud tegevustes, andmepunkti 40 alapunkti d alapunkt iv			Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, artikli 12 lõige 1 Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		Ei ole oluline
ESRS E1-1 Üleminekukava kliimaneutraalsuse saavutamiseks 2050. aastaks, andmepunkt 14				Määrus (EL) 2021/1119, artikli 2 lõige 1	ESRS E1-1
ESRS E1-1 Ettevõtjad, kes on välja jäetud Pariisi kokkuleppega kooskõlas olevatest võrdlusalustest, andmepunkti 16 alapunkt g		Artikkel 449a Määrus (EL) nr 575/2013; komisjoni rakendusmäärus (EL) 2022/2453, vorm 1: Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: riskipositsioonide krediitkvaliteet sektorite kaupa, heitkogused ja järelejäänud tähtaeg	Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, artikli 12 lõike 1 punktid d kuni g ja artikkel 12.		Ei ole oluline
ESRS E1-4 KHG heite vähendamise eesmärgid, andmepunkt 34	Näitaja nr 4 lisa 1 tabel nr 2	Artikkel 449a Määrus (EL) nr 575/2013; komisjoni rakendusmäärus (EL) 2022/2453, vorm 3: Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: järgimisenäitajad	Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, artikkel 6		ESRS E1-4
ESRS E1-5 Fossiilkütustest tulenev energiatarbimine, jaotatuna allikate kaupa (ainult suure kliimamõjuga sektorid), andmepunkt 38	Näitaja nr 5 tabel nr 1 ja näitaja n. 5 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS E1-5 Energiatarbimine ja energiaallikate jaotus, andmepunkt 37	Näitaja nr 5 lisa 1 tabel nr 1				ESRS E1-5
ESRS E1-5 Energiamahukus seoses tegevustega suure kliimamõjuga sektorites, andmepunktid 40 kuni 43	Näitaja nr 6 lisa 1 tabel nr 1				Ei ole oluline

Avalikustamisnõue	SFDR-i viide	Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teabe viide	Võrdlusaluse määrase viide	ELi kliimamäärase viide	Viide
ESRS E1-6: 1., 2. ja 3. valdkonna koguheid ja KHG koguheid andmepunkt 44	Näitaja nr 1 ja 2 lisa 1 tabel nr 1	Artikkel 449a; määrus (EL) nr 575/2013; komisjoni rakendusmäärus (EL) 2022/2453, vorm 1: Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: riskipositsioonide krediitkvaliteet sektorite kaupa, heitkogused ja järelejäänud tähtaeg	Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, artikli 5 lõige 1, artikkel 6 ja artikli 8 lõige 1		ESRS E1-6
ESRS E1-6 KHG koguheid mahukus, andmepunktid 53 kuni 55	Näitaja nr 3 lisa 1 tabel nr 1	Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 449a; komisjoni rakendusmäärus (EL) 2022/2453, vorm 3: Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: järgimisinäitajad	Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, artikli 8 lõige 1		ESRS E1-6
ESRS E1-7 KHG sidumine ja CO ₂ arvestusühikud, andmepunkt 56				Määrus (EL) 2021/1119, artikli 2 lõige 1	ESRS E1-7
ESRS E1-9 Võrdlusaluse portfelli riskipositsioon kliimaga seotud füüsiliste riskide suhtes, andmepunkt 66			Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, II lisa Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		Ei ole oluline (järgjärguline kasutuselevõtt)
ESRS E1-9 Rahaliste summade jaotus akuutse ja kroonilise füüsilise riski alusel, andmepunkti 66 alapunkt a ESRS E1-9 Olulisele füüsilisele riskile avatud oluliste varade asukoht, andmepunkti 66 alapunkt c		Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 449a; komisjoni rakendusmäärus (EL) 2022/2453, punktid 46 ja 47; vorm 5: Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku füüsilise riski näitajad: füüsilise riskiga seotud riskipositsioonid.			Ei ole oluline (järgjärguline kasutuselevõtt)
ESRS E1-9 Kinnisvara jaotus bilansilise väärtuse ja energiatõhususe klasside alusel, andmepunkti 67 alapunkt c		Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 449a; komisjoni rakendusmäärus (EL) 2022/2453 punkt 34; vorm 2: Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: kinnisvaratagatisega laenu – tagatise energiatõhusus			Ei ole oluline (järgjärguline kasutuselevõtt)
ESRS E1-9 Portfelli avatus kliimaga seotud võimalustele, andmepunkt 69			Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, II lisa		Ei ole oluline (järgjärguline kasutuselevõtt)
ESRS E2-4 Iga Euroopa saasteainete heite- ja ülekanderegistri määrase II lisas loetletud saasteaine kogus, mis on väljutatud õhku, vette ja pinnasesse, andmepunkt 28	Näitaja nr 8 lisa 1 tabel 1 Näitaja nr 2 lisa 1 tabel 2 Näitaja nr 1 lisa 1 tabel nr 2 Näitaja nr. 3 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS E3-1 Vee- ja mereressursid, andmepunkt 9	Näitaja nr 7 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS E3-1 Eripoliitika, andmepunkt 13	Näitaja nr 8 lisa 1 tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E3-1 Kestlikud ookeanid ja mered, andmepunkt 14	Näitaja nr 12 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS E3-4 Ringlussevõetud ja taaskasutatud vee üldkogus, andmepunkti 28 alapunkt c	Näitaja nr 6,2 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS E3-4 Vee kogutarbimine (m3) oma tegevuse puhastulu kohta, andmepunkt 29	Näitaja number 6,1 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS 2 – SBM 3 – E4 andmepunkti 16 alapunkti a alapunkt i	Näitaja number 7 lisa 1 tabel nr 1				Ei ole oluline
ESRS 2 – SBM 3 – E4 andmepunkti 16 alapunkt b	Näitaja number 10 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS 2 – SBM 3 – E4 andmepunkti 16 alapunkt c	Näitaja number 14 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline

Avalikustamisnõue	SFDR-i viide	Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teabe viide	Võrdlusaluse määrase viide	ELi kliimamäärase viide	Viide
ESRS E4-2 Kestlikud maaga/põllumajandusega seotud tavad või poliitika, andmepunkti 24 alapunkt b	Näitaja number 11 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS E4-2 Kestlikud ookeanide/meredega seotud tavad või poliitika, andmepunkti 24 alapunkt c	Näitaja number 12 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS E4-2 Raadamisega seotud poliitika, andmepunkti 24 alapunkt d	Näitaja number 15 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS E5-5 Ringlusse võtmata jäätmed, andmepunkti 37 alapunkt d	Näitaja number 13 lisa 1 tabel nr 2				Ei ole oluline
ESRS E5-5 Ohtlikud ja radioaktiivsed jäätmed, andmepunkt 39	Näitaja number 9 lisa 1 tabel nr 1				Ei ole oluline
ESRS 2 – SBM3 – S1 Sunniviisilise töö juhtumite oht, andmepunkti 14 alapunkt f	Näitaja number 13 I lisa tabel nr 3				ESRS 2 – SBM-3 – S1
ESRS 2 – SBM3 – S1 Lapstööjõu kasutamise juhtumite oht, andmepunkti 14 alapunkt g	Näitaja number 12 I lisa tabel nr 3				ESRS 2 – SBM-3 – S1
ESRS S1-1 Inimõigustealased poliitilised kohustused, andmepunkt 20	Näitaja nr 9 tabel nr 3 ja näitaja nr 11 I lisa tabel nr 1				ESRS S1-1
ESRS S1-1 Hooleksukohustuse poliitika küsimustes, mida käsitletakse Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni põhikonventsioonides nr 1–8; andmepunkt 21			Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		ESRS S1-1
ESRS S1-1 Inimkaubanduse tõkestamise protsessid ja meetmed, andmepunkt 22	Näitaja number 11 I lisa tabel nr 3				ESRS S1-1
ESRS S1-1 Tööõnnetuste ennetamise poliitika või juhtimissüsteem, andmepunkt 23	Näitaja number 1 I lisa tabel nr 3				ESRS S1-1
ESRS S1-3 Kaebuste käsitlemise mehhanismid, andmepunkti 32 alapunkt c	Näitaja number 5 I lisa tabel nr 3				ESRS S1-3
ESRS S1-14 Surmajuhumite arv ning tööõnnetuste arv ja määr, andmepunkti 88 alapunktid b ja c	Näitaja number 2 I lisa tabel nr 3		Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		ESRS S1-14
ESRS S1-14 Vigastuste, õnnetuste, surmajuhumite või haiguste tõttu kaotatud päevade arv, andmepunkti 88 alapunkt e	Näitaja number 3 I lisa tabel nr 3				ESRS S1-14
ESRS S1-16 Korrigeerimata sooline palgalõhe, andmepunkti 97 alapunkt a	Näitaja number 12 I lisa tabel nr 1		Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		ESRS S1-16
ESRS S1-16 Liiga suur tegevjuhi palga suhtarv, andmepunkti 97 alapunkt b	Näitaja number 8 I lisa tabel nr 3				ESRS S1-16
ESRS S1-17 Diskrimineerimisjuhtumid, andmepunkti 103 alapunkt a	Näitaja number 7 I lisa tabel nr 3				ESRS S1-17
ESRS S1-17 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ning OECD suuniste mittejärgimine, andmepunkti 104 alapunkt a	Näitaja nr 10 tabel nr 1 ja näitaja nr 14 I lisa tabel nr 3		Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1		ESRS S1-17
ESRS 2 – SBM3 – S2 Märkimisväärne oht, et väärtusahelas kasutatakse lapstööjõudu või sunniviisilist tööd, andmepunkti 11 alapunkt b	Näitajad number 12 ja nr 13 I lisa tabel nr 3				ESRS 2 – SBM-3 - S2
ESRS S2-1 Inimõigustealased poliitilised kohustused, andmepunkt 17	Näitaja nr 9 tabel nr 3 ja näitaja nr 11 lisa 1 tabel nr 1				ESRS S2-1
ESRS S2-1 Väärtusahela töötajatega seotud poliitika, andmepunkt 18	Näitaja number 11 ja nr 4 lisa 1 tabel nr 3				ESRS S2-1

Avalikustamisnõue	SFDR-i viide	Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teabe viide	Võrdlusaluse määruse viide	ELi kliimamääruse viide	Viide
ESRS S2-1 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ning OECD suuniste mittejärgimine, andmepunkt 19	Näitaja number 10 lisa 1 tabel nr 1		Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, artikli 12 lõige 1		ESRS S2-1
ESRS S2-1 Hoolsuskohustuse poliitika küsimustes, mida käsitletakse Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni põhikonventsioonides nr 1–8; andmepunkt 19			Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		ESRS S2-1
ESRS S2-4 Inimõigustega seotud probleemid ja intsidendid, mis on seotud väärtusahela eelneva ja järgneva etapiga. Punkt 36	Näitaja number 14 lisa 1 tabel nr 3				
ESRS S3-1 Inimõigustealased poliitilised kohustused, andmepunkt 16	Näitaja nr 9 lisa 1 tabel nr 3 ja näitaja nr 11 lisa 1 tabel nr 1				Ei ole oluline
ESRS S3-1 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ning OECD suuniste mittejärgimine, andmepunkt 17	Näitaja number 10 lisa 1 tabel nr 1		Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, artikli 12 lõige 1		Ei ole oluline
ESRS S3-4 Inimõiguste küsimused ja juhtumid, andmepunkt 36	Näitaja number 14 lisa 1 tabel nr 3				Ei ole oluline
ESRS S4-1 Tarbijate ja lõppkasutajatega seotud poliitika, andmepunkt 16	Näitaja nr 9 tabel nr 3 ja näitaja nr 11 lisa 1 tabel nr 1				ESRS S4-1
ESRS S4-1 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ning OECD suuniste mittejärgimine, andmepunkt 17	Näitaja number 10 lisa 1 tabel nr 1		Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa Delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, artikli 12 lõige 1		ESRS S4-1
ESRS S4-4 Inimõiguste küsimused ja juhtumid, andmepunkt 35	Näitaja number 14 lisa 1 tabel nr 3				ESRS S4-3
ESRS G1-1 ÜRO korruptsioonivastane konventsioon, andmepunkti 10 alapunkt b	Näitaja number 15 lisa 1 tabel nr 3				ESRS G1-1
ESRS G1-1 Rikkumisest teatajate kaitse andmepunkti 10 alapunkt d	Näitaja number 6 lisa 1 tabel nr 3				ESRS G1-1
ESRS G1-4 Korruptsiooni- ja altkäemaksuvastaste seaduste rikkumise eest määratavad trahvid, andmepunkti 24 alapunkt b	Näitaja number 17 lisa 1 tabel nr 3		Delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		ESRS G1-4
ESRS G1-4 Korruptsiooni- ja altkäemaksuvastase võitluse standardid andmepunkti 24 alapunkt b	Näitaja number 16 lisa 1 tabel nr 3				ESRS G1-4

ESRS E1 Kliimamuutus

Strateegia – kliimamuutuste leevendamise üleminekukava (E1-1)

Citadele tunnistab, et kliimamuutused mõjutavad meie tegevust, kujutades endast riske meie töötajatele, klientidele, rajatistele ja ühiskonnale, kus me tegutseme. Samuti tunnistame, et meie tegevus mõjutab kliimat ja keskkonda nii otseselt kui ka kaudselt. Finantsasutusena on meil võimalus mängida kliimamuutuste käsitlemisel positiivset rolli, võttes kasutusele kestlikud tavad, rahastades rohelisi ja üleminekuprojekte ning julgustades oma kliente võtma kasutusele kestlikumaid tavasid.

Meie tegevus ja ärimudel võivad mõjutada kliimat ja keskkonda mitmel moel. Meie **otsene mõju** hõlmab Citadele kontorite, filiaalide ja andmekeskuste energiatarbimist; meie tarnijatelt ostetud tooteid ja teenuseid; tööreisidega seotud transpordist tulenevaid heitkoguseid ja töötajate pendelrännet. Meie **kaudne mõju** hõlmab meie poolt finantstoodete ja -teenuste kaudu toetatud majandustegevuse keskkonnamõju; laenuid ning rahastus projekte ja ettevõtetele, mis võivad kaasa aidata kliimamuutustele või muudele keskkonnakahjulikele tegevustele.

Citadele tunnistab, et keskkonnamõju on oluline teema ja mitmete meie kestliku arengu eesmärkide saavutamisse panustamise vahend.



Citadele panus kestlikku arengu eesmärkidesse 7: taskukohane ja puhas energia, 8: inimväärne töö ja majanduskasv ning 9: innovatsioon ja taristu on osa meie kaudsest keskkonnamõjust, mis tuleneb meie rahastamisest ning koostööst klientide ja tarnijatega.



Citadele panus kestlikku arengu eesmärgi 13: kliimameetmed saavutamisse – kliimameetmed on osa meie keskkonnamõjust nii otseselt meie enda tegevuse kaudu kui ka kaudselt meie rahastatud portfelli ning klientide ja tarnijatega tehtava töö kaudu.

2023. aastal saavutas Citadele oma tegevuses süsinikuneutraalsuse, vähendades võimaluse korral heitkoguseid ja kompenseerides ülejäänu. 2024. aastast suuname oma tähelepanu strateegiatele, mille eesmärk on otseselt meie tegevuse heitkoguseid vähendada ja kõrvaldada. Püstitasime konkreetseid vähendamise eesmärgid ja esitame korrapäraselt eduaruandeid, sest oleme arvamisel, et heitkogustega tegelemine nende tekkekohas pakub suuremat pikaajalist väärtust kui kompensatsioonide toetumine. Kuigi meie tegevuse keskkonnamõju on meie kaudse mõjuga võrreldes suhteliselt väike, on tegemist valdkonnaga, mida suudame otseselt kontrollida ja oluliselt parandada. Oma süsinikujalajälge minimeerides ja heitkoguste arvutuste täpsust parandades on meie eesmärk kliimamuutuste vastu võitlemisel kestlikumalt ja püsivamalt panustada.

Pariisi kokkuleppe kohaselt on Citadele pühendunud 2050. aastaks rahastatud nullnetoheite saavutamisele. Selle teekonna oluline samm on meie laenuportfelli tulenevate 3. valdkonna heitkoguste selge lähtetaseme määramine. Arvutame need rahastatud 3. valdkonna kasvuhoonegaaside heitkogused vastavalt süsiniku arvepidamise finantspartnerlusel (PCAF) põhinevale üleilmsele kasvuhoonegaaside arvestus- ja aruandlusstandardile. Siiski tunnistame, et sisuliste ja mõõdetavate eesmärkide püstitamiseks on vaja täpsemaid andmeid. Olgugi et üleminekukava ei ole Citadeles praegu veel täielikult välja töötatud, töötame selle kallal ja oleme võtnud endale eesmärgiks see lõpule viia 2025. aasta lõpuks. Selle saavutamiseks keskendume kliendi tasandi üksikasjalike andmete kogumisele, suure heitega tööstusharude süsinikdioksiidi heitkoguste vähendamise kavade väljatöötamisele ja kasvuhoonegaaside heitkoguste vähendamise tervikliku tegevuskava koostamisele.

Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga (ESRS 2 SBM-3)

Citadele toetab majandust majanduskasvu ja laienemise rahastamisega, kusjuures uute finantseeringute maht era-, VKEde ning äriklientidele ulatus 2024. aastal 1,346 miljoni euron. Jätkusuutlikule majanduskasvule pühendumise käigus edendab Citadele kontsern üleminekut vähese CO₂ heitega majandusele roheliste laenude kaudu, mille maht oli 102,4 miljonit eurot, tagades Balti regioonis rahandusalase vastupanuvõime ja pikaajalise väärtuse loomise.

Citadele strateegia ja ärimudeli säilenõtkus kliimamuutuse suhtes ilmneb kestlikkuse põhitegevusse integreerimise käsitluses. Pank on pühendunud 2050. aastaks rahastatud nullnetoheite saavutamisele, viies oma tavad vastavusse Pariisi kokkuleppe eesmärkidega. Selle eesmärgi toetamiseks töötab pank 2025. aastal välja üleminekukava ning keskendub jätkuvalt nii tegevuse käigus tekkivate kui ka rahastatavate heitkoguste arvutamisele ja vähendamisele. Rohelise ja ülemineku rahastamise toetamiseks tagab Citadele rohelise rahastamise ja püstitab igal aastal uued rohelise rahastamise eesmärgid. Sidusrühmade kaasamine toetab panga strateegiat ühiskonna ja klientide ootuste kontekstis, tagades, et panga pakkumised on jätkuvalt elastsed. Järgimaks turusuundumusi ja klientide vajadusi, jälgib pank korrapäraselt ärikeskkonda ja teeb sidusrühmadega koostööd. Citadele oli Baltimaades esimene, kes võttis kasutusele rohelise hoiukonto, andes klientidele võimaluse osaleda rohelises üleminekus ning teades, et hoiustatud vahendeid kasutatakse CO₂ heite vähendamise projektide rahastamiseks. Pank pakub mitmesuguseid roheliste laenude tooteid ja on võtnud endale kohustuse viia oma tegevus vastavusse turu ootustega, tagades rahastamise kättesaadavuse, hinnates samal ajal aktiivselt nõudlust uute toodete järele ja tuues need turule vastavalt turuvajaduste arengule.

Citadele hindab kliimaga seotud riske ja võimalusi kogu Baltimaade piirkonnas, kuhu tema tegevus on peamiselt keskendub. Kliimarisikide juhtimine on panga tegevusse integreeritud. Füüsilisi ja üleminekuriske hinnatakse portfelli tasandil, mis on integreeritud otsustusprotsessidesse ja stressitestimise raamistikku. Lisaks hindab pank igal aastal kliimaga seotud riskide olulisust, määratledes kliimaga seotud riskid kõikide portfelli ja segmentide üleselt. Panga peamised olulised kliimamuutustega seotud mõjud ja riskid tulenevad peamiselt panga laenuportfelli. Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite põhimõtete integreerimine juhtimisraamistikku võimaldab Citadelel ilmnevate riskide ja võimalustega tõhusalt kohaneda. Panga lähenemisviisi keskmes on läbipaistvus ja õigusnormide järgimine. Euroopa kestlikkusaruandluse standardeid järgides tagab Citadele kliimaga seotud teabe selge ja põhjaliku avalikustamise. Selle juhtorganid jälgivad keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite strateegiate väljatöötamist ja elluviimist, tehes regulaarselt edusammude järelevalvet. Citadele rohelisi finantstooteid levitatakse erinevate kanalite kaudu, sealhulgas panga digiplatvormide, filiaalivõrgustike ja ärikliendihaldurite kaudu. Need kanalid aitavad jõuda laiaulatusliku kliendibaasini ja tagavad kestlike rahastamislahenduste kättesaadavuse. Lisateavet leiate jaotistest Kliimaga seotud riskide juhtimine.

Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ning hindamise protsessi kirjeldus (ESRS 2 IRO-1)

Kasvuhoonegaaside heitkoguste arvutused Kasvuhoonegaaside heitkoguseid arvutatakse kasvuhoonegaaside protokolli (GHG) äriühingute raamatupidamis- ja aruandlusstandardi meetodika kohaselt. Tulemused on väljendatud CO₂-ekvivalentides, mis on põhjustatavat ülemaailmset soojenemist näitlikustav universaalne kasvuhoonegaaside mõõtühik. Citadele arvestab 1. ja 2. valdkonna kasvuhoonegaaside heitkoguseid ning hõlmab ka oma tegevuse olulisi 3. valdkonna kategooriad.

Citadele otsesed heitkogused (1. valdkond) on Citadele ruumide statsionaarsetest diisलगeneraatoritest (mis tagavad tööpidevuse elektrikatkestuste korral) tulenevad heitkogused, liikuv põletamine ettevõtte sõidukite kasutamisel ning Citadele kontoriruumides ja andmekeskustes kasutatavate kliimaseadmete kontrollimatu heide. Citadele kaudsed kasvuhoonegaaside heitkogused (2. valdkond) on ostetud elektrienergia ning soojus. 3. valdkonna väärtusahela eelneva etapi heitkogused hõlmavad ostetud kaupu ja teenuseid; elektri- ja soojusvõrgu kadu, soojatootmise kaudset mõju; töötajate töö käimist, kaugtööst ja reisimisest tulenevaid heitkoguseid ning tegevuses tekkivaid jäätmeid. 3. valdkonna järgnevate etappide heide hõlmab rahastatud investeeringuid (3. valdkonna 15. kategooria heitkogused), mis on kontserni 3. valdkonna ja kasvuhoonegaaside heidete koguhulgaga võrreldes genereeritud heidete osas kõige olulisem kategooria.

Citadele esitab kasvuhoonegaaside heitkoguste aruanded tegevuskontrolli alusel. Selle lähenemisviisi kohaselt tekitab ettevõtte 100% nende kasvuhoonegaaside heitkogustest, mis tulenevad sellisest tegevusest, mille tegevust ta ise või mõni tema tütarettevõtetest kontrollib. Arvesse ei lähe kasvuhoonegaaside need heitkogused, mis tulenevad sellisest tegevusest, milles ettevõtte omab osalust, kuid mille tegevust ta ei kontrolli. Ettevõtte tegevuskontrolli alla kuuluvad rajatisteks on panga tütarettevõtte, filiaalid ning Eestis, Lätis ja Leedus asuvad klienditeeninduskeskused. Kaleido Privatbank AG (müügis hoitav Šveitsi tütarettevõtte) esitati 31. detsembril 2022. aasta seisuga lõpetatud tegevusena ja ei kuulu kasvuhoonegaaside heitkoguste arvutamise ulatusse.

Kasvuhoonegaaside heitkoguste arvutamise tegevusandmed saadi kas Citadele-sisestest andmehaldussüsteemidest või väliste teenusepakkujate kaudu. Arvutustes kasutatud heitekoefitsiendid on saadud ühest järgmistest allikatest: Läti, Leedu ja Eesti soojuse tootmise riigispetsiifilised heitekoefitsiendid, mis on saadud riiklikest aruannetest või valitsuse ametlikult avaldatud andmetest; UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting; Greenhouse gas reporting: conversion factors 2023 - GOV.UK (www.gov.uk). Lätis, Leedus ja Eestis ostetud rohelise elektri puhul kasutati tarnija esitatud sertifikaate, selleks et kontrollida, et tegemist on taastuvelektriga. Nende sertifikaatide põhjal eeldati, et heitekoefitsient on null, kooskõlas turupõhise arvestusega. 2. valdkonna ostetud elektrienergia puhul kasutati turupõhise lähenemisviisi korral päritolutunnistusi väljastavate asutuste ühenduse (Association of Issuing Bodies ehk AIB) segakütuste jääk heitekoefitsiente ja asukohapõhise lähenemisviisi puhul tarnijate segakütuse heitekoefitsiente. 2. valdkonna ostetud soojusenergia puhul arvutatakse nii asukohapõhine kui ka turupõhine meetod, kuid tarnijaspetsiifiliste andmete puudumisel tuginevad mõlemad lähenemisviisid praegu samadele võrgupõhistele keskmistele heitekoefitsientidele. Need koefitsiendid on tuletatud avalikult kättesaadavatest riiklikest meetodikatest ja teaduslikest publikatsioonidest, mis on asjakohased Läti, Leedu ja Eesti puhul. 3. valdkonna 15. kategooria heitkoguste arvutamise süsiniku arvepidamise finantspartnerluse (PCAF) andmebaas. Heitekoefitsiendid valiti KHG protokollis korporatiivses standardis (GHG Protocol Corporate Standard) esitatud põhimõtete ja suuniste alusel. Prioriteediks seati konkreetse valdkonna, asukoha ja tegevuse konteksti puhul kõige täpsemad ning asjakohasemad koefitsiendid. Võimaluse korral kasutati piirkondlikke või riigispetsiifilisi heitekoefitsiente ja sektorispetsiifilisi väärtusi.

Süsinikdioksiidi kompensatsioon. Kooskõlas meie kohustusega viia ellu süsinikuneutraalsed oma tegevust, kõrvaldati 2024. aasta märtsis Citadele nimel 3720 registri tõendatud süsinikuühikut (VCU), et katta 2023. aasta heitkogused (projektitüüp – tuuleenergia). VCUD anti välja vastavalt tõendatud süsiniku standardi (Verified Carbon Standard) protokollile. Nende instrumentide väljaandmist ja omandiõigust jälgitakse Verra registris, kasutades topeltarvestuse või topeltmüügi vältimiseks unikaalseid seerianumbreid. Ühtegi kasvuhoonegaaside sidumist ei ole rakendatud. Me ei ole seotud reguleeritud heitkogustega kauplemise süsteemidega. Aruandeperioodil ühtegi ettevõttesisest süsinikdioksiidi hinnakujundussüsteemi ei kohaldatud.

Olulised ja ebaolulised 3. valdkonna heited

Tuginedes Citadele hinnangule järeldas kontsern, et suurem osa (üle 99%) tema 3. valdkonna heitkogustest pärineb klientide tegevusest ja investeerimisväärtpaberitest (15. kategooria). Ülejäänud 3. valdkonna heitkogused on kategooriates 1–14 ja

moodustavad vähem kui 1%, mistõttu neid peetakse väheoluliseks. Seetõttu on kategooriad 1–14 Citadele 3. valdkonna heitkoguste aruandlusest välja jäetud. Citadele jätkab siiski sisemise planeerimise ning kliimaeesmärkide jälgimise eesmärgil kõigi 3. valdkonna kategooriate heitkoguste arvutamist ja jälgimist. Esimeses ESRSi kohases aruandes kasutab Citadele võrdlusaastana 2024. aasta andmeid.

Laenuportfelli 3. valdkonna heitkogused (15. kategooria)

Citadele arvutab need heitkogused vastavalt üleilmsele kasvuhoonegaaside arvestus- ja aruandlusstandardi osale A: rahastatud heitkogused. Teine väljaanne, PCAF (2022). Rahastatud heitkogused arvutatakse, korrutades seostamise teguri laenuvõtja või investeerimisobjekti heitkogustega (finantssektori üleilmne kasvuhoonegaaside arvestus- ja aruandlusstandard, lk 38), nii nagu on järgnevalt kirjeldatud üksikasjalikumalt iga varaliigi puhul.

Ärialaenude, ärikinnisvara, eluasemelaenude ja mootorsõidukite laenude puhul kasutatakse heitkoguste hindamiseks kaudseid allikaid, näiteks andmeid välistest andmebaasidest, nagu PCAF, või hinnangulisi sektori keskmisi näitajaid, kui andmed ei ole saadaval. Need hinnangud kajastavad klientide heitkoguseid ja nende näitajate koostamisel kasutatakse asendusandmeid, kuna klientide teave ei ole saadaval. Sellest tulenevalt on täpsuse tase erinev. Madalam PCAFi skoor (1, 2 ja 3) saavutatakse siis, kui olemas on täpsemad kliendipõhised andmed, samas kui kõrgem skoor (4 ja 5) näitab, et tuginetakse üldistele hinnangutele. Andmete kvaliteedi skoorid, mis ulatuvad 1st (kõige täpsem) kuni 5ni (kõige ebatäpsem), on esitatud 3. valdkonna rahastatud heitemahukuse tabelis. Oleme oma arvutustes lähtunud parimatest praegu kättesaadavatest andmetest, kuid tunnistame, et need andmed on ebakindlad. Täpsuse suurendamiseks kavatses Citadele alustada 2025. aastal klientide kaasamist, kogudes klientidelt andmeid, ning jätkab tööd selle nimel, et integreerida täpsemaid kliendiandmeid tulevastesse hinnangutesse.

Mootorsõidukite laenud. See varaklass hõlmab mootorsõidukite: sõiduautode, kaubikute ja raskeveokite) rahastamist. PCAFi standardi kohaselt hõlmab meetod 1. ja 2. valdkonna mootorsõidukite heitkoguseid. Mootorsõidukite laenude rahastatud heitkogused arvutatakse, korrutades seostamise teguri sõiduki heitkogustega. Seostamise tegur on võrdne iga mootorsõiduki jaoks antud finantseeringuga, mis on jagatud sõiduki turuväärtusega laenu võtmise ajal (ostuhind). Sõidukite heitkogused pärinevad PCAFi andmebaasist ja lähtuvad sõidukitüübist ning kütusetüübist.

Ärialaenud. See varaklass hõlmab bilansilisi laene ja krediidiliini, mida antakse ettevõtetele ning muudele organisatsioonilistele struktuuridele, mis ei ole börsiettevõtted. Meetod hõlmab panga klientide 1., 2. ja 3. valdkonna heitkoguseid. Ettevõtlusalaenude rahastatud heitkoguste arvutamine koosneb kahest komponendist: seostamise tegur ja ettevõtte heitkogused. Seostamise tegur määratakse kindlaks, jagades tasumata laenusaldo ettevõtte koguvaraga, mis on kogu võla ja omakapitali asendusnäitaja. Koguvarad on võetud viimase kättesaadava kuupäeva seisuga. Kui sellised andmed ei ole saadaval, põhinevad arvutused portfelli varade hinnangulisel keskmisel. Klientide heitkoguste andmed tuletatakse, kasutades PCAFi esitatud piirkonna ja valdkonna taseme asendusandmeid.

Ärikinnisvara. See varaklass hõlmab bilansilisi laene ärikinnisvara ostmiseks ja refinantseerimiseks. Kinnisvara kasutatakse äriliste eesmärkidel. Aktsiaturul noteeritud ärikinnisvara investeringud kuuluvad noteeritud omakapitali varaklassi. Laenud, mille tagatiseks on ärikinnisvara, kuid mis ei ole võetud ärikinnisvara jaoks, ja tagatiseta laenud ärikinnisvara ettevõtetele, liigitatakse ärialaenudeks. Heitkoguste arvutamiseks korrutatakse seostamise tegur hoone heitkogustega. Seostamise tegur arvutatakse, jagades tasumata laenusumma kinnisvara väärtusega laenulepingu sõlmimise ajal. Hoone heitkoguste arvutamise meetodika sõltub andmete kättesaadavusest. Hoone hinnanguline energiatarbimine põhineb kas pörandapinnale (kui see teave on saadaval) või hoonete arvule. Pörandapinnale põhinevad hoonete hinnangulised heitkogused tuginevad PCAFi andmebaasi hoonetüübi ja asukohaspetsiifilistele statistilistele andmetele. Heitkoguste arvutamiseks kasutatakse hoone hinnangulist energiatarbimist ja PCAFi andmebaasist saadud keskmisi heitekoefitsiente, mis on seotud vastava energialikiga.

Hüpoteegid. See varaklass hõlmab bilansilisi laene elamukinnisvara, sealhulgas korterite, üksikelanute ja väikese arvu üksustega mitme pere eluasemete ostmiseks ning refinantseerimiseks. Kinnisvara kasutatakse ainult elamumajanduseks ja mitte äritegevuseks. Heitkoguste arvutamiseks korrutatakse seostamise tegur hoone heitkogustega. PCAFi standardi kohaselt hõlmab meetod 1. ja 2. valdkonna heitkoguseid. Seostamise tegur arvutatakse, jagades tasumata laenusumma kinnisvara väärtusega laenulepingu sõlmimise ajal. Hoone heitkoguste arvutamise meetodika sõltub andmete kättesaadavusest. Hoone hinnanguline energiatarbimine põhineb kas pörandapinnale (kui see teave on saadaval) või üksuste/hoonete arvule. Kui pörandapinna teave on saadaval, arvutatakse heitkogused, korrutades pörandapinda PCAFi andmebaasist saadud keskmiste heitekoefitsientidega. Kui pörandapinna teave ei ole saadaval, kasutatakse arvutamiseks kinnisvara üksuseid ja vastavat PCAFi andmebaasi koefitsienti.

Noteeritud aktsiad ja äriühingute võlakirjad. See varaklass hõlmab kõiki bilansilisi noteeritud äriühingute võlakirju ja kõiki bilansilisi noteeritud aktsiaid, millega kaubeldakse turul ning mis on ette nähtud üldistel ärieesmärkidel kasutamiseks (s.t tulu teadmata kasutamine nii, nagu see on defineeritud KHG protokollis). Rahastatud heitkogused arvutatakse, korrutades seostamise teguri asjakohase heitkogustega. Seostamise tegur arvutatakse, jagades tasumata summa noteeritud aktsiate puhul ettevõtte väärtusega või äriühingu võlakirjade puhul omakapitali ja võla summaga. Sama meetodikat kohaldatakse ka bilansiväliste investeringute suhtes (hallatavad varad).

Riigi võlakohustus. Sellesse varaklassi kuuluvad riigi võlakirjad, mis on emiteeritud kodu- või välisvaluutas ja mille on välja andnud peamiselt keskvalitsus või riigikassa. Riigi võlakohustuste rahastatud heitkogused arvutatakse, korrutades seostamise teguri vastava

riigist laenuvõtja heitkogustega. Seostamise teguri tuletamiseks jagatakse võla tagasimaksmata summa emitentriigi ostujõuga korrigeeritud SKP-ga. 1., 2. ja 3. valdkonna emitentriigi heitkoguste saamiseks kasutatakse PCAFi meetodikas nimetatud avalike andmeallikaid, näiteks OECD ja Maailmapank.

Kliimaga seotud riskide juhtimine

Citadele tunnistab, et kontserni tegevust ja ärimudelit võivad mitmel järgmisel moel mõjutada kliimaga seotud (nii füüsilised kui ka ülemineku) riskid: i) Citadelele avalduvate otseste riskidena ja ii) Citadelele meie nende klientide, partnerite ja tarnijate kaudu avalduvate riskidena, keda kliimaga seotud riskid mõjutavad.

Kontsern käsitleb kliimaga seotud riske kui olemasolevaid peamisi riskikategooriaid (nt krediidirisk, tegevusrisk, tururisk, likviidsusrisk ja strateegiline risk) mõjutavaid riskitegureid. Meie kliimaga seotud riskijuhtimine järgib neljaastmelist lähenemisviisi. See hõlmab riskide tuvastamist, hindamist, juhtimist ja järelevalvet ning on integreeritud panga põhiprotsessidesse.

Kliimaga seotud riskide integreerimine Citadele riskijuhtimise raamistikku on pidev protsess. See vaadatakse korrapäraselt läbi ja seda ajakohastatakse, et tagada kooskõla teadusliku konsensuse ja regulatiivsete nõuetega. 2024. aastal juurutas Citadele oma protsessides täiendavalt kliimaga seotud riskide mõistliku juhtimise alased EKP ootused, täiustades samal ajal pidevalt oma meetodikaid.

Kliimaga seotud riskijuhtimine

Identifitseerimine	Hindamine	Riskijuhtimine	Järelevalve
Riskitegurite ja riskide olulisuse hindamise protsessi kaudu kliimaga seotud oluliste riskide kindlakstegemine.	Laenuprotsessis kliimaga seotud riskide hindamine portfelli ja üksikisiku tasandil Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite nimekirjad integreeritud tegevusriski hindamisprotsessi Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite stsenaariumid integreeritud ICAAPi stressitestimisse	Kliimaga seotud riskide integreerimine riskijuhtimisraamistikku	Riskistrateegias ja riskivalmiduse raamistikus määratletud limitide jälgimine Keskkonna- ja sotsiaalsete sündmusriskide jälgimine

Kliimaga seotud riskide tuvastamine

Kliimaga seotud riskid liigitatakse füüsilisteks ja üleminekuriskideks. Füüsilised riskid liigitatakse edasi vastavalt valdkonna üldisele tavale täiendavalt akuutseteks või kroonilisteks riskideks. Kliimaga seotud riskid avalduvad teiste riskikategooriate kaudu, seega on oluline kindlaks teha ülekandekanaliid, mille kaudu need riskitegurid panka mõjutavad (nt tema vastaspoolte ja investeeritud varade kaudu). Kliimaga seotud riskitegurite võimalikud mõjud tehti kindlaks panga kõikide peamiste riskitüüpide puhul. Kliimaga seotud (nii ülemineku- kui ka füüsilised) riskid määratakse kindlaks portfelli tasandil ja suurte riskipositsioonidega klientide puhul individuaalselt. Lisaks hinnatakse laenuhingute puhul keskkonna- ja sotsiaalseid riske.

Kliimaga seotud riskide hindamine

Selleks et mõista Citadele kontserni kokkupuudet füüsiliste ja üleminekuriskidega ning võimalikku haavatavust, viiakse igal aastal läbi kliimaga seotud riskide olulisuse hindamine. Selle käigus hinnatakse kliimaga seotud riskide olulisust krediidiriski, likviidsusrisi, tururiski, tegevusrisi ja strateegilise riski kontekstis. Kliimaga seotud riskiaspektide integreerimisel olemasolevasse riskijuhtimisraamistikku määratles Citadele riskivalmiduse raamistikus ja riskistrateegias aktsepteeritavad kliimaga seotud riskitasandid ning suure riskiga tööstusharude portfelli kontsentratsiooni.

Kõik oluliseks peetavad kliimaga seotud riskid kaasati riskivalmiduse raamistikku ning riskistrateegiasse üksikutes riskivaldkondades vastavalt kontserni keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskipoliitikale. See protsess hõlmab asjakohaste riskipiirangute kehtestamist, peamiste riskinäitajate väljatöötamist ning korrapäraselt järelevalvet ja aruandlust. Täiendavat järelevalvet tehakse nende sektorite puhul, kus kliimaga seotud riskid on suuremad. Riskistrateegias on sätestatud piirmäärade rikkumise järelmeetmed.

Citadele täiustab kliimaga seotud riskide olulisuse hindamise lähenemisviisi ja lõpetas selle ICAAPi raames stressitestimise ja stsenaariumianalüüsiga 2024. aasta esimeses kvartalis. Kliimaga seotud riskide kvantifitseerimine on osa stressitestimise menetlustest. Selle käigus töötati välja krediidiriski (nii füüsilise kui ka üleminekuriski stsenaarium), tururiski (kombineeritud füüsilise ja üleminekuriski stsenaarium), tegevusrisi (füüsilise ja üleminekuriski stsenaarium) ning strateegilise riski (üleminekuriski stsenaarium) stsenaarium.

Arvestades kliima- ja keskkonnariski tegurite keerukat ja mitmesugust mõju, kaalume neid riske olemasolevate riskikategooriate kontekstis eraldi ja ka ühiselt lühiajalise (kuni 1 aasta), keskmise (2-5 aastat) ja pika (>5 aastat) perioodi ajaperspektiivi lõikes.

Eeldatakse, et kliimaga seotud risk aja jooksul suureneb. See tähendab, et mõju on lühiajaliselt leebem ja muutub pikemas perspektiivis tõsisemaks.

Kliimaga seotud riskid võivad avalduda nii finants- kui ka mittefinantsriskidena. Finantsriskid hõlmavad kliimaga seotud ja keskkonnasündmuste tõttu tekkivate finantskahjude tõenäosust. Mittefinantsriskide all mõistetakse tõenäosust, et sellised sündmused mõjutavad negatiivselt panga mainet, mis võib kaasa tuua rahalised tagajärjed. Finants- ja mittefinantsriskide vahelist seost hindame, kasutades ülekandekanalite lähenemisviisi. Ülekandekanalid on põhjuslikud ahelad, mis selgitavad, kuidas võivad kliimarisiki mõjurid Citadelet kas otseselt või kaudselt meie vastaspoolte, varade ja laiema majanduskeskkonna kaudu mõjutada.

Kliimaga seotud riskitegurite võimalikud ülekandekanalid ja mõju igale usaldatavusriski liigile

Riski tüüp Võimalikud mõjud

Krediit Risk	- Füüsilised ja üleminekuriskide tegurid suurendavad panga krediidiriski nii sissetuleku- kui ka jõukusefekti kaudu. Pank määratleb sissetuleku mõju füüsilise riski ülekandekanalina, kui füüsilise ohu sündmused mõjutavad negatiivselt laenuvõtja võimet võlga tagasi maksta ja teenindada, kuna mõjutatud kinnisvarast või tootmisseadmetest saadav tulu kaob või väheneb. Pank on teadlik mõjust, mis tuleneb täielikult tagasi maksmata jäänud laenu väärtuse tagasisaamise vähenenud võimest, kuna panditud tagatise väärtus on vähenenud. - Kliimaga seotud sündmused võivad põhjustada inimeste suremuse suurenemist ja töövõime vähenemist. Pikemas perspektiivis võib see olla tootmise vähenemise peategur, millel on majanduslikult negatiivsed tagajärjed.
Turg Risk	- Füüsilised ja üleminekuriskid võivad tulevaste majandustingimuste või finantsvarade väärtuse uut teavet muuta või esile tuua. Tulemuseks on hinnalanguse šokid ja kaubeldavate varade turu volatiilsuse suurenemine. - Varade väärtuse muutused võivad olla tingitud poliitika muutumisest ja/või investorite eelistustest kestlikumate varade suunas.
Likviidsus Risk	- Kliimaga seotud riskitegurid võivad otseselt mõjutada likviidsusriski, mõjutades panga vahendite kaasamise või varade realiseerimise võimekust. - Kliimaga seotud riskitegurid võivad põhjustada kaudset mõju, kuna mõjutatud vastaspoolde võtavad hoieid ja krediidiliini maha.
Tegevusrisk	- Kui füüsilised ohud häirivad olulisi teenuseid ja telekommunikatsioonitaristut, võib see mõjutada panga tegevusvõimekust. - Kliimatundlike investeeringute ja ettevõtete juriidilise ja regulatiivse vastavuse riski suurenemine. - Pankade suurenev mainerisk, mis põhineb turu või tarbijate muutuvatel meeleoludel.
Strateegiline risk	Kestlikkusega seotud eesmärkide saavutamata jätmine võib põhjustada klientide negatiivse reaktsiooni ja turuosa kaotuse.

Oluliste füüsiliste ja üleminekuriskide eeldatavad finantsmõjud ning võimalikud kliimaga seotud võimalused (E1-9)

Kliimaga seotud füüsiline risk

Kontserni majandustegevus on keskendunud Balti riikidele, kus on sarnased geograafilised tingimused ning sarnane kokkupuude nii akuutsete kui ka krooniliste füüsiliste riskidega. Füüsilise riski hindamisel võetakse arvesse 8 kliimaohtu, sealhulgas jõgede üleujutused, rannikualade üleujutused, veestress, põud, äärmuslik kuumus, metsatulekahju, maavärinad ja maalihked. Kui see on teostatav, viiakse füüsiliste riskide hindamine läbi georuumilise asukoha tasandil. Füüsilise riski tase määratakse valitud välisallikate hindamismeetodite alusel. Olulisteks füüsilisteks riskideks peetakse neid, mille hinnanguline riskitase on keskmisest suureni ja suur.

Jõgede üleujutusriski hinnatakse oluliseks kogu äri- ja elamukinnisvara portfelli puhul. Põua ja veestressi riski olulisus kehtib ainult põllumajandus- ning metsandussegmentis, kuna need sektorid sõltuvad suurel määral veevarude kättesaadavusest ja optimaalsetest ilmastikutingimustest.

2024. aasta teises pooles tehtud füüsilise riski hindamise põhjal on 19% kinnisvaraga tagatud portfelist avatud suure ja keskmiselt suurele jõe üleujutusriskile, 63% madalast keskmisele riskile ja ülejäänud 17% madalale riskile. Lisaks hinnatakse põllumajandus- ja metsandussegmenti klientide põua- ning veestressi riski, mille tulemusel on suure ja keskmiselt suure riski osakaal 3.9%, madala ja keskmiselt madala riski osakaal 1% ning madala riski osakaal 2.7%.

Laialt tunnustatud kliimastenaariumide, näiteks finantssüsteemi keskkonnahoidlikuks muutmise võrgustiku (NGFS) väljatöötatud ja teadusliku konsensuse toetatavate stsenaariumide põhjal eeldatakse, et üleilmsete ja piirkondlike temperatuuride tõus suurendab füüsiliste ohtude sagedust ja tõsidust. Citadele kontsern võtab arvesse kliimaga seotud väljavaateid ja uusimaid uurimistulemusi, kehtestamaks laenuportfelli oluliste füüsiliste riskide jälgimise käsitlus.

Olulise füüsilise riski kontsentratsioon kinnisvaraga tagatud portfellis seisuga 31.12.2024

Riski tase	Jõgede üleujutusrisk portfellis	Põua ja veestressi risk põllumajandus- ning metsandussegmentis
Suur ja keskmiselt suur risk	19%	3.9%
Madalast keskmiseni	63%	1.0%
madal	17%	2.7%

Suure/keskmise riskiga riskipositsioonide jaotus kinnisvaratagatise liigi järgi seisuga 31.12.2024

Kinnisvara tagatise liik	Avatus jõgede ülejutusega seotud riskidele, mln eurot	% kogu kokkupuutest	Põuariskiga kokkupuude, mln eurot	% kogu kokkupuutest
Elamud	190.6	11.54%	0,0	0.00%
Äripinnad	92.4	5.56%	24.0	1.45%
Põllumajandusmaa	11.8	0.72%	37.5	2.27%
Maa	4.5	0.30%	0,0	0.00%
Mets	0,9	0.06%	3.2	0.19%
Muu	20,7	1.27%	0,0	0.00%
Kokku kõrgendatud riskiga	320.9	19.45%	64.7	3.91%
Kinnisvaraportfell kokku	1,655.6			

Kliimaga seotud üleminekurisk

Üleminekuriski peetakse panga laenuportfelli puhul kõige olulisemaks, mistõttu keskendutakse hindamisel peamiselt krediidiriski valdkonnale. Ülemineku riskitegureid on hinnatud väliste allikate, näiteks Euroopa Keskkonnaagentuuri (EEA) ning Eesti, Läti ja Leedu riiklike energia- ja kliimaarengu kavade abil. Eesmärk on mõista mõju, mida roheline üleminek erinevatele tööstusharudele avaldada võib. Lisaks hinnatakse üleminekuriski, võttes arvesse kasvuhooenergia (KHG) heitemahukust tööstusharude kaupa. Suurema kasvuhooenergia heitkogustega tööstusharusid esindavaid ettevõtteid mõjutavad regulatiivsed nõuded tõenäolisemalt. Seetõttu peetakse neid tööstusharusid üleminekuriski suhtes potentsiaalselt haavatavateks.

Seisuga 31.12.2024 üleminekuriski hinnangu kohaselt on Citadele laenuportfelli järgmised tööstusharud kõrgendatud üleminekuriskiga: Põllumajandus, elektri- ja gaasivarustus, transport, teatud tootmissegmentid. Hoolikalt jälgitakse ehitust, kinnisvarategevust ja mootorsõidukite hulgimüüki, kuna rohelisemale majandusele üleminekul mõjutavad neid tööstusharusid tõenäoliselt regulatiivsed nõuded, näiteks energiatõhususe standardid ja keskkonnahoidliku transpordi algatused.

Oluline on märkida, et üleminekuriskid ei ilmne eeldatavasti kohe. Oluline ajaperspektiiv on hinnanguliselt kas keskpikk või pikaajaline, kuna alates 2030. aastast on oodata poliitika ja maksusüsteemi suuri muutusi. Seetõttu ei tohiks tabelit (vt allpool) tõlgendada selliselt, nagu see viitaks olemasolevate riskipositsioonide otsestele riskidele. Selle asemel tuuakse esile riskipositsioonid, millele me aktiivselt keskendume. Pank jätkab oma hindamismetoodika täiustamist, et üleminekuriskide arengu viimaseid suundumusi tõhusamalt kajastada.

Citadele keskendub esialgu suurema riskiga ja suurema kokkupuutega sektoritele. Siiski on vaja täiendavat hoolsuskohustust, et eristada iga sektori üksikute vastaspoolte haavatavused, võttes arvesse ärimudelite ja kliimamuutustega kohanemise ja/või nende leevendamise plaanide erinevusi.

Suurte üleminekuriskidega tööstusharud mil eurodes seisuga 31.12.2024

	Tegevusala (NACE)	Kommentaar	Kõrge üleminekuriskiga riskipositsioon EURm	% kogu portfelist
Kõrge üleminekuriskiga valdkonnad, mis on kaasatud igakuisesse üleminekuriskide jälgimisprotsessi	Põllumajandus	Taime- ja loomakasvatus	191	10.11%
	Transport	Ei kohaldata	133	7.04%
	Elektri-, gaasi-, auru- ja kliimaseadmetega varustus	Ei kohaldata	123	6.51%
	Kanaliseatsioon, jäätmeäitlus, heastamine	Ei kohaldata	9	0.48%
	Tootmine	Koksi ja rafineeritud naftatoodete tootmine; kemikaalide ja keemiatoodete tootmine; muude mittemetallsetest mineraalidest toodete tootmine	5	0.26%
	Suurte üleminekuriskidega valdkonnad kokku		461	24.40%
Kliimaga seotud riskide iga-aastases ülevaates sisalduvate määramatute üleminekuriskide valdkonnad kokku	Kinnisvaraala tegevus	Tööstus, mida pangasisese lähenemisviisi alusel suureks riskiks ei hinnatud, kuid mida kõrgendatud üleminekuriski tõttu siiski tähelepanelikult jälgitakse	450	23.77%
	Ehitus	Ei kohaldata	150	7.93%
	Mootorsõidukite hulgimüük	Ei kohaldata	43	2.28%
	Määramatu üleminekuriskiga valdkonnad kokku		643	33.98%
	Ettevõtete laenuportfell kokku		1 890	

Stsenaariumi analüüs

Selleks et hinnata võimalike kliimamuutuste tulevaste mõjude mõju Citadele ärimudelile ja strateegiale, kasutas Citadele kliimamuutuste stsenaariumide analüüsi. Selle analüüsi läbiviimiseks kasutas Citadele finantssüsteemi keskkonnahoidlikuks muutmise võrgustiku (NGFS) stsenaariumiraamistikku, uurimaks erinevaid võimalusi ja nende võimalikku mõju panga ärimudelile. NGFSi stsenaariumid võimaldavad Citadelel viia läbi kliimamuutustest tulenevate finantsriskide üksikasjalikku analüüsi, tagades üldmuutujate ühtsele kogumile tuginevad võrreldavad tulemused. Selle aruande puhul kasutas Citadele NGFSi stsenaariume, et kliima stressitestide tegemiseks, mis suurendas veelgi arusaama kliimaga seotud riskidest. Neid stsenaariume täiendatakse täiendavate kliima- ja makromajanduslike muutujatega, mis on vajalikud kliimariski sisemetoodikate ja stressitestimudelite jaoks.

Citadele lähenemisviis on üles ehitatud kolmele peamisele tööliinile: i) töö kliimaststsenaariumide, peamiste eelduste, peamiste tegurite ja stsenaariumide väljundite kallal, ii) kliimaststsenaariumide tõlgendamine riskideks, et need strateegilisse planeerimisse kaasata, iii) kliimariski tegurite kohandamine, mida kasutatakse meie kliimariskide stressitestide tegemise sisendina.

Meie valitud stsenaariumid põhinevad järgmistel eeldustel.

- Nõuetekohane – 2050. aastaks nullnetoheide – eeldab, et kliimapolitiitika võetakse kasutusele varakult ja et see muutub järk-järgult rangemaks. See põhineb NGFSi 2050. aastaks nullnetoheite saavutamise stsenaariumil. Selle kohaselt piiratakse alla 1,5°C globaalset soojenemist range kliimapolitiitika ja innovatsiooni abil, saavutades 2050. aasta paiku CO₂-heite nullnetoheite.
- Nõuetele mittevastav – hilinevad üleminekuks – eeldab, et uut kliimapolitiitikat ei võeta kasutusele enne 2030. aastat, sest eelnevatel aastatel ei ole poliitikakujundajad õigeid stiimuleid rohelise ülemineku toimumiseks kehtestanud.
- Nn kasvuhoonemaailm – riiklikult kindlaksmääratud panused (NDCd) ja praegune poliitika – kajastab majandusele ja finantssüsteemile avalduvaid pikaajalisi füüsilisi riske, kui maailm jätkab nn kasvuhoonemaailma poole suunduvat praegust teed.

Stsenaariumianalüüsi tulemuseks oli riskide ja võimaluste kvalitatiivne hinnang lähi-, kesk- ja pikaajalises perspektiivis, eeldades, et portfelli koostus, suurus ja makromajanduslikud muutujad jäävad kogu perioodil muutumatuks. Analüüs näitab, et Citadele portfelli on üleminekuks hea positsiooniga, pakkudes äri arendamise olulisi võimalusi ja piiratud finantsriske. Näeme puhta energia allsektori jätkuvat kasvu. See võib kulude vähenemise ja uue tehnoloogia arengu tõttu rohelise ja kliimaga seotud rahastamise turu suurus suurendada. Enamike stsenaariumide puhul on põhiriskiks kliimamuutuste leevendamisega seotud riiklikud poliitikameetmed. Need peatavad klientide tegevuse, piiravad seda oluliselt või põhjustavad varade kadu teatavates tööstusharudes (nt põllumajandus, transport, kommunaalteenused, kinnisvara ja ehitus), mis suurendab kontserni krediidiriski kõigis ajaperspektiivides ehk lühikeses, keskpikas ning pikaajalises perspektiivis.

Füüsilise ja üleminekuriski stressitest – põhineb kogu laenuportfelli hõlmavatel finantssüsteemi keskkonnahoidlikuks muutmise võrgustiku (NGFS) stsenaariumidel – integreeritud kapitali adekvaatsuse määra hindamise protsessi (ICAAP). Lühikeses, keskpikas ja pikaajalises perspektiivis kliimamuutuste mõju hindamisel kasutati eeldusi. Iga kliimaststsenaariumi puhul kasutati erinevaid ajaperspektiive, sealhulgas 2050. aasta nullnetoheite puhul pikaajalist ajavahemikku 2024-2026, edasilükatud ülemineku puhul 2032-2034 ja praeguse poliitika puhul 2048-2050.

Kliimaga seotud riskide juhtimine

Citadele tugevdas riskijuhtimise raamistikku, määratledes kliimaga seotud riskitegurite mõju olulisena, hõlmamaks kliimaga seotud riskitegurite kindlaksmääramise ja juhtimise. Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskide puhul on kõige olulisemad järgmised ülekandekanaliid – laenuportfell ja panga enda tegevus, eelkõige keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisega seotud tavad. Sellest tulenevalt peetakse kõige enam mõjutatud valdkondadeks krediidiriski ja tegevusriski, mis kajastub ka panga ESG-riskiga seotud sisedokumentides. Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riski juhtimine laenutegevuses põhineb portfelli ja üksikisiku tasandil ülemineku- ja füüsilise riski hindamisel.

Keskkonna-, sotsiaal- ja valitsemisega seotud riskide juhtimine panga tegevuses on integreeritud tegevusriskide juhtimisse. See hõlmab talitluspidevuse plaanile sündmuste võimalike negatiivsete mõjude hindamist, samuti võimalike maineriskide ja kohtuvaidluste käsitlemist. Sotsiaalmeediat, mis on keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite teemade peamine kommunikatsioonikanal, jälgib turundus- ja kommunikatsiooniosakond. Sellise jälgimise tulemused lisatakse maineriskide juhtimise protsessi.

Kliimaga seotud riskide jälgimine

Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskiga seotud riskikontsentratsiooni piirmäärad ning künnised on määratletud riskistrateegias ja riskivalmiduse raamistikus. Nii ülemineku kui ka füüsilise riski peamisi riskinäitajaid (KRI) jälgitakse korrapäraselt. Citadele jälgib laenuportfelli riskikontsentratsiooni riskitasemete kaupa, tuginedes riskistrateegias sätestatud kontsentratsioonipiiridele ja riskivalmiduse raamistikus määratletud tööstusharu keskkonnariski skoorile ning kinnisvaraga tagatud portfelli füüsilise riski skoorile. Äriühingu võlaväärtpaberiportfelli puhul hõlmavad KRId tööstusharu keskkonnariski taset ja kaalutud väliseid keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite reitinguid. 31.12.2024 seisuga jäid kõik jälgitavad kliima- ja keskkonna riskikontsentratsiooni tasemed riskivalmiduse raamistikus ning riskistrateegias sätestatud vastuvõetavatesse piiridesse.

Lisaks määratles Citadele kindlaks tööstusharud, mille rahastamist ta märkimisväärselt negatiivse keskkonna- ja/või sotsiaalse mõju tõttu väldib. Et vältida negatiivset keskkonnamõju või sotsiaalset mõju, piiratakse väljaarvamisinimekirjaga muu hulgas ohtlike ainete ja väga mürgiste kemikaalide, osoonikihti kahandavate ainete, püsivate orgaaniliste saasteainete, kivisöe kaevandamise või söeküttel põhineva elektritootmise rahastamist või nendega kauplemist või nimetatut keelatakse.

Tagamaks vastavus oma strateegiale ja mõistlike pangandustavade järgimine, vaatab Citadele regulaarselt piirmäärad ja kontsentratsioonipiirid läbi, säilitades nende põhimõtetele kooskõlas oleva riskivalmiduse.

Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud poliitikad (E1-2 ja ESRS 2 MDR-P)

AS Citadele banka kohaldab mitmeid kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud poliitika, menetlusi ja sisedokumente. Peamised poliitika ning raamistiku tasandi dokumendid hõlmavad keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite poliitikat, keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskipoliitikat, riskistrateegiat ning riskivalmiduse raamistikku, krediidiriski juhtimise poliitikat, tegevus- ja maineriski juhtimise poliitikat ning rohelise laenamise raamistikku. Citadele on samuti kasutusele võtnud mitmesuguseid protseduure ja suuniseid, mille eesmärk on käsitleda keskkonnaga seotud teemasid, sealhulgas laenutehingute krediidiriski hindamine, tegevusriski ja kontrolli enesehindamine ning laenuprotsessis keskkonna-, sotsiaal- ja kliimaga seotud riskide hindamine. Kõik dokumendid vaadatakse korrapäraselt läbi ja neid ajakohastatakse vastavalt vajadusele. Poliitika tasandi dokumendid võtab vastu juhatus ja need kinnitab nõukogu. Menetluste ja juhiste heakskiidu annavad vastavate osakondade juhid. Tagamaks kohaldamise kontekstis vastutus, viiakse kõik dokumendid kooskõlla nende täitmise eest vastutavate osapooltega.

AS Citadele banka keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite poliitika kehtestab Citadele kontsernis keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite teemade juhtimise raamistiku ning põhimõtted. Selle eesmärk on määratleda kestlikkuse teemalised ambitsioonid ja eesmärgid kontserni, integreerida keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurid igapäevatoösse ning integreerida keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisküsimused kontserni üldisesse äristrateegiasse. Üks selle põhielemente on keskkonnavaline vastutus, seda eelkõige kliimamuutuste käsitlemine selliste algatuste kaudu nagu roheline rahastamine, investeeringud taastuvenergiasse ja üleminek kliimanetraalsele tegevusele. Poliitika on kooskõlas Pariisi kokkuleppega, rõhutades kasvuhoonetegaaside heitkoguste vähendamist ja vähese CO₂ heitega kestliku majanduse edendamist. Citadele ei ole määratlenud konkreetseid energiatõhususega seotud eesmärgi ega poliitikat.

Riskistrateegia ning riskivalmiduse raamistik määratleb keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskiga seotud riskikontsentratsiooni piirmäärad ning künnised ja seab esikohale kestliku arengu kui elukvaliteedi parandamise ning tulevaste põlvkondade jaoks ressursside säilitamise seisukohast olulise tähtsusega teema. Kooskõlas ELi ja piirkondlike eesmärkidega võttis kontsern endale kohustuse 2050. aastaks oma rahastatavas portfellis saavutada nullnetoheite. See kajastab kontserni püüdlusi edendada kestlikkust ja toetada rohelisele tegevusele üleminevaid kliente. Kontsern kaasab keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurid oma riskijuhtimisraamistikku, hinnates kliima- ja keskkonnariske, sealhulgas füüsilisi ning üleminekuriske, samuti sotsiaalseid ja juhtimisega seotud riske. Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskide iga-aastane olulisuse hindamine annab teavet riskivalmiduse raamistiku kohta ning kohandab seda lühikese, keskpika ja pikaajalise perspektiivi jooksul vastavalt arenevatele riskidele. Et vähendada oma ökoloogilist jalajälge, vähendada kasvuhoonetegaaside heitkoguseid ning laiendada keskkonnahoidlikke rahastamis- ja investeerimisvõimalusi, edendab Citadele kestlikke tavasid.

Keskonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (EDG) riskipoliitika määrab kindlaks ESG riskijuhtimise raamistiku põhielemendid üldiselt kontsernis ning ESG riskijuhtimise koostoime ja integreerimise kontserni protsessidesse. Iga-aastase ESG-riskide olulisuse hindamise käigus määratakse riskid kindlaks, neid hinnatakse ja jälgitakse lühi-, keskpikas ja pikaajalises perspektiivis. Keskendutakse ülemineku- ja füüsilistele kliimarisikidele, kaasates samal ajal tegevusraamistikesse sotsiaalsed ja juhtimisriskid. ESG-riskid on üksikasjalike hinnangute, riskivalmiduse määratluste ja põhiriskiindikaatorite väljatöötamise kaudu integreeritud individuaalsetesse sellistesse riskivaldkondadesse nagu krediidi-, tegevus-, turu-, likviidsus- ja strateegilised riskid. Poliitikas tuuakse välja kolme kaitseliiniliga juhtimisstruktuur. Selles on määratud äriefunktsioonide, riskijuhtimismeeskondade ja siseauditi konkreetset kohustused, et tagada keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskide järelevalve ning leevendamine. Regulaarsete stressitestide ja stsenaariumianalüüside abil hinnatakse keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite mõju kontserni riskiprofiilile ning riskipositsiooni haldamiseks kasutatakse selliseid meetmeid nagu klientide hoolsuskohustuse, portfelli seire ja riskiga kohandatud otsuste tegemine. Poliitika hõlmab ka nulltolerantsi rohepesu suhtes ning nõuab vastavust regulatiivsete standardite ja kestlikkuseesmärkidele eesmärgiga tagada keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskide juhtimise tavade läbipaistvus ning vastutus.

Krediidiriski juhtimise poliitika hõlmab keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite hindamist kliendi hindamisprotsessis osana, sisaldab tagatise hindamise sätteid ning täpsustab keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite ning kliimaga seotud riskitegurite arvestamist (kui kohaldatakse). Samuti kohustab see kliimaga seotud tegurid kaasama kliendi iga-aastasessse läbivaatamisprotsessi. Tegevus- ja maineriski poliitika määratleb tegevusriski valdkonnas keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riski juhtimise protsessi.

AS Citadele banka roheliste laenude raamistik kehtestab põhimõtted, millest juhendatakse kontserni rohelise rahastamise tavades. Need on kooskõlas Pariisi kliimakokkuleppega, ÜRO kestliku arengu eesmärkidega ja ELi taksonoomiaga. Selle raamistiku eesmärk on toetada keskkonnasäästlikke algatusi, pakkudes era- ja äriklientidele rohelisi rahastamislahendusi (näiteks rohelisi hüpoteeklaene, sõidukite liisingut, taastuvenergia projekte ja energiatõhususe parandamist). Roheline laenamine keskendub sellistele projektidele ja varadele, mis vähendavad CO₂ heidet ja edendavad kestlikkust (sealhulgas taastuvenergia, energiatõhusad hooned ja keskkonnahoidlik transport). Raamistikku kohaldatakse kõigis äriüksustes ning selles rõhutatakse pikaajalisi keskkonna-, sotsiaalseid ja majanduslikke eesmärgi.

CBL Asset Management (ning ka CBL Life) hakkas kohaldama eraldiseisvat kestlikkuse ja kaasamise poliitikat. Selles poliitikas määratletakse peamised põhimõtted ja -elemendid, et tagada investeerimisfondide, riiklike pensioniskeemide või erapensionifondide loodud pensioniplaanide ja individuaalsete investeerimisportfellide haldamisel keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite ja kaasamisepõhimõtete järgimine. Lisaks tagab see keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite integreerimise üksikasjad varahalduri investeringute juhtimise protsessis, sealhulgas olulise kahjuliku mõju (määruse (EL) 2019/2088 tähenduses) leevendamise, kasutatud meetodite, teabe- ja andmeallikate, võimalike piirangute ja vastavuse jälgimise kontekstis.

Kliimamuutuste poliitikaga seotud meetmed ja ressursid (E1-3 ja ESRS 2 MDRA-A)

2024. aastal võttis Citadele kasutusele roheliste laenude raamistiku, et suunata kontserni rohelise rahastamise jõupingutusi ja edendada keskkonnasäästlikke algatusi, pakkudes nii era- kui ka äriklientidele rohelisi rahastamisvõimalusi. Raamistik rõhutab Citadele pühendumust pikaajaliste keskkonna-, sotsiaalsete ja majanduslike eesmärkide saavutamisele. 2025. aastal kavatseb Citadele uurida uute roheliste toodete väljatöötamist ja laiendada võimaluse korral oma olemasolevate roheliste toodete pakkumist. Arvestades meie klientide tugevat ja kasvavat huvi kliimaga seotud toodete vastu, eeldame, et nii jae- kui ka äriklientidele meie poolt praegu pakutavate roheliste toodete laiendamise ja täiustamise puhul on lisavõimalusi veelgi.

2024. aastal tõhustas Citadele oma kliimaga seotud riskide tuvastamise ja juhtimise protsesse, et viia need vastavusse EKP nõuetega ja tugevdada riskihindamismeetodeid. Kliimaga seotud riskide olulisuse hindamist ajakohastati, et lisada sellesse füüsilise riski hindamise üksikasjalikum selgitus ja riskitegurite kindlaksmääramine, üleminekuriski hindamise segmentide suurem detailsus, pikaajalise perspektiivi lisamine tegevus- ja strateegiliste riskide puhul ning kohtuvaidluste, maine ja vastutusega seotud riskide arvestamine hindamises. Kliimaga seotud riskide olulisuse hindamise tulemuste põhjal ajakohastati üleminekuriski hindamise metoodikat. Lisaks varem kasvuhoonetegaasid heitkoguste alusel kindlaks tehtud suure üleminekuriskiga tööstusharudele (nt põllumajandus, transport, energiavarustus) hõlmab see loetelu nüüd ka sektoreid, mida poliitikamuutused võivad kas otseselt või kaudselt mõjutada (nt teatud tootmissegmentid, kinnisvaraga seotud tööstusharud ja mootorsõidukite müük). Üleminekuriskide hindamise metoodika täiendab nii regulaarset riskistrateegia järelevalveprotsessi kui ka laenuprotsessi raames keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite kontekstis individuaalset kliendi hindamist.

Citadele on seadnud keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisandmete haldamise prioriteediks, keskendudes siseraamistiku väljatöötamisele ja põhiliste andmenõuete kindlaksmääramisele. Käimas on jõupingutused andmete kogumise võimekuse suurendamiseks, protsesside automatiseerimiseks ja sisesüsteemide täiustamiseks, et hõlmata keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite täiendavad parameetrid. 2025. aastal algatab Citadele keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite andmete kogumise ettevõttevälise protsessi. See on suunatud kliimaga seotud riskide olulisuse hindamisel tuvastatud suure üleminekuriskiga tööstusharudele. Selle protsessi eesmärk on võrrelda kliendiprofiile tööstuse keskmistega ning luua kliimaga seotud tulevaste avalikustamismõuete ja otsuste tegemise alus.

Nende algatuste kaudu eraldab Citadele ressursse oma kliimapolitiiliste eesmärkide saavutamiseks (sh tegevuse täiustamiseks, klientide kaasamiseks ja tootearenduseks), aidates samal ajal kaasa pikaajalisele keskkonnasäästlikkusele ja kohanemisele. 2025. aasta tegevuskava hõlmab keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite andmete kogumist, rohelise laenamise raamistiku täiustamist ja täiendavate meetmete rakendamist, et viia need kliimaneutraalsuse eesmärkidega vastavusse.

Põhimeetmete ülevaade

Olulised mõjud, riskid ja võimalused (IROd)	2024. aasta peamised meetmed
Roheline ja ülemineku rahastamine (mõju)	• Anti 102.4 miljonit eurot rohelisi laene • Välja töötati keskkonnasäästliku laenamise raamistik, mis on panga kestlike rahastamisalgatuste juhiseks
Portfelliga ja oma tegevusest tulenev kasvuhoonegaaside heitkoguste teke (mõju)	• Tehti 2024. aasta kasvuhoonegaaside heitkoguste (1., 2. ja 3. valdkonna heitkogused) arvutused • Heitkoguste arvutamismetoodika täiustamiseks kaasati väliskonsultandid
Uute toodete väljatöötamine rohelise ja/või üleminekurahastuse jaoks (võimalus)	• Jätkuv turunduse uurimine, et laiendada roheliste toodete pakkumist siis, kui turg osutab õigele ajastusele
Üleminekuriskid, mille tulemusel suurenevad keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritega (ESG) seotud nõuded, mis mõjutavad kulusid ja kliendi kasumlikkust (risk)	• Kliimaga seotud riskide tugevdatud tuvastamise ja juhtimise protsessid, et viia need EKP nõuetega vastavusse • Ajakohastatud kliimarisiki hindamise metoodika, arvestamaks eri tööstusharude puhul kliimaga seotud poliitilisi muutusi
Klientide eelistuste ja käitumise muutus, mis on tingitud sellest, et kontsern ei lähe rohelise üleminekuga seotud kliendiootustega kaasa (risk)	• Tehtud turu-uuringud ja võrdlusuuringud • Sidusrühmi kaasati korrapäraselt, et tagada vastavus kliendi ootustele
Varade väärtuse vähenemine kontserni varadele avalduva äärmuslike ilmastikunähtuste negatiivse mõju tõttu (risk) ja kliimamuutustest tingitud laenude makseviivituse suurenemine (risk)	• Hinnati füüsilisi riske • Tehti kliimarisikide stsenaariumianalüüs ja stressitestimine

Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud eesmärgid (E1-4)

Citadele pikaajaline eesmärk on saavutada 2050. aastaks kõigis valdkondades nullnetoheit, mis on kooskõlas üleilmsete kliimaneutraalsuse eesmärkide ja Pariisi kokkuleppega. Praegu töötame selle nimel, et saada põhjalik arusaam meie heitkogustest (eelkõige oma tegevuse ja rahastatud heitkoguste 3. valdkonnast), mis sisuliste eesmärkide seadmise alus. Kuigi üksikasjalikku ülemineukava veel ei paigas ei ole, võttis Citadele endale kohustuse koostada 2025. aasta lõpuks kasvuhoonegaaside heitkoguste vähendamise tegevuskava. See hõlmab meie portfelli peamiste kasvuhoonegaase tekitavate tööstusharude dekarboniseerimisviise.

Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud eesmärgid

Eesmärk	Eesmärk 2024 (2025)	2024	2023
Uus roheline rahastamine	100 miljonit eurot (100 miljonit eurot)	102	115
Jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruse artikli 8 kohased fondid (CBL Asset Management)	2 fondi (3 fondi)	2	2
Portfelli kuuluvate kasvuhoonegaase peamiselt tekitavate tööstusharude süsinikuheite vähendamise viise väljatöötamine	Viiakse lõpule 2025. aastaks	Ei kohaldata	Ei kohaldata

Otseste ja kaudsete heitkoguste vähendamine on meile esmatähtis ning praegu ei kavatse me oma eesmärkide saavutamisel süsiniku kompensatsioonidele või krediitidele toetuda. Lisaks on meie eesmärk toetada kliimamuutustega kohanemist, tagades oma finantstegevuse säilienõtkuse ning kohandades seda uute regulatiivsete ja turu ootustega.

Eespool nimetatud eesmärkide saavutamist jälgitakse kogu 2025. aasta jooksul, kusjuures nende täitmist hinnatakse aasta lõpus ja nimetatust antakse aru järgmises iga-aastases kestlikkusaruandluse tsükliks.

Energiaarbimine ja energiaallikate jaotus (E1-5)

Energiaarbimine on Citadele tegevuse jaoks ülioluline, tagamaks meie teenuste pidev kättesaadavust ja et aidata oma teenuste kaudu kaasa üldisele majandustegevusele ja -kasvule. Ebatõhus või ülemäärane energiakasutus mõjutab keskkonda aga negatiivselt ja kiirendab kliimamuutusi, seda eriti siis, kui energia on pärit fossiilkütustest.

Citadele on pühendunud oma rajatiste energiatõhususe parandamisele, tehes seda aktiivsete tegevusmeetmete kaudu. 2024. aastal viis pank kõigis kontorites ja filiaalides ellu erinevaid energiasäästu algatusi, näiteks traditsioonilise valgustuse asendamine LED-lampidega, sisetemperatuuri alandamine öösiti ja nädalavahetustel, ventilatsiooni- ja kliimaseadmete väljalülitamine pärast tööaega ning sise- ja välisvalgustuse vähendamine.

Energiatarbimise vähendamine ja üleminek rohelistele energiaallikatele on süsinikuneutraalse kontoritegevuse saavutamisel olulised sammud. 2024. aastal töötavad kõik Balti riikide peakontorid ja mitmed filiaalid rohelise energiaga. Energia ei pärine tuumaenergia allikatest. 2025. aastal kavatseb Citadele täiendavate filiaalide rohelisele elektrienergiale ülemineku võimalusi edasi uurida.

Meetodid, eeldused ja arvutused, mis on avaldatud ESRS E1 näitajate aluseks, on kooskõlas vastavate ESRSi avalikustamissoetega ning kasutatakse ESRSis määratletud näitajaid. Neid näitajaid ei valideerinud muu väline asutus kui kindlusandja.

Energiatarbimine ja energiaallikate jaotus

Kategooria	Üksused	2024	2023
1. valdkond: paikne taastumatu	MJ	-	76 847
1. valdkond: paikne taastuv	MJ	-	-
1. valdkond: teisaldatav taastumatu (diisel)	L	7 303	8 486
1. valdkond: teisaldatav taastumatu (bensiin)	L	5 781	6 440
1. valdkond: teisaldatav taastuv	-	-	-
2. valdkond: taastumatud	KWh	2 429 220	2 147 946
2. valdkond: taastuv	KWh	2 533 363	2 409 709
Energiatarbimine kokku	MWh	5 095.0	4 730.2
Fossiilsetest energiaallikatest toodetava energia kogutarbimine	MWh	2 561.6	2 320.5
	%	50%	49%
Taastuvatest energiaallikatest toodetud energia kogutarbimine, millest	MWh	2 533.4	2 409.7
	%	50%	51%
ostetud/omandatud taastuenergia	MWh	2 533.4	2 409.7
muuks kui kütuseks kasutatav oma toodetud taastuenergia	MWh	-	-
Energiatarbimine kokku/töötaja	MWh / täistööajale taandatud töötaja	3.9	3.6

1., 2. ja 3. valdkonna koguheid ja KHG koguheid (E1-6)

(tCO ₂ eq)	Retrospektiiv				Vahe-eesmärgid ja sihtaastad			
	Baasaasta ¹	Võrdlus	2024	Muutus, %	2025	2030	2050	Aastane % eesmärk / baasaasta
1. valdkonna KHG heitkogused								
1. valdkonna kasvuhoonegaaside koguheid	79.2		79.2					
2. valdkonna KHG heitkogused								
Asukohapõhised 2. valdkonna koguheid	1 652.4		1 652.4					
Turupõhised 2. valdkonna koguheid	539.4		539.4					
3. valdkonna kasvuhoonegaaside olulised heited								
Kaudsed koguheid kokku (3. valdkond)	1 632 857.5		1 632 857.5					
1 Ostetud kaubad ja teenused ²								
2 Kapitalikaubad ²								
3 Kütuse ja energiaga seotud tegevused (ei kuulu 1. ega 2. valdkonda) ²								
4 Väärtusahela eelneva etapi transport ja jaotus ²								
5 Tegevuse käigus tekkinud jäätmed ²								
6 Ärireisid ²								
7 Töötajate pendelränne ja kaugtöö ²								
8 Väärtusahela eelneva etapi renditud varad ²								
9 Väärtusahela järgneva etapi transport ²								
10 Müüdüd toodete töötlemine ²								
11 Müüdüd toodete kasutamine ²								
12 Müüdüd toodete kasutuselt kõrvaldamine ²								
13 Väärtusahela järgmise etapi renditud varad ²								
14 Frantsiisid ²								
15 Investeeringud ²	1 632 857.5		1 632 857.5					
Millest laenud ja väärtpaperid	1 278 568.9		1 278 568.9					
Millest hallatavad varad	354 288.6		354 288.6					
KHG heitkogused kokku								
KHG koguheid (asukohapõhine)	1 634 589.2		1 634 589.2					
KHG koguheid (turupõhised)	1 633 476.1		1 633 476.1					

Lisa: 1) baasaasta viitab aastale 2024; 2) Ebaolulised heited

Citadele mõjutab kliimat kõige enam kontserni klientide kaudu. Need kaudsed heitkogused tulenevad klientide toimingutest ja tegevusest. Citadele laenuportfelli kaudu rahastatud täielikud heitkogused on esitatud alljärgnevas tabelis, mis on jaotatud järgmistesse sektoritesse (vastavalt PCAFi meetodile): hüpoteeklaenud, ärikinnisvara, mootorsõidukid ja äri-laenud. Alljärgneva tabeli eesmärk on anda ülevaade Citadele laenuportfelli kaudu rahastatud koguheitest ning väärtpaberitest ja hallatavatest varadest (AuM) tulenevatest heidetest.

3. valdkond. Rahastatud heidete heitemahukus

Tüüp	Brutosaldo kokku, miljonites eurodes	tCO ₂ e	Heitemahukus tCO ₂ e / mln eurot	Keskmine PCAFi andmete kvaliteedi skoor
Väärtpaberid	1 236.0	236 004	191	2.3
Mootorsõidukite laenud	977.9	101 581	104	4.7
Äri-laenud	793.1	842 166	1 062	4.0
Äriline RE	435.1	30 108	69	4.0
Hüpoteegid	814.8	68 710	84	4.1
AuM	1 211.4	354 289	292	2.3

Kasvuhoonegaaside heitemahukus netotulu alusel

Kasvuhoonegaaside heitemahukus näitab kasvuhoonegaaside koguheitest (1., 2. ja 3. valdkond) võrreldes panga netotuluga, mõõdetuna tonnides CO₂-ekvivalendina tulu miljoni euro kohta (tCO₂e/EURm).

	Üksus	2024
Netotulu (tegevustulu)	EUR m	234.76
KHG heitemahukus (asukohapõhine)	tCO ₂ e / mln eurot	6 962.8
KHG heitemahukus (turupõhine)	tCO ₂ e / mln eurot	6 958.1

Kooskõlastava võrdlemise märkus: vt finantsaruannete lisa 34

KHG sidumise ja KHG vähendamise projektid, mida rahastatakse CO₂ arvestusühikute ja ettevõttesisese CO₂ hinnastamise kaudu (E1-7, E1-8).

2024. aastal ei toimunud Citadeles KHG sidumist ja säilitamist CO₂ ekvivalenttonnides, mis tuleneb projektidest, mille ta töötas välja enda tegevuses või millele ta oma väärtusahela eelnevates ja järgnevates etappides kaasa aitas. Lisaks ei rahastanud Citadele ega kohustunud rahastama KHG heitkoguste vähendamist või sidumist, mis tulenes väljaspool ettevõtja väärtusahelat ellu viidud kliimamuutuste leevendamise projektidest, CO₂ arvestusühikute ostmise kaudu. Kuigi pank tunnistas CO₂ arvestusühikute võimalikku rolli pikaajaliste kliimaeesmärkide saavutamisel, keskendub ta praegune lähenemisviis oma portfelli ja tegevuse raames heitkoguste vähendamise otsestele jõupingutustele. 2025. aastal on panga prioriteediks ta portfelli peamiste kasvuhoonegaaside tekitavate tööstusharude puhul dekarboniseerimiskavade väljatöötamine. 2024. aastal Citadele oma tegevuses ettevõttesiseseid CO₂ hinnastamise kavasid ei kohaldanud.

ELi taksonoomia avalikustamine

Määrusega (EL) 2020/852 (ELi taksonoomia määrus) kehtestatakse klassifitseerimissüsteem, milles määratletakse kriteeriumid, mille alusel peetakse majandustegevust keskkonnasäästlikuks (st taksonoomiaga kooskõlas olevaks) kuue keskkonnanäesmärgi suhtes: kliimamuutuste leevendamine; kliimamuutustega kohanemine; vee ja mere elusressursside kestlik kasutamine ning kaitse; üleminek ringmajandusele; saastuse vältimine ja tõrje ning elurikkuse ja ökosüsteemide kaitse ja taastamine. Määruses (EL) 2021/2139 (ELi taksonoomia kliimaalane delegeeritud õigusakt) ja määruses (EL) 2023/2486 (delegeeritud keskkonnaalane õigusakt) on määratletud nende eesmärkide tehnilised sõelumiskriteeriumid.

Tegevuse võib liigitada kestlikuks, kui see:

- aitab oluliselt kaasa ühe või mitme keskkonnanäesmärgi saavutamisele;
- ei tekita olulist kahju ühelegi keskkonnanäesmärgile;
- vastab eespool nimetatud delegeeritud õigusaktides sätestatud tehnilistele sõelumiskriteeriumidele;
- järgib inim- ja tööõiguste minimaalseid sotsiaalseid kaitsemeetmeid (MSS).

Vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/2178 (avalikustamist käsitlev delegeeritud õigusakt) nõuetele avalikustas Citadele 2023. majandusaasta taksonoomias käsitlemata ja taksonoomias käsitletud tegevuste riskipositsioonide osakaalu. 2024. aasta puhul avalikustame avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artiklite 8 ja 10 kohaselt kõik asjakohased põhilised tulemusnäitajad (KPI), sealhulgas kogu nõutava ja selguse huvides esitatud lisateabe. Tutvuge allpool esitatud vormidega.

Tunnistame, et 2024. aasta teabe avalikustamine nõuab palju rohkem otseselt kättesaadamat teavet. Meie vastavusanalüüsi jaoks piisavate tõendite tagamisel dokumentide kogumise protsessis esines väljakutseid. Seetõttu kohaldasime konservatiivset lähenemisviisi ja tuginesime selle aruandeperioodi puhul vastavusandmetes ainult vastaspoolte avalikult avaldatud andmetele. Samal ajal arendame andmete kogumise siseprotsesse ning valmistame ette meetodikaid ja lähenemisviise, et anda meie portfelliide taksonoomiaga kooskõlla viimise kohta põhjalikumat ja üksikasjalikumat teavet.

2024. aasta puhul esitab Citadele aruande selle kohta, kuidas varad aitavad kaasa ELi kahele kliimaeesmärgile: kliimamuutuste leevendamine (CCM) ja kliimamuutustega kohanemine (CCA), kuna andmed nelja teise eesmärgi kohta (vee- ja mereressurssid, ringmajandus, saaste ning bioloogiline mitmekesisus ja ökosüsteemid) ei ole veel saadaval ning meie vastaspoolde ei ole neid veel 2023. aasta aruannetes esitatud, mistõttu on allpool esitatud vormidest välja jäetud vastavad veerud, mis ei sisalda andmeid nende eesmärkide kohta.

ELi taksonoomiliste andmete avalikustamine hõlmab määruses (EL) 575/2013 määratletud usaldatavusnõuete kohast konsolideerimisgruppi.

Taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate riskipositsioonide määratlemine

Põhiline tulemusnäitaja, mille me finantsasutusena avalikustame, on rohevarade suhtarv (GAR). See näitab taksonoomiaga kooskõlas olevate varade riskipositsioonide osakaalu võrreldes hõlmatud koguaruga.

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohaselt esitame mitte ainult bilansiliste riskipositsioonide varade summaarse rohevarade suhtarvu, vaid ka jaotuse keskkonnanäesmärkide kaupa: kliimamuutuste leevendamise, kliimamuutustega kohanemise ja vastaspoolde tüübi järgi, mis võimaldab üksikasjalikumalt ülevaadet meie taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevuse tasemest ja struktuurist. Avaldame teabe selle kohta, kas ja kuidas on hinnatud taksonoomias käsitlemist ning kooskõla taksonoomiaga:

- riskipositsioonid nende finants- ja mittefinantsettevõtjate suhtes, kes peavad direktiivi 2014/95/EL (muu kui finantsteabe avalikustamise direktiiv (NFRD)) kohaselt avalikustama muu kui finantsteabe;
- riskipositsioonid kodumajapidamiste suhtes,
- riskipositsioonid kohalike omavalitsuste suhtes.

Kõik eespool nimetatud sisaldub rohevarade suhtarvu lugejas. Varad, mis rohevarade suhtarvu põhiliste tulemusnäitajatega hõlmatud ei ole, on riskipositsioonid keskpankade, keskvalitsuste, riigiüleste asutuste ja panga kauplemisportfelli suhtes. Kauplemisportfelli üksikasjalik aruandlus tehakse plaanide kohaselt kättesaadavaks 2026. aastal.

Riskipositsioonid finants- ja mittefinantsettevõtjate suhtes NFRD alla kuuluvad riskipositsioonid (laenud ja ettemaksed, võlakirjad, omakapitaliinstrumentid) finants- ja mittefinantsettevõtjate suhtes põhinevad asjaomaste raamatupidamiskirjete brutomaksumusel kooskõlas FINREPi aruandlusega. Aruandluses kasutatakse pangasiseste põhisüsteemide ja välisallikate andmeid näiteks Bloombergist või vastaspoolte kestlikkusaruannetest, et tagada taksonoomias käsitlemine ja taksonoomia kooskõla. See hõlmab vastaspoolte avalikustatud teavet nende taksonoomias käsitlemise ning taksonoomiaga kooskõlla viimise kohta, tuginedes vastavate teatatud käibe- ja CapEx-kulude põhilistele tulemusnäitajatele. Kui vastaspoolde andmed ei ole saadaval, peetakse riskipositsiooni selliseks, mis on käsitlemata või mis ei ole kooskõlas, st GARI lugejasse sisestatakse nullväärtus. Kui 2024. aasta ELi taksonoomiaaruanded ei olnud kättesaadavad (neid ei olnud aruandekuupäeval avaldatud), põhineb riskipositsioonide taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlla viimise andmete avalikustamine 2023. aasta ELi taksonoomiaaruannetel.

Riskipositsioonid kodumajapidamiste suhtes. Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohaselt riskipositsioonid kodumajapidamiste suhtes jaotatud elamukinnisvaraga seotud riskipositsioonideks (st kodumajapidamiste laenud, mille tagatiseks on kinnisvara), eluaseme renoveerimiseks ja sõidukite liisinguks antud laenudeks.

Laenud, mille tagatiseks on elamukinnisvara. Kodumajapidamiste riskipositsioonide käsitlemist hinnati elamukinnisvaraga tagatud laenude puhul. Kui kodumajapidamiste hüpoteeklaenu eesmärk on sellise kinnisvara soetamine, mille tagatiseks on elamukinnisvara, märgitakse laen taksonoomias käsitlenuks. Taksonoomiaga kooskõlla viimise edasiseks hindamiseks kogutakse energiamärgise (EPC) klassi andmeid. Sellel aruandeperioodil ei hinnatud siiski kodumajapidamiste riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlla viimist elamukinnisvaraga, kuna sõelumise olulise panuse (SC) kriteeriumide ja põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ (DNSH) kriteeriumide andmed olid kas puudulikud või puudusid.

Hoonete renoveerimislaenud. Kodumajapidamiste renoveerimislaenude käsitlemist hinnati meie pangandussisesüsteemides märgitud laenu eesmärgi alusel ja tagatise ehitusaasta alusel. Taksonoomias käsitluteks peetakse kodulaene, mille eesmärk on maja renoveerimine ja mille puhul on hoone energiamärgise klass (ehitatud enne 31. detsembrit 2020) on A või kõrgem. Kodumajapidamiste renoveerimislaenude taksonoomiaga kooskõlla viimist ei hinnatud, kuna sõelumise olulise panuse (SC) kriteeriumide ja põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ (DNSH) kriteeriumide andmed olid kas puudulikud või puudusid.

Mootorsõidukite laenud. Mootorsõidukite laenude puhul peetakse täielikult elektrilisi sõidukeid ja kõiki mootorsõidukite riskipositsioonid asjakohase järgmise sõidukikategooria raames taksonoomias käsitluteks: pärast 1. jaanuari 2022 (mis on nende avalikustamisnõuete kohaldamise kuupäev) toodetud M1-kategooria (väheste heitega sõidua autod), N1-kategooria (väikesed tarbesõidukid) L-kategooria (mootorsõidukid, millel on alla nelja rattat). Neid peetakse taksonoomias käsitluteks. Mootorsõidukilaenude taksonoomiaga kooskõlla viimist ei hinnatud, kuna sõelumise olulise panuse (SC) kriteeriumide ja põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ (DNSH) kriteeriumide andmed olid kas puudulikud või puudusid.

Riskipositsioonid kohalike omavalitsuste suhtes. 2024. aasta puhul taksonoomias käsitlemise hindamist ja aruandlust ning kohalike omavalitsuste riskipositsioonide kooskõlastamist ei toimunud. Selle põhjuseks on ebatäielik või puudulik teave nende riskipositsioonide ulatuse ja osakaalu kohta, millega rahastatakse taksonoomias käsitlud ning taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust.

Taksonoomias käsitlud sektoripõhine teave määratakse kindlaks kliendi põhitegevuse käsitlemise alusel, kasutades NACE koode ning sektorite määramise kriteeriume, nagu on sätestatud kliimamuutustega kohanemise ja nende leevendamise puhul ELi taksonoomiamääruses.

Taksonoomiaga kooskõlas olevate tegevuste areng aja jooksul

Panga peamine ülesanne on toetada majanduse kestlikku ja pikaajalist arengut, luues samal ajal püsivaid suhteid oma klientide ja teiste sidusrühmadega. ELi taksonoomiat kasutatakse järelevalve- ja aruandlusvõimekuse suurendamiseks. See võimaldab meie kestlikkuskohustuste kontekstis teadlikumaid otsuseid teha.

Praegu oleme oma tegevuse ELi taksonoomia kontekstis kindlaksmääramise ja kooskõlla viimise algetapis. See protsess mitte ainult ei taga meie vastavust regulatiivsetele nõuetele, vaid kajastab ka meie pühendumust kestlikule rahastamisele, läbipaistvuse edendamisele, rohepesu vähendamisele ja keskkonnasäästlikesse projektidesse investeerimise edendamisele.

Kasutame oma vastaspoolte esitatud taksonoomiaga kooskõlla viimise andmeid olulise võrdlusalusena, et tagada arusaam meie majandustegevuse kestlikkusest. Need andmed on meie investeerimisvalikute suunamisel ja strateegilise planeerimise kujundamisel olulise tähtsusega.

ELi taksonoomiamäärusega nõutavate põhiliste tulemusnäitajate arvutamisel põhineb meie metoodika kontserni kõige informeeritumal arusaamal avalikustamist käsitlevast delegeeritud õigusaktist ja Euroopa Komisjoni praegu kehtivatest suunistest. Kuna need andmed olenevad suurel määral täpsete ja põhjalike andmete kättesaadavusest, tuleb aruannetes esitatud riskipositsioone pidevalt ajakohastada. See tuleneb peamiselt muu kui finantsteabe avalikustamise direktiiviga (NFRD) hõlmatud ettevõtete käimasolevatest andmetöötlustest ning kodumajapidamiste ja kohalike omavalitsuste poolt tagatisena kasutatavate kinnisvaraobjektide energiaandmetest.

2024. aasta on teine aasta, mil Citadele esitab taksonoomias käsitlud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate varade osakaalu. 2024. aastal näitas taksonoomiaga kooskõlla viimine 2023. aastaga võrreldes väikest kasvu, mis tulenes peamiselt vastaspoolte aruannete andmete paremast kättesaadavusest. Järgmisel aruandeperioodil eeldame edasisi edusamme, mis on tingitud põhjalikumate andmete kättesaadavuse suurenemisest.

Lisaks tuleb märkida, et VKEdele ja ELi-välistele ettevõtetele antud laenud ei ole rohevarade suhtarvuga (GAR) hõlmatud. Lisaks sellele ei kajasta GAR täielikult Citadele pühendumust muuta meie klientide majandustavad keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite nõuetele vastavateks. Toetame ettevõtteid, kes on kestlikkuse poole juba teel ning seda isegi siis, kui nende tehingud ei ole veel täielikult rohelised nagu ELi taksonoomiamääruses määratletud on. Seetõttu meie teatatud riskipositsioonid pidevalt muutuvad ja eeldame, et meie portfelli rohevarade osakaal aja jooksul suureneb.

Kauplemisportfelli alt meie kajastatud varad puuduvad. Pangal on valuutaturu tuletisinstrumente, mida hoitakse kauplemisega mitteseotud eesmärgil valuutaposisiooni riski maandamiseks. Kuigi meil määruse (EL) 2020/852 kohane kauplemisportfell puudub, on meie üldised eesmärgid ja poliitika jätkuvalt suunatud kestliku rahastamise põhimõtete järgimisele.

ELi taksonoomia integreerimine äriprotsessidesse ja -tegevusse

Meie laenu- ja investeerimisstrateegia siht on vastata ELi kestlikkuseesmärkidele, tagades, et meie tegevus aitab kaasa ELi kliima- ja keskkonnanäesmärkide saavutamisele, toetades samal ajal üleminekut kestlikule majandusele.

Meie CBL Global Emerging Markets Bond Fund ja CBL European Leaders Equity Fund on kooskõlas jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruse (SFDR) artikliga 8. See tähendab, et fondi investeringute valik põhineb näitajatel, mis on otseselt seotud valitud kestliku arengu eesmärkidega. Praegu edendavad fondid keskkonnanäesmärke või sotsiaalseid omadusi, kuid nende eesmärk ei ole kestlik investimine, mille keskkonnanäesmärk on ELi taksonoomiaga kooskõlas. Kuigi need fondid ei ole täielikult ELi taksonoomia keskkonnanäesmärkidega kooskõlas, kujutavad need endast meie finantstoodetes kestlikkuse integreerimise olulist sammu.

Oleme hakanud ELi taksonoomiamääruses sätestatud kriteeriume võimalikult palju oma roheliste laenude algatuste tootekujundusetappi integreerima, et tagada uute finantstoodete vastavus nõutavatele kestlikkusstandarditele. Meie eesmärk on järkjärgult oma protsesse täiustada, et viia need tulevikus ELi taksonoomiamäärusega vastavusse. ELi taksonoomiamääruses sätestatud kriteeriumide integreerimisega peaks taksonoomiaga kooskõlas olevale majandustegevusele suunatud rahastamise osakaal meie kogu tegevuses prognooside kohaselt suurenema.

Citadele rohelise laenamise üldpõhimõtted on kooskõlas ELi taksonoomia üldise lähenemisviisi ja selle eesmärkidega. Nende kohaselt peaks roheprojektid ja -varad oluliselt panustama vähemalt ühe ELi kliima- ning keskkonnanäesmärgi saavutamisse. Kuigi meie rohelise laenamise põhimõtted ei sisalda kõigi laenukategooriate puhul veel otseselt kliimaalases delegeeritud õigusaktis sätestatud põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ ja minimaalsete sotsiaalsete kaitsemeetmete kriteeriume, siis era- ja ärikliendi segmentide põhimõtted enamasti olulise panuse kriteeriume hõlmavad. Põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ ja minimaalsete sotsiaalsete kaitsemeetmete kriteeriume võetakse arvesse konkreetsetes projektides, mille raames on võimalik koguda asjakohast teavet.

Meie projektide hindamistes olulise panuse, põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ ja minimaalsete sotsiaalsete kaitsemeetmete kriteeriumide hindamise lähenemisviiside pideva arendamisega püüame tagada, et tooted ei vasta mitte ainult keskkonnastandarditele, vaid järgivad ka sotsiaalseid ja juhtimispõhimõtteid, suurendades seeläbi veelgi taksonoomiaga kooskõlas oleva rahastamise osakaalu. Nende põhimõtete ja kriteeriumide integreerimise kaudu püüame järgmistel aruandeperioodidel roheliseks laenuks liigitatud varakategooriate taksonoomiaga kooskõlla viimise kohta üksikasjalikumad aruanded esitada. Roheliste laenude ja laenukategooriate lisateabe leiata jaotisest „Kestlikkusega seotud tooted, turud ja kliendid“ (SBM-1).

Me jälgime rahastatavate ettevõtete keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riske. Igale rahastamisotsusele eelneb keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite analüüs, milles hinnatakse keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid. See protsess on integreeritud uute klientide registreerimisse, riskide suurendamisse ning olemasolevate klientide jälgimisse ja läbivaatamisse. Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisandmete kogumise protsesside standardimise ja lihtsustamise kasvavale nõudlusele reageerides töötasid Balti pangaliidud ning finantsteenuste pakkujad välja Balti riikide ülese ühtse keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisandmete (ESG) kliendiküsimustiku. See võimaldab meil ELi taksonoomiaaruandluse jaoks kvaliteetsemaid andmeid koguda ja täiustada meie kestlikkusraamistikku, et seda tulevikus paremini kooskõlastada.

Tuumaenergia ja maagaasi aruandlus

See on esimene aasta, mil Citadele annab aru oma riskiposisioonidest konkreetsetes tuumaenergia- ja gaasisektorites. Selle aruandluse aluseks võtsime andmed, mille on esitanud nendes sektorites tegutsevad meie vastaspoolde, kes avaldasid 2023. ja 2024. aasta puhul (kui kohaldatakse) oma asjakohase tuumaenergia- ja gaasitegevuse taksonoomias käsitlemise ja taksonoomiaga kooskõlla viimise.

Citadele riskistrateegia kohaselt järgib pank tuumaenergiaspektori puhul piiravat poliitikat. Tuumakütuse töötlemine on liigitatud keelatud tööstusharuks, keelates tuumaenergia allikatest energiat tootvate elektrienergia pakkujate rahastamise tuumaelektrijaamadega seotud eesmärkidel. Sellest tulenevalt ei ole meie vastaspoolde tuumaenergiaalase tegevusest teatanud.

Maagaasiga seonduvate konkreetsete asjaomaste vastaspoolde tegevuste puhul lisati aruandesse kõik tulu- ja investeerimisühised taksonoomia põhilised tulemusnäitajad nende taksonoomias käsitlemise ja taksonoomiaga kooskõlla viimise kontekstis.

Bilansivälised riskiposisioonid

2024. aastal hakkas Citadele kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemise eesmärkide kontekstis uurima oma bilansivälise riskiposisioonide majandustegevuse hindamist, eristades finantstagatiste ja valitsevate varade (AuM) andmed. Täpsemalt hõlmab see nende finantstagatiste andmeid, mis toetavad laene ja ettemakseid ning võlakirju, millega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevaid majandustegevusi, ja valitsevaid varasid (omakapital, võlainstrumentid ja kinnisvara), millega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevaid majandustegevusi.

Krediidiuasutuste poolt ELi taksonoomiamääruse artikli 8 kohaselt avalikustatavad vormid

Põhiliste tulemusnäitajate kokkuvõte

31. detsember 2024		Keskkonnasäästlikud varad kokku, miljonites eurodes	KPI (a)	KPI (b)	Katvuse % (koguvarast) % (c)	Rohevarade suhtarvu lugejast välja jäetud varade % (artikli 7 lõiked 2 ja 3 ning V lisa punkt 1.1.2)	Rohevarade suhtarvu nimetajast välja jäetud varade % (artikli 7 lõige 1 ja V lisa punkt 1.2.4)
Peamine KPI	Rohevarade suhtarv (jääk)	9.4	0.2%	0.5%	0.2%	40.0%	24.8%

31. detsember 2024		Keskkonnasäästlik tegevus kokku, miljonites eurodes	KPI (a)	KPI (b)	Katvuse % (koguvarast) % (c)	Rohevarade suhtarvu lugejast välja jäetud varade % (artikli 7 lõiked 2 ja 3 ning V lisa punkt 1.1.2)	Rohevarade suhtarvu nimetajast välja jäetud varade % (artikli 7 lõige 1 ja V lisa punkt 1.2.4) (g)
Täiendavad KPI'd	Rohevarade suhtarv (voog)	0.0	0.0%	0.0%	0.0%	54.5%	7.3%
	Kauplemisportfell (d)	–	–	–			
	Finantstagatised	0.0	0.0%	0.0%			
	Valitsetavad varad	11.8	57.5%	81.0%			
	Tulud teenustasudest ja komisjonitasudest (e)	–	–	–			

a) Vastaspoole käibe põhiliste tulemusnäitajate alusel

b) Põhineb vastaspoole CapEx põhilistel tulemusnäitajatel, välja arvatud laenugevuse puhul, kus üldiste laenude puhul kasutatakse käibe põhilisi tulemusnäitajaid.

c) Põhiliste tulemusnäitajate alla kuuluvate varade % panga koguvaradest.

d) Kauplemisportfelliga seotud põhilised tulemusnäitajad tuleb 2025. aasta aruandeperioodi kohta esitada alates 2026. aastast.

e) Tasud ja komisjonitasud muudest teenustest kui laenugevus ja valitsetavad varad (AuM) tuleb 2025. aasta aruandeperioodi kohta esitada alates 2026. aastast.

f) Artikli 7 lõige 2 = tuletisinstrumentide riskipositsioon, artikli 7 lõige 3 = NFRD alla mittekuuluvate ettevõtete riskipositsioonid, V lisa punkt 1.1.2. = riiginõuded, kauplemiseks hoitavad, pankadevahelised nõudelaenud, sularaha/sellega seotud, muud varad, hõlmatud koguvaras.

g) Artikli 7 lõige 1 = riigiasutused (keskpangad, keskvalitsused, riigiülesed emitendid), V lisa punkt 1.2.4. = kauplemiseks hoitavad riskipositsioonid (kauplemisportfell).

Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad (käive)

Miljonites eurodes		31. detsember 2024	Kliimamuutuste leevendamine (CCM)														Kliimamuutustega kohanemine (CCA)														KOKKU (CCM + CCA)													
			Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)							Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)							Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)							Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)																				
			Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)																	
Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused																	
	Rohevarade suhtarv – nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																																											
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	1,819.1	1,175.5	9.4	0.9	0.0	4.3	0.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
2	Finantsettevõtjad	90.7	26.7	1.0	0.9	0.0	0.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
3	Krediidiasutused	83.5	26.7	1.0	0.9	0.0	0.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
4	Laenuid ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
5	Võlaväärtpaberid, tulukasutuspõhised sealhulgas	83.5	26.7	1.0	0.9	0.0	0.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
6	Kapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
7	Muud investeerimisühingud	7.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
8	millest fondivalitsejad	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
9	Laenuid ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
10	Võlaväärtpaberid, tulukasutuspõhised sealhulgas	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
11	Kapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
12	millest fondivalitsejad	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
13	Laenuid ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
14	Võlakirjad, sh tulu kasutamine	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
15	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
16	millest kindlustusandjad	7.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
17	Laenuid ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
18	Võlaväärtpaberid, tulukasutuspõhised sealhulgas	7.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
19	Kapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
20	Mittefinantsettevõtjad	89.1	11.8	8.4	–	0.0	4.3	0.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
21	Laenuid ja ettemaksed	74.9	9.9	6.8	–	–	3.1	0.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
22	Võlaväärtpaberid, tulukasutuspõhised sealhulgas	14.2	1.9	1.6	–	0.0	1.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
23	Kapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
24	Kodumajapidamised	1,541.5	1,137.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	871.8	871.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid	38.2	9.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
27	millest mootorsõidukilaenuid	419.2	263.4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	97.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																						

Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad (CapEx)

Miljonites eurodes		31. detsember 2024	31. detsember 2024														
			Kliimamuutuste leevendamine (CCM)						Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				KOKKU (CCM + CCA)				
			Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)						Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				
			Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)			Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)			Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				
	Rohevarade suhtarv – nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																
1	Laenud ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	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	Finantsettevõtjad	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	Krediidiasutused	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	Laenud ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	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	Kapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
7	Muud finantsinstitutsioonid	7.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	millest investeerimisühingud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Laenud ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
11	Kapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
12	millest fondivalitsejad	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
13	Laenud ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
15	Kapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
16	millest kindlustusandjad	7.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	Laenud ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	7.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
19	Kapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
20	Mittefinantsettevõtjad	89.1	22.6	18.2	–	0.0	5.3	0.5	–	–	–	23.1	18.2	–	0.0	5.3	
21	Laenud ja ettemaksed	74.9	17.0	12.9	–	–	3.1	0.5	–	–	–	17.5	12.9	–	–	3.1	
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	14.2	5.6	5.3	–	0.0	2.2	–	–	–	–	5.6	5.3	–	0.0	2.2	
23	Kapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
24	Kodumajapidamised	1,541.5	1,137.0	–	–	–	–	–	–	–	–	1,137.0	–	–	–	–	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	871.8	871.8	–	–	–	–	–	–	–	–	871.8	–	–	–	–	
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenud	38.2	9.1	–	–	–	–	–	–	–	–	9.1	–	–	–	–	
27	millest mootorsõidukilaenud	419.2	263.4	–	–	–	–	–	–	–	–	263.4	–	–	–	–	
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	97.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
29	Eluasemete rahastamine	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	97.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
32	Varad, mida ei arvata rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejasse (arvatakse nimetajasse)	2,068.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad	1,902.5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
34	VKEd ja mittefinantsettevõtjad (v.a VKEd), kelle suhtes ei kohaldata muud kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi	1,805.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
35	Laenud ja ettemaksed	1,702.6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
37	millest hoonete renoveerimiseks antud laenud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
38	Võlaväärtpaberid	102.3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
39	Kapitaliinstrumendid	1.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
40	Kolmanda riigi vastaspoolel, kelle suhtes. Ei kohaldata muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi avalikustamiskohustusi	96.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
41	Laenud ja ettemaksed	44.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
42	Võlaväärtpaberid	51.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
43	Kapitaliinstrumendid	0.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
44	Tuletisinstrumendid	5.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
45	Pankadevahelised nõudelaenud	12.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
46	Raha ja rahaga seotud varad	42.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
47	Muud vara kategooriad (nt firmaväärtus, kaubad jne)	105.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	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	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse	1,283.4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
50	Keskvalitsused ja riigilised emitendid	976.3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid	307.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
52	Kauplemisportfelliga seotud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
53	Koguvara	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	
Bilansivälised riskipositsioonid – ettevõtjad, kelle suhtes kehtib NFRD kohane avalikustamiskohustus																	
54	Finantstagatised	102.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
55	Valitsetavad varad	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	millest võlaväärtpaberid	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	millest kapitaliinstrumendid	134.9	1.8	0.5	–	0.0	0.3	0.1	0.2	–	–	1.9	0.7	–	0.0	0.3	

Rohevarade suhtarvuga seotud sektoripõhine teave (käive)

Jaotus sektorite kaupa – NACE nelja numbrikoha tasand (kood ja märgis)		31. detsember 2024											
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				KOKKU (CCM + CCA)			
		Mittefinantsettevõtjad (NFRD kohased)		VKEd ja muud NFCd, kelle suhtes NFRD-d ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (NFRD kohased)		VKEd ja muud NFCd, kelle suhtes NFRD-d ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (NFRD kohased)		VKEd ja muud NFCd, kelle suhtes NFRD-d ei kohaldata	
		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus	
		Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCM)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCM)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCA)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCA)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCM + CCA)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCM + CCA)
1	1.50 – segapõllumajandus	–	–			–	–			–	–		
2	10.51 – meiereid ja juustutootmine	–	–			–	–			–	–		
3	14.14 – aluspesu tootmine	–	–			–	–			–	–		
4	35.12 – elektrienergia edastamine	5.4	1.5			–	–			5.4	1.5		
5	35.14 – elektrienergia müük	39.2	6.8			–	–			39.2	6.8		
6	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu	19.7	–			–	–			19.7	–		
7	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine	–	–			–	–			–	–		
8	42.11 – teede ja kiirteede ehitus	–	–			–	–			–	–		
9	52.21 – raudteetranspordi infrastruktuur	–	–			–	–			–	–		
10	66.19 – muud finantsteenuste abitegevusalad, v.a kindlustus ja pensionifondid	–	–			–	–			–	–		
11	84.11 – avaliku halduse üldteenused	–	–			–	–			–	–		
12	84.13 – ettevõtete reguleerimine ja nende töhusamale toimimisele kaasaaitamine	–	–			–	–			–	–		

Rohevarade suhtarvuga seotud sektoripõhine teave (CapEx)

Jaotus sektorite kaupa – NACE 4-kohaline tase (kood ja märgistus)		31. detsember 2024											
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				KOKKU (CCM + CCA)			
		Mittefinantsettevõtjad (NFRD kohased)		VKEd ja muud NFCd, kelle suhtes NFRD-d ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (NFRD kohased)		VKEd ja muud NFCd, kelle suhtes NFRD-d ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (NFRD kohased)		VKEd ja muud NFCd, kelle suhtes NFRD-d ei kohaldata	
		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus		Bilansiline (bruto)jääkmaksumus	
		Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCM)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCM)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCA)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCA)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCM + CCA)	Miljonit eurot	Millest keskkon nasäästlikud (CCM + CCA)
1	1.50 – segapõllumajandus	–	–			–	–			–	–		
2	10.51 – meiereid ja juustutootmine	–	–			–	–			–	–		
3	14.14 – aluspesu tootmine	–	–			–	–			–	–		
4	35.12 – elektrienergia edastamine	5.4	5.1			–	–			5.4	5.1		
5	35.14 – elektrienergia müük	39.2	12.8			–	–			39.2	12.8		
6	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu	19.7	–			–	–			19.7	–		
7	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine	–	–			–	–			–	–		
8	42.11 – teede ja kiirteede ehitus	–	–			–	–			–	–		
9	52.21 – raudteetranspordi infrastruktuur	–	–			–	–			–	–		
10	66.19 – muud finantsteenuste abitegevusalad, v.a kindlustus ja pensionifondid	–	–			–	–			–	–		
11	84.11 – avaliku halduse üldteenused	–	–			–	–			–	–		
12	84.13 – ettevõtete reguleerimine ja nende töhusamale toimimisele kaasaaitamine	–	–			–	–			–	–		

Rohevarade suhtarv – varupõhilised tulemusnäitajad (käive)

% (võrreldes nimetajasse arvatud koguvaraga)		31. detsember 2024					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					KOKKU (CCM + CCA)					Kaetud koguvara osakaal	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)						
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)						

Rohevarade suhtarv – varupõhilised tulemusnäitajad (CapEx)

% (võrreldes nimetajasse arvatud koguvaraga)		31. detsember 2024					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				KOKKU (CCM + CCA)					Kaetud koguvara osakaal
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutege	Millest toetavad			Millest tulu kasutamine	Millest toetavad			Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutege	Millest toetavad			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad															
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	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	Finantsettevõtjad	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	Krediidiuasutused	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	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	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	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%
7	Muud finantsinstitutsioonid	0.0%	0.0%	0.0%	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	millest investeerimisühingud	0.0%	0.0%	0.0%	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	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%
12	millest fondivalitsejad	0.0%	0.0%	0.0%	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	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%
16	millest kindlustusandjad	0.0%	0.0%	0.0%	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	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%
20	Mittefinantsettevõtjad	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	Laenuid ja ettemaksed	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
23	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%	0.0%		0.0%
24	Kodumajapidamised	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	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.9%
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid	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%	0.0%	0.2%
27	millest mootorsõidukilaenuid	6.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					6.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	5.1%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0.0%	0.0%	0.0%	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	Eluasemete rahastamine	0.0%	0.0%	0.0%	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	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0.0%	0.0%	0.0%	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	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0.0%	0.0%	0.0%	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	Rohevarade suhtarvu varad kokku	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%

Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja voo puhul (käive)

% (võrreldes nimetajasse arvatud koguvaraga)		31. detsember 2024					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				KOKKU (CCM + CCA)					Kaetud koguvara osakaal
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				KOKKU (CCM + CCA)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
			Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutege	Millest toetavad			Millest tulu kasutamine	Millest toetavad			Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutege	Millest toetavad		
	Rohevarade suhtarv – nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad															
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	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	Finantsettevõtjad	0.0%	0.0%	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	Krediidiiasutused	0.0%	0.0%	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	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	
7	Muud finantsinstitutsioonid	0.0%	0.0%	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	millest investeerimisühingud	0.0%	0.0%	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	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	
12	millest fondivalitsejad	0.0%	0.0%	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	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	
16	millest kindlustusandjad	0.0%	0.0%	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	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	
20	Mittefinantsettevõtjad	0.0%	0.0%	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	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	
24	Kodumajapidamised	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.6%	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	15,2%	
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid	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%	0.2%	
27	millest mootorsõidukilaenuid	10,0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	9.2%	
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0.0%	0.0%	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	Eluasemete rahastamine	0.0%	0.0%	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	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0.0%	0.0%	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	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0.0%	0.0%	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	Rohevarade suhtarvu varad kokku	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.7%	

Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja voo puhul (CapEx)

% (võrreldes nimetajasse arvatud koguvaraga)		31. detsember 2024					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				KOKKU (CCM + CCA)					Kaetud koguvara osakaal
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				KOKKU (CCM + CCA)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegev	Millest toetavad			Millest tulu kasutamine	Millest toetavad			Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegev	Millest toetavad			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad															
1	Laenud ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.8%	
2	Finantsettevõtjad	0.0%	0.0%	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	Krediidiasutused	0.0%	0.0%	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	Laenud ja ettemaksed	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	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	Muud finantsinstitutsioonid	0.0%	0.0%	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	millest investeerimisühingud	0.0%	0.0%	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	Laenud ja ettemaksed	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	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	millest fondivalitsejad	0.0%	0.0%	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	Laenud ja ettemaksed	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	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	millest kindlustusandjad	0.0%	0.0%	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	Laenud ja ettemaksed	0.0%	0.0%	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	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0.0%	0.0%	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	Omakapitaliinstrumendid	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	Mittefinantsettevõtjad	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%	0.2%	
21	Laenud ja ettemaksed	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%	0.2%	
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0.0%	0.0%	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	Kapitaliinstrumendid	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	Kodumajapidamised	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.6%	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	15,2%	
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenud	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%	0.2%	
27	millest mootorsõidukilaenud	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	9.2%	
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0.0%	0.0%	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	Eluasemete rahastamine	0.0%	0.0%	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	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0.0%	0.0%	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	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0.0%	0.0%	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	Rohevarade suhtarvu varad kokku	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.8%	

KPI bilansiväliste riskipositsioonide puhul (käive)

		31. detsember 2024														
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					KOKKU (CCM + CCA)				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvaraga)		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				
				Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused
1	Finantsgarantiid (fin. gar KPI)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2	Valitsevad varad (val. varade KPI)	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%

KPI bilansiväliste riskipositsioonide puhul (CapEx)

		31. detsember 2024														
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					KOKKU (CCM + CCA)				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvaraga)		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				
				Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused
1	Finantsgarantiid (fin. gar KPI)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2	Valitsevad varad (val. varade KPI)	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%

Krediidiandjate poolt ELi taksonoomiamääruse artikli 10 kohaselt avalikustatavad vormid

Tuumaenergia ja maagaasiga seotud tegevus (käive ja CapExi põhine)

Tuumaenergia seotud tegevus		
1	Ettevõtja tegeleb tuumaprotsessidest minimaalsete kütusetsükli jäätmetega energiat tootvate uuenduslike elektritootmisrajatiste uurimise, arendamise, tutvustamise ja kasutuselevõtmisega, rahastab neid või on nendega seotud.	EI
2	Ettevõtja tegeleb parimat võimalikku tehnoloogiat kasutades uute tuumaseadmete ehitamise ja ohutu käitamisega elektri tootmiseks või soojusenergia töötlemiseks, sealhulgas kaugkütteks või sellisteks tööstuslikeks protsessideks nagu vesiniku tootmine, ning nende ohutuse suurendamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	EI
3	Ettevõtja tegeleb selliste olemasolevate tuumaseadmete ohutu käitamisega, mis toodavad elektrit või töötlevad soojusenergiat, sealhulgas kaugkütteks või sellisteks tööstuslike protsessideks nagu tuumaenergiast vesiniku tootmine, ning nende ohutuse suurendamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	EI
Maagaasiga seotud tegevus		
4	Ettevõtja tegeleb fossiilsetest gaaskütustest elektri tootmise rajatiste ehitamise või käitamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	JAH
5	Ettevõtja tegeleb fossiilseid gaaskütuseid kasutavate soojus-/jahutus- ja elektrienergia koostootmise rajatiste ehitamise, taastamise ja käitamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	JAH
6	Ettevõtja tegeleb fossiilsetest gaaskütustest soojus-/jahutusenergiat tootvate rajatiste ehitamise, taastamise ja käitamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	JAH

Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (nimetaja) (käive)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsenti	Maht	Protsenti	Maht	Protsenti
1	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.26 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
2	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.27 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
3	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.28 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
4	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.29 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
5	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.30 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
6	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.31 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	9.4	0.2%	9.4	0.2%	–	0.0%
8	Kohaldatav põhiline tulemusnäitaja kokku	9.4	0.2%	9.4	0.2%	–	0.0%

Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (nimetaja) (CapEx)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsenti	Maht	Protsenti	Maht	Protsenti
1	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.26 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
2	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.27 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
3	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.28 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
4	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.29 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
5	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.30 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
6	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.31 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	19.2	0.5%	19.2	0.5%	–	0.0%
8	Kohaldatav põhiline tulemusnäitaja kokku	19.2	0.5%	19.2	0.5%	–	0.0%

Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (lugeja) (käive)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutusteg a kohanemine (CCA)	
		Maht	%	Maht	%	Maht	%
1	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.26 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
2	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.27 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
3	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.28 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
4	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.29 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
5	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.30 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
6	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.31 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatata ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ning osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	9.4	0.2%	9.4	0.2%	–	0.0%
8	Taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	9.4	0.2%	9.4	0.2%	–	0.0%

Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (lugeja) (CapEx)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutusteg a kohanemine (CCA)	
		Maht	%	Maht	%	Maht	%
1	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.26 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
2	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.27 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
3	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.28 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
4	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.29 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
5	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.30 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
6	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.31 osutatud ning taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	–	–	–	–	–	–
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatata ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ning osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	19.2	0.5%	19.2	0.5%	–	0.0%
8	Taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	19.2	0.5%	19.2	0.5%	–	0.0%

Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolev majandustegevus (käive)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutusteg a kohanemine (CCA)	
		Maht	%	Maht	%	Maht	%
1	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.26 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
2	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.27 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
3	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.28 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
4	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.29 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0,7	0,1%	0,7	0,1%	–	–
5	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.30 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2.1	0.2%	2.1	0.2%	–	–
6	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.31 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0.5	0.0%	0.5	0.0%	–	–
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	1,163.6	29.7%	1,162.8	29.7%	0.8	0.0%
8	Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolevate majandustegevuste kogusumma ja osakaal kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	1,166.9	30.0%	1,166.1	30.0%	0.8	0.0%

Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolev majandustegevus (CapEx)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutusteg a kohanemine (CCA)	
		Maht	%	Maht	%	Maht	%
1	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.26 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
2	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.27 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
3	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.28 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
4	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.29 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0.1	0.0%	0.1	0.0%	–	–
5	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.30 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	1.0	0.1%	1.0	0.1%	–	–
6	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.31 osutatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–	–	–	–	–
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatud ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	1,166.2	29.9%	1,165.7	29.9%	0.5	0.0%
8	Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolevate majandustegevuste kogusumma ja osakaal kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	1,167.3	30.0%	1,166.8	30.0%	0.5	0.0%

Taksonoomias käsitlemata majandustegevus (käive)

	Majandustegevus, miljonit eurot	Maht	Protsent
1	Vormi 1 esimesel real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.26 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
2	Vormi 1 teisel real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.27 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
3	Vormi 1 kolmandal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.28 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
4	Vormi 1 neljandal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.29 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0.7	0.0%
5	Vormi 1 viiendal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.30 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2.1	0.1%
6	Vormi 1 kuuendal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.31 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0.6	0.0%
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatata ja taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,708.2	69.7%
8	Taksonoomias käsitlemata majandustegevuste kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,711.6	69.8%

Taksonoomias käsitlemata majandustegevus (CapEx)

	Majandustegevus, miljonit eurot	Maht	Protsent
1	Vormi 1 esimesel real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.26 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
2	Vormi 1 teisel real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.27 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
3	Vormi 1 kolmandal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.28 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
4	Vormi 1 neljandal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.29 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0,0	0.0%
5	Vormi 1 viiendal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.30 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	1.0	0.1%
6	Vormi 1 kuuendal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.31 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatata ja taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,700.4	69.4%
8	Taksonoomias käsitlemata majandustegevuste kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,701.4	69.5%

Lisateave rohevarade suhtarvu ning kliima- ja keskkonnariskide juhtimise protsesside kohta on saadaval meie riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse aruandes (3. samba kohaselt avalikustatav teave), mis on kättesaadav veebis aadressil <https://www.cblgroup.com/en/about/governance/risk-management>

ESRS S1 Oma töötajaskond

Strateegia

Citadele on pühendunud positiivse ja kaasava töökeskkonna loomisele, mis toetab töötajate heaolu ja arengut. Pank tunnustab oma töötajaid kui edu saavutamise peategurit ning on pühendunud võrdsete võimaluste, õiglaste töötingimuste ja pideva õppimise tagamisele. Struktureeritud poliitika ja programmide abil tagab Citadele rahvusvaheliste tööstandardite järgimise, edendades ettevõtte kõikidel tasanditel samal ajal kaasatust, professionaalset arengut ning austuse ja aususe kultuuri.

Standardiga ESRS 2 seotud avalikustamismõõde SBM-2 – sidusrühmade huvid ja seisukohad

Citadele paneb suurt rõhku töötajate huvide, seisukohtade ja õiguste integreerimisele oma strateegiasse ja ärimudelisse, tunnustades töötajaid olulise sidusrühmana. Citadele edendab kaasavat ja läbipaistvat töökeskkonda, kus töötajate seisukohti kogutakse regulaarselt selliste kaasamiskanalite kaudu nagu iga kvartaline töötajate soovitusindeksi (Employee Net Promoter Score (eNPS)) uuring ja iga kvartaline koosolek juhatusega. Selline suhtlus, nii anonüümne kui ka avatud, aitab töökohta täiustada ja annab teavet strateegiliste prioriteetide kohta. Uuringu tulemused vaatab läbi kõrgem juhtkond, et tuvastada trende ja rakendada vajalikke parandusi, mis on kooskõlas Citadele eesmärkidega. Kord kvartalis toimuvad koosolekud hoiavad töötajaid kursis strateegiliste arengutega, pakkudes samal ajal võimalust otseseks suhtlemiseks. Töötajate panuse aktiivse arvestamisega tagab Citadele, et töötajad on pidevalt kaasatud, hinnatud ning panga pikaajaliste eesmärkide ja ettevõtte väärtustega kooskõlas.

Panga võetud inimõiguste austamise kohustus on kooskõlas selliste rahvusvaheliste raamistikega nagu ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtted ning ILO tööalaste aluspõhimõtete ja põhiõiguste deklaratsioon. Need põhimõtted sisalduvad panga poliitikas, edendamaks võrdseid võimalusi ja diskrimineerimisvaba töökeskkonda. Kasutusel on rikkumisest teatamise konfidentsiaalsed kanalid, et käsitleda töötingimuste ja eetilise käitumisega seotud probleeme, tagades töötajate õiguste ning huvide kaitse.

Standardiga ESRS 2 seotud avalikustamismõõde SBM-3 – olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga

Citadele laiema kestlikkusstrateegia osana määrab pank kindlaks oma töötajaskonnaga seotud olulised mõjud, riskid ja võimalused ning hindab nimetatut. Need mõjud tulenevad panga strateegiast ja ärimudelist ning on nendega otseselt seotud, mõjutades peamisi äriotsuseid ning tegevustavasid. Pank teab, et olulistest talentidest sõltuvus ja tööturu arenevad suundumused mõjutavad otseselt tegevuse tõhusust ning õigusnormide järgimist, kujundades tööjõu planeerimise ja talentide arendamise strateegiaid. Töötajate kaasamise uuringute, töötajate tagasisidekanalite ja kaebuste lahendamise mehhanismide kaudu toimuvad regulaarsed hinnangud annavad väärtuslikke teadmisi, mis annavad teavet strateegilise planeerimise ja töökohta poliitika pideva täiustamise kohta. Töötajate vaatenurkade integreerimine aitab Citadelel oma lähenemisviisi tööjõu arenevate vajadustega kohendada.

Citadele töötajaskond koosneb peamiselt täistööajaga töötajatest ega ei sõltu olulisel määral füüsilisest isikust ettevõtjatest. Panga põhitegevuse teenindamisega seotud allhanketeenuseid hinnatakse kooskõlas pangasisese riskijuhtimiskorraga ja need kiidetakse heaks nimetatul kohaselt. Selleks et tagada vastavus kehtivatele standarditele ja suunistele, peavad need allhankesuhted saama ametivõimude heakskiidu. Panga tegevusega ei kaasne sunniviisilise ega lapstööjõu kasutamisega seotud riske ning ei ole tuvastatud geograafilisi piirkondi ega tegevuste liike, mis võiksid olla seotud selliste riskidega. Töötajate kaasamise protsessid ja töökohta poliitika on kujundatud selliselt, et võimalikke eetikaprobleeme käsitletakse aktiivselt ja tagatakse rahvusvaheliste töönormide järgimine.

Võimalike riskide maandamiseks ja võimaluste ärakasutamiseks on Citadele kasutusele võtnud erinevad algatused (sealhulgas korrapärased koolitused ja heaolu puudutavad algatused), suurendamaks töötajate pühendumust ja tootlikkust. Panga töötajatega seotud kõiki riske ja võimalusi jälgitakse juhatusele ning nõukogule esitatava struktureeritud aruandluse kaudu, kusjuures eesmärk on pidev läbipaistvus ja vastutus.

Citadele ei erista ega liigita olulisi riske ja võimalusi hinnates oma töötajate hulgas konkreetseid inimrühmi. Meie olulisi riske ja võimalusi, mis on kindlaks tehtud kahekordse olulisuse hindamise kaudu, võetakse arvesse kõigi töötajate puhul, sõltumata mis tahes eristavatest teguritest. Me kasutame terviklikku lähenemisviisi, käsitledes üldist mõju ega keskendu ühelegi konkreetsele rühmale, tagades tööjõuga seotud riskide ja võimaluste juhtimisel kaasatuse ning õigluse.

Avalikustamismõõde S1-1 – oma töötajaskonnaga seotud poliitika

Citadele tööhoivepoliitika raamistik määratleb panga ja selle tütarettevõtete kõik töösuhete põhiaspektid, tagades vastavuse riiklikele ning rahvusvahelistele töönormidele. Seda raamistikku kohaldatakse kõigi töötajate suhtes ning selle rakendamise ja pideva täiustamise eest vastutab juhatuse.

Eetikakoodeksis on sätestatud kogu kontserni ametialase käitumise põhimõtted, määratletud põhiväärtused, eetikasuunised ja huvide konfliktide juhtimise lähenemisviisid. Eetikakoodeksi kaudu edendatakse selgesõnaliselt sallivust ja mitmekesisuse austamist, tagades, et kõik töötajad täidavad oma kohustusi ilma rahvuse, rassi, soo, usu, vanuse, seksuaalse sättumuse, välimuse, sotsiaalse seisundi või poliitilise kuuluvuse eelarvamuste ja diskrimineerimiseta. Eetika- ja distsiplinaarkomisjoni ülesanne on tegeleda nõuetele mittevastavusega seotud probleemidega, sealhulgas käsitleda organisatsioonis diskrimineerimisega seotud probleeme ning neid

lahendada.

Citadele on pühendunud ohutu ja turvalise töökeskkonna tagamisele, järgides tööalaseid eeskirju, sotsiaalkindlustusnõudeid ning töötervishoiu ja tööohutuse standardeid. Need standardid keelavad olemuslikult sunniviisilise töö, inimkaubanduse ja lapstööjõu kasutamise, tagades kõigi töötajate heaolu.

Eetikakoodeksis sisalduvas panga rikkumistest teatamise poliitikas julgustatakse töötajaid teatama võimalike riskide, eetikarikkumiste või sisepoliitika rikkumistega seonduvatest mis tahes muredest. Töötajad võivad probleemidest teatada konfidentsiaalselt oma juhtidele või panga rikkumisest teatamise korra kaudu.

Personalipoliitika kirjeldab kõiki aspekte, mis puudutavad töötaja teekonda Citadeles, pannes aluse tõhusale personalijuhtimissüsteemile. Selle eesmärk on:

- ülipädevate spetsialistide ligimeelitamine ja hoidmine;
- töötajate tootlikkuse ja kontserni pikaajalisele strateegiale vastavuse tagamine;
- töötajate algatuste ja karjääri arengu toetamine;
- õiguslike ja regulatiivsete standarditega kooskõlas oleva töökeskkonna säilitamine.

Citadele mitmekesisus- ja kaasamispoliitika tagab kõigile töötajatele võrdsed võimalused ja kaasava töökeskkonna. Poliitikaga edendatakse mitmekesisust kõigil organisatsiooni tasanditel, sealhulgas nõukogus, juhatuses ja tippjuhtkonnas. Pank edendab mitmekesisust, võttes arvesse sugu, vanust, hariduslikku ja ametialast tausta ning geograafilist päritolu. Pank on seadnud eesmärgiks 2027. aastaks 40/60% soolise tasakaalu saavutamise nõukogu ja juhatuse liikmete hulgas ning integreerib mitmekesisuse kaalutlusi järeelkasvu kavandamisel ja värbamisel. Citadele jälgib mitmekesisuse probleeme, edendab kaasavat töökultuuri ja tagab sooliselt neutraalse poliitika värbamisel, tasustamisel ning karjääriarengus.

Kontsern on võtnud kasutusele järeelkasvu kavandamise poliitika ja muud protseduurid, mis toetavad personali planeerimist, värbamist, koolitust, arengut ning tulemuslikkuse juhtimist, pakkudes samal ajal konkurentsivõimelisi hüvesid ja hüvitisi.

Töötasupoliitika eesmärk on tipptegijaid ligi meelitada, motiveerida ja hoida, tagades samal ajal õigluse ja võrdsuse kogu ettevõttes. Poliitika kohaldab kõigis tasustamise ja tulemuslikkuse juhtimise otsustes sooliselt neutraalset lähenemist ilma, et vahetegemine põhineks sool või muudel isikuomadustel. Poliitikas on sätestatud: fikseeritud põhipalk ja muutuvtasud, sealhulgas tulemuspõhised preemiad ja motivatsioonikavad. Tasustamispoliitika on kättesaadav Citadele sisevõrgus kõigile töötajatele ja kättesaadav selle rakendamise seotud asjaomastele sidusrühmadele.

Vastutustundliku äritegevuse edendamiseks integreeris Citadele tasustamistavadesse kestlikkusriskid, tagades kooskõla pikaajaliste strateegiliste eesmärkide, ettevõtte kultuuri ja riskijuhtimispoliitikutega. Sellised meetmed nagu edasilükkamisperiodid ja tagasinõudmissätted aitavad liigset riskide võtmist vältida. Täiendavad üksikasjad on saadaval AS Citadele banka töötasude aruandes, mis on kättesaadav [veebis](#).

Citadele on pühendunud inimõigustele ja järgib peamisi rahvusvahelisi raampõhimõtteid, sealhulgas ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtted ning OECD suuniseid hargmaistele ettevõtetele, tagades õiglasel töötaval ja eetilisel äritegevusel. Inimõiguste poliitikale vastavust jälgitakse korrapäraselt ja see vaadatakse kogu organisatsioonis töötajate tagasiside mehhanismide kaudu korrapäraselt üle.

Värbamisel ja juhtide arendamisel järgib pank rangeimaid eetikastandardeid, tagades mittediskrimineerivad tavad. Citadele töötajate tulemuslikkuse juhtimise põhimõtted reguleerivad tulemuslikkuse hindamist, tagades õigluse ja läbipaistvuse.

Citadele järgib töötervishoiu ja tööohutuse meetmeid, tagades riiklike eeskirjade ja sisepoliitika järgimise, mis hõlmab töötajate heaolu tagamiseks tööõnnetuste ennetamise strateegiaid ja tervisekontrolli algatusi.

Avalikustamismõte S1-2 – protsessid oma töötajaskonna ja töötajaskonna esindajatega suhtlemiseks mõju teemal

Tagasiside kultuuri edendamine väga oluline tagamaks, et iga töötaja tunneks end hinnatu, kuuldu ja mõistetuna. Töötajad osalevad iga kvartal kaasatusküsitlustes, andes Citadeles saadud kogemuste kohta nii anonüümset kui ka avatud tagasisidet. Pank suhtleb töötajatega otse ilma töötajate esindajaid kaasamata. Erinevate üksuste ja osakondade juhid saavad üksikasjalikke aruandeid ja neid julgustatakse tulemusi oma meeskondadega arutama. Nii tagatakse, et töötajate tagasiside aitab organisatsiooni pidevale täiustamisele kaasa. Citadeles ootab tagasisidet kõigi töötajate heaolu mõjutavate aspektide (nii positiivseid kui ka negatiivseid) kohta ja tunnustab seda väärtusliku ressursina, mis aitab kaasa pidevale arengule. Töötajate kaasamist korraldavad olemasolevad töötajad oma tavapärase tööülesannete käigus; selleks ei eraldata täiendavaid ressursse.

Töötajate kaasamise täiendavaks tugevdamiseks täiustab Citadele pidevalt oma sisekommunikatsiooni kanaleid. Eesmärk on tagada nende tehnoloogiline ajakohasus ja vastavus töötajate vajadustele. Intraneti ja kanali VivaEngage kaudu jagatakse regulaarselt teavet panga tegevuse kohta. Lisaks annavad juhatuse korraldatavad kvartaalsed Live@Citadele koosolekud töötajatele ülevaate panga strateegiast, tulemuslikkusest ja tulevikuplaanidest. Need koosolekud sisaldavad interaktiivseid küsimuste ja vastuste esitamise võimalusi, võimaldades töötajatel otse juhtkonnaga suhelda ja saada oma küsimustele vastused.

Tagasiside andmise kultuuri tugevdatakse pidevalt kogu organisatsioonis. 2024. aastal jagati tagasiside andmiseks ja vastuvõtmiseks kasutatava Peero rakenduse kaudu 68,8 tuhat tagasisidet (2023. aastal 72,8 tuhat). Selle rakenduse kaudu saavad töötajad tunnustada kolleege nende abi, koostöö, toetuse ja panuse eest.

Citadele Leedu filiaalis on töönookogu. Tegemist on kuueliikmelise töötajate esindusorganiga, mis kaitseb töötajate kutsealaseid, töö-, majanduslikke ja sotsiaalseid õigusi. See on sotsiaalse dialoogi platvorm, mis võimaldab töötajatel juhtida tähelepanu töötingimustega seotud probleemidele ja parandustele, mida võetakse arvesse poliitika ning eesmärkide kujundamisel. Võrdsete õiguste tagamiseks ja võimalike rikkumiste käsitlemiseks saavad töötajad töönookoguga otse e-posti või ühise postkasti kaudu ühendust võtta.

Avalikustamismõue S1-3 – protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad oma töötajatel probleeme tõstatada

Oleme pühendunud sellise töökeskkonna loomisele, kus töötajad tunnevad, et neil on võimalik oma muresid väljendada ja pidevale arengule kaasa aidata. Kontsern on kasutusele võtnud mitmeid kanaleid, et töötajad saaksid juhtida tähelepanu probleemidele, anda tagasisidet ja otsida lahendusi neile negatiivset mõju avaldavatele probleemidele. Töötajad saavad oma muresid väljendada juhtidega otse suheldes või regulaarsete küsitluste kaudu, mis võimaldavad anonüümset tagasisidet. Lahendamaks kõik tööühikuga seotud probleemid ja tagamaks läbipaistvus ja vastutus, on lisaks kasutusel ametlik kaebuste lahendamise mehhanism. Nende protsesside tõhusust jälgitakse osalusmäärade ja kaasatuse skooride abil ning tulemused esitatakse strateegiliste otsuste tegemiseks juhatusele ja nõukogule. Mis tahes eetilistest probleemidest konfidentsiaalselt teatamiseks on olemas spetsiaalne rikkumisest teatamise süsteem, mis vastab sisepoliitikale ja regulatiivsetele standarditele. Citadele hindab ja täiustab neid protsesse pidevalt, tagamaks lipipäasetavus, reageerimine ja usaldusvärsus, tugevdades meie pühendumist töötajate heaolule ja ettevõtte vastutusele.

Avalikustamismõue S1-4 – meetmete võtmine seoses olulise mõjuga oma töötajaskonnale ning lähenemisviisid oma töötajaskonnaga seotud oluliste riskide maandamiseks ja oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus

Töötajate heaolu on Citadele jaoks esmatähtis. Oleme võtnud endale range kohustuse edendada toetavat töökeskkonda, mis soodustab füüsilist ja vaimset tervist, töö- ja eraelu tasakaalu ning tööga rahulolu. Kontsern pakub tervisekindlustust, paindlikku töökorraldust ja oluliste elusündmuste puhul rahalist toetust. 2021. aastal käivitatud heaoluprogramm Wellbeing@Citadele pakub terviselikuma eluviisi edendamiseks erinevaid vahendeid ja tegevusi ning seetõttu sai pank Lätis 2023. aasta kolmandas kvartalis Integratsiooni Sihtasutuselt maineka peresõbraliku töökoha nimetuse. 2023. aastal võttis Citadele oma Riia peakorteris kasutusele Väikeste Tšempionide Koostöötamisruumi. See laseb töötajatel töötada, samal ajal kui nende lapsed tegelevad vaba aja veetmisega. Nii toetatakse töö- ja eraelu integratsiooni veelgi.

Oma mitmekesisus- ja kaasamispoliitikaga edendab Citadele kaasavat ja võrdset töökeskkonda, tagades kõigile töötajatele võrdsed võimalused. Pank toetab aktiivselt ametialast arengut, pakkudes individuaalseid arengukavasid, koolitusprogramme ja juhtimisoskuste arendamise algatusi. 2024. aastal pakkus Citadele nõuetelevastavuse ja kutseoskuste koolitust. Töötajail on ettevõttesisesel e-õppeplatvormi kaudu paljude kursuste juurdepääs. Regulaarsed tulemuslikkuse hindamised aitavad viia isiklikud eesmärgid ettevõtte eesmärkidega vastavusse.

Citadele tunneb talentide hoidmisega seotud probleeme ja investeerib pidevalt tiptaseme talentide ligimeelitamisse ja kaasamisse. Nii tõhustab pank tööletulemise protsessi, suhtluskanaleid (sealhulgas spetsiaalselt loodud karjääriteemalist veebilehte) ning töötajate kaasamise korraldatud algatusi. 2024. aastal tegi pank oma töötajate hoidmiseks suuri jõupingutusi, pakkudes uusi kasvuvõimalusi ja kaasamisprogramme, näiteks korraldati ettevõttesisesed töövarjupäevi, uustulnukate päev ning lastepäev.

Citadele eesmärk on olla Baltimaade kõige atraktiivsem tööandja ja pank laiendas koostööd ülikoolide ja koolidega, käivitas suvise praktikaprogrammi ning plaanib oma tööandjast kaubamärgi tugevdamist, tehes seda tootemargikujunduse kampaaniate ja ajakohastatud karjääriteemalise veebilehe abil. Töötajate vabatahtliku tegevuse päevade juurutamine võimaldab töötajatel pühendada üks tasuline tööpäev üldkasulikule tööle, tugevdades sellega panga pühendumust sotsiaalsele vastutusele (2024. aastal kasutati 219 päeva). Lisaks on Citadele kestlikkusalaalseid jõupingutusi näha ka oma peakorterisse mesitarude paigaldamises. Seekaudu toetatakse bioloogilist mitmekesisust ja pakutakse töötajatele puhkamiseks rohelist ruumi, mis näitab täiendavalt Citadele pühendumust keskkonnavalasle vastutusele.

Kindlaksmääratud oluliste mõjude, riskide ja võimaluste (IROd) vastusena võetud peameetmete ülevaade

Olulised mõjud, riskid ja võimalused (IROd)	2024. aasta peamised meetmed
Heade töötingimuste, kaasava töökoha ja võrdsete võimaluste tagamine kõigile töötajatele (mõju)	Regulaarsed töötajate soovitusindeksi tulemuse (eNPS) uuringud, millega hinnatakse kaasatust ja rahulolu, jälgitakse tulemusi ja tegeletakse tõstatatud probleemidega
Eelistatud tööandjaks saamine (võimalus)	- Töökohti hinnatakse eesmärgiga tagada samade teadmiste ja oskustega töötajate võrdne tasustamine, sh töötasu võrdlusuuring turutulemuste kontekstis, palgaerinevuste analüüs - Käima pandi heaoluprogramm (sport ja jõusaal)
Kõikide töötajate kutseoskuste ja pädevuse arendamine (mõju)	- Citadele juhtide kriitiliste oskuste määratlemine ja juhtide üleminekuprogrammi käivitamine - Lai valik koolitusi, sh kohustuslikud ja vabatahtlikud koolitused - Järeelkasvu planeerimine - Ettevõttesisesed töövarjupäevad
Talentide hoidmise väljakutsed/ talentide hoidmise nn sõda (risk)	- Heaks kiideti töötajate väärtuspakkumine (EVP), millega kehtestatakse talentide ligimeelitamise ja hoidmise konkurentsieelised - Töökohtade hindamine viiakse läbi, et tagada õiglane ja konkurentsivõimeline töötasu, mis toetab talentide hoidmist konkurentsivõimelisel tööturul. - Käima pandi karjäärileht - Citadele sai Stockholmi Majanduskooli (Stockholm School of Economics) üldpartneriks - Käima pandi praktikaprogramm ELEVATE

Mõõdikud ja eesmärgid

Olulise negatiivse mõju juhtimise, positiivse mõju suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid (S1-5)

Citadele on pühendunud positiivse ja kaasava töökeskkonna edendamisele, seades töötajate heaolu, rahulolu ning üldise töökogemuse jälgimiseks ja parandamiseks selged ja mõõdetavad eesmärgid. Need eesmärgid aitavad pangal käsitleda oma töötajaskonnaga seotud olulisi mõjusid, riske ja võimalusi, tagades samas pideva arengu sellistes olulistest valdkondades nagu kaasatus ja organisatsioonikultuur.

Kuigi Citadele jälgib töötajate pühendumuse ja rahulolu määra hindamiseks mitmeid selliseid põhilisi tulemusnäitajaid (KPI) nagu töötajate voolavuse määr, töötajate soovitusindeksi tulemus (eNPS), meeleolubaromeeter ja osalusmäär, seab pank konkreetsed eesmärgid ainult eNPSi kontekstis. Tegemist on töökoha meeleolu ja töötajate kogemuse kõikehõlmava mõõdikuga, mis annab väärtuslikku teavet töötajate pühendumuse, lojaalsuse ja parendamist vajavate valdkondade kohta. Edusammude jälgimise ja strateegiliste eesmärkidega vastavusse viimise kaudu on Citadele eesmärk luua toetav ja produktiivne töökeskkond, mis vastab töötajate arenevatele vajadustele.

Juhatuse tasandil (nt nõukogu ja juhatus) püstitas Citadele mitmekesisuse sihi, mille eesmärk on 2027. aastaks saavutada vähemalt 40/60% ulatuses alaesindatud soo esindatus. 2024. aastast on kontserni tasandi (sealhulgas tütarettevõtete juhatuses ja nõukogus) sooline tasakaal 50%. Selle eesmärgi saavutamiseks jälgitakse ja hinnatakse regulaarselt kontserni mitmekesisuse olukorda ja probleeme, kaaludes lahendusi tuvastatud probleemidele.

Allpool esitatud eesmärgid on kehtestatud strateegiliselt osana panga äritegevusest, ilma et Citadele töötajad oleksid otseselt eesmärkide määramise protsessi kaasatud. Nende eesmärkide seadmisel võetakse siiski arvesse sidusrühmade tagasisidet, valdkonna parimaid tavasid ja varasemat tulemuslikkust, et tagada kooskõla laiematele jätkusuutlikkuse eesmärkidega.

Eesmärk	Eesmärk	2023	2024
eNPS	> 35% (2025. aastal > 40%)	47%	53%
Sooline alaesindatus juhatustes	2027. aastaks 40%	50%	50%

Allpool avalikustatud ESRS S1 näitajate aluseks olevad meetodid, eeldused ja arvutused on kooskõlas konkreetsete avalikustamissovetega. Kasutatakse ESRSis määratletud näitajaid. Neid näitajaid ei valideerinud muu väline asutus kui kindlusandja.

Avalikustamissove S1-6 – ettevõtja palgatöötajate omadused

2024. aastal ulatus Citadele Groupi töötajate koguarv 1,316 täistööajale taandatud töötajani, võrreldes 1,301 töötajaga 2023. aastal. Enamik töötajaid asub Lätis, kus töötab 73.6% kogu töötajaskonnast, järgnevad Leedu 18.8% ja Eesti 7.5%. Sooline jaotus jäi kõigis piirkondades stabiilseks, kusjuures enamus töötajaskonnast olid naised. Keskmine töötajate arv kasvas aasta jooksul 1.9% võrra. Töötajate hoidmise kontekstis täheldati positiivset suundumust – töötajate koguvoolavus vähenes märkimisväärselt 2023. aasta 19,6%-lt 2024. aasta 6,9%-ni. Vabatahtliku tööajaga töötajate voolavus moodustas 11,2%, samas kui mittevabatahtliku tööajaga töötajate voolavus oli 5,7%.

Andmepunkt	2024	2023	ΔYoY
Töötajate koguarv	1 316	1 301	1.1%
Läti	969	967	0.1%
Mees	317	319	-0,7%
Naine	652	648	0.5%
Leedu	248	242	2,5%
Mees	78	76	2,0%
Naine	170	166	2,7%
Eesti	99	92	7.6%
Mees	29	27	7.4%
Naine	70	65	7.7%
Läti, % kogusummast	73.6	74.3	-1.0%
Leedu, % kogusummast	18.8	18.6	1.4%
Eesti, % kogusummast	7.5	7.1	6.4%
Keskmine töötajate arv aasta jooksul	1 334	1 309	1.9%
Tööjõu voolavuse määr kokku	16.9%	19.6%	-14.0%
Vabatahtliku tööajaga töötajate voolavuse määr	11.2%		
Mittevabatahtliku tööajaga töötajate voolavuse määr	5.7%		

Märkus. Ristviide finantsaruannetega, lisa 9

Uued töötajad 2024. aastal vanuserühma, soo ja piirkonna järgi

Sugu/vanuserühm	Läti	Leedu	Eesti	Kokku #	Kokku %
Naine	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%
Mees	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%
Kokku	138	80	20	238	100.0%

Töölt lahkujad 2024. aastal vanuserühma, soo ja piirkonna järgi

Sugu/vanuserühm	Läti	Leedu	Eesti	Kokku #	Kokku %
Naine	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%
Mees	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%
Kokku	141	72	13	226	100.0%

Töötajad riikide kaupa vanuserühma ja soo järgi

Sugu/vanuserühm	Läti	Leedu	Eesti	Kokku #	Kokku %
Naine	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%
Mees	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%
Kokku	969	248	99	1 316	100.0%

Avalikustamismärgis S1-7 – ettevõtja oma töötajaskonda kuuluvate mittepalgatöötajatest töötajate omadused

Töökorraldus	2024
Alalised töötajad	1 306
Läti	960
Leedu	247
Eesti	99
Ajutised/osaajatöötajad	10
Läti	9
Leedu	1
Eesti	0
Alalised töötajad	1 306
Naine	884
Mees	422
Ajutised/osaajatöötajad	10
Naine	9
Mees	1

Tagamata tööajaga töötajaid ei ole. Viide kasutatud metoodikale ja eeldustele: Töötajate arv ja proportsioonid on esitatud seisuga 31.12.2024. Välja jäeti töötajad, kes on ema- või isapuhkusel. Täistööajale taandatud töötajate arv (FTE) on täistööajale taandatud töötajate koguarv.

Avalikustamismärgis S1-8 – hõlmatus kollektiivlääbirääkimistega ja sotsiaaldialoog

Citadele ei ole sõlminud ühtegi kollektiivlepingut ega osale Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) sotsiaaldialoogis. AS Citadele banka Leedu filiaalil on töönookogu. Tegemist on töötajate esindusasutusega, mis kaitseb panga töötajate ametialaseid, tööalaseid, majanduslikke ja sotsiaalseid õigusi ning esindab nende huve. See organ kujutab endast organisatsioonilisest sotsiaaldialoogi ja koosneb 6 töötajast liikmest. Leedu filiaali kõik töötajad võivad töötingimuste ja nende parandamisega seotud küsimuste või probleemidega töönookogu poole pöörduda. Töönookogu tagab kõigile töötajatele võrdsed õigused ja rikkumiste korral ei peaks töötajad kõhkleva ja võtma otse kas e-posti või ühise postkasti kaudu ühendust töönookogu mis tahes liikmega.

Avalikustamismärgis S1-9 – mitmekesisuse näitajad**Sooline mitmekesisus**

	Üksus	2024	2023	ΔYoY
Sooline mitmekesisus				
Nõukogu	Arv	9	9	0.0%
Naine	%	44%	44%	0.0%
Mees	%	56%	56%	0.0%
Juhatus	Arv	6	8	-25.0%
Naine	%	33%	25%	32.0%
Mees	%	67%	75%	-10.7%
Kindlaksmääratud töötajad*	Arv	154	168	-8.3%
Naine	%	47%	47%	0.0%
Mees	%	55%	53%	0.0%
Töötajad	Arv	1 147	1 116	2.7%
Naine	%	71%	71%	0.0%
Mees	%	29%	29%	0.0%
Kokku	Arv	1 316	1 301	1.2%

* Töötajad, kes kuuluvad või võivad tõenäoliselt kuuluda kapitalinõuete direktiivi artikli 92 lõike 3 punktide a kuni c või RTS artikli 5 kohaldusalasse majandusaasta jooksul vähemalt kolm kuud, loetakse tuvastatud töötajateks.

Avalikustamislõue S1-10 – piisav töötasu

Citadele on pühendunud kõigile töötajatele konkurentsivõimelise ja õiglase töötasu tagamisele. Meie tasustamistavad vastavad kohalikele miinimumpalga nõuetele, kusjuures samal ajal on eesmärk täita elatusaseme standardeid igas meie tegutsemisriigis. Tagamaks, et meie palk on konkurentsivõimeline ja peegeldab arenevat tööturгу, võrdleme palku finants- ja IT-sektori palgaga, võttes eesmärgiks turu mediaanitaseme.

Töötasu määramisel võtame arvesse selliseid tegureid nagu haridus, töökogemus, töö keerukus, vaimne pingutus, koostöö, juhtimisoskused ning vastutus tööprotsesside, ressursside juhtimise ja otsuste tegemise eest. Lisaks arvestavad meie (fikseeritud ja muutuva) tasustamise süsteemid töötajate staaži, oskusi, pädevusi ja töötulemusi, et tagada vastavus meie äristrateegiatele, kultuurile, väärtustele ja pikaajalistele eesmärkidele.

Ettevõttesisesel võrdsuse ja kaasatuse edendamiseks järgime sooneutraalset lähenemist, tagades võrdse või võrdväärse töö eest võrdse tasu, töötades samal ajal aktiivselt diskrimineerimise vältimise nimel. Oleme pidevalt läbipaistvuse ja õigluse saavutamise teel, osaledes oma otsuste suunamiseks turu tasustamisuuringutes ja hinnates elatusasude võrdluskäitajaid.

Aastatel 2024-2027 vaatame põhjalikult läbi ja ajakohastame oma töökorraldusstruktuuri. See algatus võimaldab meil kontserni kõikides ettevõtetes ja riikides täpselt kindlaks teha võrdse väärtusega ametikohad, võimaldades täpseid soolise palgalõhe (GPG) võrdlusi. Samuti aitab see meil tõhusamalt soolist palgalõhet jälgida ja lahknevuste tuvastamisel võtta töötasu kohandamise vajalikke meetmeid.

Avalikustamislõue S1-11 – sotsiaalkaitse

Citadele tegutsemisriikide riiklike eeskirjade kohaselt tagab pank oma töötajatele oluliste elusündmuste kontekstis sotsiaalkaitse sissetuleku kaotuse vastu. Toetamaks töötajaid vastavate elusündmustega seotud finantsriskide maandamisel, pakutakse sotsiaalkaitset kas riiklike programmide või panga hüvede kaudu. Kaitse hõlmab haiguseid, töötust, töövigastusi ja omandatud töövõimetust, lapsehoolduspuhkust ja pensionile jäämist.

Avalikustamislõue S1-12 – puuetega isikud

2024. aastal töötas Citadele pangas seitse puuetega inimest, mis moodustab 0.5% kogu töötajaskonnast (võrreldes kuue töötajaga ehk 0.5%-ga 2023. aastal). Need andmed koguti töötajate endi avaldatud teabe põhjal. Kuna töötajatel on õigus seda teavet mitte avaldada, ei pruugi andmed olla täielikud.

Avalikustamislõue S1-13 – koolituse ja oskuste arendamise mõõdikud

Citadele on pühendunud oma töötajate pideva kutsealase arengu edendamisele, pakkudes ulatuslikke koolitus- ja arenguvõimalusi. Need parandavad töötajate oskusi ja karjääri võimalusi ning on samal ajal ärieesmärkidega kooskõlas. Oma töötajate professionaalset arengut toetame mitmesuguste õppevahendite, arenguprogrammide ning nii kohustuslike kui ka vabatahtlike koolitusalgatuste kaudu.

Meie koolitus- ja oskuste arendamise kanalid hõlmavad nii meie sisemise e-õppeplatvormi kui ka VIVA õppeplatvormi kaudu pakutavaid vastavus- ja kutseoskuskoolitusi. Meie programmid hõlmavad juhtimise arendamise algatusi (eesmärk on anda juhtidele olulised juhtimisoskused), individuaalseid koolitusprogramme (mis on kohandatud vastavalt töötajate karjääri- ja organisatsiooni eesmärkidele) ning mitmesuguseid kohustuslikke ja vabatahtlikke pehmete oskuste koolitusvõimalusi. Töötajatele pakutakse võimalust arendada arvukaid oskusi õppeplatvormi Open.lv kaudu. See hõlmab üle 50 erineva kursuse ning muid õppealgatusi, nt digitaalne reede ehk Digital Friday, mis julgustavad töötajaid tegelema digitaalse kirjaoskuse ja innovatsiooniga. Tulemuslikkuse hindamine viiakse igal aastal läbi kooskõlas Citadele kontserni töötajate tulemuslikkuse juhtimise põhimõtetega. Iga-aastase hindamise käigus hindab töötaja vahetu ülemus tema üldist panust kontserni tegevusse. Selle protsessi käigus hinnatakse töötaja oskusi, eesmärgi, saavutusi, kasvupotentsiaali ja arenguvajadusi.

Koolituse ülevaade	2024	2023
Töötajate osakaal (%), kes osalesid korrapäraselt tulemuslikkuse ja karjääriarengu hindamistel	100%	100%
Töötajate keskmine koolitustundide arv inimese kohta	28.6	32.8
Naine	32.8	37.9
Mees	19.6	21.8

Avalikustamislõue S1-14 – tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud

Aruandeaastal 2024 tagas Citadele, et 100% tema töötajatest olid õigusaktide kohaselt tööohutuse ja töötervishoiu juhtimissüsteemiga hõlmatud. Töötajate hulgas ühtegi tööga seotud vigastust ega surmajuhtumit ei registreeritud. 2024. aastal esines Citadeles üks ja 2023. aastal kaks registreeritud tööga seotud haigestumist. Tööga seotud haigestumise tõttu kaotatud päevade koguarv oli 2024. aastal viis. Töötervishoiu ja tööohutuse standardite järgimine vaadatakse korrapäraselt läbi ning töötajatele pakutakse turvalise töökeskkonna säilitamiseks vajalikku koolitust ja vahendeid.

Tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud	2024	2023
Töötervishoiu ja tööohutuse juhtimissüsteemiga hõlmatud töötajate osakaal protsentides	100%	100%
Tööga seotud vigastuste ja tööga seotud haigestumiste tagajärjel hukkunute arv	0	0
Registreeritud tööõnnetuste arv ja määr (oma töötajaskond)	0	1
Registreeritud tööga seotud haigestumiste arv (oma töötajaskond)	1	2
Tööga seotud haigestumise tõttu kaotatud päevade arv (oma töötajaskond)	5	0

Alalikustamismõõde S1-15 – töö- ja eraelu tasakaalu mõõdikud**Perekonnaga seotud puhkusel olevad töötajad seisuga 31.12.2024**

Sugu	Läti	Leedu	Eesti	Kokku #	Kokku %
Naine	652	170	70	892	67.8%
Õigus lahkuda	652	170	70	892	67.8%
Võttis puhkuse	49	13	5	67	7.5%
Mees	317	78	29	424	32.2%
Õigus lahkuda	317	78	29	424	32.2%
Võttis puhkuse	0	1	0	1	0.2%
Kokku	969	248	99	1 316	100.0%

Määruse (EL) 2023/2772 artikkel 96; perekonnaga seotud puhkused hõlmavad ema- ja isapuhkust, vanemapuhkust ja hooldaja puhkust. Perekohustuste andmeid kogutakse ettevõttesisesest personalijuhtimissüsteemist.

Alalikustamismõõde S1-16 – tasustamise mõõdikud (palgalõhe ja kogutöötasu)

Sooline palgalõhe	2024	2023	ΔYoY
Nõukogu palgaerinevus	100%	100%	0.0%
Juhatus	127%	82%	55.1%
Kindlaksmääratud töötajad	84%	88%	-5.0%
Personal (kõik töötajad)	70%	72%	-2.7%
Aastane töötasu suhe kokku*	27.85%	25.29%	10.12%

* Aastane töötasu suhe kokku arvutatakse, hõlmates eelmise kalendriaasta fikseeritud töötasu, muutuvpalga rahas, sealhulgas tööandja sotsiaalmaksu.

Alalikustamismõõde S1-17 – juhtumid, kaebused ning inimõigustele avaldub tõsine mõju

Aruandeaastal 2024 ei registreerinud Citadele ühtegi tööga seotud diskrimineerimisjuhtumit, mis oleks seotud soo, rassilise või etnilise päritolu, rahvuse, usutunnistuse või veendumuste, puude, vanuse, seksuaalse sättumuse või muude asjakohaste diskrimineerimisvormidega, mis oleks seotud kogu oma tegevuse sisemiste ja/või väliste sidusrühmadega. 2024. aastal ei teatatud ühestki raskest ahistamisjuhtumist. Üks juhtum oli seotud juhi ametikoha kuritarvitamisega ja juhi suhtlusstiilist tingitud negatiivse meeskonnakliima loomisega. Juhtumit jälgiti ja vaadati läbi vastavalt asjakohastele sisemenetlustele, kusjuures meeskonna rahulolu jälgiti regulaarse eNPS-küsitluse abil. Citadele ei tuvastanud 2024. aastal oma töötajaskonnas ühtegi tõsist inimõiguste rikkumist (nt sunniviisiline töö, inimkaubandus või lapstööjõu kasutamine).

Juhtumid, kaebused ning inimõigustele avaldub tõsine mõju	2024	2023
Diskrimineerimisjuhtumid	0	0
Probleemide tõstatamiseks oma töötajatele mõeldud kanalite (sh kaebuste esitamise mehhanismide) kaudu esitatud kaebused	1	0
OECD hargmaiste ettevõtete riiklikele kontaktpunktide kanalite kaudu esitatud kaebused	0	0
Trahvid, karistused, kahju hüvitamine eespool nimetatud juhtumite ja kaebuste tõttu	0	0

ESRS S2 Töötajad väärtusahelas

Teame meie poolt väärtusahela töötajatele avaldatava mõju olulisust. Väärtusahela eelneva etapi töötajate hulka kuuluvad meie tegevuses kasutatavad meie müüjate ning teenuste ja toodete tarnijate töötajad, sealhulgas kohapealsed töötajad, kes on palgatud kolmandate osapoolte kaudu. Väärtusahela järgneva etapi töötajate hulka kuuluvad meie klientide töötajad ja lõpptarbijad.

Standardiga ESRS 2 seotud avalikustamismõue SBM-3 – olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga

Citadele tuvastab positiivse mõju nii väärtusahela eelnevas kui ka järgnevas etapis, seda eelkõige töösuhetes ja tööohutusstandardites inimõiguste tagamisel. Nende mõjude juhtimisel on Citadele strateegiline lähenemine hõlmatud tarnijate tegevusjuhendiga. Selles rõhutatakse õiglasi töövõtteid, ohutuid töötingimusi ja eetikastandardeid. Need põhimõtted on integreeritud ka panga laenu tegevusse, tagades kooskõla ettevõtte väärtuste ja pikaajaliste ärieesmärkidega. Citadele ei tee oluliste mõjude, riskide või võimaluste hindamisel vahet ega liigita konkreetseid väärtusahela töötajate rühmi. Kahekordse olulisuse hindamise abil tuvastatud olulisi riske võetakse arvesse kõigi väärtusahela töötajate puhul, sõltumata mis tahes eristavatest teguritest.

IROde haldamine

Avalikustamismõue S2-1 – väärtusahela töötajatega seotud poliitika

Väärtusahela eelneva etapi töötajate hulka kuuluvad meie müüjate ning teenuste ja toodete tarnijate töötajad. Tarnijatega suhtleme peamiselt hankemenetluse kaudu. Selle eesmärk on luua ja säilitada optimaalne tarnijate võrgustik, mis soodustab tervislikku ja ausat konkurentsi. Hankemenetluse korras on määratletud mitmesugused tarnijate hindamise kriteeriumid, sealhulgas keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide hindamine ning vastavus tarnijate käitumisjuhendis sätestatud põhimõtetele. Tarnijate tegevusjuhendi eesmärk on tagada kestlik koostöö Citadele tarnijatega, edendades professionaalseid, õiglasi ja eetilisi äritavasid, sealhulgas keskkonna- ja sotsiaalset vastutust, tugevat ärieetikat ja usaldusväärset juhtimist. Selles kirjeldatakse selgelt tarnijatele kehtivaid Citadele ootusi, nimelt aktiivselt hallata inimõiguste, töötingimuste, ärieetika ja keskkonnamõjuga seotud kestlikkusaspekte. Tarnijate tegevusjuhend on avalikult kättesaadav kontserni veebilehel. Seda kontrollib juhatuse, mis vastutab selle rakendamise ja võimalike vajalike täienduste tegemise eest.

Väärtusahela järgneva etapi töötajate hulka kuuluvad meie klientide töötajad ja lõpptarbijad. Citadele ootused, et kliendid austaks töösuhete kontekstis inimõigusi ja järgiks tööohutusstandardeid, on integreeritud panga laenuandmise hindamis- ja järelevalveprotsessidesse. Nende põhimõtete järgimise kontrollimiseks ning keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite ning kliimaga seotud riskide hindamiseks järgib pank laenuandmisprotsessis keskkonna-, sotsiaal- ja riskihindamismenetlust. Lisaks nõutakse laenulepingu üldtingimustes, et kliendid järgiks Citadeles kehtestatud keelatud käitumise vastaseid tingimusi.

Avalikustamismõue S2-2 – protsessid väärtusahela töötajate kaasamiseks seoses mõjuga

Citadele pole kehtestanud konkreetseid protsesse väärtusahela töötajatega suhtlemiseks. Suhtleme pigem oma äriklientide kui otse väärtusahela töötajatega. Kliendiga seotud sündmusi (mis hõlmavad õigusrikkumisi, sanktsioone või olulisi riske keskkonnale, rahvatervisele või töötajate ohutusele) käsitletakse laenamise kontekstis keskkonna-, sotsiaal- ja riskihindamise protsessi raames.

Avalikustamismõue S2-3 – protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad väärtusahela töötajatel probleeme tõstatada

Kõik sidusrühmad (sealhulgas väärtusahela töötajad) saavad erinevate elektrooniliste kanalite kaudu probleeme tõstatada ja tagasisidet anda. Eestis, Lätis ja Leedus võivad nad kasutada veebivormi, saata e-kirja aadressil notifications@citadele.lv või saata kestlikkusteemaga (sealhulgas keskkonna- ja sotsiaalküsimustega) seotud küsimused aadressile esg@citadele.lv. Probleeme võib püstitada nii nimeliselt kui ka anonüümselt. Lisaks saavad sidusrühmad panga veebilehel asuva lingi „Rikkumisest teatamine“ kaudu võtta otse ühendust siseauditi juhiga. Puuduvad konkreetsed protsessid, et hinnata, kas väärtusahela töötajad on teadlikud eespool nimetatud kanalitest ja usaldavad neid. Saadud probleemide ja tagasiside töötlemine ning hindamine toimub vastavalt sisejuhiste, sealhulgas teabe analüüsimine, probleemide tuvastamine, meetmete kindlaksmääramine ja lahendamiseks vajalike sammude rakendamine.

Väärtusahela töötajatele olulist mõju avaldavate teguritega seotud meetmete rakendamine ning lähenemisviisid väärtusahela töötajatega seotud oluliste riskide maandamiseks ja oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus (S2-4)

Citadele määras kindlaks väärtusahela töötajatele meie väärtusahela töösuhetes ja tööohutusstandardite kontekstis inimõiguste tagamise kaudu avalduva positiivse mõju. Tagamaks, et tööjõu juhtimise ja inimõiguste põhimõtteid järgitakse kogu väärtusahelas, nõuab Citadele oma tarnijatelt Citadele tarnijate tegevusjuhendi järgimist. See koodeks hõlmab töötajate põhiõigusi ja põhimõtteid. Citadele ootab oma tarnijatelt, et nad järgiks töötajate kaitse ja tööohutusnõudeid ning kohustuks austama kõigi töötajate inimõigusi ja äriteetikat. Samuti julgustatakse tarnijaid kahjuliku keskkonnamõju minimeerimiseks tegutsema keskkonnasõbralikult ja tõhusalt. Tarnijate tegevusjuhend keelab selgesõnaliselt inimkaubanduse, sunniviisilise töö ja piirab laste tööhõivet. Lisaks eeldame, et meie tarnijad ja kliendid tegutsevad oma äritegevuse kontekstis nii, et tagatud on õiglasel sotsiaalsel tingimused ning et kinni peetakse üldtunnustatud inimõiguste põhimõtetest, sh ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete kohastest tööõigustest, ning austatakse ja kaitstakse tööalaseid aluspõhimõtteid ja põhiõiguseid, nagu on sätestatud Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni (ILO) konventsioonides. Ei omaenda tegevuses ega väärtusahela töötajate kontekstis ei tegutse Citadele sellistes geograafilistes piirkondades (riigi tasandil või muudel tasanditel) ega tooda selliseid kaupu, mille puhul esineb märkimisväärne laste tööjõu, sunniviisilise töö või kohustusliku töö oht.

Järgime Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga (EBRD) keskkonna- ja sotsiaalpoliitikat, kuna EBRD on ligikaudu 25% osalusel Citadele aktsionär. See hõlmab EBRD keskkonna- ja sotsiaalpoliitikas sätestatud tulemuslikkuse nõuete (PR2 Töökorraldus ja -tingimused, PR4 Töötervishoid ja tööohutus ning PR 9 Finantsvahendus) täitmist.

Meie väärtusahela järgneva etapi töötajate ehk meie klientide töötajate kontekstis kontrollib pank vastavust töötingimuste ootustele, tehes seda laenuandmis protsessi käigus keskkonna-, sotsiaal- ja riskihindamise menetluse kaudu. Lisaks nõutakse laenulepingu üldtingimustes, et kliendid järgiks Citadeles kehtestatud keelatud käitumise vastaseid tingimusi.

Laenuandmise tehinguprotsessi osana võib pank külastada kliendi äritegevuse elluviimise kohta. Kui kontrolli käigus tekib keskkonna- ja sotsiaalsete riskide poliitika kontekstis kliendi nõuetelevastamise asjus põhjendatud kahtlus, hindab pank sõltumatu eksperdi tehtava hoolsuskohustuse vajadust või nõuab vastavat tööstusharu järelevalvet teostava reguleeriva asutuse koostatud hindamisaruandeid.

Citadele laenulepingu tingimuste ja laenuandmistehingute järelevalvemenetluse kohaselt peavad kliendid esitama panga nõudmisel kirjaliku kinnituse, milles tõendatakse tervisekaitse, tööohutuse, tööõiguste ja keskkonnakaitse eeskirjade järgimist. Kui klient teatab järelevalvevormi kaudu intsidendist, võib pank võimaliku mittevastavuse käsitlemiseks kehtestada täiendavaid keskkonna- ja sotsiaalseid järelevalve- või kontrollimeetmeid.

Laenuandmistehingu lepingu kohaselt peavad kliendid teavitama panka nende tegevusega seotud õnnetustest või sündmustest, mis võivad kaasa tuua õigusrikkumisi, sanktsioone või keskkonnale, rahvatervisele või töötajate ohutusele avalduvat olulist negatiivset mõju. Kliendid peavad kahjulike tagajärgede kõrvaldamiseks või leevendamiseks võtma kõik vajalikud meetmed. Sellisel juhul tuleb pangale esitada keskkonna- ja õnnetusjuhtumi vorm, mis võimaldab pangal võtta asjakohaseid meetmeid.

Ülaltoodud meetmeid rakendatakse jooksvalt, täiendavaid erimeetmeid ei ole praegu kavas võtta. Väärtusahela töötajatega seotud olulisi tegevus- või kapitalikuluseid nõudvaid tegevuskavasid ei ole.

Väärtusahela eelneva ja järgneva etapiga seotud ja 2024. aastal teatatud inimõiguste tõsiste probleemide ja vahejuhtumite teave meil puudub.

Olulise negatiivse mõju juhtimise, positiivse mõju suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid (S2-5)

Aruandekuupäeva seisuga ei ole kehtestatud konkreetseid mõõdetavaid ja tulemustele suunatud eesmärgi, mille kaudu jälgida väärtusahela töötajate kontekstis kestlikkusega seotud olulisi mõjusid ja riske käsitleva poliitika ja meetmete tõhusust. Võtsime endale kohustuse hinnata neid mõjusid, riske ja võimalusi pidevalt. Töötame teostatavate ja mõõdetavate eesmärkide püstitamise nimel, kui need annavad meie kestlikkuseesmärkidele lisaväärtust.

Euroopa kestlikkusaruandluse standard S4 – Tarbijad ja lõppkasutajad

Strateegia

Citadele äritegevuse keskmes on tema kliendid ja nende vajadused. Eesmärk on pakkuda klientidele selliseid tooteid ja teenuseid, mis aitavad neil oma ärieesmärgid ja jõukuse saavutada ning nimetatuid hoida. Meie sihtiks on pakkuda lahendusi, mis vastavad sobival riskitasemel kliendi vajadustele. Selline lähenemine on pikaajaliste kliendisuhete loomisel ja säilitamisel peamise tähtsusega. Citadele tagab kvaliteetsed nõustamisteenused, koolitades pidevalt oma töötajaid ja keskendudes kliendisuhetele.

Standardiga ESRS 2 seotud avalikustamismõõde SBM-2 – sidusrühmade huvid ja seisukohad

Kliendid on kontserni peamised sidusrühmad ja nende tegevus mõjutab omakorda meie tegevust. Klientide rahulolu, positiivsed kogemused ja lojaalsus on kontserni kestliku kasvu ning pikaajalise edu seisukohalt üliolulised. Klientide ootustele ja vajadustele vastamiseks ning nende ületamiseks kohandab Citadele pidevalt oma tooteid ja teenuseid.

Juhindume inimõigustest kinnipidamise ja nende kaitsmise üleilmselt tunnustatud põhimõtetest, sealhulgas ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtetest ning OECD suunistest hargmaistele ettevõtetele, mis käsitlevad vastutustundlikku äritegevust. Need põhimõtted sisalduvad meie sisepoliitikas ja -menetlustes. Nendega tagatakse, et meie töötajad järgivad klientidega suheldes rangeimaid standardeid. Eetiliste äritavade säilitamiseks on kasutusel konfidentsiaalsed teavituskanalid. Need võimaldavad tarbijatel ja lõppkasutajatel eetilise käitumisega seotud probleeme tõstatada.

Tarbijate ja lõppkasutajate seisukohti võetakse korrapäraselt arvesse erinevate kaasamiskanalite, sealhulgas selliste uuringute nagu töötajate soovitusindeksi tulemuse (NPS) kaudu. Need küsitlused annavad klientidele võimaluse jagada oma seisukohti nii anonüümselt kui ka avalikult, aidates meil tuvastada täiustamisvajadusega valdkondi ning nende prioriteetide ja ootustega jätkuvalt kooskõlas olla. Uuringu tulemused vaadatakse läbi ja esitatakse kõrgemale juhtkonnale. Nii tagatakse, et klientide arusaamu võetakse klientide rahulolu ja teenuste parandamist käsitlevas panga lähenemisviisis arvesse.

Standardiga ESRS 2 seotud avalikustamismõõde SBM-3 – olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga

Citadele laiema kestlikkusstrateegia osana määrab pank kindlaks klientide ja lõppkasutajatega seotud olulised mõjud, riskid ja võimalused ning hindab nimetatut. Need mõjud tulenevad Citadele strateegiast ja ärimudelist ning on nendega otseselt seotud, mõjutades peamisi äriotsuseid ja tegevustavasid. Citadele ei erista konkreetseid kliendirühmasid või lõppkasutajaid teatud omaduste või konkreetsete toodete või teenuste kasutamise alusel, mis võivad kujutada endast suuremat kahjuriski. Selle asemel haldab see kõiki kliente ja lõppkasutajaid ühiselt.

Peamised olulised mõjud, riskid ja võimalused (IROd) hõlmavad juurdepääsu kvaliteetsele tooteteabele, mis võimaldab klientidel teha finantstoodete ja -teenuste teadlikke valikuid, ning finantsteenuste kättesaadavust, juurdepääsetavust ja taskukohasust, et tagada kaasav juurdepääs pangandusele, rahastamisele ja digiressurssidele, kusjuures mõlemal on positiivne mõju. Talitlushäired ohustavad teenuse toimepidevust, mistõttu on vaja võtta jõulisi säilenõukusmeetmeid. Andmekaitse-eeskirjade ja küberturvalisuse protokollide range järgimise kaudu klientide andmete kaitse tagamine aitab kaasa positiivse mõju saavutamisele. Küberturvalisuse ohud aga nõuavad pidevat riskide jälgimist, turvalisuse parandamist ja ennetavaid meetmeid. Kliendiandmete väärkasutusrisi vähendatakse range andmekaitluspõhimõtete ja õigusnormide järgimisega.

Nende kaalutluste integreerimisega oma strateegiasse tagab Citadele, et panga tegevus on jätkuvalt paindlik, kliendikeskne ja pikaajalise kestliku arengu eesmärkide kohane.

Avalikustamismõõde S4-1 – tarbijate ja lõppkasutajatega seotud poliitika

Panga tarbijate ja lõppkasutajatega seotud poliitika eesmärk on tagada regulatiivsete nõuete täitmine, kaitsta klientide õigusi ning edendada usaldust ja rahalist heaolu. Need põhimõtted hõlmavad selliseid põhivaldkondi nagu vastutustundlik laenamine, klientide õiglane kohtlemine, andmekaitse ja küberturvalisus, finantsteenuste kättesaadavus ja eetilised turundustavad. Poliitika tasandi dokumendid võtab vastu juhatus ja need kinnitab nõukogu.

Isikuandmete kaitse üldmääruse (GDPR) kohane andmekaitsepoliitika kehtestab isikuandmete töötlemise ja kaitse põhimõtted, tagades üksikisikute õiguse eraelu puutumatusele. Klientidel on täielik kontroll oma isikuandmete üle, sealhulgas õigus panga säilitatavaid andmeid kustutada, parandada, täiendada või muuta. Poliitikaga muudetakse läbipaistvad andmekäitlustavad kohustuslikuks, teavitades kliente sellest täiel määral, kuidas nende andmeid kogutakse, kasutatakse ja kaitstakse. Turvalisuse parandamiseks on pangas kasutusel täiustatud turvaprotokollid. Seekaudu välditakse volitamata juurdepääsu ja andmekaitserikkumisi, tagades rangeima andmekaitsetaseme.

Kontserni inimõiguste poliitika lähtub rahvusvaheliselt tunnustatud raamistikest, sealhulgas vastutustundlikku äritegevust käsitlevatest OECD suunistest hargmaistele ettevõtetele, ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtetest ning ILO tööalaste aluspõhimõtete ja põhiõiguste deklaratsioonist ning rahvusvahelisest inimõiguste koodeksist ja selle aluseks olevatest paktidest. Nende kohustuste kohaselt keelab meie eetikakoodeks rangelt ahistamise, vägivalda ja ebaeetilise või lugupidamatu käitumise mis tahes isikute, sealhulgas tarbijate ja lõppkasutajate suhtes. Samuti toetab see tarbijate huvide kaitset, nõudes töötajatelt panga toodete ja teenuste kohta (sealhulgas kõigi oluliste riskide kohta) selget, täpset, sõnaselget ja mitteeksitavat teavet, et kliendid saaks teha teadlikke otsuseid. Eetikakoodeksiga kehtestatakse lisaks ka konfidentsiaalsed võimalike või tegelike regulatiivsete rikkumiste või ebaeetilise käitumise aruandluskanalid. Tagatakse, et kõiki küsimusi (sealhulgas inimõiguste teemalisi probleeme) käsitletakse tõhusalt. Eetikakoodeks on avalikult kättesaadav panga veebilehel, tagades vastava juurdepääsu kõigile sidusrühmadele.

Kuigi pangal ei ole toodete ja teenuste teavitamise kohta eraldi ametlikku poliitikat kasutusel, järgib pank tarbijaõiguste kaitse seaduses, reklaamiseaduses ja Läti finantsliidu heade tavade suunistes sätestatud põhimõtteid. Pank tunneb teabe kvaliteedi mõju klientidele ja on pühendunud ülikvaliteetse, selge ning tõese toote- ja teenuseteabe edastamisele. Täpsuse ja objektiivsuse tagamiseks vaatatakse toote omanik ja õigusmeeskond kogu teabe enne avaldamist tähelepanelikult läbi ja kiidab selle heaks.

Avalikustamismõõde S4-2 – protsessid tarbijate ja lõppkasutajatega suhtlemiseks mõju teemal

Citadele suhtleb oma klientidega pangandus- ja mobiilirakenduse klientide kliendirahulolu ning ka kaubamärgi isikupära ja tuntuse regulaarsete uuringute kaudu. Kaasamine toimub otse, teretult, on meie klientide kogetud nii positiivseid kui ka negatiivseid mõjusid käsitlev panus. See on osa meie sidusrühmade kaasamise lähenemisviisist. Sidusrühmade kaasamise üksikasjad leiab jaotisest Sidusrühmade huvid ja seisukohad (SBM-2).

Kord kvartalis jälgime oma klientide soovitusindeksi (NPS) tulemust ja mobiilirakenduse soovitusindeksi tulemust, et tagada klientide kaasamine ja mõõta nende rahulolu. Kuna kliendibaasi suurus on väga erinev, jälgitakse neid tulemusi Läti ja Leedu puhul eraldi. Tulemused esitatakse strateegiliste otsuste tegemiseks juhtkonnale ja nõukogule.

Klientide kaasamise täiendavaks tugevdamiseks täiustab Citadele pidevalt oma kommunikatsioonikanaleid. Eesmärk on tagada nende tehnoloogiline ajakohasus. Kui kliendid vajavad digipangandusega abi, eeldavad nad teenuse asjus lihtsat suhtlemist. Kliendid saavad Citadelega ühendust võtta mitme kanali kaudu: vestlus mobiilirakenduses, teade internetipangas, telefonitsi või e-posti teel. Klienditugi hõlmab ka interaktiivset assistenti, mis aitab klientidel korduvatele küsimustele vastused leida.

Traditsioonilisi müügi- ja suhtluskanaleid eelistavatele klientidele või neile, kellel on keerulisemad vajadused, pakutakse filiaalide kaudu otsekontakti. Citadele eesmärk on tagada, et pädevad nõustajad teenindavad kliente professionaalselt ja kiiresti. 31. detsembril 2024. aasta seisuga oli Citadelel Lätis 11 filiaali, Eestis üks filiaal ja Leedus üks filiaal (kuue klienditeenindusüksusega).

Avalikustamismõõde (S4-3) – protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad tarbijatel ja lõppkasutajatel probleeme tõstatada

Kliendid ja lõppkasutajad võivad probleemide tõstatamiseks kasutada välist rikkumistest teavitamise süsteemi, mis on esitatud Citadele vastava riigi veebisaidil. Kliendid saavad erinevate väliskanalite kaudu nii elektrooniliselt kui ka isiklikult klienditeeninduskeskustes või veebilehel e-aruandevormi esitades tagasisidet jagada, rikkumistest teatada või keelatud käitumise kohta kahtlusi väljendada. Tagatud on teabeallika konfidentsiaalsus ja nende isikute anonüüsus, kes otsustavad rikkumistest anonüümselt teatada.

Klientide kaebusi saab esitada erinevate kanalite kaudu kas elektrooniliselt või isiklikult klienditeeninduskeskustes. Kaebusi menetletakse vastavalt erikorra, mis on kooskõlas välis- ja sise-eeskirjade ning samuti tööstusliitude soovustega. Klientide tõstatatud probleemid liigitatakse, vaadatakse läbi ja analüüsitakse, et tuvastada korduvad probleemid. Kaebuste läbivaatamise ja panga vastuse esitamise tähtsajad määratakse kindlaks vastavalt asjaomase riigi õigusnõuetele, lähtudes kuupäevast, mil kaebus pangale laekus.

Klientidega seotud ja 2024. aastal teatatud inimõiguste tõsiste probleemide ja vahejuhtumite teave meil puudub.

Avalikustamismõõde S4-4 – meetmete võtmine seoses olulise mõjuga tarbijatele ja lõppkasutajatele ning lähenemisviisid oluliste riskide juhtimiseks ja tarbijate ja lõppkasutajatega seotud oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus

Õiglasele ja vastutustundlikule pangandusele pühendumine

Citadele kohaldab protsesse, mis tagavad klientide õiglase ja professionaalse kohtlemise. Meie klienditeenindusstandard määrab kindlaks professionaalsed nõuded, mida oma töötajatelt klientidega suhtlemisel ootame. Meie klientide ja toodetega seotud korrad ja juhised järgivad panga ja kliendi vahelise suhtlemise kogu tsüklit. Meie väärtused ja eetikakoodeks juhivad meie käitumist kõigis kliendiga seotud olukordades. Oma standardit tugevdame regulaarsete koolitustega.

Vastutustundlike pangandusteenuste pakkumiseks suhtleme sihipäraselt oma klientidega, et suurendada nende teadlikkust pangateenustest ning võimalustest, kohustustest ja nendega seotud riskidest. Vastutustundliku laenamise tagamiseks hindame hoolikalt iga potentsiaalse kliendi võimet laenu tagasi maksta. Ettevõtete rahastamisel ei toeta pank lisaks seadusega keelatud tööstusharudele ka selliste tööstusharude rahastamist, millel on suur negatiivne keskkonna- ja sotsiaalne mõju. Panga keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimispoliitika osana on meie keelatud valdkondade loetelu avalikult kättesaadav.

Üks meie peamisi prioriteete on tagada klientidele kvaliteetse toote- ja teenuseteabe juurdepääs, mis võimaldab neil teha teadlikke valikuid, suurendades klientide rahulolu ja lojaalsust. Citadele toetab majanduskasvu ja elukvaliteeti, kasutades terviklikke rahastamislahendusi ja digitaalseid pangateenuseid. Tegevuse vastupanuvõime säilitamiseks on meil kasutusel turvalised digiplatvormid ja teeme pidevat riskide jälgimist, tagades katkematu teenuse osutamise ja edendades klientide usaldust.

Läbipaistvus ja juurdepääsetavus

Citadele on pühendunud oma teenuste ja toodete kontekstis selge, kõikehõlmava ja kergesti kättesaadava teabe pakkumisele. Kliendid saavad teemakohaseid üksikasjalikke kirjeldusi meie veebisaidi ja filiaalide võrgustiku kaudu. Ligipääsetavaid vorminguid (nt lihtne keel, visuaalsed abivahendid ja kasutajasõbralikud liidesed) pakkudes tagame, et kliendid saavad meie panganduslahendustest täielikult aru ja saavad neis navigeerida. Selline läbipaistvus annab neile võimaluse teha nende vajadustele kohandatud teadlikke finantsotsuseid.

ÜRO vastutustundliku panganduse põhimõtetele alla kirjutanud pangana tegi Citadele mõjuhinna, et teha kindlaks piirkondliku tasandi peamised sotsiaalmajanduslikud vajadused. Üks peamisi tuvastatud mõjuvaldkondi on ressursside ja teenuste kättesaadavus, juurdepääsetavus, taskukohasus ja kvaliteet. Citadele seab esikohale kättesaadavuse, juurdepääsetavuse, taskukohasuse ja teenuse kvaliteedi, viies nimetatud kooskõlla panga pühendumusega kaasava ja kestliku arengu kontekstis.

Nende jõupingutuste tõhususe mõõtmiseks jälgib Citadele klienditeeninduse kvaliteeti, süsteemi kättesaadavust tippajal ja digiteenuste kasutajate osakaalu kõikide klientide hulgas. Pank on seadnud eesmärgiks säilitada digipanganduse kättesaadavus ja stabiilsus üle 99.9% ulatuses.

Klientide kaasamine ja tippasemel teenindus

Klientide kaasamine on peamine prioriteet. Teeme regulaarselt oma pangandus- ja mobiilirakenduse klientide kliendirahulolu ning ka kaubamärgi isikupära ja tuntuse uuringuid. Jälgides oma NPS-skoori võrdsustamist ettevõttesiseselt püstitatud eesmärkidega, tagame klientide rahulolu ja teeninduskvaliteedi pideva paranemise.

Kliendid saavad erinevate kanalite kaudu (sealhulgas elektrooniliselt ja isiklikult kohapeal, samuti meie veebisaidi erijaoitise kaudu) tagasisidet anda, rikkumistest teatada või probleeme tõstatada. Kõiki kaebusi käsitletakse välis- ja sise-eeskirjade ning valdkonna parimate tavade kohase korraldatud menetluse abil.

Klientide tagasisidet kogume ja analüüsime aktiivselt. Seekaudu saame väärtuslikku teavet nende kogemuste ja ootuste kohta. Selline pidev kaasamine võimaldab meil kindlaks teha, milliseid valdkondi on vaja parandada ja milliseid meie teenuseid on vaja täiustada. Läbipaistvusele ja juurdepääsetavusele pühendumine tagab, et klientidel on oma vajaduste kohaste finantsotsuste tegemiseks ja asjakohaste valikuvariantide hindamiseks vajalikud vahendid olemas.

Tunnustades sujuva teeninduse olulisust, pakub Citadele mitmeid klienditoe kanaleid. Muu hulgas on kasutusel mobiilirakenduse vestlus, sõnumite saatmine internetipanga kaudu, helistamine ja e-post. Kliendid saavad kasu ka interaktiivsest assistendist, mis aitab vastata korduvatele küsimustele. Neile, kes eelistavad traditsioonilisi pangateenuseid või vajavad personaalset abi, pakub Citadele filiaalipõhiseid teenuseid, tagades professionaalset ja tõhusat tuge pakkuvate pädevate nõustajate juurdepääsu. 31. detsembri 2024. aasta seisuga oli Citadelel Lätis 11 filiaali, Eestis üks filiaal ja Leedus üks filiaal (kuue klienditeenindusüksusega).

Funktsionaalsuse, turvalisuse ja kasutajakogemuse parandamiseks ajakohastab Citadele regulaarselt oma mobiilirakendusi ja internetipanga lahendusi, tagades, et need on turustandardite ja klientide arenevate nõudmistega kooskõlas. Interneti- ja mobiilipangateenuste stabiilsus on põhitähelepanu keskmes. 2024. aastal oli süsteemi kättesaadavus tippajal 99,90%, võrreldes 2023. ja 2022. aasta 99,86%-ga.

Citadele klienditeenindus on jätkuvalt tunnustatult Baltimaade piirkonnas üks parimaid. 2024. aastal järjestati pank Läti ja Leedu parimaks klienditeenindajaks, kes paistis silma nii kaug- kui ka personaalses pangateeninduses. Eestis on Citadele näidanud järjepidevalt häid teenindustulemusi. Lätis säilitas ta juba 10 aastat järjest parima klienditeenindusega panga positsiooni.

Digipanganduse innovatsiooni tehtud märkimisväärsed investeeringud tugevdasid Citadele mainet veelgi, pälvides üleilmse tunnustuse. Citadele sai Global Fintech Awards 2024 digipangandusauhinna, kinnitades veelkord oma positsiooni kliendikeskse, sujuvate ja innovaatiliste finantslahenduste liidrina.

Pühendumine juurdepääsetavusele ja tegevuse vastupanuvõimele

Tunnistades, kui oluline on luua keskkond, mis võimaldab **kaasavat ühiskonda**, ning vastuseks kaupade ja teenuste juurdepääsetavuse seadusele, mis jõustub 28. juunil 2025, võttes üle Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2019/882 (ligipääsetavuse direktiiv) nõuded (mille eesmärk on tagada, et teenused ja tooted on kõigile, sealhulgas puuetega inimestele, AS Citadele banka 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta aruanne

ligipääsetavad), töötab Citadele pidevalt selle nimel, et kohandada oma teenused ja tooted kõigile inimestele juurdepääsetavaks.

Osana oma pühendumusest ligipääsetavusele võttis Citadele kasutusele mitmeid veebipõhiseid ligipääsetavusparandused. Lisaks tõi pank turule C-kaardid, mis on valmistatud 95% taaskasutatud plastikust ning millel on punktkiri ja nägemispuudega inimeste kasutatavuse parandamiseks mõeldud sälk.

Et tagada pangateenuste **kättesaadavus** igal ajal ja igal pool ning vastata klientide vajadustele ja ootustele, laiendab ja täiustab Citadele pidevalt oma digikanaleid. Lätis ja Leedus tegutsevatele VKEdele pakub pank konto digitaalset avamist, Citadele äriportaali, mugavaid e-kaubanduslahendusi ja ulatuslikku mobiilirakenduse funktsionaalsust. Need kauglahendused on erinevates kliendisegmentides laialdaselt kasutusel ja on kasutajate seas jätkuvalt eelistatud valik.

Teenuste katkematu osutamise tagamiseks on Citadele kontsernis kasutusel kõikehõlmavad avariitaasteplaanid ja tugevad tegevuse vastupanuvõimemeetmed. Need algatused on hädavajalikud, et leevendada talitlushäireid, säilitada süsteemi stabiilsus ja toetada panga strateegilisi eesmäärke.

Klientide eraelu puutumatus ja andmete turvalisus

Kliendiandmete turvalisus on pangandussektori pikaajalise edu eeltingimuseks ja on jätkuvalt Citadele jaoks esmatähtis. Pank kohaldab oma IT-taristu ja turvalisuse suhtes rangeimaid standardeid, mida toetab sihtotstarbeline kogu kontserni hõlmav küberturvalisuse meeskond. Kohaldatakse korraldatud intsidentide haldamise protsessi. See hõlmab turvaintsidentide tuvastamist, leevendamist, dokumenteerimist ja algpõhjuste analüüsi, et korduvalt turvaintsidente ennetada.

Küberturvalisuse valdkonna teadlikkuse ja valmisoleku suurendamiseks korraldab Citadele iga-aastaseid kohustuslikke infoturbealaseid koolitusi ja kord kvartalis toimuvaid andmepüügi valmidusteste. 2024. aastal oli andmepüügitesti osalusprotsent jätkuvalt 97,3%, läbimise määr oli 99,4%, võrreldes 98,6%-ga 2023. aastal. Lisaks peavad kõik uued töötajad oma esimese töökuu jooksul läbima GDPRi ja IT-turbealase koolituse, et tagada andmekaitsepoliitika ja täiustatud seiresüsteemide abil.

Teades küberturvalisusohude kasvavat keerukust, jätkab Citadele turvataristu tugevdamist ja arenevate tööstusharu standardite ja eeskirjade järgimise investeerimist. Pank seab esikohale andmekaitse, küberturvalisuse riskijuhtimise ja kliendiandmete väärkasutuse vältimise, mis viiakse ellu range andmekaitluspoliitika ja täiustatud seiresüsteemide abil.

Citadele kaitseb kliendiandmeid rangete turvameetmete, pideva riskide jälgimise ja range regulatiivse vastavuse kaudu, tagamaks eraelu puutumatus ja tegevuse terviklikkus. Panga küberturvalisuse lähenemisviis hõlmab töötajate koolitust, ennetavat riskijuhtimist ja valdkonna parimate tavade järgimist, et kaitsta tundlikku finantsteavet ja vältida eraelu puutumatuse rikkumisi.

Põhimeetmete ülevaade

Olulised mõjud, riskid ja võimalused (IROd)	2024. aasta peamised meetmed
Toote või teenuse kohta teadlike valikute tegemiseks kvaliteetse tooteteabe juurdepääs (positiivne mõju)	Arusaama parandamiseks tõhustatud klienditoe ressursid veebilehe ajakohastamise, visuaalsete abivahendite ja lihtsustatud keele abil
Ressursside (eluase, liikuvus, rahastamine) kättesaadavus, juurdepääsetavus, taskukohasus, kvaliteet ja finantsteenuste juurdepääs (positiivne mõju)	- Mobiilirakenduse versioon 3.0 võeti kasutusele uue UX/UI ja maksetaotluse funktsiooniga - Rakenduses saadaval juturobot Adele - Kasutusele võeti C-kaardid, millel on punktkiri ja nägemispuudega kasutajate ligipääsetavuse parandamiseks mõeldud sälk. - Ettevõtete puhul konto digitaalse avamise täiustused - VKEde iseteeninduse parandamiseks võeti internetipangas kasutusele mitu uut funktsiooni - Täiustatud digitaalsed liisingu- ja laenuteenused
Kliendiandmete kaitse tagamine (positiivne mõju) / kliendiandmete väärkasutamine (risk)	- Kliendiandmete väärkasutuse vältimiseks on kehtestatud kontrollimeetmed, mida kontrollitakse regulaarselt, mis hõlmavad ranget juurdepääsu kontrolli koos rollipõhiste õigustega, liikvel ja jõudeolekus andmete krüptimist, andmekao vältimist (DLP) ning kasutajate tegevuse jälgimist, et vältida lekkeid. - Kehtestatud on intsidentidele reageerimise ja rikkumistest teatamise protseduurid. - Kõigile töötajatele korraldati regulaarseid koolitusi
Tegevushäired ja küberohud (risk)	- Citadele on rakendanud tugevad turvameetmed, et tagada tegevuskerksus. - Pank viib läbi korrapäraseid turvaauditeid ja läbistusteste, kasutades SIEMi ning nõrkusehaldust ohtude reaajas tuvastamiseks. - Lisaks on Citadele rakendanud ulatuslikke küberturbemeetmeid ja toibumisplaanid, et suurendada tegevuskerksust ning andmeturvet. - Automaatse tarkvara abil viiakse läbi iganädalased andmepüügi teadlikkuse testid, et suurendada töötajate küberturvalisusealast teadlikkust ning kerkstust andmepüügirünnakute suhtes.

Möödikud ja eesmärgid

Avalikustamismõue S4-5 – olulise negatiivse mõju juhtimise, positiivse mõju suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid

Riskide tõhusaks juhtimiseks jälgib Citadele arvnäitajaid, sealhulgas kliendikaebuste suhtarvu, mis on põhiline riskinäitaja (KRI). See jälgib personali tehtud vigadest, protsesside ebatõhususest ja IT-süsteemide seisakutest tingitud kahjude ja maine mõju. 2024. aastal oli klientide kaebuste osakaal 0,01%, mis on oluliselt madalam kui <0,04% suurune järelevalvekünnis.

Citadele püstitas NPSi jaemüügi ja NPSi mobiilirakenduse eesmärgid, et mõõta klientide kogemust ja rahulolu. See andis väärtuslikku teavet klientide lojaalsuse ja parandamist vajavate valdkondade kohta, mida jälgitakse kvartalipõhiselt. 2024. aasta IV kvartalis saavutas NPS-skoor nii Lätis kui ka Leedus 44%, mis ületab >35% suuruse eesmärgi. NPSi mobiilirakenduse skoor oli 2024. aasta IV kvartalis Lätis 59% ja Leedus 56%, mis mõlemad ületasid >40% suuruse eesmärgi.

Samuti püstitas Citadele eesmärgiks interneti- ja mobiilirakenduste tippaja süsteemi kättesaadavuse, et mõõta interneti- ja mobiilipangarakenduste stabiilsust ja usaldusväärsust. Eesmärk on tagada, et need platvormid oleksid kasutajatele tippajal kasutamise korral pidevalt kättesaadavad, minimeerides seisakuid. Seda eesmärki kuupõhiselt jälgides on Citadelel võimalik säilitada teenuse kättesaadavuse kõrgeid standardeid ja lahendada kiiresti kõiki probleeme, mis võivad klientide rahulolu mõjutada.

Edusammude mõõtmiseks ei ole määratletud konkreetset võrdlusaastat. Selle asemel vaadatakse eesmärgid igal aastal läbi ja seatakse need järgmiseks aastaks, tagades paindlikku lähenemise ning vastavuse arenevatele prioriteetidele ja asjaoludele. Eesmärgid ei määratleta konkreetsete meetodite või eelduste abil, vaid need kehtestatakse strateegiliselt osana panga äritegevusest, võttes arvesse sidusrühmade tagasisidet, valdkonna parimaid tavasid ja muid asjakohaseid tegureid, et tagada vastavus arenevatele prioriteetidele ning eesmärkidele. Jaemüügi soovitusindeksi (NPS Retail), mobiilirakenduse soovitusindeksi (NPS Mobile App) ja süsteemi kättesaadavuse eesmärgid on loodud selleks, et käsitleda olulisi mõjusid, riske ja võimalusi, tagades teenuse kõrge kättesaadavuse, kliendirahulolu ning digitaalse panganduse usaldusväärsuse. Tarbijad ja lõppkasutajad ei ole küll otseselt eesmärkide seadmisel kaasatud, kuid nende tagasisidet võetakse arvesse osana laiemast sidusrühmade kaasamisest, et parandada teenuse kvaliteeti ja kliendikogemust.

Eesmärk	Eesmärk 2024 (2025)	2024	2023
NPSi jaemüük	>35% (> 35%)	44.0% (LV) 36.0% (LT)	42.5% (LV) 41.5% (LT)
NPSi mobiilirakendus	>40% (> 50%)	60.0% (LV) 49.5% (LT)	59.75% (LV) 58.5% (LT)
Internetipanga ja mobiilirakenduse süsteemi kättesaadavus tippajal	99.9% (99.9%)	99.9%	99.86%

ESRS G1 Äriline käitumine

Juhtimine

Standardiga ESRS 2 avalikustamismäär GOV-1 – haldus-, juht- ja järelvalveorganite roll seoses ärilise käitumisega

Citadele haldus-, juht- ja järelvalveorganitel on panga äritegevuse poliitika ja eetilise raamistiku kujundamisel ning järelvalve kontekstis oluline tähtsus. Nõukogu teeb strateegilist järelvalvet ja tagab, et panga ärilise käitumise poliitika (näiteks korruptsioonivastane võitlus, altkäemaksu vältimine ja rikkumisest teatajate kaitse) on kooskõlas regulatiivsete nõuete ja ettevõtte väärtustega. Juhatus vastutab ärilise käitumise põhimõtete täitmise eest, integreerides need igapäevatoimingutesse ja ettevõtte kultuuri.

Citadele haldus-, juht- ja järelvalveorganitel on äriühingu üldjuhtimise, õigusnormidele vastamise ja eetiliste äritavade laialdased teadmised. Juhatusel liikmetel on kogemused sellistes valdkondades nagu riskijuhtimine, õiguskuulekus ja finantseetika. See võimaldab neil teha informeeritud järelvalvet ja anda ärilise käitumise teemalisi strateegilisi suuniseid. Täpsem teave juhatuse ja nõukogu kogemuste kohta on esitatud jaotises Ühingujuhtimine.

Ärilise käitumise aspektid moodustavad osa juhatuse kollektiivse sobivuse hindamisest. Nõukogu liikmed, juhatuse liikmed ja siseauditi osakond täiendavad oma pädevust regulaarsete koolituste kaudu, et säilitada õigusnormidele vastavus ning käsitleda juhtimis- ja riskijuhtimise küsimusi.

Kontserni haldus-, juhtimis- ja järelvalveorganites ei ole töötajate esindajaid.

Standardiga ESRS 2 seotud avalikustamismäär IRO-1 – oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsessi kirjeldus

Citadele tegutseb rangete regulatiivsete nõuete alusel, tagades vastavuse tegevuse tõhusust ja riskijuhtimist jälgiva sisepoliitika abil. Ärilise käitumise teemade toepeltolulisuse hindamise käigus tuvastas Citadele järgmised olulised mõjuvaldkonnad: tugev eetiline ja läbipaistev ettevõtte juhtimine, mille puhul on korruptsiooni ja altkäemaksu suhtes nulltolerants, tarnijate tõhus juhtimine, tugev ettevõtte kultuur, mis juhib panka ühiste eesmärkide poole, ning rikkumisest teatajate kaitsmine vastava poliitika ja korra kaudu, mis hoiavad ära ebasoodsad meetmed.

Olulised tuvastatud riskid hõlmavad andmete kvaliteedi probleeme, mis mõjutavad ärilisi otsuseid ja aruandlust, samuti nõuetele mittevastavaid tooteid, klientide kohtlemist ja äritavasid, mis tulenevad karmistunud regulatiivsetest nõuetest, sealhulgas valitsuse poliitikas ja eeskirjades ESG-ga seotud muudatustest ning sanktsioonide rikkumisest ja rahapesu, terrorismi ning massihävitussrelvade rahastamise tõkestamisega seotud probleemidest.

Üksikasjalikumad teavet IRO tuvastamise ja hindamise protsessi kohta leiate jaotisest „Kestlikkuse oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemine ja hindamine“ (IRO-1).

Avalikustamismäär G1-1 – ettevõtluskultuur ja ärilise käitumise poliitika

Citadele kontsernis on kasutusel ettevõtte juhtimise ja riskijuhtimise terviklik struktuur, et tegutseda läbipaistvalt ja ettevaatlikult ning tasakaalustada ja kaitsta erinevate sidusrühmade huve. Kontsern on välja töötanud tugeva sisemise õigusraamistiku, mis kehtestab selge ja läbipaistva ettevõtte juhtimise. Oma vastaspoolte tegevuses korruptsiooniriski õigeaegseks tuvastamiseks ja mõistmiseks tagab pank selged ja üheselt mõistetavad sise-eeskirjad, mis käsitlevad riskide sõelumist, tuvastamist ja pidevat jälgimist. Neid on kirjeldatud mitmes poliitikas ja menetluses, sealhulgas äriühingu üldjuhtimise poliitikas, eetikakoodeksis, korruptsioonivastases poliitikas, rahapesu ja terrorismi ning massihävitussrelvade leviku rahastamise vastases poliitikas, investeerimis- ja investeerimisabi teenuste osutamise huvide konflikti poliitikas, rikkumiste aruannete hindamise korras, tehingute ja hangete järelvalves jm.

Meie ühingujuhtimise poliitika edendab tõhusat otsustamist ja riskijuhtimist, järgides samal ajal eetilisi standardeid. Selles sätestatakse läbipaistvuse, terviklikkuse ja õigusnormide täitmise kord, mis toetab üldist juhtimisstruktuuri ja kestlikke äritavasid.

Pank järgib eetikakoodeksit, mis põhineb regulatiivsetel nõuetel ja valdkonna headel tavadel ning on avalikult kättesaadav panga veebilehel. Eetikakoodeks kirjeldab kontserni eetikapõhimõtteid ja põhiväärtusi, edendades rangeid standardeid ja järjepidevat käitumist ning sätestab Citadele kontserni rikkumisest teavitamise protsessi. See kujundab ettevõtluskultuuri, edendades aususe ja austuse keskkonda.

Citadele eeldab oma tarnijatelt sama range kohustusstandardi järgimist. Panga veebilehel avaldatud tarnijate tegevusjuhend koostati tarnijatega tõhusat juhtimist silmas pidades, edendades professionaalseid, õiglasid ja seaduslikke äritavasid, sealhulgas keskkonna- ja sotsiaalset vastutust, tugevat ärietikat ja usaldusväärset juhtimist. Citadele ootab oma tarnijatelt, et nad tegeleks inimõiguste ja töötavadega seotud kestlikkusteemadega. Citadele ei talu mingit keelatud käitumist, eeldades seda ka klientidelt ja teenusepakkujatelt. See kohustus on formaliseeritud Citadele keelatud käitumise vastastes tingimustes, mis on avalikult kättesaadavad meie veebisaidil. Keelatud käitumine hõlmab korruptsiooni, pettust, sundi, salajasi kokkuleppeid, takistamist, rahapesu ja terrorismi rahastamist, relvade levikut, samuti sanktsioonide rikkumisi ja/või maksudest kõrvalehoidumist, kunstlikke kokkuleppeid, mille eesmärk on maksude vältimine, ja maksuriketeid. Keelatud käitumise vastased tingimused sisaldavad keelatud käitumise vältimise meetmeid, mida kliendid ja teenusepakkujad peavad võtma, ning keelatud käitumise süüdistuste uurimise põhimõtteid.

ÜRO korruptsioonivastase konventsiooni põhimõtete kohane korruptsioonivastane poliitika, mida kohaldatakse kogu kontserni suhtes, kehtestab selliste olukordade vältimise peapõhimõtted, mil kontsern võib korruptsiooniriskiga kokku puutuda. Selles kirjeldatakse ärilise käitumise, sealhulgas korruptsiooni- ja altkäemaksujuhtumite kiire, sõltumatu ja objektiivse uurimise korda.

Et meie endi ja meie vastaspoolte tegevuses korruptsioonirisk tuvastada ja seda käsitleda, kehtestab pank riskide sõelumise, tuvastamise ja pideva järelevalve selged sise-eeskirjad. Neid on kirjeldatud erinevates põhimõtetes ja menetlustes: pettuste ennetamise poliitika, rahapesu ja terrorismi ning massihävitussrelvade leviku rahastamise vastane poliitika, huvide konfliktide ennetamise poliitika, investeerimisvaldkonna huvide konfliktide ennetamise poliitika, nõuetelevastavuse poliitika.

Kontserni intranetis on kasutusele võetud sisekanal, mille kaudu saavad töötajad teavitada, kui nad on täheldanud (või kui neil on vastavat teavet) korruptsiooni, altkäemaksu, ebaeetilist käitumist, vägivalda ja ahistamist või muid tegevusi, mis võivad kahjustada kontserni, töötajaid, kliente või kontserni mainet kahjustada. Kliendid, tarnijad ja muud kolmandad pooled võivad probleemide tõstatamiseks kasutada välist rikkumistest teavitamise süsteemi, mis on esitatud Citadele vastava riigi veebisaidil. Tagatakse teabeallika konfidentsiaalsus ning rikkumisest teatanud töötaja anonüümsus (kui töötaja valis anonüümse teatamise viisi). Eetikakoodeksi sisaldab rikkumisest teatajate kaitse tagamise meetmed, kaitstes neid väärkäitumisest või rikkumisest teatamise puhul mis tahes laadi kättemaksu eest.

Korruptsioonivastane poliitika näeb ette, et kõik kontserni töötajad peavad iga aasta läbima kohustusliku korruptsioonivastase koolituse, mis hõlmab ka rikkumisest teatamise küsimusi. Lisaks peavad töötajad iga aasta kinnitama, et nad järgivad panga altkäemaksu-/korruptsioonivastaseid ja eetikapõhimõtteid. Uued töötajad peavad vastavalt eetikakoodeksile esimese töökuu jooksul läbima eetikat ja korruptsioonivastast tegevust käsitleva kursuse, et tutvuda peamiste eetikapõhimõtetega, kingituste andmise ning klientidelt ja äripartneritelt kingituste ja tänuavalduste vastuvõtmise suunistega.

Kontserni rahapesu ning terrorismi ja massihävitussrelvade leviku rahastamise tõkestamise poliitika kehtestab tugeva sisekontrolliraamistiku rahapesu, terrorismi rahastamise ja massihävitussrelvade leviku rahastamise tõkestamiseks, tagades kohaldatavate seaduste ja rahvusvahelistele parimate tavade järgimise. See järgib struktureeritud kolme kaitseliini mudelit, milles rõhutatakse nõuetekohast hoolsust, tõhustatud järelevalvet, vastavusjärelvalvet, töötajate koolitamist ja sõltumatuid auditeid. Poliitika nõuab pidevat riskihindamist, ranget kliendikontrolli, koostööd reguleerivate asutustega ja selget aruandekohustust kõigil tasanditel, mis tugevdab kontserni pühendumust rahalisele usaldusväärsusele ning regulatiivse nõuete järgimisele.

Citadele ei erista konkreetseid funktsioone, mis oleks suurema korruptsiooni- ja altkäemaksuriskiga. Kõik töötajad on kohustatud järgima asjakohaseid põhimõtteid ja järgima eetikastandardeid kõigis rollides.

Avalikustamismõte G1-2 – suhted tarnijatega

Citadele on pühendunud tarnijatega peetavatele õiglastele, läbipaistvatele ja vastutustundlikele suhetele, tagades, et hanketavad on kooskõlas eetika-, kvaliteedi- ja kestlikkusstandarditega.

Citadele hankemenetlus on kavandatud vastava pädevuse ja kvaliteedistandarditega usaldusväärsete tarnijate tõhusaks ja tulemuslikuks valimiseks. Tarnijaid hinnatakse ja nad valitakse välja kriteeriumide ulatusliku valimi (sealhulgas maine, finantsolukord, kvalifikatsioon, asjakohased tehnilised võimalused ja varasemad kogemused) alusel. Kõiki hankemenetluses osalejaid koheldakse võrdselt, neutraalselt ja õiglaselt. Hankemenetlus dokumenteeritakse, et tagada läbipaistvus ja aruandekohustus. See hõlmab turu-uuringuid, kandidaatide valikut, nõuete kindlaksmääramist, esitatud ettepanekuid, hindamisi ning muud protsessi käigus saadud ja koostatud teavet. Lisaks kuulub tarnijate hindamiskriteeriumide hulka keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide hindamine ja vastavus tarnijate tegevusjuhendis sätestatud põhimõtetele.

Tarnijate tegevusjuhendi kaudu formaliseeris pank keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite valdkonnas oma tarnijate hindamise tavad. Tarnijate tegevusjuhendis on sätestatud tarnijate järgitavad keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite miinimumnõuded.

Citadele ei kohalda konkreetset VKEde hilinenud maksete ennetamise eripoliitikat. Maksetavade teavet vaadake jaotisest „Maksetavad“ (G1-6).

Avalikustamismõue G1-3 – korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine ja avastamine

Rikkumisest teatamist käsitlevas meie sisekorras kirjeldatakse, kuidas korruptsiooni ja altkäemaksuga seotud juhtumeid avastatakse, uuritakse ja kuidas neid käsitletakse. Nõuetele vastavuse osakonna juhataja hindab pettust, altkäemaksu ja korruptsioonijuhtumeid käsitlevaid töötajate aruandeid. Vajaduse korral kaasab ta sõltumatu uurimise tegemiseks õigusosakonna ning teabeanalüüsi ja hoolsuskohustuse osakonnad. Kui teatatud juhtumid puudutavad panga juhatuse liikmeid, hindab siseauditi osakond olukorda erapooletuse tagamiseks eraldi. Kui uurimine kinnitab väärkäitumist, teavitatakse sellest viivitamata õiguskaitseasutusi.

Korruptsiooni ja muu ebaseadusliku tegevusega seotud juhtumite puhul võetakse viivitamatult meetmeid.

Korruptsioonivastastest põhimõtetest töötajate teadlikkuse tagamiseks korraldatakse kõigile töötajatele, sealhulgas juhatuse ja nõukogu liikmetele kohustuslik eetikateemaline ja korruptsioonivastane koolitus. Koolitus hõlmab korruptsioonivastase võitluse, rikkumisest teatamise, kingituste poliitika ja huvide konflikti juhtimise peamisi põhimõtteid. Töötajate teadmisi kontrollitakse ja iga aasta peavad nad esitama korruptsioonivastase poliitika järgimise kinnituse. 2024. aastal olid kõik riskile avatud funktsioonid (100%) korruptsioonivastaste koolitusprogrammidega hõlmatud.

Citadele on järjepidevalt säilitanud oma koolitusprogrammide suure nõuetelevastavuse määra. 2024. aastal saavutati 99,61% kohustuslike nõuetelevastavuse ja rahapesuteemaliste koolitusprogrammide läbimise määr, võrreldes 98,53%-ga 2023. aastal.

Mõõdikud ja eesmärgid**Avalikustamismõue G1-4 – korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumid**

2024. aastal ühtegi kinnitust leidnud korruptsiooni- ega altkäemaksujuhtumit ei olnud (võrreldes 0 juhtumiga aastal 2023). Aruandeperioodil ei määratud korruptsioonivastaste seadustega seotud trahve ega tehtud vastavaid kohtuotsuseid. 2024. aastal ei tuvastatud Citadeles ühtegi korruptsiooni- ja altkäemaksuvastaste menetluste ja standardite rikkumist. Ei tuvastatud ühtegi juhtumit, mis oleks hõlmanud väärtusahela osalejaid ja millega Citadele või selle töötajad oleksid otseselt seotud.

Avalikustamismõue G1-5 – poliitiline mõju ja lobitöö

Citadele ei toeta otseselt ega kaudselt poliitilisi projekte ega tee erakondadele annetusi.

Citadele on Läti finantsasutuste liidu, Leedu pangaliidu ja Eesti pangaliidu liige.

Avalikustamismõue G1-6 – maksetavad

Tagades, et väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid (VKEd) ja suuremaid ettevõtteid koheldakse võrdselt, järgib Citadele õigeaegseid maksetavasid kõigi tarnijate suhtes nende suurusest olenemata. Arve maksetähtaeg määratakse kindlaks lepingutingimustega ja/või arvel märgitud maksetähtajaga. Kõiki tarnijaid peetakse võrdselt oluliseks ja makseid püütakse tasuda arvel esitatud tähtajaks. 2024. aastal hilinenud makseid käsitletud kohtumenetlused ja trahvid puudusid.

Praegu Citadele arve tasumiseks kulunud päevade keskmist arvu ei jälgigi. Citadele makseprotsess on aga üles ehitatud selliselt, et tagada täpsus ja õigeaegsus. See hõlmab mitmeid olulisi etappe – arve laekumine, selle kontrollimine ja registreerimine süsteemis, vastutava osakonna heakskiit, vanemraamatupidaja heakskiit ja makse lõplik tegemine.

Viivituste vältimiseks jälgib Citadele aktiivselt oma maksetavasid ning paneb rõhku arvete õigeaegsele registreerimisele, töötlemisele ja kinnitamisele, vältimaks trahve, mõju maksudele ja maineriske.

Juhtkonna kinnitus

ASi Citadele banka (edaspidi „pank“) juhtkond vastutab panga finantsaruannete ning panga ja tema tütarettevõtete (edaspidi „kontsern“) konsolideeritud finantsaruannete ja kestlikkusaruande koostamise eest.

Finantsaruanded koostatakse vastavalt alusdokumentidele ning need kajastavad panga ja kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 ning nende tegevuse tulemusi 31. detsembril 2024 lõppenud aasta pikkuse perioodi kohta, aktsionäride omakapitali ja rahavoogude muutusi 31. detsembril 2024 lõppenud aasta pikkuse perioodi jooksul vastavalt Euroopa Liidu vastu võetud IFRSi raamatupidamisstandarditele. Tegevusaruanne kajastab õiglaselt aruandeperioodi finantstulemusi ning panga ja kontserni tulevikuväljavaateid.

Finantsaruanded koostati tegevuse jätkuvuse põhimõttest lähtuvalt kooskõlas IFRSi raamatupidamisstandarditega, nagu need on vastu võtnud Euroopa Liit. Nõuetekohaseid arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt. Finantsaruannete koostamisel on juhtkond teinud otsuseid ja andnud hinnanguid, mis on kaalutletud ja põhjendatud.

AS Citadele banka juhtkond vastutab nõuetekohaste raamatupidamisdokumentide säilitamise, kontserni varade tagamise ning pettuste ja muude kõrvalekallete ennetamise ja avastamise eest kontsernis. Samuti vastutavad nad panga juhtimise eest kooskõlas krediitiasutuste seadusega, Läti panga määrustega ning teiste krediitiasutuste suhtes kohaldatavate Läti Vabariigi ja Euroopa Liidu õigusaktidega.

ASi Citadele banka juhatuse esitas 14. märtsil 2025 ja ASi Citadele banka nõukogu 25. märtsil 2025 volikirja, millega nimetati ametisse Rūta Ežerskienė ning volitati teda nende nimel aruandele alla kirjutama. Käesolev dokument on 25. märtsil 2025 allkirjastatud Rūta Ežerskienė ja Valters Ābele kvalifitseeritud e-allkirjaga. Raamatupidamise ja aastaaruande koostamise eest vastutab Valters Ābele.

Rūta Ežerskienė
Juhatuse eesistuja
Tegevdirektor

Valters Ābele
Juhatuse liige
Finantsjuht

KASUMIARUANNE

		Tuhandetes eurodes			
	Lisa	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Intressitulu, arvatatuna tegeliku intressimäära meetodil	5	170,508	152,526	228,510	205,023
Muu intressitulu	5	82,786	77,088	–	–
Intressikulu	5	(60,771)	(41,678)	(62,630)	(42,263)
Netointressitulu		192,523	187,936	165,880	162,760
Teenus- ja vahendustasude tulud	6	72,971	71,584	64,599	66,320
Teenus- ja vahendustasude kulud	6	(36,708)	(33,787)	(34,615)	(31,164)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu		36,263	37,797	29,984	35,156
Finantstulu, neto	7	9,654	10,668	9,444	10,070
Muu netotulu/(-kulu)	8	(3,680)	(2,507)	2,491	(522)
Tegevustulud		234,760	233,894	207,799	207,464
Tööjõukulud	9	(69,382)	(65,381)	(58,681)	(55,469)
Muud tegevuskulud	10	(33,415)	(30,139)	(31,280)	(27,865)
Amortisatsioonikulud	20	(10,753)	(9,003)	(9,637)	(8,416)
Tegevuskulud		(113,550)	(104,523)	(99,598)	(91,750)
Kasum pidevast äritegevusest enne väärtuse langust, pangamaks, hüpoteeklaenu maks ja müügiks hoitav põhivara		121,210	129,371	108,201	115,714
Krediidi netokasum/(-kahjum)	11	466	4,617	1,399	4,291
Muude varade väärtuse langus ja muud eraldised	12	91	(71)	1,138	48
Kasum pidevast äritegevusest enne pangamaksu, hüpoteeklaenu maksu ja müügiks hoitavat põhivara		121,767	133,917	110,738	120,053
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	13	(9,647)	(895)	(9,605)	(895)
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt ja lõpetatud tegevusvaldkondadest, maksudeta	21	(4,636)	(6,117)	(14,943)	(5,621)
Tegevuskasum		107,484	126,905	86,190	113,537
Tulumaks	13	(17,728)	(23,118)	(15,534)	(21,837)
Puhaskasum		89,756	103,787	70,656	91,700
Põhikasum/(-kahjum) aktsia kohta eurodes <i>jätkuvast tegevusest</i>	27	0.57 0.60	0.66 0.70	0.45 0.45	0.58 0.58
<i>lõpetatud tegevusvaldkondadest</i>		(0.03)	(0.04)	–	–
Lahjendatud kasum/(-kahjum) aktsia kohta eurodes <i>jätkuvast tegevusest</i>	27	0.56 0.59	0.65 0.69	0.44 0.44	0.58 0.58
<i>lõpetatud tegevusvaldkondadest</i>		(0.03)	(0.04)	–	–

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

KOONDKASUMIARUANNE

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Puhaskasum	89,756	103,787	70,656	91,700
Kirjed, mille võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse:				
<i>Õiglates väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad (jätkuv tegevus)</i>				
Kasumid või kahjumid, mis kantakse kasumisse või kahjumisse	(72)	–	(72)	–
Omakapitali arvele kantud hindamiskasum või -kahjum	5,806	6,866	4,972	5,626
Omakapitali kantud tulumaks (lisa 13)	1,149	–	1,149	–
<i>Õiglates väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad (lõpetatud tegevus)</i>				
Kasumid või kahjumid, mis kantakse kasumisse või kahjumisse	172	388	–	–
Omakapitali arvele kantud hindamiskasum või -kahjum	255	831	–	–
Omakapitali kantud tulumaks	(103)	(295)	–	–
<i>Muud reservid (sh lõpetatud tegevusvaldkonnad)</i>				
Realiseerimata valuutakursivahede reserv	(294)	1,750	–	–
Kirjed, mida ei või ümber liigitada kasumisse või kahjumisse.				
<i>Õiglates väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatav omakapitali ja sarnased instrumendid (jätkuv tegevus)</i>				
Omakapitali arvele kantud hindamiskasum või -kahjum	4	22	4	22
Jaotamata kasumi ülekanne võõrandamisel	–	–	–	–
Muu koondkasum/(-kahjum)	6,917	9,562	6,053	5,648
Koondkasum kokku	96,673	113,349	76,709	97,348

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

BILANSS

		Tuhandetes eurodes			
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
		Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Varad					
Raha ja saldod keskpankades	14	349,940	520,569	349,940	520,569
Laenud krediitiasutustele		12,944	34,640	23,748	53,019
Võlakirjad	15	1,275,958	1,220,032	1,234,827	1,178,936
Laenud klientidele	16	3,274,581	2,861,958	3,170,572	2,768,436
Omakapitaliinstrumendid	18	835	1,239	835	1,239
Muud finantsinstrumendid	18	25,108	26,372	838	1,235
Tuletisinstrumendid	28	5,690	1,019	5,690	1,019
Investeeringud sidusettevõtetesse	19	–	248	48,759	47,939
Materiaalne põhivara	20	17,993	11,183	14,204	7,309
Immateriaalne põhivara	20	6,132	8,065	3,876	6,010
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	13	22	81	–	–
Edasilükkunud tulumaksu varad	13	1,636	714	1,572	579
Pangamaksu varad	13	180	1,777	180	1,777
Lõpetatud tegevus ja müügiks hoitavad põhivarad	21	103,636	132,574	779	12,788
Muud varad	22	61,942	42,865	50,273	35,369
Varad kokku		5,136,597	4,863,336	4,906,093	4,636,224
Kohustused					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	23	3,228	47,434	54,096	66,994
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	24	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406
Emiteeritud võlakirjad	25	315,422	259,560	315,422	259,560
Tuletisinstrumendid	28	4,008	3,331	4,008	3,331
Eraldised	11	2,733	4,899	2,675	4,839
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	13	14,218	17,696	12,301	17,247
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	13	–	375	–	–
Lõpetatud tegevus	21	133,131	121,660	–	–
Muud kohustused	26	77,695	63,404	33,704	31,894
Kohustused kokku		4,573,915	4,347,941	4,425,817	4,183,271
Omakapital					
Aktiivkapital	27	158,813	158,145	158,813	158,145
Reservid ja muud kapitalikomponendid		7,388	(92)	717	(5,899)
Jaotamata kasum		396,481	357,342	320,746	300,707
Omakapital kokku		562,682	515,395	480,276	452,953
Kohustused ja omakapital kokku		5,136,597	4,863,336	4,906,093	4,636,224
Bilansivälised kirjed					
Akreditiivid ja garantiid	28	88,398	57,085	97,033	64,903
Finantskohustused	28	351,912	359,360	409,329	377,276

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Emiteeritud aktsiakapital	Aktsiate ülekurs	Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv (lisa 15)	Välisvaluuta ümberarvutusv ahed	Aktsiapõhised maksed	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2022 (korrigeeritud IFRS 17 puhul)	157,258	444	(20,343)	5,939	2,902	273,446	419,646
Dividendid aktsionäridele (lisa 27)	–	–	–	–	–	(20,000)	(20,000)
Aktsiate tagasiostmine	(2)	(2)	–	–	–	–	(4)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	889	733	–	–	673	109	2,404
Koondkasum kokku	–	–	7,812	1,750	–	103,787	113,349
Aruandeperioodi puhastulu	–	–	–	–	–	103,787	103,787
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	–	–	7,812	1,750	–	–	9,562
Saldo seisuga 31.12.2023	158,145	1,175	(12,531)	7,689	3,575	357,342	515,395
Dividendid aktsionäridele (lisa 27)	–	–	–	–	–	(50,617)	(50,617)
Aktsiate tagasiostmine	–	–	–	–	–	–	–
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	668	1,038	–	–	(475)	–	1,231
Koondkasum kokku	–	–	7,211	(294)	–	89,756	96,673
Aruandeperioodi puhaskasum	–	–	–	–	–	89,756	89,756
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	–	–	7,211	(294)	–	–	6,917
Saldo seisuga 31.12.2024	158,813	2,213	(5,320)	7,395	3,100	396,481	562,682

Pank, tuhandetes eurodes

	Emiteeritud aktsiakapital	Aktsiate ülekurs	Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv (lisa 15)	Aktsiapõhised maksed	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205
Dividendid aktsionäridele (lisa 27)	–	–	–	–	(20,000)	(20,000)
Aktsiate tagasiostmine	(2)	(2)	–	–	–	(4)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	889	733	–	673	109	2,404
Koondkasum kokku	–	–	5,648	–	91,700	97,348
Aruandeperioodi puhastulu	–	–	–	–	91,700	91,700
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	–	–	5,648	–	–	5,648
Saldo seisuga 31.12.2023	158,145	1,175	(10,649)	3,575	300,707	452,953
Dividendid aktsionäridele (lisa 27)	–	–	–	–	(50,617)	(50,617)
Aktsiate tagasiostmine	–	–	–	–	–	–
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	668	1,038	–	(475)	–	1,231
Koondkasum kokku	–	–	6,053	–	70,656	76,709
Aruandeperioodi puhaskasum	–	–	–	–	70,656	70,656
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	–	–	6,053	–	–	6,053
Saldo seisuga 31.12.2024	158,813	2,213	(4,596)	3,100	320,746	480,276

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

RAHAVOOGUDE ARUANNE

		Tuhandetes eurodes			
	Lisa	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Äritegevus					
Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist (lõpetatud maksudeta ja jätkuv)		107,484	126,905	86,190	113,537
Lõpetatud tegevusvaldkondade maksukulu	21	(6)	28	—	—
Intressitulu	5	(256,805)	(233,962)	(228,510)	(205,023)
Intressikulu	5	60,995	41,907	62,630	42,263
Dividenditulu		(20)	(21)	(4,952)	(21)
Amortisatsioonikulud		11,193	9,702	9,637	8,416
Allahindlused ja eraldised		290	(3,884)	12,530	1,763
Valuutakursivahed ja muud mitterahalised kirjed		(957)	1,455	(2,411)	2,989
Kasumiaruande rahavood		(77,826)	(57,870)	(64,886)	(36,076)
Klientidele antud laenude (suurenemine)/vähenemine		(413,473)	100,453	(403,071)	117,509
Klientide hoiuste ja klientidelt saadud laenude suurenemine/(vähenemine)		203,580	(242,507)	202,423	(182,214)
Krediitdiasutustele antud laenude (suurenemine)/vähenemine		20,983	(2,646)	28,465	(21,559)
Krediitdiasutuste ja keskpankade hoiuste suurenemine/(vähenemine)		(39,000)	(430,000)	(7,632)	(414,209)
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate tuletisinstrumentide (suurenemine)/vähenemine		(3,994)	(4,053)	(3,994)	(4,053)
Muude varade (suurenemine)/vähenemine		10,632	27,450	(16,354)	(11,739)
Muude kohustuste suurenemine/(vähenemine)		(20,308)	(23,465)	(4,636)	7,068
Rahavood äritegevusest enne intresse ja ettevõtte tulumaksu		(319,406)	(632,638)	(269,685)	(545,273)
Saadud intress		257,517	230,836	228,459	202,732
Tasutud intress		(52,484)	(21,077)	(54,032)	(21,304)
Tasutud ettevõtte tulumaks		(21,437)	(3,925)	(20,480)	(2,656)
Rahavood äritegevusest		(135,810)	(426,804)	(115,738)	(366,501)
Investeeringustegevus					
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine		(7,929)	(6,898)	(4,574)	(5,699)
Materiaalse vara võõrandamine		3,385	2,868	668	397
Investeeringud võlakirjadesse ja muudesse finantsinstrumentidesse		(198,998)	(131,868)	(193,053)	(127,922)
Tulu võlakirjadelt ja muudelt finantsinstrumentidelt		165,996	556,514	145,923	505,266
Saadud dividendid		20	21	4,952	21
Müük või investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse		844	—	844	—
Rahavood investeeringustegevusest		(36,682)	420,637	(45,240)	372,063
Finantseerimistegevus					
Makstud dividendid		(50,617)	(19,861)	(50,617)	(19,861)
Tulu võlakirjade emiteerimisest	25	54,734	—	54,734	—
Emiteeritud võlakirjadelt makstud intressid	25	(7,150)	(6,350)	(7,150)	(6,350)
Aktsiate tagasiostmine		—	(4)	—	(4)
Liisingukohustuste tasumine		(3,758)	(3,608)	(3,392)	(3,498)
Rahavood finantseerimistegevusest		(6,791)	(29,823)	(6,425)	(29,713)
Aruandeperioodi rahavood		(179,283)	(35,990)	(167,403)	(24,151)
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		545,654	581,644	520,844	544,995
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	31	366,371	545,654	353,441	520,844

Kontsern on otsustanud esitada rahavoogude aruande, mis sisaldab nii jätkuvaid kui ka lõpetatud tegevusvaldkondi äritegevuse, investeeringustegevuse ja finantseerimistegevuse raames. Lisateavet lõpetatud tegevusvaldkondade kohta leiate lisadest *Lõpetatud tegevusvaldkonnad ja müügiks hoitavad põhivarad*.

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

FINANTSARUANDE LISAD

Viidet kontserni arvestuspõhimõtetele loetakse ka viiteks panga vastavatele arvestuspõhimõtetele, kui ei ole märgitud teisiti. Sulgudes olevad arvud näitavad tulemusi seisuga 31. detsember 2023 või kaheteistkümne kuu kohta lõpuga 31. detsembril 2023.

LISA 1. FINANTSARUANDE KINNITAMINE

Need finantsaruanded on saanud heakskiidu avalikustamiseks 26. märtsil 2025 ja sisaldavad AS Citadele banka (edaspidi „pank“ või „Citadele“) ja tema tütarettevõtete (edaspidi koos „kontsern“) finantsteavet. Üksikasjalikumalt vaadake jaotisest Vastutust käsitlev juhtkonna kinnitus. Läti Vabariigi äriseadustiku kohaselt on aktsionäridel õigus teha otsus raamatupidamise aastaaruande kinnitamise kohta.

LISA 2. ÜLDTEAVE

Citadele on Lätis asutatud täisteenust osutav finantsettevõtte, mis pakub laias valikus pangatooteid jaeklientidele, VKE-dele ja äriklientidele, samuti varahalduse, elukindlustuse, pensioni, liisingu ja faktooringu tooteid. Lisaks traditsioonilistele pangateenustele pakub Citadele mitmeid uue põlvkonna finantstehnoloogial põhinevaid teenuseid, sh kaasaegset mobiilirakendust, viipemakseid ja väikmakseid, kaasaegset klienditeenindust ja oma valdkonna parima tehnoloogiaga klienditeenindust.

Aruandeperioodi lõpu seisuga on pangal filiaalid Lätis, Leedus ja Eestis. AS Citadele banka on kontserni ematettevõtte. Kontserni peamiseks turuks on Balti riigid (Läti, Leedu ja Eesti). Citadele registreeriti aktsiaseltsina 30. juunil 2010. Citadele alustas tegevust 1. augustil 2010.

Seisuga 31. detsember 2024 oli kontsernil 1342 (2023: 1329) ja pangal 1112 (2023: 1097) kehtiva töölepinguga töötajat (taandatuna täistööajale). Kontserni täistööajale taandatud aktiivsetest töötajatest kokku 26 (2023: 28) töötasid lõpetatud tegevusvaldkondades.

AS Citadele banka juriidiline aadresson Republikas laukums 2A, Rii, LV-1010, Läti. Üksuse alaline asukoht on Läti, asutamisriik on Läti. Õiguslik vorm on aktsiaselts (läti keeles „akciju sabiedrība“).

LISA 3. OLULISTE ARVESTUSMEETODITE KOKKUVÕTE

a) Koostamise alused

Need finantsaruanded koostatakse kooskõlas Euroopa Liidu vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (IFRS) ning tegevuse jätkuvuse põhimõttel asjakohaste õigusnormide ja seadustega. Finantsaruanne koostati soetusmaksumuse põhimõttel, välja arvatud järgmise puhul: õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad, õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad ja -kohustised ning kõik tuletistehingud, mida mõõdetakse õiglasest väärtusest.

Juhatus peab kohaseks võtta selle finantsaruande koostamise aluseks tegevuse jätkuvuse põhimõtte; ei esine olulist ebakindlust, mis takistaks tegevuse jätkuvuse põhimõtte rakendamist. Kontserni finants- ja kapitalipositsioon, äritegevus, riskijuhtimise eesmärgid ja poliitika, samuti olulised riskid, millele kontsern on avatud, on avalikustatud käesoleva finantsaruande jaotises Riskijuhtimine. Likviidsusriski juhtimine on tegevuse jätkuvuse seisukohast eriti oluline, sest kui maksekohustuste õigeaegselt täitmiseks ei ole piisavalt rahalisi vahendeid, võib see põhjustada erakorralise, ülemäära kõrgete kuludega laenu võtmise, õigusnormide rikkumise, igapäevaste arveldustega hilinemise või selle, et kontsern ei suuda enam oma tegevust jätkata; lisateavet leiab likviidsusriski juhtimist käsitlevast jaotisest. Õigusnormide, eelkõige kapitali adekvaatsuse (omavahendite piisavuse) nõuete täitmine on samuti kontserni tegevuse jätkuvuse seisukohast äärmiselt oluline. Kontsern kavandab ja teostab oma tegevust vastavalt kontserni käsutuses olevatele omavahenditele ja kooskõlas õigusnormide nõuetega. Kapitali adekvaatsuse määrad perioodi lõpu seisuga on esitatud kapitalijuhtimise jaotises. Kontsern on kehtestanud muude riskide haldamiseks juhtimise poliitika ja korra ning kõikehõlmava likviidsusriski juhtimise ja kapitali planeerimise raamistiku.

Finantsaruande koostamisel kooskõlas ELi vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS EL) tuleb kasutada hinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad finantsaruande kuupäeva seisuga esitatud varade ja kohustuste väärtusi ning avalikustatud tingimuslikke varasid ja kohustusi, samuti aruandeperioodil kajastatud tulude ja kulude summasid. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna parimatel teadmistel praeguste sündmuste ja tegevuse kohta, võivad tegelikud tulemused hinnangutest erineda. Üksikasjalikum teave on esitatud paragrahvis *Hinnangute ja otsuste kasutamine raamatupidamise aastaaruande koostamisel*.

b) Uued standardid ja muudatused

Väljastatud on uusi standardeid, tõlgendusi ja muudatusi, mis ei kehtinud eelneval aruandeperioodil. Mõned standardid hakkasid kehtima 2024. aastal, teised kehtivad hilisemate aruandeperioodide jaoks. Käesolevas jaotises võetakse kokku standardid, mis on kontserni jaoks olulised. Kui rakendamisega kaasnev mõju oli või on eeldatavasti põhjendatult oluline, siis see avaldatakse.

Uued 2024. aastal kehtinud nõuded, mis kontsernile olulist mõju ei avaldanud

Standardi IAS 1 muudatused – Kohustiste liigitamine jooksvateks või pikaajalisteks ja lepingulisteks pikaajalisteks kohustisteks

Standardi IFRS 16 muudatused – Rendikohustus müügi ja tagasirenditehingu korral

Standardite IAS 7 ja IFRS 7 „Tarnijate rahastamise kokkulepped“ muudatused

Tulevased nõuded, mis ei kehti käesoleval aruandeperioodil

Euroopa Liit kinnitas 1. jaanuaril 2024 mõned uued standardid, standardite muudatused ja tõlgendused, mis ei ole veel Euroopa Liidus kehtima hakanud. Neid standardeid ei ole raamatupidamise aastaaruande koostamisel arvestatud. Kontsernil ei ole kavas ühtegi neist standarditest ennetähtaegselt rakendada. Kontsern tegeleb uutest standarditest ja tõlgendustest tingitud muudatuste võimaliku mõju analüüsimisega.

IAS 21 muudatused – vahetatavuse puudumine (ELi poolt heaks kiidetud, jõustub 1. jaanuarist 2025)

IFRS 9 finantsinstrumentide ja IFRS 7 finantsinstrumentide muudatused: avalikustamine – finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused (ei ole veel ELi poolt heaks kiidetud, eeldatavalt jõustub alates 1. jaanuarist 2026).

IFRS 18 – finantsaruannete esitamine ja neis avalikustatav teave (ei ole veel ELi poolt heaks kiidetud, eeldatavalt jõustub alates 1. jaanuarist 2027).

IFRS 19 – avaliku aruandekohustuse tütarettevõtjad: avalikustamine (ei ole veel ELi poolt heaks kiidetud, eeldatavalt jõustub alates 1. jaanuarist 2027).

IFRS 10 ja IAS 28 muudatused – investori ja tema sidusettevõtte või ühisettevõtte vaheline müük või varaline sissemakse (ei ole veel ELi poolt heaks kiidetud, jõustumiskuupäev määratlemata).

IFRS-raamatupidamisstandardite iga-aastased edasiarendused. Järgmise muudatused: IFRS 1 – rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite esmakordne kasutuselevõtt, IFRS 7 – finantsinstrumendid: avalikustatav teave ja sellega kaasnevad juhised IFRS 7, IFRS 9 – finantsinstrumendid, IFRS 10 – konsolideeritud finantsaruanded ja IAS 7 – rahavoogude aruanne rakendamiseks (ei ole veel ELi poolt heaks kiidetud, eeldatavalt jõustub alates 1. jaanuarist 2026)

Euroopa kestlikkusaruandluse standardid (ESRS)

Äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi (CSRD) rakendamise muutus Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS) kohaldamine 2024. aasta aruandlusküklis kohustuslikuks. Uue direktiiviga ajakohastatakse sotsiaalse, keskkonna- ja juhtimisteabe eeskirju, millest tuleb aru anda. Sealhulgas võetakse kasutusele topeltolulisuse perspektiiv, milles tunnustatakse riske ja võimalusi nii finants- kui ka mittefinantsperspektiivist, kuidas need mõjutavad Citadelet ning kuidas Citadele tegevus mõjutab keskkonda ja ühiskonda. Üksikasjalikum teave on esitatud käesoleva aruande jaotises Kestlikkusaruanne.

c) Arvestus- ja esitusvaluuta

Kontserni iga konsolideeritud üksuse arvestusvaluuta on üksuse tegevuskoha põhilise majanduskeskkonna valuuta. Panga ja selle Balti riikide tütarettevõtete arvestusvaluuta ning kontserni esitusvaluuta on euro (EUR). Kontserni enamiku välismaiste tütarettevõtete arvestusvaluuta on samuti euro. Finantsaruanne on esitatud tuhandetes eurodes.

d) Konsolideerimise alus

Tütarettevõtted on ettevõtted, mille üle kontsernil on valitsev mõju. Kontsernil on valitsev mõju ettevõtte üle, kui ta on avatud või tal on õigused ettevõttes osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab oma mõjuvõimu kaudu, mis tal ettevõtte üle on, seda kasumit mõjutada. Tütarettevõtete raamatupidamine konsolideeritakse alates kuupäevast, mil kontsern omandab tütarettevõtte üle valitseva mõju. Konsolideerimist jätkatakse kuni kuupäevani, mil kontsernil enam valitsevat mõju ei ole. Investeeringud tütarettevõtetesse on panga finantsaruannetes kajastatud soetusmaksumuses. Üksikasjalikum teave kontserni tütarettevõtete kohta on esitatud lisas *Seotud üksustesse investeerimine*.

AS Citadele banka ja tema tütarettevõtete finantsaruanded on konsolideeritud kontserni finantsaruannetes rida-realt ning varade ja kohustuste ning tulude ja kulude ühesugused kirjed on kokku liidetud. Konsolideerimisel elimineeritakse kontserni finantsaruannete kontsernisisestest saldod ja tehingud, sealhulgas intressitulu ja -kulu ning realiseerimata kasum ja kahjum kontsernisisestelt tehingutelt.

e) Tulude ja kulude kajastamine

Sissetulekuid ja tulu kajastatakse üksnes juhul, kui tehinguga kaasneb kontsernile tõenäoliselt majanduslik kasu. Intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt, kasutades sisemist intressimäära. Vahendustasusid selliste finantsvarade soetamisel või finantskohustuste väljastamisel, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, käsitletakse tulevaste perioodide tulude või kuludena ja neid kajastatakse vastava vara või kohustuse tegeliku tootluse korrigeerimiskandena. Kontsern avaldab finantstagatiste tasudelt saadava tulu teenus- ja vahendustasude tulu osana. Eeldatavasti välja võtmata jäävate laenukohustuste broneerimistasu kajastatakse kasumiaruandes kohustuse perioodi jooksul lineaarselt. Finantsinstrumenti sisaldava kliendilepingu puhul mõõdetakse ja eraldatakse esmalt finantsinstrumendiga seotud osa ja seejärel jääkosa, mis on asjakohaselt kajastatud klientidelepingutest saadud tuluna.

Tulud klientidega sõlmitud lepingutest, sealhulgas kontoteenuste tasud, varahaldustasud, hooldustasud ja müügi teenustasud, kantakse kasumiaruandesse, kui seotud teenused on osutatud ja kontrolli teenuse üle läheb kliendile. Klientidelt saadud tulu kajastatakse teenus- ja vahendustasude või muude tuludena. Tulu võib kajastada teatud ajahetkel või aja jooksul. Tulude kajastamine aja jooksul on proportsionaalne toimingukohustuse täitmisel tehtud edusammudega, andes kontrolli lubatud teenuste üle kliendile. Tulu, mida ei saa kajastada aja jooksul, kajastatakse teenuse osutamise või toote müümise hetkel. Kontsernil ei ole klientidega sõlmitud lepingutest tulenevaid olulisi lepingulisi varasid ja kohustusi.

Kliendiga sõlmitud lepingutes sisalduvate toimingukohustuste täitmise laad ja ajastus, sealhulgas olulised maksetingimused, ja sellega seotud tulude kajastamise põhimõtted peamiste vahendustasude kategooriate puhul on järgmised.

Kaardid, maksed ja tehingud – regulaarsed tasud kontode teenindamise, kaartide ja tootepakettide eest nõutakse kliendilt sisse igakuiselt vastavalt hinnakirjale; tulu kajastatakse aja jooksul teenuste osutamise ajal. Tehingupõhised tasud maksete, välisvaluutatehingute ja sarnaste tehingute eest nõutakse kliendilt sisse tehingu toimumisel ning tulu kajastatakse tehingu toimumise hetkel.

Varahaldus, kinnipidamine ja väärtpaberid – tasud arvutatakse kindla protsendina hallatavate või hoitavate varade väärtusest ning need arvatakse kliendi kontolt igakuiselt maha. Teenuse alustamisel võidakse kliendi taustauuringu, lepingu ja muude osutatud teenuste eest makstava hüvitisena võtta väike tagastamatu algtasu. Haldus- ja hooldusteenuste tulu kajastatakse aja jooksul teenuste osutamisel.

Teenus- ja vahendustasud on peamiselt seotud tehingu- ja teenustasudega, mis nõutakse sisse teenuste saamisel. Trahvitulu kajastatakse raha laekumisel, kuna sageli esineb märkimisväärne ebakindlus tulu sissenõutavaks muutumise suhtes.

f) Välisvaluutas toimunud tehingud

Välisvaluutas fikseeritud tehinguid kajastatakse eurodes tehingu kuupäeval kehtinud vahetuskursi alusel. Mitterahalised varad ja kohustused, mida mõõdetakse välisvaluutas õiglases väärtuses (näiteks investeringud omakapitaliinstrumentidesse), arvestatakse ümber vahetuskursside alusel, mis kehtivad õiglase väärtuse kindlaksmääramise kuupäeval, ning valuutakursside muutuste mõju kajastatakse kasumiaruandes kasumina/kahjumina valuutakursside muutusest. Erandiks on muus koondkasumis või -kahjumis õiglases väärtuses kajastatud mitterahalised finantsvarad, millelt teenitud valuutakursi kasum/kahjum kajastatakse muus koondkasumis või -kahjumis. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse ümber arvestusvaluutasse aruandliskuupäeval kehtiva ametliku vahetuskursi alusel. Pärast tehingu kuupäeva valuutakursside muutusest tekkinud kasumit või kahjumit kajastatakse kasumiaruandes valuutaposisioonide ümberhindlusest saadud kasumi või kahjumina.

g) Tööjõukulud ja seonduvad maksed

Kontsern kajastab töötajate rahalist kasu, kui töötaja on osutanud teenuseid niisuguse rahalise kasu eest.

Kontserni tööjõukulud on seotud peamiselt lühiajaliste hüvitiste ja nendega seonduva maksukuluga. Kontsern teeb sotsiaalkindlustusmaksed riikliku pensionikindlustusse ning riigi rahastavasse pensioniskeemi kooskõlas vastavate eeskirjadega. Enamikus riikides, kus kontsern tegutseb, kasutatakse osa sotsiaalkindlustusmaksetest riigi määratud sissemaksetega pensionisüsteemi rahastamiseks. Riigi rahastatud pensioniskeem on kindlaksmääratud makseskeem, mille alusel kontsern maksab seaduses sätestatud kindla suurusega maksed. Kontsernil ei ole juriidilist ega faktilist kohustust teha lisamaksed, kui riigi pensionikindlustussüsteem või riigi rahastatud pensioniskeem ei suuda täita oma kohustusi töövõtjate ees. Sotsiaalkindlustusmaksed kajastatakse perioodil, mil kontserni töötajad seonduvaid teenuseid osutavad.

Citadelel on oma töötajate jaoks mitmeaastased pikaajalised motivatsioonikavad. Heakskiidetud pikaajaliste motivatsioonikavade alusel antakse aktsiaoptioone. Arveldus toimub eelduste kohaselt Citadele aktsiates. Iga optioon vastab ühele Citadele lihtaktsiale ja selle müügihind on null eurot. Üleandmiskuupäevad on eelnevalt kindlaksmääratud. Igale osalisele kehtivad isiklikud tulemuspõhised tingimused kooskõlas Citadele äriplaani ja strateegiliste eesmärkidega. Nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjon vastutab individuaalsete tulemuspõhiste tingimuste kooskõlastamise, määramise ja muutmise eest. Antud optioonid võidakse tühistada määral, mil mõnda tulemuspõhistest tingimustest ei täideta, vastavalt komitee äranägemisele.

Aktsiapõhise tasu kulu hinnatakse õiglases väärtuses võimaldamise kuupäeval. Aktsiapõhine tasu võib esineda Citadele aktsiate või tingimuslike aktsiaoptioonide vormis. Võimaldamise kuupäev on kuupäev, mil ettevõtte ja osalev töötaja lepivad kokku aktsiapõhises maksekorralduses, mis omakorda osutab ühisele arusaamale korralduse tingimustest. Õiglase väärtus on hinnanguline aktsia hind, mida on vähendatud dividendide praeguse väärtuse võrra, mida osalejatele ei anta, ja muude kokkulepitud hüvitise piirangute väärtuse võrra. Aktsiapõhise tasu kulu hinnatakse ümber ainult siis, kui hüvitamiskorda muudetakse nii, et õiglase väärtus pärast muutmist on võrreldes õiglase väärtusega enne muutmist suurenenud. Niisugust suurenemist kajastatakse hüvitamise kuluna ümberhindamise kuupäeval.

Kulud kajastatakse tasustamisprogrammi perioodi jooksul lineaarselt, kuna eesmärk on saada töötajatelt teenuseid kogu perioodi jooksul. Ülemineku perioodil kajastatakse aktsiaoptsioonide puhul omakapitali vastav kasv muude reservide all. Tegelik või eeldatavate tühistamiste hinnang hinnatakse ümber iga aruandekuupäeva seisuga ja vajaduse korral kantakse eelnevalt kajastatud muud reservid tagasi jaotamata kasumisse. Pärast edasilükkamisperioodi, kui üleandmistingimused on täidetud ja tingimuslik aktsiaoptsioon kasutatud, kantakse eelnevalt kajastatud muud reservid emiteeritud aktsiakapitali ja aktsiate ülekursi.

h) Kliendilojaalsuse programmid

Selleks et kliente premeerida ja ergutada neid kontserni tooteid aktiivselt kasutama, on kontsern rakendanud mitmeid kliendilojaalsuse programme. Lojaalsusprogrammi punktid ja muu sarnane motiveerimiseks pakutav annab õiguse allahindlustele, mida klient saab edaspidi täiendavate jaekaupade või -teenuste ostmisel kasutada. Osa tehinguhinnast eraldatakse olulisele toimingukohustusele, mida pole veel täidetud. Kõik klientidele antud hüvitised tekivad täielikult sel hetkel, kui klientidele hüvitised antakse. Eraldatud summa põhineb lojaalsusprogrammi eraldiseisval hinnal. Tulud ja nendega seotud kulud kasumiaruandes kajastatakse siis, kui kontsern on täitnud oma lojaalsusprogrammiga seotud toimingukohustused või kui ergutusprogramm aegub või tühistatakse.

i) Ettevõtte tulumaks

Tasumisele kuuluv maks on eeldatav summa, mis koosneb aruandeaasta maksustatavalt tulult aruandekuupäeval kehtinud või olulises osas kehtima hakanud maksumäärade alusel tasutavast maksust ning eelmistel aastatel tasumisele kuulunud maksusumma korrigeerimistest. Tasumisele kuuluva ettevõtte tulumaksu varad ja kohustused kajastatakse summas, mis eeldatavalt maksuametilt saadakse või maksuametile makstakse. Teatud kontserni ettevõtted maksavad tulumaksu jaotatavalt kasumilt (nt dividendidelt). Need kontserni ettevõtted kajastavad dividendidelt makstava tulumaksu kuludena ainult hetkel, kui dividendid on välja kuulutatud. Nendes jurisdiktsioonides kantakse kõik avansilised maksud (tavaliselt madalama määraga), mille summa arvutatakse kasumi põhjal, hoolimata sellest, et see on üldiselt kõlblik tasaarveldamiseks kasumijaotusmaksuga, kuludesse kasumi tekkimisel.

Edasilükkunud tulumaksu saldod mõõdetakse maksumääraga, mis rakendus jaotamata kasumile hetkeni, mil kasumi jaotamise otsus tehti. Seetõttu jurisdiktsioonides, kus tulumaksu tasutakse kasumi jaotamisel (nt dividendidelt), kajastatakse võimalikke edasilükkunud tulumaksu kohustusi ja varasid maksumääraga, mis rakendub jaotamata kasumile. Kui see on kontserni tasandil asjakohane, kajastatakse edasilükkunud tulumaksu eeldatava maksustatava dividendimäära alusel.

j) Finantsinstrumentide liigitamine ja mõõtmine

Kontsern kajastab finantsvara oma bilansis vaid siis, kui ta saab lepinguosaliseks. Finantsvarad liigitatakse kas järgnevalt korrigeeritud soetusmaksumuses, õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi või -kahjumi või õiglases väärtuses läbi kasumi- ja kahjumiaruande. Liigitamise aluseks on nii finantsvarade haldamise ärimudel kui ka finantsvara lepingulised rahavoogude näitajad. Omandamisel hinnatakse rakendatavat liigitust kontserni kehtestatud suuniste alusel. Finantsvara liigitamiseks konkreetse kateegooriasse peab kontsern finantsvara omandamisel kindlaks tegema, et vara vastab asjakohasele ärimudelile ja lepinguliste rahavoo kriteeriumitele. Ärimudel on kontserni tegevuse kaudu jälgitav. See viitab sellele, kuidas Kontsern haldab tavaliselt oma finantsvarasid rahavoogude loomiseks; seega ei teostata hindamist stsenaariumide alusel, mille asetleidmist kontsern põhjendatult ei eelda. Halvenenud turutingimuste stsenaariumi puhul on nii, et kui rahavood realiseeritakse viisil, mis erineb kontserni ärimudelil arvesse võetud ootustest, ei põhjusta see varasema perioodi viga ega muuda selles ärimudelil hoitavate ülejäänud finantsvarade liigitust. Tulevaste omandamiste puhul võetakse siiski arvesse varasemaid rahavooge ja need võivad põhjustada ärimudeli muutusi.

Esmasel kajastamisel mõõdetakse finantsvarasid või finantskohustusi õiglases väärtuses, millele investeringute puhul, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, lisanduvad tehinguga otseselt seotud lisakulud. Kõiki tavapäraseid investeringute ostu- ja müügitehinguid kajastatakse arvelduspäevapõhist arvestust kasutades. Arvelduspäev on kuupäev, mil vara antakse kontsernile üle või mil kontsern vara üle annab. Arvelduspäevapõhine arvestus tähendab, et vara võetakse arvele päeval, mil see antakse üle kontsernile, ja kajastamine lõpetatakse päeval, mil kontsern vara üle annab.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad ja -kohustused

Selleks et finantsvara kajastataks korrigeeritud soetusmaksumuses, peaks seda hoitama ärimudelil, mille eesmärk on hoida finantsvarasid lepinguliste rahavoogude kogumiseks, ja finantsvara lepingutingimused peaksid tekitama kindlaksmääratud kuupäevadel rahavooge, mis kujutavad endast ainult põhisumma ja põhiosa intressi makseid.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad kajastatakse sellises korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langusest tulenevad allahindlused, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Selliste finantsvarade väärtuse langusest tulenevat allahindlust, mille väärtus ei ole langenud krediidiriski tõttu (1. ja 2. etapp), mõõdetakse kõigi rahapuudujääkide nüüdisväärtusena, mis on kontserni lepinguliste rahavoogude ja nende rahavoogude vahe, mida kontsern loodab saada diskonteerituna finantsvara tegeliku intressimäära alusel. Selliste finantsvarade väärtuse langusest tulenevat allahindlust, mille väärtus on aruandliskuupäeva seisuga krediidiriski tõttu langenud (3. etapp), mõõdetakse hinnanguliste tulevaste rahavoogude bilansilise brutoväärtuse ja nüüdisväärtuse vahena, mis diskonteeritakse finantsvara tegeliku intressimäära alusel. Ostetud või tekkepõhise krediidi tõttu langenud väärtusega varade puhul rakendatakse krediidiga korrigeeritud sisemist intressimäära alates esmasest kajastamisest.

Kui finantsvara või selle osa ei ole võimalik sisse nõuda, kantakse see või vastav osa maha ja kirjutatakse krediitkajast tuleneva väärtuse langemise arvele. Kontsern teeb otsuse finantsvarade mahakandmise kohta lähtuvalt tagatise olemasolust, väärtusest ning hüpoteegi väljaostuõiguse kaotusest ning muude tulevaste rahavoogude tõenäosusest ning summa suuruselt. Varem mahakantud varade või nende osade laekumisi kajastatakse kasumiaruandes.

Kontsern liigitab kõik finantskohustused hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatuna, kasutades tegeliku intressimäära meetodit, välja arvatud tuletisinstrumentid ja teatud kindlustusplaani kohustuste hoiusekomponendid, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavad finantsvarad

Selleks et finantsvara kajastataks õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi, peaks seda hoitama ärimudelil, mille eesmärk saavutatakse nii lepinguliste rahavoogude kogumise kui ka finantsvarade müümise, ja finantsvara lepingutingimused peaksid tekitama kindlaksmääratud kuupäevadel rahavooge, mis kujutavad endast ainult põhisumma ja põhiosa intressi makseid. Kontserni õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavate finantsvarade hoidmise aeg on määratlemata ja neid võib müüa selleks, et täita likviidsusvajadusi või katta intressimäärade, vahetuskursside või aktsiahindade muutusi.

Mittekapitaaliinstrumentide puhul, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muude koondkasumite, kajastatakse kahjumikulu muus koondkasumis ja see ei vähenda bilansilist maksumust bilansis. Varade väärtuse langusest tulenev tulu või kulu kajastatakse kasumis või kahjumis.

Omakapitaaliinstrumentide puhul, mida ei hoita kauplemiseks ega omandata äriühenduses, peab kontsern esmasel kajastamisel tegema tühistamatu valiku, et esitada iga instrumenti õiglase väärtuse muutused muudes koondkasumites või kasumis või kahjumis. Selline valik toimub instrumentipõhiselt. Muus koondkasumis järgnevalt kajastatud summasid ei kanta üle kasumi või kahjumi alla, kuid võõrandamisel tekkiv kumulatiivne kasum või kahjum kantakse otse jaotamata kasumisse.

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande hinnatavad finantsvarad ja -kohustused

Finantsvara hinnatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande, välja arvatud juhul, kui seda hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi või -kahjumi. Omakapitaaliinstrumentide puhul, mida muidu mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tehakse esmasel kajastamisel tühistamatu valik instrumentide kaupa, et esitada hilisemad õiglase väärtuse muutused muus koondkasumis. Ka finantsvara või -kohustust võib esmasel kajastamisel kajastada õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui see kõrvaldab või vähendab oluliselt „raamatupidamisarvestuse ebakõla“, mis muidu tuleneks vara või kohustuste mõõtmisest või kasumi ja kahjumi kajastamisest nendel erinevatel alustel või kui finantskohustuste rühma või finantsvarade ja finantskohustuste rühma juhitakse ning selle tulemuslikkust hinnatakse õiglase väärtuse alusel vastavalt dokumenteeritud riskijuhtimis- või investeerimisstrateegiale ning teavet rühma kohta on antud ettevõttesiseselt juhtkonnale sellel alusel.

See ei kehti intressimäära vahetustehingute (*swap*-tehingute) intressi kohta. Intress õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel kajastatakse netointressituluna. Ümberhindlus- ja müügikasumid või -kahjumid, mis tulenevad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande hinnatavate finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtuse muutusest, samuti intressimäära vahetuslepingute intressid, kajastatakse otse kasumiaruandes *netofinantstuluna*. Sellised finantsvarad ja -kohustused hinnatakse hiljem ümber õiglasesse väärtusesse olemasolevate turuhindade või maaklerite noteeringute alusel.

Sellesse kategooriasse kuuluvad a) investeerimisriskiga investeerimislepingu kohustised ja vastavad investeeringud, b) finantsvarad ja intressimäära tuletisinstrumentid, mis on selliselt ette nähtud selleks, et kõrvaldada või märkimisväärselt vähendada „raamatupidamislikku mittevastavust“, mis muidu tekiks varade või kohustiste mõõtmisest või nendest tuleneva kasumi ja kahjumi kajastamisest erinevatel alustel, ning c) teatavad varad ja kohustised, mida hallatakse ja hinnatakse õiglase väärtuse alusel; kooskõlas dokumenteeritud riskijuhtimis- või investeerimisstrateegiaga. Osakuga seotud investeerimislepingu tingimuste kohaselt on kindlustusseltsi tehtud investeeringutega kaasnev krediidirisk täies ulatuses kindlustuslepingu vastaspoole ja mitte kindlustusseltsi kanda. Sel moel, kajastades nii soetatud varad kui ka võetud kohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, välditakse võimalikku arvestuslikku lahknevust.

Tuletisinstrumentid

Kontsern osaleb oma tavapärase äritegevuse käigus lepingutes, mis on seotud valuuta forvardkursi, valuuta ning vahel intressimäära vahetustehingute ja muude tuletisinstrumentidega. Kõik tuletisinstrumentid liigitatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

k) Müügi- ja tagasiostulepingud

Müügi- ja tagasiostulepinguid kajastatakse rahastamistehingutena. Müügi ja tagasiostulepingute puhul, kus kontsern on üleandja, jäävad üleantud varad kontserni bilanssi ning nende suhtes kohaldatakse kontserni tavapäraseid arvestuspõhimõtteid, kusjuures saadud ostuhind kajastatakse kohustusena ülevõtja ees. Kui ülevõtjal on lepingu või tavaõiguse alusel õigus tagatist müüa või uuesti pantida, kajastatakse sellised varad bilansis muudest varadest eraldi.

Kui kontsern on ülevõtja, ei kajastata varasid kontserni bilansis, kuid tema poolt üleandjale tasutud ostuhind kajastatakse varana. Kehtivatest müügi- ja tagasiosulepingutest tulenevat intressitulu või -kulu kajastatakse kasumiaruandes lepingu kehtivusperioodi jooksul.

l) Finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamine

Finantsvarad

Kontserni poolt tagasiosu tüüptehingutes ning väärtpaperite laenu tehingutes antud tagatiste (aktsiate ja võlakirjade) kajastamist ei lõpetata, sest kontsern säilitab kõik olulised riskid ja hüved varem kindlaksmääratud tagasiosuhinna alusel ning seega ei ole kajastamise lõpetamise kriteeriumid täidetud.

Emiteeritud võlakirjad ja muud laenatud vahendid

Kontserni finantskohustusi kajastatakse bilansis nende kasutusele võtmisel.

Pärast esmast mõõtmist, kus õiglasest väärtusest lahutatakse otsesed tehingukulud, kajastatakse finantskohustuse puhul, mis ei ole kajastatud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande, emiteeritud võlainstrumentid, allutatud kohustused ja saadud laenud korrigeeritud soetusmaksumuses ning puhastulude ja lunastamisväärtuse vaheline erinevus kajastatakse kasumiaruandes saadud laenude kehtivusperioodi jooksul, kasutades sisemist intressimäära.

m) Renditehingud

Kapitalirent – kontsern kui rendileandja

Kapitalirendilepinguid, mille alusel lähevad kõik olulised vara omandiõigusega kaasnevad riskid ja hüved üle, kajastatakse varana summas, mis võrdub rendilepingu netoinvesteeringuga rendisuhte alguses. Finantstulu jaotatakse rendilepingu perioodiga kooskõlas oleva perioodi peale, et tagada järjepidev tulu kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu jäägist. Rendileandja kajastatud kapitalirendi nõudeid kajastatakse klientidele antud laenudena.

Kasutusrent – kontsern kui rendileandja

Kontsern kajastab kasutusrendil olevat vara bilansis vastavalt vara olemusele. Kasutusrendist saadavat renditulu kajastatakse kasumiaruandes rendiperioodi jooksul nagu muud tulu.

Amortiseeritavate rendivarade kulumi arvestamise põhimõtted on kooskõlas rendileandja tavapäraste kulumi arvestamise põhimõtetega, mida kohaldatakse samasugust liiki varadele. Kulumi arvutamisel võetakse aluseks arvestuspõhimõtted, mida kontsern kasutab materiaalse põhivara puhul.

Kontsern kui rentnik

Mõõdetakse kasutusõigusega vara soetusmaksumuse mudeli abil. Kasutusõigusega vara mõõdetakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud kulum ja väärtuse langus. Rendikohustust mõõdetakse esmalt rendi kehtivusajal tehtavate maksete diskonteeritud väärtusena. Alternatiivne laenuintressimäär, mis diskonteerib tulevased maksed nende hinnangulisse nüüdisväärtusesse. Kontsern kajastab kasutusõigusega vara samal real, kus kajastatakse sama liiki vara, mida kontsern omab. Rendikohustused on esitatud muude kohustuste all.

Rendilepingute puhul, kus kehtib pikendamise või ennetähtaegse lõpetamise klausel, kehtib leping kolmeaastase planeerimisperioodiga, kui rendiperiood ei ole juba lühem. Filiaalide puhul on kavas liikuda digitaliseeritud mudeli suunas, mille puhul ei sõltutaks enam niivõrd füüsilisest kohalolekust. Peakorterit hoone rendilepingu puhul eeldatakse, et esialgne rendiperiood on viis aastat, mis on kooskõlas lepingulise tähtajaga. Muude ruumide ja teatavate muude rendiobjektide rendi puhul eeldatakse kolmeaastast rendiperioodi, sidudes selle kontserni äriplaani perioodiga. Kohaldatakse alternatiivset laenuintressimäära, mis tuleneb panga hoiusemäärast, kuid mida korrigeeritakse täiendava hinnavahe alusel seoses hoiusetagatise puudumisega liisingute puhul.

Kui vara üleminek müüja-rentnikult rahuldab IFRS 15 nõudeid, mis kehtivad vara müügina arvestamise suhtes, mõõdab müüja-rentnik tagasirenditehingust tulenevat kasutusõigusega vara eelmise bilansilise maksumuse alusel proportsiooniliselt, mis on seotud müüja-rentnikule jääva kasutusõigusega. Seega kajastab müüja-rentnik müügipäeval ainult sellise kasumi või kahjumi summa, mis on seotud ostja-rendileandjale läinud õigustega. Kontsern arvestab edasilükkunud müügikasumit kasutusõigusega vara vähendamisenä, mida muidu kajastataks, esitades tegelikult tagasirendiõigusega vara müügile eelnenud bilansilise väärtusega, kuid arvestades liisinguperioodi määramisel kõige hilisemaid ootusi. Edasilükkunud müügikasumit amortiseeritakse kasumiaruandes rendiperioodi jooksul, kuid mitte kasumina, vaid kasutusõigusega seotud amortisatsioonikulude vähendamisenä.

n) Laenuitingimuste uuesti kokkuleppimine ja võlgade ümberstruktureerimine

Kontsern võib majanduslikel või juriidilistel põhjustel sõlmida ümberstruktureerimise lepingu majandusraskustes oleva laenuvõtjaga, et piiratud aja jooksul kergendada võlgniku lepingulisi kohustusi. Iga konkreetset juhtumit käsitletakse eraldi, võttes arvesse konkreetse riskipositsiooniga seotud asjaolusid. Reeglina toimub võlgade ümberstruktureerimine maksete hilisemale ajale edasilükkamisena, st maksmisele kuuluv summa ja intressid tasutakse hilisemal kuupäeval. Uuesti kokku lepitud tingimustega laene ei loeta tähtaega ületanuks, kui lepingujärgsed maksed toimuvad lepingus määratud kuupäevadeks. Kui finantsvara tingimused on uuesti läbi vaadatud või muudetud, viiakse läbi kajastamise lõpetamise hindamine. Kui muudatused toovad kaasa olemasoleva finantsvara kajastamisest loobumise, käsitletakse vara eeldatavat õiglast väärtust olemasoleva finantsvara rahavoogudena ja uus leping kajastatakse õiglasel väärtusel, millele on lisatud kõik kõlblikud tehingukulud. Kui muutmine toob kaasa kajastamise lõpetamise, toimub uue laenu kajastamine ja eraldamine esimeses etapis, kui sellel ajal ei esinenud krediidist tulenevat väärtuse langust. Kui finantsvara lepinguliste rahavoogude muutmine või uued läbirääkimised ei too kaasa finantsvara kajastamise lõpetamist, arvutab kontsern ümber finantsvara bilansilise brutoväärtuse ja kajastab kasumi või kahjumi muutuse kasumit või kahjumit. Eeldatavate tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks rakendatakse finantsvara algset efektiivset intressimäära või krediidiriskiga korrigeeritud efektiivset intressimäära ostetud või tekkepõhiste halvenenud krediidiriskiga varade suhtes.

o) Klientidele antud laenude väärtuse langus ja eraldised laenukohustuste, tagatiste ja akreditiivide jaoks

Majandustingimused turgudel, kus kontsern tegutseb, võivad mõjutada laenuvõtjate võimet võlgu tasuda. Kontserni juhtkond võtab oodatavate krediidikahjude katmiseks kajastatud allahindluse arvutamisel arvesse nii eriomaseid kui ka portfelliga seotud riske. Eeldatava krediidikahjumi hindamine on tulevikku suunatud ning põhineb erapooletul ja tõenäosusega kaalutud teabel minevikusündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandusolude prognooside kohta. Hinnanguliste krediidikahjude allahindlused kajastatakse ka siis, kui krediidikahjumi juhtumit ei ole toimunud. Klientidele antud laenu või laenude portfelli väärtus langeb ja väärtuse langusest tekkinud kahjum tekib ainult siis, kui on objektiivseid tõendeid selle kohta, et tulevaste rahavoogude hinnanguline nüüdsväärtus on väiksem kui klientidele antud laenu või laenude portfelli jooksev bilansiline väärtus ning seda saab usaldusväärselt hinnata. Rendinõudeid kajastatakse klientidele antud laenude all eeldatava krediidikahju hindamiseks; seda meetodikat kohaldatakse järjekindlalt.

Laenukohustuste ja finantsgarantiide lepingute hinnangulise krediidikahju allahindlusi kajastatakse eraldistena. Bilansivälisest finantskohustustest ja tingimuslikest kohustustest tulenevate eeldatavate kahjude eraldamise põhimõtteid on kooskõlas bilansiliste riskipositsioonide suhtes kohaldatavate põhimõtete ja meetoditega. Täiendavaid kaalutlusi kohaldatakse kohustuslike liimitide eeldatava muundumise ja tulevaste kasutusmustrite korrigeerimise suhtes, samuti kontserni tulemuslikkuse suhtes halvenevate riskipositsioonide liimitide õigeaegsel tuvastamisel ja lõpetamisel.

Hinnangulised krediidikahjumid kajastatakse lähtudes etapist, mis riskipositsioonile aruandekuupäeval määratakse. 12 kuu hinnangulised krediidikahjumid kajastatakse 1. etapi riskipositsioonide puhul, kui krediidirisk ei ole esmase kajastamise järel suurenenud. Kehtivusajal eeldatavad krediidikahjumid kajastatakse 2. etapi riskipositsioonide puhul, mille krediidirisk on esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud, ja 3. etapi riskipositsioonide puhul, mis on halvenenud krediidikvaliteediga. Viivitused on üks peamisi kvantitatiivseid näitajaid, mida kasutatakse krediidiriski olulise suurenemise (alus riskipositsioonide esimesest etapist teise ümberliigitamiseks) hindamisel. Lisaks võetakse arvesse muid riskitegureid (nt sisemise krediidireitingu tase, restruktureerimine, finantslepingute rikkumine). 2. etappi ümberliigitamise kriteeriumiks on krediidiriski oluline tõus algsega võrreldes. Kohaldatakse õigusnormidele vastava miinimummääraga võrdses või sellest rangemas matus tähtaja ületanud päevade kaitsemehhanismi. Muud läve käivitajad on järgmised: sisemine krediidireitingu astmel põhinev absoluutne lävi on 20% minimaalsest üheaastasest makseviivituse tõenäosusest ja suhteline lävi, mis on 200% suurem eluea makseviivituse tõenäosusest alates krediidiriski algatamisest. Laenutoodete puhul, mille korral on valideeritud täiustatud krediidihindamismudelid, jälgitakse kliendi individuaalset reitingut, mis põhineb paljudel sisenditel, mis iseloomustavad kliendi krediidiseisundit. Klientide individuaalsed reitingud hõlmavad laene finantsettevõtetele ning kaupu ja mittefinantsteenuseid pakkuvatele ettevõtetele, kapitalirenti ja osaliselt laenutooteid kodumajapidamistele. Nende laenutoodete puhul, kus individuaalseid krediidihindamismudeleid ei ole veel valideeritud, rakendatakse lihtsamat vähem kliendipõhist mudelit. Krediidireitinguni jõudmiseks kasutatav lihtsam mudel on seotud möödunud päevadega, kuna konkreetne kokkupuude ajahetkega korrigeeritud varasemate krediiditulemustega toetab statistika kontserni kohta, mis on segmenteeritud toodete, geograafia ja muude asjaomaste tegurite kaupa. Kontsern on üle minemas kõigile maandumistoodetele täiustatud krediidiskoorimudelitele. Kohustuse mittetäitmist määratletakse järgmiselt: makseviivitus teatud arv päevi, positsioon on eraldi halvenenud, ulatuslik restruktureerimine ja muud näitajad, mis viitavad kohustuse täitmise ebatõenäolisusele. Kohustuste mittetäitmine on 3. etappi ümberliigitamise kriteerium. Riskipositsiooni ei loeta enam olulisel määral suurenenud krediidiriskiga (2. etapist 1. etappi ümberliigitamine) või kohustuste mittetäitmise (3. etapist 2. etappi ümberliigitamine) positsiooniks, kui möödunud on teatav ajavahemik (mõnel juhul kuni kaks aastat) hetkest, millest alates riskide suurenemise või kohustuste mittetäitmise tegureid enam ei jälgita. Olulised restruktureerimismeetmed kuuluvad samuti riskitegurite alla, mille suhtes kohaldatakse pikemat järelevalveperioodi. Järelevalveperioodi pikkus on proportsionaalne jälgitava riskiteguri ja võetud restruktureerimismeetmete olulisusega. Mudelid on kalibreeritud riskipositsioonide üleviimiseks madalamasse etappi, mis juhtub ainult siis, kui eelnevalt on täheldatud mittetäitmise riski olulist vähenemist. Makromajanduslikus mudelis kasutatakse kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse hindamiseks Merton-Vasiceki raamistikku.

Kontsern hindab kõigepealt, kas esineb objektiivseid tõendeid selliste klientidele antud laenude väärtuse languse kohta, mis on individuaalselt olulised, ning seejärel hindab individuaalselt või kogumina selliste laenude väärtuse langust, mis ei ole individuaalselt olulised. Kui kontsern leiab, et objektiivseid tõendeid individuaalselt hinnatud (olulise või ebaolulise) laenu väärtuse languse kohta ei ole, lisab ta selle laenu selliste laenude kogumisse, millel on sarnased krediidiriski tunnused, ning hindab neid väärtuse languse tuvastamiseks kogumina. Kui laekub teave, mille alusel tehakse kindlaks, et sarnase krediidiriski omadustega laenude rühma kuuluvate konkreetsete laenude väärtus on langenud, eemaldatakse need laenud rühmast. Varasid, mille väärtuse langust hinnatakse individuaalselt ja mille väärtuse langusest tulenevat kahjumit kajastatakse praegu või ka edaspidi, ei hinnata väärtuse languse tuvastamiseks moodustatud kogumis.

Eeldatavate krediidikahjumite kollektiivseks mõõtmiseks on kontsern valinud valemi: riskipositsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel x kohustuse täitmata jätmise tõenäosus x kohustuse täitmata jätmisest tingitud kahju. Tõenäosusega kaalutud rahavoogude hindamiseks kasutab kontsern ühe stsenaariumi oodatava rahavoo meetodit, mis rakendab makromajanduslike tegurite alternatiivsete stsenaariumidega seotud täiendavaid eraldisi. Peamised arvesse võetavad makromajanduslikud tegurid on töötuse määr, keskmine kuupalk, sisemajanduse kogutoodang ning kinnisvarahinnad. Kohustuste mittetäitmise tõenäosus (PD) ja kohustuste mittetäitmisest tingitud kahju (LGD) tuletatakse klientidele antud laenude varasemast toimivusest. LGD-sid korrigeeritakse vastavalt tulevikku suunatud teabele. Kohustuste mittetäitmise tõenäosuse puhul kasutatakse tõenäosust teatud ajal (kohustuste mittetäitmise tõenäosus selle hetke majandusoludes, vastupidiselt kogu majandustsükli neutraalsele kohustuste mittetäitmise tõenäosusele, mida kasutatakse sageli regulatiivsetel eesmärkidel). Vastavalt sellele eeldatakse, et hinnanguline kohustuste mittetäitmise tõenäosus muutub majandustsükli jooksul. Eeldatavate krediidikahjumite mõõtmiseks on finantsinstrumendid rühmitatud ühiste krediidiriski tunnuste alusel. Rühmitamine võtab arvesse tööstuse, tootetüübi, tagatise liigi ja laenuvõtja geograafilise asukoha eripärasid.

Laen on halvenenud krediitikvaliteediga, kui aset leiab üks või mitu sündmust, millel on kahjulik mõju selle finantsvara hinnangulistele tulevastele rahavoogudele. Tõendid selle kohta, et laen on halvenenud krediitikvaliteediga, sisaldavad jälgitavaid andmeid järgmiste sündmuste kohta:

- laenuvõtja olulised finantsraskused;
- lepingu rikkumine, nagu intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmine või mittetähtaegne maksmine, pidevad ja suured mittevastavused lepingu järgimisel;
- laenusaaajale tema rahaliste raskustega seotud majanduslikel või lepingulistel põhjustel olulise kontsessiooni andmine, mida laenuandja muidu ei kaaluks;
- laenuvõtja pankrot või muu rahaline ümberkorraldamine muutub väga tõenäoliseks;
- finantsvara soetamine või tekkimine suure allahindlusega, mis kajastab tekkinud krediidikahjumeid;
- mitme muu sündmuse kombinatsioon, mis põhjustab laenu krediitikvaliteedi halvenemise.

Laenu puhul, mis on aruandekuupäeval langenud krediitikvaliteediga, kuid mis ei ole ostetud või tekkepõhine vähenenud krediitikvaliteediga finantsvara, mõõdetakse hinnangulisi krediidikahjumeid laenu bilansilise brutoväärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahena, mis diskonteeritakse laenu algse efektiivse intressimäära alusel. Kõiki korrigeerimisi kajastatakse väärtuse langusest tingitud kasumi või kahjumina. Hinnang selle kohta, kas kehtivusaja jooksul oodatavad krediidikahjumid tuleks kajastada, põhineb kohustuste mittetäitmise tõenäosuse (2. etapp) või riski (3. etapp) olulisel suurenemisel pärast esmast kajastamist, mitte tõenditel, mis näitavad finantsvara krediitikvaliteedi halvenemist aruandlukuupäeval, ega tegelikul kohustuste täitmata jätmisel. Enamikul juhtudel suureneb krediidirisk enne finantsvara krediidi tõttu toimuvat väärtuse langust või tegelikku kohustuste mittetäitmist (3. etapp), seega on kohustuste mittetäitmine (3. etapp) ja halvenenud krediidiriskiga laenu liigitus tihedalt seotud ning näitavad laenuvõtja kohustuste täitmatajätmist või makseraskuste tõttu võetud restruktureerimismeetmete tähtsust, kuid liigitamine ei pruugi alati olla võrdne.

Klientidele antud laenude puhul on väärtuse langusest tulenev kahjum summa, mille võrra laenu bilansiline väärtus ületab selle algse sisemise intressimäära alusel diskonteeritud hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtust. Kui laenul on muutuv intressimäär, on väärtuse langusest tuleneva kahjumi hindamise diskontomäär lepingus kehtestatud antud hetke sisemine intressimäär. Tagatisega laenu hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse arvutus peegeldab rahavoogusid, mis võivad tuleneda tagatise ülevõtmisest ja millest on maha arvatud tagatise omandamisel ja müümisel kantavad kulud, olenemata sellest, kas tagatise ülevõtmine on tõenäoline või mitte. Kahjum kajastatakse kasumiaruandes.

Kui järgneval perioodil väheneb väärtuse langusest tuleneva kahjumi suurus, siis eelnevalt kajastatud väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse. Väärtuse langusest tuleneva kahjumi hilisem tühistamine kajastatakse kasumiaruandes ulatuses, mille võrra laenu bilansiline väärtus tühistamise kuupäeval ei ületa selle korrigeeritud soetusmaksumust, mis oleks olnud ilma väärtuse languseta.

Ostetud või tekkepõhiste vähenenud krediitikvaliteediga finantsvarade puhul diskonteeritakse hinnangulised krediidikahjumid, kasutades krediidiga korrigeeritud efektiivset intressimäära, mis on määratud esmasel kajastamisel. Ostetud või tekkepõhiste vähenenud krediitikvaliteediga finantsvarade puhul kajastatakse kahju allahindlusena ainult kehtivusajal oodatava krediidikahjumi kumulatiivsed muutused, mis on tekkinud esialgse kajastamise järel. Soodsad muutused kehtivusaja jooksul eeldatavates krediidikahjumites kajastatakse väärtuse langusest tuleneva kasumina, isegi kui kehtivusaja jooksul eeldatavad krediidikahjumid on väiksemad eeldatavate krediidikahjumite summast, mis lisati esialgsel kajastamisel arvestatud rahavoogudesse.

Täielikult langenud väärtusega klientidele antud laenud, mille sissenõudmine võib osutuda majanduslikult ebaotstarbekaks, võidakse maha kanda ja moodustatud allahindlust vastavalt korrigeerida. Laene ja nõudeid ei kanta maha enne, kui vajalikud õigustoimingud on lõpetatud ja kahjusumma kindlaks määratud. Kui laen või nõue kantakse maha, siis tavaliselt nõuet laenuvõtja vastu ei kustutata. Eelnevalt maha kantud summade hilisemad laekumised kajastatakse kasumiaruandes finantsinstrumentide krediitkahjumi netoväärtuses laekunud mahakantud varana. Teatavate jaelaenutoodete puhul tehakse mahakandmise otsus automaatselt. Ärisegmendi laenumahtude puhul tehakse kättesaamatute ja krediidiriski tõttu väärtuses langenud riskipositsioonide mahakandmise otsus individuaalse analüüsi alusel.

p) Saadud finantsgarantiid

Finantsgarantiisid, mida võib pidada asjaomaste krediidiriskipositsioonide lahutamatuks osaks, käsitletakse oodatava krediitkahju arvutamisel parema garantiina ja garantiitasud võetakse arvesse laenude tegeliku intressimäära arvutamisel. Hinnanguline oodatav rahapuudujääk kajastab tagatistest ja muudest garantiidest oodatavaid rahavoogusid, mis on osa lepingutingimustest ja mida ei kajastata eraldi.

Saadud finantsgarantiide puhul, mida ei saa pidada asjaomaste krediidiriskide lahutamatuks osaks, ei võeta garantii eest makstavaid tasusid arvesse laenude tegeliku intressimäära arvutamisel ja neid ei esitata osana intressitulust. Selle asemel esitatakse garantii maksumus teenus- ja vahendustasude kuluna. Kõik finantsgarantiilepingust tulenevad tagasimakseõigused kajastatakse eraldi (laenumahust) tagasimakseõiguse varana. Tagasimakseõiguse vara ei tasaarvestata laenumahust ja see ei mõjuta etappidesse jagamist, kuigi sellel on krediitkahju leevendav mõju. Tagasimaksest saadav tulu esitatakse kasumiaruandes neto krediitkahju all. Potentsiaalse ettemakstud garantii maksumus kajastatakse ettemaksu varana ja see amortiseeritakse garantii kehtivusaja või garanteeritud laenude eeldatava eluea jooksul, olenevalt sellest, kumb neist on lühem.

Kui finantsgarantiileping sisaldab valitsuse toetuse osa, mille puhul näiteks vähendatakse makstavaid garantiitasusid, kui saavutatakse konkreetsed laenuueesmärgid, ja valitsuse toetus ei kandu edasi lõplikele laenuvõtjatele, kajastatakse see tulu muude tuludena.

q) Krediidiasutustele ja keskpankadele antud võlakirjade ning laenude väärtuse langus

Sarnaselt klientidele antud laenudega hindab kontsern, et eeldatav krediitkahju kajastab krediidiriski muutusi alates võlakirjade, krediidiasutustele antud laenude ja keskpankade riskipositsioonide krediidi pikendamise kohustuste esmasest kajastamisest. Väärtuse languse korvamiseks loodava reservi nõudeid kohaldatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade suhtes, kuid neid ei kohaldata finantsvarade suhtes, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Finantsvarade puhul, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muude koondkasumite, kajastatakse kahjumikulu muus koondkasumis ja see ei vähenda bilansilist maksumust bilansis.

Väärtuse langusest tuleneva kahjumi katteks mõeldud reservi kajastatakse tulevikku suunatud teabe alusel, isegi kui krediitkahjumi juhtumit ei ole toimunud. Hindamisel võetakse arvesse laialaatuslikku teavet, kuid kuna enamikku sellistest riskipositsioonidest on hinnatud, sõltub see suuresti välistest krediidireitingutest ja reitinguagentuuride teatatud kohustuste mittetäitmise määradest, mis on saadud mitme perioodi reitingute muutumise maatriksite arvutamisel. Kui need ei ole hindamiseks saadaval, võib välistest krediidireitingud asendada sisemiselt arvutatud krediitkvaliteedi tasemega. Arvesse võetakse ka krediidiriski tekitajaid (kohustuste mittetäitmise juhtum, makseviivitused, võla restruktureerimine) ja emitendi individuaalset krediidiriski analüüsi. Kontsern loeb investimisjärgu reitinguga riskipositsioonide madalaks krediidiriskiks, mistõttu eeldatakse, et krediidirisk ei ole oluliselt suurenenud. Mitteinvestimisjärgu reitinguga riskipositsioonide puhul loetakse välise krediidireitingu vähenemist rohkem kui 3 astme võrra alates omandamisest oluliseks krediidiriski suurenemiseks. Hinnangulised krediitkahjumid kajastatakse lähtudes etapist, mis riskipositsioonile aruandekuupäeval määratakse. 12 kuu hinnangulised krediitkahjumid kajastatakse 1. etapi riskipositsioonidena, kui krediidirisk ei ole esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud. Kehtivusajal eeldatavad krediitkahjumid kajastatakse 2. etapi riskipositsioonide puhul, mille krediidirisk on esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud, ja 3. etapi riskipositsioonide puhul, mis on halvenenud krediitkvaliteediga. 3. etapi riskipositsioonid (kui need tuvastatakse) läbiksid täiendavalt põhjaliku hindamise, sealhulgas võrreldakse neid sarnaste riskipositsioonide turuhindadega, viiakse läbi asjaomase väärtpäberi turu sügavuse analüüs, hinnatakse varasemaid kauplemistulemusi ja kogu muud kättesaadavat teavet.

r) Materiaalne põhivara

Esmalt hinnatakse vara ja seadmeid soetusmaksumuses või loomismaksumuses. Pärast esmast hindamist kajastatakse vara ja seadmeid soetusmaksumuses, arvates maha akumulieeritud amortisatsiooni ja väärtuse langusest tingitud akumulieeritud kahjumi. Kinnisvara ja seadmeid hinnatakse perioodiliselt vastavalt punktis „Mittefinantsvara väärtuse langus“ kirjeldatud põhimõtetele. Juhul kui vara kaetav väärtus on väiksem selle bilansilisest väärtusest, hinnatakse vara alla kaetava väärtuseni.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit, tuginedes vara hinnangulisele kasulikule elueale. Rakendatud on järgmisi amortisatsioonimäärasid:

Kategooria	Hinnanguline kasulik eluiga
Transpordivahendid	5–7 aastat
Muu	3–7 aastat

Renditud varale tehtud parandused kapitaliseeritakse ja amortiseeritakse rendilepingu ülejäänud perioodi jooksul lineaarselt. Maad ja lõpetamata ehitisi ei amortiseerita.

Ehitiste teatud taastamis- ja renoveerimiskulud, mis parandavad ehitiste kvaliteeti ja otstarbekust, kapitaliseeritakse ja amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul lineaarselt. Hooldus- ja remondikulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna nende tekkimisel.

s) Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara koosneb nii ostenud kui ka ettevõtte siseselt loodud tarkvarast. Eraldi soetatud immateriaalset vara kajastatakse soetusmaksumuses. Eraldi soetatud immateriaalse vara soetusmaksumuse hulka kuuluvad ka kulud, mis on otseselt seostatavad vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimisega. Nende kulude hulka kuuluvad tööjõukulud ja teenustasud, mis tekivad otseselt seoses vara viimisega tema tööseisundisse ja vara kasutuskõlblikkuse testimisega. Eraldi soetatud immateriaalse põhivara soetusmaksumuse hulka ei arvestata võimalikke tulevikus makstavaid tasusid, mis sõltuvad teatud võtmenäitajate saavutamisest (muutuvtasud). Muutuvtasud kapitaliseeritakse immateriaalse vara soetusmaksumusse, kui saavutatakse asjakohased põhilised tulemusnäitajad ja tasu makstakse ning amortiseeritakse lineaarselt hinnangulise järelejäänud kasuliku eluea jooksul.

Äriühenduses omandatud immateriaalse põhivara soetusmaksumus on selle õiglane väärtus soetamise kuupäeva seisuga.

Pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenev akumulieeritud kahjum. Tarkvara ja muu immateriaalse põhivara lineaarse amortisatsiooni aastased määrad ulatuvad 10%-st 33%-ni. Kogu immateriaalne põhivara, välja arvatud firmaväärtus, on kindla kehtivusajaga.

t) Müügiks hoitavad põhivarad

Kontsern liigitab põhivara müügiks hoitavaks põhivaraks, kui selle bilansiline väärtus kaetakse peamiselt müügitehingu, mitte jätkuva kasutuse läbi, ja juhtkond on võtnud kohustuseks aktiivselt kavandada vara müüki, mille tulemusena loodetakse müük lõpule viia ühe aasta jooksul alates liigitamise kuupäevast.

Müügiks hoitavaks liigitatud põhivara hulka kuulub ka põhivara, mida ettevõtte loeks tavapäraselt põhivaraks, mis on soetatud üksnes eesmärgiga see lähiajal edasi müüa, kuid mille müümine tavapärase äritegevuse käigus ei ole tõenäoline.

Vara, mida liigitatakse müügiks hoitavaks, kajastatakse kas bilansilises väärtuses või põhivara õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Kontsern hindab vähemalt igal aruandekuupäeval, kas müügiks hoitavana liigitatud põhivara väärtus on langenud. Vara väärtuse langusest tulenev kahjum vähendab vara bilansilist väärtust ja see lisatakse kasumiaruandes reale *Muude varade väärtuse langus*. Samal kasumiaruande real kajastatakse kasum igast järgnevast õiglase väärtuse tõusust, millest on maha arvatud vara müügikulutused, kuid mitte suuremas summas, kui seda on kumulatiivne kahjum vara väärtuse langusest, mis on kajastatud kas seoses müügiks hoitava põhivaraga või eelnevalt seoses vastava põhivaraga.

u) Mittefinantsvara väärtuse langus

Igal aruandekuupäeval vaatab kontsern üle oma mittefinantsvarade bilansilised väärtused (nt investeeringud tütarettevõtetesse), et välja selgitada, kas on olemas väärtuse langusele viitavaid asjaolusid. Juhul kui taolisi tõendeid esineb, hindab kontsern vara kaetavat väärtust.

Vara väärtuse languse testimiseks koondatakse varad väikseimasse varasid hõlmavasse rühma, mis oma jätkuva tegevusega genereerib rahavoogusid, mis on valdavas osas sõltumatud muude varade või varade rühmade (raha teenivate üksuste) poolt genereeritavatest rahavoogudest.

Vara või raha teeniva üksuse kaetav väärtus on kas selle vara või raha teeniva üksuse kasutusväärtus või õiglane väärtus, millest on maha arvatud müügikulud, olenevalt sellest, kumb on suurem. Kasutusväärtus põhineb hinnangulistel tulevastel rahavoogudel, mida diskonteeritakse maksueelse diskontomääraga, mis väljendab hetke turuhinnanguid raha ajaväärtuse ja vara või raha teeniva üksusega seotud iseloomulike riskide kohta.

Kui vara või selle raha teeniva üksuse bilansiline väärtus ületab vara või raha teeniva üksuse hinnangulise kaetava väärtuse, kajastatakse väärtuse langusest tulenev kahjum. Varade väärtuse langusest tulenevad kahjumid kajastatakse kasumis või kahjumis. Väärtuse langusest tulenenud kahjumi kajastamisel vähendatakse esmalt raha teenivale üksusele jagatud firmaväärtuse bilansilist väärtust ning seejärel proportsionaalselt üksuse muude varade bilansilist väärtust.

Firmaväärtuse langust ei tühistata. Muude varade puhul varem kajastatud vara väärtuse langusest tulenenud kahjum tühistatakse ainult ulatuses, mille võrra vara bilansiline väärtus ei ületa bilansilist väärtust, mis oleks kujunenud (ilma amortisatsioonita), kui vara väärtuse langusest tulenevat kahjumit ei oleks kajastatud.

v) *Kindlustustegevus*

Kontserni kindlustusrisk on peamiselt seotud annuiteedilepingutega. Sellised lepingud võivad sisaldada nii finants- kui ka kindlustusrisiki. Neid lepinguid, mille puhul kindlustusrisk ei ole märkimisväärne, arvestatakse investeerimislepingutena. Vastavat kohustust klientide ees näidatakse klientide hoiuste ja klientidelt saadud laenude all. Lepingud, mille puhul kindlustusrisk on märkimisväärne, kajastatakse kindlustusreservina ja esitatakse muude kohustuste all. Kontsern jälgib regulaarselt kindlustusega seotud riskide arvutuste aluseks olevaid eeldusi ja otsib meetmeid riskide maandamiseks (nt edasikindlustamine), kui kontsern peab seda asjakohaseks.

Kindlustusleping on leping, millega kindlustusandja võtab kindlustusvõtjalt enda peale olulise kindlustusrisi, kindlustusandja nõustub hüvitama kindlustusvõtjale kahjud lepingus märgitud kindlustatule osaks saava ebakindla sündmuse korral. Kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusmakseid kindlustuslepingus sätestatud ulatuses, tingimustel ja summas ning täitma muid kindlustuslepingus sätestatud kohustusi.

Annuiteedipensionitoodete kindlustuseraldised kajastatakse kindlustusmakse saamisel hinnanguliste annuiteedinõuete ja nendega seotud kulude summas. Annuiteedipensionitoodete hinnangulised lepingulised tulevased rahavood (võttes arvesse eeldusi suuremuse, teenusekulude jms kohta) diskonteeritakse regulatiivse metoodika kohaselt. Kõik kindlustuseraldiste ümberhindlusest tulenevad kasumid või kahjumid kajastatakse kasumiaruandes *neto kindlustustuluna, muu netotulu osana*.

w) Bilansivälised siduvad finantskohustused ja tingimuslikud kohustused

Kontsernil tekib tavapärase äritegevuse käigus bilansiväliseid siduvaid finantskohustusi ja tingimuslikke kohustusi, mis koosnevad siduvatest kohustustest väljastada laene klientidele, kasutamata krediitilimiitide ja krediitkaardilimiitide kohustustest, samuti finantsgarantiidest ning kaubaakrediitviidest.

Bilansiväliseid kohustusi kajastatakse siis, kui kontsern jõuab kliendi puhul kohustuste limiidini. Finantstagatise ja akreditiive kajastatakse bilansiväliste tingimuslike kohustustena siis, kui kontsern on lepingust tulenevalt riskile avatud. Bilansivälised kirjed kajastatakse bilansis kulukohustuste väljavõtmisel või tagatiste ja akreditiivide puhul siis, kui need harvadel juhtudel muutuvad kontserni poolt tasutavaks. Kohustustel on tavaliselt kindlaksmääratud lõppkuupäevad või muud lõpetamistingimused; teatud juhtudel võib kontsern need ühepoolseti lõpetada. Kuna siduvad kohustused võivad lõppeda ilma, et neid kasutusele võetaks, ei tähenda kohustuste kogusumma tingimata kindlaid tulevase raha väljamakseid.

Esmasel arvelevõtmisel mõõdetakse finantsgarantiilepinguid õiglasel väärtusel. Hiljem kajastatakse neid kas algselt arvelevõetud summas, millest on maha arvatud kumulatiivne amortisatsioon garantii kasutusaja jooksul, või kooskõlas eraldi käsitlevate arvestuspõhimõtetega kindlaks määratud summas, olenevalt sellest, kumb on suurem, kui garantii kasutuselevõtmine on muutunud tõenäoliseks.

Eraldisi võimalikuks kahjumiks, mis tuleneb bilansivälisest siduvatest finantskohustustest ja tingimuslikest kohustustest, tehakse punktis *Eraldised* kirjeldatud põhimõtete alusel.

x) *Eraldised*

Laenukohustuste ja finantstagatiste lepingute hinnangulise krediidikahju allahindlust kajastatakse eraldisena. Arvutusmetoodika üksikasjad on esitatud jaotises *Klientidele antud laenude väärtuse langus ja eraldised laenukohustuste, tagatiste ja akreditiivide jaoks*. Lisaks bilansiliste riskipositsioonide suhtes kohaldatavatele kaalutlustele kohaldatakse bilansiväliste kohustuste oodatava krediidikahju hindamiseks ühtseid tehingute ümberhindamistegureid (eeldatavate tulevaste kasutusviiside asendusnäitajatenä). Kontsern jälgib riskipositsioonide halvenemist ja lõpetab vajaduse korral limiidid.

v) *Varahaldus*

Vahendeid, mida kontsern haldab eraisikute, äriklientide, usaldusfondide ja muude asutuste nimel, ei loeta kontserni varadeks ning neid ei ole seega eraldi bilanssi kantud. Hallatavaid vahendeid kajastatakse finantsaruandes vaid avalikustamise eesmärgil. Vahendustasu varade haldamise eest kajastatakse tekkepõhiselt ja on tavaliselt sõltuv varade mahust. Edukustasud, mida tunnustatakse vastavate eesmärkide saavutamisel.

z) Raha ja raha ekvivalentid

Raha ja raha ekvivalentidena on rahavoogude aruandes kajastatud summad, mis koosnevad rahast ja nõuete saldodest keskpankades ja muudes krediitiasutustes, millega kaasneb ebaoluline väärtuse muutumise oht ja millest on maha arvatud krediitiasutuste ja keskpankade nõudmiseni hoiused.

aa) Varade ja kohustuste tasaarvestamine

Finantsvarad ja -kohustused tasaarvestatakse ning saadud netosumma kajastatakse bilansis siis, kui kontsernil on juriidiliselt rakendatav õigus kajastatud summade tasaarvestuseks ning ta kavatseb varad ja kohustused tasaarvestada netoalusel või realiseerida vara ning täita kohustuse üheaegselt.

bb) Hinnangute ja otsuste kasutamine finantsaruande koostamisel

Euroopa Liidu vastuvõetud IFRSi aruandlusstandardite kohasel finantsaruande koostamisel peab juhtkond andma hinnanguid ja lähtuma eeldustest, mis mõjutavad kajastatud varade, kohustuste, tulude ja kulude summasid ning tingimuslike varade ja kohustuste avalikustamist. Juhtkond on raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutanud mõistlikke ja konservatiivseid hinnanguid ja otsuseid. Lisatud finantsaruannete koostamisel kasutatud olulised hindamisvaldkonnad on seotud finants- ja mittefinantsvarade väärtuse langusest tekkinud kahjumite hindamisega. Lisatud raamatupidamise aastaaruande koostamisel tehtud kriitilised otsused on seotud selle kindlaksmääramisega, kas kontsernil on konsolideerimise eesmärgil kontrolli teatavate investeerimisobjektide üle, ja selle kindlaksmääramisega, kas Kaleido Privatbank AG kujutab endast lõpetatud tegevusvaldkonda, mida hoitakse müügiks.

Avaliku sektori laenude, laenukohustuste, finantstagatislepingute ja kapitalirendinõuete väärtuse langus

Kontsern vaatab regulaarselt üle oma laenud avalikkusele, laenukohustused, finantsgarantiilepingud ja kapitalirendi nõuded, et hinnata väärtuse langust. Väärtuse langusest tuleneva kahjumi hindamine on oma olemuselt ebakindel ja sõltub paljudest teguritest. Eeldatava krediitkahjumi hindamisel rakendatakse kahte erinevat lähenemisviisi – individuaalset hindamist, mida rakendatakse oluliste viivislaenude (NPL) riskipositsioonide suhtes, ja kollektiivseid hinnanguiselt oodatavaid krediitkahjumeid väiksemate riskipositsioonide homogeensete rühmade puhul.

Individuaalse käsitluse kohaselt oodatava krediitkahjumi arvutamisel arvutatakse oodatav krediitkahjum individuaalselt, võttes arvesse oodatavaid tulevasi rahavoogusid, sealhulgas tagatise müügist tulenevaid rahavoogusid. Individuaalselt hinnatud laenude puhul hinnatakse oodatavaid tulevasi rahavoogusid, kasutades ühte või mõlemat järgmistest põhimõtetest: tegevuse jätkuvuse põhimõte ja tegevuse katkevuse põhimõte. Kontsern kasutab oma kogemustel ja prognoosidel põhinevaid hinnanguid, et teha kindlaks hinnangulise krediitkahjumi summa, võttes arvesse tulevasi majandustingimusi ja neist tulenevaid laenuvõtja majandustulemusi ning tagatise väärtust. Krediitkahjumi hindamine individuaalse lähenemise alusel toimub regulaarselt. Kui asjaolud muutuvad ja saadakse uut teavet, võivad individuaalselt hinnatud krediitkahjumid aja jooksul muutuda.

Prognoositavate tulevaste rahavoogude nüüdispuhasväärtuse muutused (v.a tagatise rahavoogude muutused) +/-5% võrra avaliku sektori laenude puhul, mille eeldatavat krediitkahju hinnatakse individuaalselt, muutuks väheoluliselt ehk panga väärtuse langusest tuleneva allahindluse kontekstis +/-0,24 miljoni euro võrra. (2023. aastal: 0,00 miljonit eurot), kuna finantsseisundi taastamise prognoosid põhinevad peamiselt ainult tagatise võõrandamisest saadaval tulul ja kontserni puhul +/- 0,45 miljonil euro (2023: +/- 0,10 miljonit eurot). Tagatise hinnangulise väärtuse muutus +/-5% klientidele antud laenude puhul, mille hinnanguline krediitkahju on eraldi hinnatud, muudaks panga jaoks väärtuse langusest tuleneva kahjumi katteks ette nähtud summat +/-0,35 miljoni euro võrra (2023: +/-0,20 miljoni euro võrra) ja kontserni jaoks +/-0,50 miljoni euro võrra (2023: +/-0,40 miljonit eurot).

Enamiku avaliku sektori laenude, laenukohustuste, finantstagatislepingute ja kapitalirendinõuete puhul hindab kontsern ühiselt väärtuse langusest tulenevat allahindlust, et katta portfelli omane oodatav kahjum. Kollektiivne väärtuse languse hindamine põhineb ajaloolistel andmetel, mida kohaldatakse klientidele antud sarnaste krediitiriskide omadustega kehtivatele laenudele. Selle hindamise jaoks on kliendile antud riskipositsioonid segmenteeritud homogeensetesse gruppidesse, mis põhinevad tooteliigil (hüpoteek, tarbimislaen jne) ning klienditüübil (eraisik, juriidiline isik, avalik-õiguslik isik jne). Varasemaid kahjukogemusi korrigeeritakse antud hetke jälgitavate turuandmetega kasutades kontserni kogemustel põhinevaid hinnanguid, et peegeldada hetkel kehtivate tingimuste mõju, mis ei mõjutanud varasemate perioodide kahjusid, ja kõrvaldada varasemal perioodil (kuid enam mitte) eksisteerivate tingimuste mõju. Kollektiivselt prognoositava hinnangulise krediitkahjumi arvutamise meetodika põhiparameetrid on kohustuste mittetäitmise tõenäosus, kohustuste mittetäitmisest tingitud kahju, makseviivituses olevad riskipositsioonid ja etappidesse liigitamise tulemus. Mudel sisaldab ka tulevikku suunatud makromajanduslikku teavet, et jõuda tsüklileste hinnangute asemel teatud ajahetke eeldatava krediitkahjumi hinnanguteni. Kollektiivselt hinnatud eeldatava krediitkahjumiga laenuportfelli tulevane krediitkvaliteet on ebakindlast asjaoludest, mis võivad põhjustada tegelikke krediitkahjumeid, mis erinevad hinnangulistest kahjumitest. Ebakindlad asjaolud hõlmavad selliseid tegureid nagu rahvusvahelised ja kohalikud majandusolud, laenuvõtjaga seotud tegurid, tööstusharu ja turu suundumused, intressimäärad, tööpuuduse määr ja muud välistegurid.

Aruandeperioodil jätkas juhtkond väärtuse languse ülekate kajastamist. Väärtuse languse kattumine jätkas amortiseerumist olemasolevas raamistikus, kusjuures riskipositsioonid makstakse tagasi või liiguvad erinevatesse etappidesse, kus eeldatava krediitkahju mudelid kajastavad krediitiriski. Kontsern ja pank tunnustasid avaliku sektori riskipositsioonidele antud 1. etapi klassifitseeritud laenude väärtuse langusest tingitud erapooletut ülekate, sealhulgas täiendavat ülekate 1. etapi põllumajandussektori riskipositsioonidele, mida välistegurid on negatiivselt mõjutanud, ja individuaalset ülekate teatavate muude 2. etapi klassifitseeritud riskipositsioonide puhul. Väärtuse languse ülekate kujutab endast täiendavat kahjumireservi, võrreldes modelleeritud ECL-i summadega, et võtta arvesse muud majanduslikku ebakindlust ja kõrvaldada ebakindlus seoses tulevikku suunatud majandustingimustega ning võimalike häiretega Balti riikide majanduses ja kontserni klientides. Täiendava eraldisega võetakse arvesse majanduslikke riske, mida ajaloolistele andmetele kalibreeritud ajahetkepõhised oodatava krediitkahju mudelid ei pruugi praeguses ebaharilikus keskkonnas arvesse võtta, hoolimata sellest, et neid tulevikku vaatava teabe alusel kohandatakse. Perioodi lõpu seisuga oli panga väärtuse languse kattumine (mis jätkas olemasoleva raamistiku raames amortiseerumist) 7,0 miljonit eurot (2023. aastal: 11,3 miljonit eurot) ja 9,9 miljonit eurot kontsernile on kajastatud nende modelleerimismääramatuste kõrvaldamiseks (2023: 17,5 miljonit eurot).

Kohustuste mittetäitmisest tingitud kahjumäära muutus 500 baaspunkti võrra suurendaks/vähendaks kogumina hinnatud laenude väärtuse langust panga jaoks ligikaudu +4.5/-4.5 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks ligikaudu +6.6/-6.6 miljoni euro võrra (2023: panga jaoks ligikaudu +5.1/-5.2 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks +7.5/-7.6 miljoni euro võrra). Tundlikkus makseviitusest tingitud kahjumäärade muutuste suhtes on vähenenud peamiselt metoodika ja mudelite ajakohastamise tõttu. 12 kuu kohustuste mittetäitmise tõenäosuse koefitsiendi muutus 100 baaspunkti võrra muudaks kogumina hinnatud laenude väärtuse langust ning bilansiväliste kohustuste ja tagatiste eraldiste muutust panga jaoks ligikaudu +6.1/-6.1 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks +9.4/-9.4 miljoni euro võrra (2023: panga jaoks ligikaudu +6.3/-6.3 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks +9.0/-9.0 miljoni euro võrra).

Kontsern võtab krediitkajude mõõtmisel arvesse tulevikku suunatud teavet. Tulevikku suunatud korrigeerimised põhinevad kolmel erineval majanduslike tagajärgedega stsenaariumil: põhistsenaarium, mis näeb tulevikuks ette kõige tõenäolisema majandusarengu, ja vähem tõenäoline ebasoodne stsenaarium ja positiivne stsenaarium.

Peamised tulevikku suunatud teabemuutujad eeldatava krediitkajahu mõõtmiseks seisuga 31. detsember 2024

	Lähtestsenaarium			Ebasoodne stsenaarium			Positiivne stsenaarium		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Läti									
SKT (aastane muutus)	2.2%	2.5%	2.5%	(5.3%)	2.1%	2.1%	5.9%	2.9%	2.9%
Töötuse määr	6.6%	6.3%	6.3%	11.2%	6.7%	6.7%	4.3%	4.3%	4.1%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	7.0%	6.1%	6.1%	(0.5%)	5.7%	5.7%	10.9%	6.5%	6.5%
Intressimäär	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%
Leedu									
SKT (aastane muutus)	2.9%	2.8%	2.7%	(3.5%)	2.4%	2.3%	6.1%	3.0%	2.9%
Töötuse määr	6.9%	6.4%	5.8%	9.4%	6.8%	6.2%	5.7%	6.0%	5.4%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	8.0%	7.0%	6.5%	1.6%	6.6%	6.1%	11.2%	7.2%	6.7%
Intressimäär	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%
Eesti									
SKT (aastane muutus)	2.4%	2.8%	2.8%	(2.9%)	2.4%	2.4%	5.0%	3.2%	3.2%
Töötuse määr	7.1%	6.7%	6.7%	11.1%	7.1%	7.1%	5.2%	6.3%	6.3%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	5.3%	5.5%	5.5%	0.0%	5.2%	5.2%	8.0%	5.9%	5.9%
Intressimäär	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%

Peamised tulevikku suunatud teabemuutujad eeldatava krediitkajahu mõõtmiseks seisuga 31. detsember 2023

	Lähtestsenaarium			Ebasoodne stsenaarium			Positiivne stsenaarium		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Läti									
SKT (aastane muutus)	2.0%	2.8%	2.7%	(0.9%)	2.8%	3.0%	4.1%	2.8%	2.5%
Töötuse määr	6.5%	5.6%	5.1%	8.4%	6.9%	6.2%	5.1%	4.7%	4.4%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	7.0%	5.2%	5.2%	4.8%	5.0%	5.2%	8.6%	5.4%	5.2%
Intressimäär	3.1%	2.4%	2.3%	4.2%	3.7%	3.5%	2.7%	1.9%	1.8%
Leedu									
SKT (aastane muutus)	2.0%	3.0%	2.8%	(0.9%)	3.0%	3.0%	4.1%	3.0%	2.6%
Töötuse määr	6.0%	5.2%	4.8%	7.9%	6.6%	5.8%	4.6%	4.3%	4.1%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	7.0%	5.4%	5.3%	4.7%	5.2%	5.3%	8.5%	5.6%	5.3%
Intressimäär	3.1%	2.4%	2.3%	4.2%	3.7%	3.5%	2.7%	1.9%	1.8%
Eesti									
SKT (aastane muutus)	2.3%	3.0%	2.8%	(0.6%)	3.0%	3.0%	4.4%	3.0%	2.6%
Töötuse määr	6.7%	5.6%	5.0%	8.6%	6.9%	6.1%	5.3%	4.7%	4.3%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	6.1%	5.7%	5.4%	3.9%	5.4%	5.4%	7.6%	5.8%	5.3%
Intressimäär	3.1%	2.4%	2.3%	4.2%	3.7%	3.5%	2.7%	1.9%	1.8%

Tulevikku suunatud praeguse kohaldamise puhul rakendub põhistsenaarium 50% tõenäosusega, ebasoodne stsenaarium 45% tõenäosusega ja positiivne stsenaarium 5% tõenäosusega (2023: põhistsenaarium 50% tõenäosusega, ebasoodne stsenaarium 45% tõenäosusega ja positiivne stsenaarium 5%). Tõenäosustega 50% vs. 45% vs. 5% kaalutud stsenaariumid on kasutusel tulevikku suunatud korrigeerimisel. Kui põhistsenaariumi tõenäosus suureneks 100%, väheneks perioodi lõpuks panga eeldatav krediitkajuhum 15.6 miljoni euro võrra ning kontserni oma 21.4 miljoni euro võrra (2023: panga puhul 6.5 miljonit eurot ja kontserni puhul 8.6 miljonit eurot). Kui ebasoodsa stsenaariumi kaal suureneks 100%, suureneks perioodi lõpu seisuga panga eeldatav krediitkajahu 24.4 miljoni euro võrra ning kontserni krediitkajahu 33.9 miljoni euro võrra (2023: panga puhul 8.7 miljonit eurot ja kontserni puhul 11.6 miljonit eurot).

eurot). Kui positiivse stsenaariumi tõenäosus suureneks 100%, väheneks perioodi lõpuks panga eeldatav krediidikahjum 34.1 miljoni euro võrra ning kontserni oma 46.9 miljoni euro võrra (2023: panga puhul 11.6 miljoni eurot ja kontserni puhul 16.4 miljoni eurot).

Aruandeperioodil tehti muudatusi ECL-mudelites. Täpsem teave nende kohta on esitatud lisas „Neto krediidikahju“.

Mittefinantsvara väärtuse langus ja müügiks hoitava põhivara kaetavus

Citadele hindab iga aruandeperioodi lõpus, kas on märke sellest, et panga investeeringud tütarettevõtetesse võivad olla tingitud väärtuse langusest; see hõlmab ka investeeringut tütarettevõttesse, mis on liigitatud müügiks hoitavaks, ja lõpetatud tegevusvaldkondade mitte-finantsvarasid. Juhul kui taolisi tõendeid investeeringute puhul ka esineb, hinnatakse konkreetse vara või raha teeniva üksuse kaetavat väärtust. Kaetava väärtuse hinnangud sõltuvad tulevaste vabade rahavoogude hinnangute ja rakendatavate diskontomäärade ebakindlusest või prognoositavatest müügituludest. Üksikasjalikum ülevaade panga poolt tütarettevõtetesse tehtud investeeringute kaetava väärtuse hinnangute koostamise ja peamiste kasutatud eelduste kohta on avalikustatud lisas *Investeeringud seotud üksustesse*. Müügiks hoitavate objektide õiglase väärtuse (millest on maha arvatud müügitulud) hindamisel vt lisa *Lõpetatud tegevusvaldkonnad ja müügiks hoitavad põhivarad*.

Konsolideerimisgrupp

Kontsern konsolideerib kõik ettevõtted, kus tal on investeerimisobjekti üle valitsev mõju. Kontsernil on valitsev mõju, kui ta on avatud või tal on õigused investeerimisobjektis osalemisest tulenevale muutuval kasumile ja ta saab mõjuvõimu kaudu, mis tal on investeerimisobjekti üle, mõjutada seda kasumit. Konsolideerimisgruppi kuuluvate investeerimisobjektide loetelu on esitatud lisas *Investeeringud seotud üksustesse*.

IPAS CBL Asset Management (panga tütarettevõte) osutab tavapärase äritegevuse käigus haldamisteenuseid mitmele fondile, kus tema osalus seisneb peamiselt vaid teenustasudes. Kontsern ja pank on teinud teatud investeeringuid üksnes eesmärgiga mitmekesistada sellistes fondides oma väärtpaberiportfelli. Enamikku neist investeeringutest hoiavad investeerimisriskiga investorid kindlustusseltsi kaudu, seega ei muutu need investeeringud kontserni jaoks varieeruvateks hüvedeks. Seega on kontserni hinnangu kohaselt suurem osa fondide tootluse varieeruvusest pigem klientide kui kontserni enda kanda. Seega ei ole need fondid konsolideeritud. Investeeringute puhul väärtpaberitesse, mis ei ole konsolideeritud, vt lisa *Omakapital ja muud finantsinstrumendid*.

Kaleido Privatbank AG esitamine müügiks hoitava lõpetatud tegevusvaldkonnana

AS Citadele banka müüb oma Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG vastavalt standardsetele turutingimustele. Kontsern teeb koostööd maineka M&A nõustajaga müügitehingu osas. Citadele on saanud mitu pakkumist ja teeb ostjaga tehingu sõlmimiseks koostööd ning on võtnud meetmeid, et suurendada kindlustunnet, et võimalikuks müügiks saadakse regulatiivne heakskiit. Kuna tingimused viitavad sellele, et investeeringu tagasisaamine saavutatakse lähitulevikus peamiselt läbi müügitehingu, mitte jätkuva tegevuse, esitatakse Kaleido Privatbank AG perioodi lõpu seisuga lõpetatud tegevusvaldkonna all.

LISA 4. TEGEVUSSEGMENTID

Tegevussegmente esitatakse viisil, mis ühtib sisemise aruandlusega, mis esitatakse kõrgeimale äriotsuste langetajale. Kõrgeim äritegevust puudutavate otsuste langetaja on isik või isikute grupp, kes kontserni tegevussegmentidele vahendeid eraldab ja nende tulemusi hindab. Panga kõrgeim äriotsuste langetaja on panga juhatus.

Kõik tehingud tegevussegmentide vahel toimuvad turutingimustel. Iga tegevussegmenti vahendite ülekande hinnakujunduse (FTP) alusel korrigeeritud netointressitulu arvutatakse, rakendades segmenti varale ja kohustustele sisemisi intressimäärasid. Sisemise intressimäära arvutamise komponendid on tehingu lõpptähtaeg, vääring ja tehingu aeg. Tulud ja kulud esitatakse tekkeüksuse segmentis hinnangulistest õiglastes hindades. Ärisegmentidele jaotatakse nii otsesed kui ka kaudsed kulud, sh üldkulud ja ühekordsed kulud. Kaudsed kulud, mis tekivad seoses siseteenustega, kajastatakse teenuse kasutaja kuluna ja teenuseosutaja tuluna. Siseteenuste osutamist kajastatakse hinnangulistest turuhindades või kogukulu alusel.

Võrdlusandmed 31. detsembri 2023. aasta seisuga ja 31. detsembril 2023 lõppenud kaheteistkümne kuu kohta on võrdluseesmärgil ümber arvestatud, kohaldades värskeimat segmenteerimise meetodikat. Muutused on peamiselt seotud riskipositsioonide ning nendega seotud tulude ja kulude ümberjaotamisega segmentide vahel, mis tuleneb klientide ümberjaotamisest tegevussegmentide vahel.

Kontserni peamised ärisegmentid***Eraisikust jaeklient***

Eraisikud, keda teenindatakse Lätis, Leedus ja Eestis. Segmenti tegevused hõlmavad panganduse ja nõustamise täisteenuseid, mida pakutakse filiaalide, internetipanga ja mobiilipanga rakenduse kaudu.

Eraisikust suurkliendid

Erapangandusteenused, mida pakutakse Lätis, Leedus ja Eestis teenindatavatele klientidele.

VKEd

Läti, Leedu ja Eesti väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid teenindatakse filiaalide, internetipanga ja mobiilipanga rakenduse kaudu.

Korporatiivpangandus

Suurettevõtted, keda teenindatakse Lätis, Leedus ja Eestis. Kliendi aastakäive on üle 15 miljoni euro ja koguriskipositsioon Citadele kontsernis on üle 5 miljoni euro või klient vajab keerulisi finantseerimislahendusi.

Varahaldus

Nõustamis-, investeerimis- ja varahaldusteenused, mida pakutakse Lätis, Leedus ja Eestis teenindatavatele klientidele. See segment hõlmab üksuste IPAS CBL Asset Management, AS CBL Atklātais Pensiju Fonds ja AAS CBL Life tegevust.

Muu

Kontserni varad ja muu äritugi, sh kontserni mittefinantsteenuseid pakkuva tütarettevõtte tulemused. See hõlmab lõpetatud tegevusvaldkondi, täpsemalt Kaleido Privatbank AG-d (Šveitsis registreeritud pangandusega tegelev tütarettevõtte), mis on pandud müüki.

Kontserni segmendid

Kontsern seisuga 2024, tuhandetes eurodes							
Avalikustatavad segmendid							
	Eraisikust jaeklient	Eraisikust suurk- liendid	VKEd	Korporatiiv- pangandus	Varahaldus	Muu	Kokku
Intressitulu	93,940	3,322	75,419	54,017	868	25,728	253,294
Intressikulu	(17,868)	(4,575)	(9,118)	(27,355)	(524)	(1,331)	(60,771)
Netointressitulu	76,072	(1,253)	66,301	26,662	344	24,397	192,523
Teenus- ja vahendustasude tulud	26,785	3,990	20,627	10,335	9,540	1,694	72,971
Teenus- ja vahendustasude kulud	(15,513)	(1,235)	(10,608)	(7,666)	(266)	(1,420)	(36,708)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	11,272	2,755	10,019	2,669	9,274	274	36,263
Finantstulu, neto	152	422	2,771	22	364	5,923	9,654
Muu netotulu/(-kulu)	(2,678)	(186)	(90)	(896)	48	122	(3,680)
Tegevustulud	84,818	1,738	79,001	28,457	10,030	30,716	234,760
Rahastamise jaotus, neto	(1,158)	9,748	(13,479)	4,096	778	15	–
FTP korrigeeritud tegevustulud	83,660	11,486	65,522	32,553	10,808	30,731	234,760
Kaudsete kuludega korrigeeritud tegevuskulud	(46,420)	(3,292)	(30,792)	(23,205)	(6,683)	(3,158)	(113,550)
Neto krediidikahju	(3,807)	187	(1,239)	5,133	10	182	466
Muude varade väärtuse langus ja muud eraldised	23	(3)	(17)	(12)	–	100	91
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	–	–	–	–	–	(9,647)	(9,647)
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt (lisa 21)	–	–	(22)	–	–	145	123
Tegevuskasum jätkuvast tegevusest, enne maksude mahaarvamist	33,456	8,378	33,452	14,469	4,135	18,353	112,243
Lõpetatud tegevusvaldkonnad (lisa 21)	–	–	–	–	–	(4,759)	(4,759)
Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist							107,484

Kontsern seisuga 2023, tuhandetes eurodes (korrigeeritud võrreldavuse jaoks)

Avalikustatavad segmendid							
	Eraisikust jaeklient	Eraisikust suurk- liendid	VKEd	Korporatiiv- pangandus	Varahaldus	Muu	Kokku
Intressitulu	82,945	3,142	68,325	51,754	891	22,557	229,614
Intressikulu	(9,874)	(2,425)	(5,497)	(17,819)	(232)	(5,831)	(41,678)
Netointressitulu	73,071	717	62,828	33,935	659	16,726	187,936
Teenus- ja vahendustasude tulud	28,387	3,714	20,648	10,629	6,362	1,844	71,584
Teenus- ja vahendustasude kulud	(14,845)	(1,118)	(9,823)	(6,685)	(274)	(1,042)	(33,787)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	13,542	2,596	10,825	3,944	6,088	802	37,797
Finantstulu, neto	638	674	3,012	1,401	758	4,185	10,668
Muu netotulu/(-kulu)	(1,722)	(190)	(341)	(462)	(242)	450	(2,507)
Tegevustulud	85,529	3,797	76,324	38,818	7,263	22,163	233,894
Rahastamise jaotus, neto	(1,587)	9,203	(9,204)	(24)	610	1,002	–
FTP korrigeeritud tegevustulud	83,942	13,000	67,120	38,794	7,873	23,165	233,894
Kaudsete kuludega korrigeeritud tegevuskulud	(42,234)	(3,031)	(27,955)	(22,333)	(6,050)	(2,920)	(104,523)
Neto krediidikahju	(3,420)	(57)	1,181	6,376	(3)	540	4,617
Muude varade väärtuse langus ja muud eraldised	(1)	(1)	(31)	(65)	–	27	(71)
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	–	–	–	–	–	(895)	(895)
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt (lisa 21)	–	–	–	(2)	–	483	481
Tegevuskasum jätkuvast tegevusest, enne maksude mahaarvamist	38,287	9,911	40,315	22,770	1,820	20,400	133,503
Lõpetatud tegevusvaldkonnad (lisa 21)	–	–	–	–	–	(6,598)	(6,598)
Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist							126,905

Varad

Raha, saldod keskpankades
Laenud krediidasutustele
Võlakirjad
Laenud klientidele
Omakapitaliinstrumendid
Muud finantsinstrumendid
Kõik muud varad

Segmendi varad kokku**Kohustused**

Pankade hoiused
Klientide hoiused
Emiteeritud võlakirjad
Kõik muud kohustused

Segmendi kohustused kokku

Kontsern seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes							
Avalikustatavad segmendid						Muu (sh lõpetatud tegevus-valdkonnad)	Kokku
Eraisikust jaeklient	Eraisikust suurliidid	VKEd	Korporatiiv-pangandus	Varahaldus			
–	–	–	–	–	–	349,940	349,940
–	–	–	–	821	–	12,123	12,944
–	–	–	38,367	41,131	–	1,196,460	1,275,958
1,352,286	53,559	1,053,797	804,437	–	–	10,502	3,274,581
–	–	–	–	–	–	835	835
–	–	–	–	24,270	–	838	25,108
–	–	38	32	11,228	–	185,933	197,231
1,352,286	53,559	1,053,835	842,836	77,450	–	1,756,631	5,136,597
–	–	–	–	–	–	3,228	3,228
1,629,147	403,656	892,864	993,296	80,288	–	24,229	4,023,480
117,352	4,516	87,780	104,227	–	–	1,547	315,422
–	–	–	–	23,049	–	208,736	231,785
1,746,499	408,172	980,644	1,097,523	103 337	–	237,740	4,573,915

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes (korrigeeritud võrreldavuse jaoks)**Varad**

Raha, saldod keskpankades
Laenud krediidasutustele
Võlakirjad
Laenud klientidele
Omakapitaliinstrumendid
Muud finantsinstrumendid
Kõik muud varad

Segmendi varad kokku**Kohustused**

Pankade hoiused
Klientide hoiused
Emiteeritud võlakirjad
Kõik muud kohustused

Segmendi kohustused kokku

Avalikustatavad segmendid						Muu (sh lõpetatud tegevus-valdkonnad)	Kokku
Eraisikust jaeklient	Eraisikust suurliidid	VKEd	Korporatiiv-pangandus	Varahaldus			
–	–	–	–	–	–	520,569	520,569
–	–	–	88	623	–	33,929	34,640
–	–	–	35,501	41,096	–	1,143,435	1,220,032
1,203,749	50,391	900,284	697,645	720	–	9,169	2,861,958
–	–	–	–	–	–	1,239	1,239
–	–	–	–	25,137	–	1,235	26,372
–	–	12	51	3,962	–	194,501	198,526
1,203,749	50,391	900,296	733,285	71,538	–	1,904,077	4,863,336
–	–	–	–	–	–	47,434	47,434
1,536,846	374,726	870,795	924,899	95,706	–	26,610	3,829,582
98,676	4,049	69,067	86,466	–	–	1,302	259,560
–	–	9	8	16,769	–	194,579	211,365
1,635,522	378,775	939,871	1,011,373	112 475	–	269,925	4,347,941

LISA 5. INTRESSITULU JA -KULU

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Intressitulu, arvatuna tegeliku intressimäära meetodil:				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid				
<i>Laenud klientidele</i>	142,745	127,733	200,669	180,932
<i>Keskpankade ja krediidiasutuste saldod</i>	13,483	14,418	14,424	14,606
<i>Võlakirjad</i>	9,828	8,562	9,703	8,504
<i>Klientide hoiused negatiivse intressimääraga</i>	527	693	47	75
Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad võlakirjad	3,176	164	3,109	164
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad	749	956	558	742
Kapitalirendi intressitulu (osa klientidele antud laenudest)	82,786	77,088	–	–
Intressitulu kokku	253,294	229,614	228,510	205,023
Intressikulu:				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid				
<i>Hoiused ja laenud klientidelt</i>	(50,206)	(27,445)	(50,934)	(27,918)
<i>Emiteeritud võlakirjad</i>	(8,278)	(6,685)	(8,278)	(6,685)
<i>Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused (sh TLTRO-III)</i>	(776)	(5,073)	(1,992)	(5,277)
<i>Muud negatiivse intressimääraga varad</i>	(316)	(505)	(254)	(431)
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused				
<i>Hoiused ja laenud klientidelt</i>	(20)	(16)	–	–
Rendikohustused	(134)	(102)	(131)	(99)
Muu intressikulu	(1,041)	(1,852)	(1,041)	(1,853)
Intressikulu kokku	(60,771)	(41,678)	(62,630)	(42,263)
Netointressitulu	192,523	187,936	165,880	162,760

Kuna finantsvarade negatiivsest sisemisest intressimäärast tulenev intress tähendab majandusliku kasu väljaminekut, kajastatakse see intressikuluna. Sarnaselt kajastatakse majandusliku kasu sissevool negatiivse tegeliku intressimääraga kohustustest intressituluna.

Suurem osa eelmise aasta keskpankade hoiuste intressikuludest oli seotud TLTRO-III rahastamisega, aruandeperioodil ei neid olnud.

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Krediidiriski tõttu langenud väärtusega varadelt kajastatud intressitulu	3,292	3,764	2,129	2,205

Krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarad on kõik 3. etapi varad ja tekkepõhiste vähenenud krediitkvaliteediga finantsvarad (POCI), millega kaasneb risk kohustuste täitmata jätmisel. Nende hulka kuuluvad lisaks tähtaja ületanud või langenud väärtusega varadele ka tähtaega mitte ületanud ja restruktureerimata varad järelevalveperioodil, mille puhul on täheldatud märke kohustuste täitmata jätmisest.

LISA 6. TEENUS- JA VAHENDUSTASUDE TULUD NING KULUD

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Teenus- ja vahendustasude tulud:				
Kaardid	46,079	48,599	46,079	48,599
Maksed ja tehingud	11,342	11,381	11,368	11,405
Varahaldus ja -hoidmine	10,185	6,768	2,073	1,705
Väärtpaberivahendus	589	551	596	557
Muud tasud	2,042	1,994	1,982	1,851
Klientidega sõlmitud lepingutelt saadud teenus- ja vahendustasude tulud	70,237	69,293	62,098	64,117
Garantiid, akreditiivid ja laenud	2,734	2,291	2,501	2,203
Teenus- ja vahendustasude tulud kokku	72,971	71,584	64,599	66,320
Teenus- ja vahendustasude kulud:				
Kaardid	(27,147)	(25,973)	(27,145)	(25,971)
Maksed ja tehingud	(4,094)	(3,431)	(4,094)	(3,428)
Väärtpaberistamine	(2,680)	(3,120)	(747)	(733)
Varade valitsemine, hoidmine ning väärtpaberivahendus	(943)	(813)	(941)	(811)
Muud tasud	(1,844)	(450)	(1,688)	(221)
Teenus- ja vahendustasud kokku	(36,708)	(33,787)	(34,615)	(31,164)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	36,263	37,797	29,984	35,156

Väärtpaberistamise teenus- ja vahendustasud kujutavad endast kulu mitmeaastasele finantstagatislepingule, mille EIP grupp, kuhu kuuluvad Euroopa Investeerimispank (EIP) ja Euroopa Investeerimisfond (EIF), väljastas Citadelele 2022. aastal. Garantiilepinguga kindlustatakse Citadele tõenäoline tulevane kahjum, mis on määratud võrdluslaenuportelli asjaomasele osale EIP grupile eelnevalt kokkulepitud tasu eest. Garantiileping pakub Citadelele kapitalisoodustust, maandades teatavaid krediidiriske, ning võimaldab Citadelel väljastada kolme aasta jooksul täiendavaid laene ja rendilepinguid Balti riikides asuvatele ettevõtetele.

LISA 7. FINANTSTULU, NETO

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Välisvaluutatehingud, ümberhindlus ja seotud tuletisinstrumendid	9,076	10,509	9,061	10,599
Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad varad ja kohustused	2,344	608	2,149	(80)
Varade korrigeeritud soetusmaksumus	367	106	367	106
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	72	-	72	-
Muudatused rahavoos, mis ei too kaasa kajastamise lõpetamist	(2,205)	(555)	(2,205)	(555)
Finantstulu kokku, neto	9,654	10,668	9,444	10,070

Kui finantsvara lepinguliste rahavoogude muutmine või uued läbirääkimised ei too kaasa finantsvara kajastamise lõpetamist, kajastab kontsern kasumi või kahjumi muutuse kasumit või kahjumit. 2024. aasta algust iseloomustas konkurentsivõimeline keskkond, kus olemasolevate laenude intressimäärade osas lepiti uuesti kokku rohkem alla kui üles. Selle tulemusel oli negatiivne laenumuudatuste kahjum suurem kui eelmisel aastal. Laenumuudatuse tulemus amortiseeritakse tagasi intressitulul hulka laenu järelejäänud tähtaja jooksul.

LISA 8. MUU NETOTULU

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Kasutusrendi tulu	1,359	1,554	–	–
Dividenditulu	20	21	4,952	21
Muud äritulud	1,697	1,242	2,583	2,793
Muud tulud kokku	3,076	2,817	7,535	2,814
Kindlustusteenuse tulu				
<i>Kindlustustulud</i>	<i>1,351</i>	<i>793</i>	–	–
<i>Kindlustuskulu</i>	<i>(375)</i>	<i>(193)</i>	–	–
<i>Edasikindlustuslepingute netokulu</i>	<i>(188)</i>	<i>(65)</i>	–	–
Kindlustuse netofinantstulu	(310)	(407)	–	–
Kindlustustulu, neto	478	128	–	–
Järelevalvetasud	(1,945)	(1,707)	(1,872)	(1,660)
Laenu omandamise kulud	(1,328)	–	(1,328)	–
Kasutusrendi varade kulum	(1,068)	(1,158)	–	–
Muud kulud	(2,893)	(2,587)	(1,844)	(1,676)
Muud kulud kokku	(7,234)	(5,452)	(5,044)	(3,336)
Muu netotulu/(-kulu) kokku	(3,680)	(2,507)	2,491	(522)

Muude tulude hulka kuuluvad äravõetud tagatiste realiseerimisest tulenev puhastulu ja muud tuluüksused, mida ei saa lugeda intressiks või teenus- või vahendustasuks. Järelevalvetasud hõlmavad aasta- ja kvartalitasusid, mida makstakse Läti Pangale, Euroopa Keskpangale, Ühtsele Kriisilahendusnõukogule ja teistele sarnastele asutustele. Need järelevalvetasud sõltuvad otseselt pangandustegevuse suurusest (peamiselt koguvarede suurusest).

LISA 9. TÖÖJÕUKULUD

Tööjõukuludes on kajastatud personalile makstav töötasu ja sellega seonduvad sotsiaalkindlustumaksud ning preemiad ja muude hüvitiste kulud, sealhulgas perioodi viitlaekumised. Muude tööjõukuludena on esitatud ravikindlustuse, koolituse ja haridusega seotud jmt kulutused. Muud personalikulud hõlmavad ka aruandeperioodi jooksul kindlustuse omandamise rahavoogudega seotud summade mahaarvamisi.

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Töötasu:				
- juhtkond	(3,392)	(5,134)	(2,778)	(4,321)
- muu personal	(53,636)	(49,007)	(45,324)	(41,681)
Töötasu kokku	(57,028)	(54,141)	(48,102)	(46,002)
Sotsiaal- ja solidaarsusmaksud:				
- juhtkond	(721)	(788)	(613)	(623)
- muu personal	(10,494)	(9,410)	(8,811)	(7,952)
Sotsiaal- ja solidaarsusmaksud kokku	(11,215)	(10,198)	(9,424)	(8,575)
Muud personalikulud, millest on maha arvatud kindlustuse omandamise rahavoogude korrigeerimine	(1,139)	(1,042)	(1,155)	(892)
Tööjõukulud kokku	(69,382)	(65,381)	(58,681)	(55,469)

Mitteaktsiapõhine tasu edasilükkunud väljamaksega

Osa makstavast töötasust on lükkunud edasi kuni aastasele perioodile ja väljamaksed võivad olla tingimuslikud. Perioodi lõpu seisuga on kontsernil ja pangal kohustusliku edasilükkunud mitteaktsiapõhise töötasu maksmise kohustus (sh seotud sotsiaal- ja solidaarsusmaksud) töötajate ees vastavalt summas 911 tuhat eurot ja 770 tuhat eurot, mis kuulub maksmisele järgneval aastal, kui täidetud on teatud tingimused (2023: 904 tuhat eurot ja 760 tuhat eurot).

Aktsiapõhised pikaajalised motivatsioonikavad

Citadele on oma töötajate jaoks avanud mitmed aktsiapõhised pikaajalised motivatsioonikavad. aktsiapõhiste pikaajaliste motivatsioonikavade kohaselt hõlmavad kehtivad lepingud aruandeperioodi lõpu seisuga 2,209 aktsiaoptsiooni (2023: 2,636) raamatupidamisarvestusliku väärtusega 6.9 miljonit eurot (2023: 7.3 miljonit eurot). Juhtkond saab aktiivsetest lepingutest kokku 4.0 miljonit eurot (2023: 5.1 miljonit eurot). Aktsiapõhise motivatsioonikava kulud kajastatakse tasustamisprogrammi perioodi jooksul lineaarselt, kuna eesmärk on saada töötajatelt teenuseid kogu perioodi jooksul ja aruandeperioodil moodustasid need kulud 1.06 miljonit eurot (2023: 3.58 miljonit eurot). Aruandeperioodil anti 1.20 miljonit optsiooni (2023: 0.91 million share options) and 0.97 million share options (0.10 million share options) were forfeited. Perioodi lõpu seisuga ei ole ükski perioodi lõpul jõus olevatest optsioonidest kasutatav. Aruandeperioodil omandati 0.66 miljonit aktsiaoptsiooni (2023: 0.89 million share options), previously awarded to the employees of the Bank, vested. Lisateabe saamiseks vaadake lisa 27 (Aktsiakapital). Antud optsioonide õiglast väärtust hinnatakse börsil noteeritud võrreldavate võrdluspankade grupi hinna ja tulu ning hinna ja raamatupidamishinna suhtarvude võrdlemise teel.

Aktsiaoptsioonide jaoks kvalifitseerimiseks (õiguste omandamise nõue) tuleb töötajal lisaks muudele tingimustele olla enamikul juhtudest tööl edasilükkamisperioodi lõpuni. Töötajate optsioonid anti välja Läti äriseaduses kehtestatud tähenduse kohaselt. Iga optsioon on järgmiste parameetritega: registreeritud aktsia väärtusega 1 EUR (üks euro); konverteeritav Citadele lihtaktsiateks (iga Citadele lihtaktsia annab võrdse hääleõiguse, võrdse õiguse osaleda dividendi väljamaksmisel ning võrdse likvideerimiskvoodi), optsiooni kasutushind on null eurot, omandamise kuupäevad on eelnevalt määratud. Tagasinõudeid ja malusi käsitlevaid sätteid kohaldatakse olulise väärkajastamise, raske üleastumise või tulemuseesmärkide hindamisel tuvastatud vea korral. Antud optsioonide puhul mõõdetakse tootlust eelnevalt kokkulepitud perioodil, mis ulatub kolmest kuni viie aastani. Kulusid kajastatakse teenuse osutamisel. Tulemuslikkuse mõõtmise perioodi lõpus on nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjonil õigus täielikult oma äranägemise järgi määrata, millises ulatuses ja kas hüved antakse üle, sõltuvalt kontserni, üksikisiku või aktsiahindade tulemustest/tootlusest. Nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjon võib oma äranägemise järgi üleantavate optsioonide arvu suurendada või vähendada, sh nende arvu nullida. Tulemuslikkuse eesmärgid on seotud nii finants- kui ka mittefinantsnäitajatega, mis on seotud kontserni pikaajalise äristrateegiaga ja milleks võivad muuhulgas olla kontserni netotulu, kapitali tootlus ja strateegilised eesmärgid.

Töötajate arv perioodi lõpus taandatud täistööajale

	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Jätuv tegevus	1,316	1,301	1,112	1,097
Lõpetatud tegevus	26	28	–	–
Täistööajale taandatud töötajate arv kokku	1,342	1,329	1,112	1,097

LISA 10. MUUD TEGEVUSKULUD

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Nõustamis- ja muud teenused	(10,730)	(10,496)	(10,345)	(9,993)
Infotehnoloogia ja kommunikatsioon	(9,177)	(8,410)	(8,140)	(7,413)
Reklaam ja turundus	(3,878)	(3,520)	(3,701)	(3,316)
Rent, ruumid ja kinnisvara	(2,932)	(2,691)	(2,805)	(2,556)
Mittetagastatav käibemaks	(4,589)	(3,023)	(4,438)	(2,859)
Muu	(2,109)	(1,999)	(1,851)	(1,728)
Muud kulud kokku	(33,415)	(30,139)	(31,280)	(27,865)

Aruandeperioodi konsultatsiooni- ja muude teenuste kuludesse panustasid enim 2.9 miljoni euro suurune sisereitingutel põhinev teostatavusprojekt ja 3.3 miljoni euro suurune kulu. Nimetatu oli seotud strateegilisi alternatiive uuriva projektiga, et maksimeerida väärtust Citadele aktsionäride jaoks ja hõlmas aktsiate esmakordset pakkumist ja muid võimalikke strateegilisi tehinguid. Citadele oli palganud finantsnõustajad ja juristid, kes aitasid pangal strateegilisi alternatiive läbi vaadata ja neid ette valmistada.

Kontserni sõltumatutele audiitorühingutele makstavad auditi- ja muud tasud (v.a käibemaks, tegevuse jätkamine)

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Iga-aastased audititasud	309	299	150	143
Muu audit (sealhulgas vahearuandlus) ja sarnased tasud	160	146	148	111
Tasu maksunõustamise eest	—	—	—	—
Muud nõustamise ja koolitamisega seotud ning sarnased tasud	96	189	96	189

LISA 11. NETO KREDIIDIKAHJU

Kasumiaruandes kajastatud väärtuse langusest tulenev allahindlus kokku, neto

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Laenud krediidasutustele	1	377	16	346
Võlakirjad	198	125	189	128
Laenud klientidele	(3,869)	1,833	(2,819)	1,646
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	2,070	1	2,066	(3)
Laekunud mahakantud varad	2,066	2,281	1,947	2,174
Finantsinstrumentide neto krediidi (kahju)/kasum kokku	466	4,617	1,399	4,291

Krediidikahjumi allahindlus kajastatakse eeldatava tulevase krediidikahju põhjal. Oodatava krediidikahju mõõtmisel võetakse arvesse tulevikku vaatav teave tuleviku majandusarengu stsenaariumide põhiste korrigeerimiste kaudu. Krediidikahju hinnangu tulevikku suunatud olemuse tõttu ei tähenda allahindluse muudatus üldiselt laenuportfelli praeguse krediidikvaliteedi märgatavat halvenemist (üksikasjade kohta vt lisa *Laenud klientidele*), vaid väljendab pigem ootust majanduse tulevikusuundumuste suhtes.

Kontsern ja pank kajastasid täiendava eraldise (*impairment overlay*) 1. ja 2. etapi kliendilaenukena liigitatud positsioonide jaoks. Täiendavat eraldist on vaja selleks, et võtta arvesse tuleviku majandustingimuste suhtes valitsevat ebakindlust keskkonnas, kus eesootava majandusliku ebakindluse raskus ning sellega seotud võimalikud katkestused Balti majanduste ja kontserni klientidele jaoks pole kindlalt teada. Täiendava eraldisega võetakse arvesse majanduslikke riske, mida ajaloolistele andmetele kalibreeritud ajahetkepõhised oodatava krediidikahju mudelid ei pruugi arvesse võtta, hoolimata sellest, et neid tulevikku vaatava teabe ausel kohandatakse. Vt ka lisa „Oluliste arvestusmeetodite kokkuvõte“ jaotis Hinnangute ja otsuste kasutamine finantsaruannete koostamisel.

Aruandeperioodil tehti kollektiivse eraldise moodustamise mudelites mitmeid kohandusi, alates metoodika ajakohastamisest, mis hõlmab tulevikku suunatud teavet, kuni makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) modelleerimise täiustamiseni. Tulevikku suunatud teavet sisaldava metoodika ajakohastamine hõlmab uuendatud statistikat ja kasutatud varasemate andmete perioodide ajakohastamist, mille tulemusel väheneb makseviivituse tõenäosused (PD) eelkõige jaemüügisegmendis. Makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) segmendid on konsolideeritud laiemateks rühmadeks. Uuenduste eesmärk on hoida eeldatava krediidikahju mudelid ajakohastatuna ja pakkuda usaldusväärseid tulemusi, mis põhinevad kvalitatiivsetel andmetel ja läbipaistvatel metoodilistel valikutel. Kogu portfelli (inflatsioon) ja valdkonnapõhised (põllumajandus) kattuvused jätkasid amortiseerumist olemasolevas raamistikus, kusjuures riskipositsioonid makstakse tagasi või liiguvad erinevatesse etappidesse, kus eeldatava krediidikahju mudelid kajastavad krediidiriski. Individuaalselt hinnatud rühmade jaoks loodud kattuvused on aruandeperioodil samuti vähenenud, kuna individuaalsete kattuvusega riskipositsioonid liikusid madalamatesse või kõrgematesse etappidesse, mille tulemusel individuaalselt hinnatud kattuvused eemaldati. Lisateavet laenukohustuste, garantiide ja akreditiivide eraldiste kohta leiate lisast *Bilansivälised kirjed*.

Väärtuse languse etappide liigitus

1. *etapp* – finantsinstrumendid, mille krediidirisk pole pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud
2. *etapp* – finantsinstrumendid, mille krediidirisk on pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus pole krediidikahjumi tõttu langenud
3. *etapp* – finantsinstrumendid, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud

Muutused krediidikahju ja reserve eraldistes

	Kontsern, tuhandetes eurodes					
	Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumi-aruandes			Allahindluste mahakand- mised	Muud kohan- dused
		Algatamine	Tagasimaksmi ne, võõrandamine	Krediidirisk, neto*		
1. etapp						
Laenud krediidasutustele	3	171	(187)	15	–	–
Võlakirjad	583	25	(20)	(203)	–	–
Laenud klientidele	52,173	15,511	(3,841)	(19,007)	–	45
<i>Sh täiendav eraldis</i> <i>(impairment overlay)</i>	11,262					
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	4,502	2,108	(895)	(3,196)	–	4
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	57,261	17,815	(4,943)	(22,391)	–	49
2. etapp						
Laenud klientidele	15,652	417	(1,634)	(2,981)	–	21
<i>Sh täiendav eraldis</i> <i>(impairment overlay)</i>	6,215					
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	157	5	(297)	214	–	–
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	15,809	422	(1,931)	(2,767)	–	21
3. etapp ja POCI						
Laenud klientidele	31,148	–	(6,221)	21,625	(11,315)	3,572
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	140	–	(481)	472	–	–
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	31,288	–	(6,702)	22,097	(11,315)	3,572
Krediidikahju ja reserve eraldised kokku	104,358	18,237	(13,576)	(3,061)	(11,315)	3,642
<i>Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärsuses läbi muu koondkasumi</i>	101					
						39

Allahindluste mahakandmist lisateavet saate lisast Laenud klientidele. Aruandeperioodil kanti maha 6.2 miljoni euro suurune osa varem täieliku väärtuse langusega riskipositsiooni. Laenude mahakandmine aitab kaasa 3. etapi brutolaenude suhtarvu ja 3. etapi väärtuse languse kattekordaja vähenemisele.

Ostetud või tekkepõhiste vähenenud krediitkvaliteediga (POCI) laenude puhul kajastatakse kahju allahindlusena ainult kehtivusajal oodatava krediitkahjumi kumulatiivsed muutused, mis on tekkinud pärast ostu Citadele poolt või kõige hiljutisemat korduvväljastamist. Soodsad muutused kehtivusaja jooksul eeldatavas krediitkahjus kajastatakse väärtuse langusest tuleneva kasumina, isegi kui kehtivusaja jooksul eeldatav kajastatav krediitkahju on väiksem eeldatava krediitkahju summast, mis lisati arvestatud rahavoogudesse POCI-na määratlemisel. Äriühenduste käigus omandatud POCI-laenude puhul on esialgse kajastamise kuupäev kontserni konsolideeritud aruannetes tütarettevõtte ostukuupäev.

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumi-aruandes			Allahindluste mahakand- mised	Muud kohan- dused	Lõppbilanss 31.12.2023
		Algatamine	Tagasimaksmi ne, võõrandamine	Krediidirisk, neto*			
<u>1. etapp</u>							
Laenud krediitiasutustele	385	17	–	(394)	–	(5)	3
Võlakirjad	708	29	(18)	(136)	–	–	583
Laenud klientidele	53,284	11,336	(4,449)	(8,002)	–	4	52,173
<i>Sh täiendav eraldis</i> <i>(impairment overlay)</i>	10,897						11,262
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	4,528	2,270	(1,069)	(1,207)	–	(20)	4,502
1. etapi krediitkajastuse ja reservid kokku	58,905	13,652	(5,536)	(9,739)	–	(21)	57,261
<u>2. etapp</u>							
Laenud klientidele	16,746	340	(783)	(665)	–	14	15,652
<i>Sh täiendav eraldis</i> <i>(impairment overlay)</i>	6,196						6,215
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	158	112	(176)	63	–	–	157
2. etapi krediitkajastuse ja reservid kokku	16,904	452	(959)	(602)	–	14	15,809
<u>3. etapp ja POCI</u>							
Laenud klientidele	36,479	381	(8,248)	8,257	(6,394)	673	31,148
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	134	13	(59)	52	–	–	140
3. etapi krediitkajastuse ja reservid kokku	36,613	394	(8,307)	8,309	(6,394)	673	31,288
Krediitkajastuse ja reservide eraldised kokku	112,422	14,498	(14,802)	(2,032)	(6,394)	666	104,358
<i>Sh võlakirjad, mida</i> <i>kajastatakse õiglasel</i> <i>väärsuses läbi muu</i> <i>koondkasumi</i>	94						101

Pank, tuhandetes eurodes							
Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumi-aruandes			Allahindluste mahakand- mised	Muud kohan- dused	Lõppbilanss 31.12.2024	
	Algatamine	Tagasimaksmi ne, võõrandamine	Krediidirisk, neto*				
<u>1. etapp</u>							
Laenud krediitiasutustele	33	170	(186)	–	–	1	18
Võlakirjad	558	25	(18)	(196)	–	–	369
Laenud klientidele	40,719	10,228	(2,360)	(14,599)	–	16	34,004
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	7,002						5,795
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	4,455	2,008	(916)	(3,082)	–	1	2,466
1. etapi krediitkajut ja reservid kokku	45 765	12,431	(3,480)	(17,877)	–	18	36,857
<u>2. etapp</u>							
Laenud klientidele	9,942	216	(396)	(3,394)	–	–	6,368
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	4,303						1,236
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	144	5	(297)	225	–	–	77
2. etapi krediitkajut ja reservid kokku	10,086	221	(693)	(3,169)	–	–	6,445
<u>3. etapp ja POC</u>							
Laenud klientidele	28,827	–	(2,226)	15,350	(10,504)	1,164	32,611
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	141	–	(481)	472	–	–	132
3. etapi krediitkajut ja reservid kokku	28,968	–	(2,707)	15,822	(10,504)	1,164	32,743
Krediitkajut ja reservide eraldisid kokku	84,819	12,652	(6,880)	(5,224)	(10,504)	1,182	76,045
<i>Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärsuses läbi muu koondkasumi</i>	82						27

Pank, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumi-aruandes			Allahindluste mahakand- mised	Muud kohan- dused	Lõppbilanss 31.12.2023
		Algatamine	Tagasimaksmi ne, võõrandamine	Krediidirisk, neto*			
1. etapp							
Laenuk krediitiasutustele	385	16	–	(362)	–	(6)	33
Võlakirjad	686	27	(15)	(140)	–	–	558
Laenuk klientidele	41,130	6,879	(2,885)	(4,403)	–	(2)	40,719
<i>Sh täiendav eraldis</i> <i>(impairment overlay)</i>	7,705						7,002
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	4,498	2,383	(1,086)	(1,339)	–	(1)	4,455
1. etapi krediitkajut ja reservid kokku	46,699	9,305	(3,986)	(6,244)	–	(9)	45,765
2. etapp							
Laenuk klientidele	13,421	158	(431)	(3,205)	–	(1)	9,942
<i>Sh täiendav eraldis</i> <i>(impairment overlay)</i>	6,189						4,303
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	115	111	(176)	94	–	–	144
2. etapi krediitkajut ja reservid kokku	13,536	269	(607)	(3,111)	–	(1)	10,086
3. etapp ja POCI							
Laenuk klientidele	33,573	258	(6,744)	8,727	(6,202)	(785)	28,827
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	125	6	(59)	69	–	–	141
3. etapi krediitkajut ja reservid kokku	33,698	264	(6,803)	8,796	(6,202)	(785)	28,968
Krediitkajut ja reservide eraldis kokku	93,933	9,838	(11,396)	(559)	(6,202)	(795)	84,819
<i>Sh võlakirjad, mida</i> <i>kajastatakse õiglasel</i> <i>väärsuses läbi muu</i> <i>koondkasumi</i>	72						82

* Krediidirisk, netoliikumine kujutab endast mõju ECL-idele, mis tulenevad riskipositsioonide liikumisest krediidiriski etappide vahel, ECL-i mudelite eelduste läbivaatamisest ja mudelijärgsetest korrigeerimistest.

Brutolaenu ülekandmine klientidele väärtuse languse etappide vahel

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Brutonõuete väärtuse languse etappide vahelised ülekanded (brutoülekande alus)						
	1. etapist 2. etapini	2. etapist 1. etapini	2. etapist 3. etapini	3. etapist 2. etapini	1. etapist 3. etapini	3. etapist 1. etapini	
Ülekanded 2024. aasta jooksul							
Laenuk klientidele	141,208	63,426	23,359	2,247	16,000	430	
Finantskohustused, tagatised ja akreditiivid	3,659	2,737	226	22	397	29	
Ülekanded 2023. aasta jooksul							
Laenuk klientidele	154,437	73,369	16,980	4,283	8,922	2,274	
Finantskohustused, tagatised ja akreditiivid	7,565	1,611	60	26	944	153	

LISA 12. MUUDE VARADE VÄÄRTUSE LANGUS JA MUUD ERALDISED

Tütaretevõtetesse tehtud investeeringute, materiaalse, immateriaalse ja muu põhivara allahindlusreservi muutus

Muud allahindlused ja muud eraldised

Muud varad (lisa 22)

Mitte-ECL-eraldised

Muud allahindlused ja muud eraldised kokku

Kontsern, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumi- aruandes	Mahakand- mised ja muud korrigeeri- mised	Lõppbilanss 31.12.2024
675	9	(20)	664
100	(100)	–	–
775	(91)	(20)	664

Muud allahindlused ja muud eraldised

Materiaalne ja immateriaalne põhivara (lisa 20)

Muud varad (lisa 22)

Mitte-ECL-eraldised

Muud allahindlused ja muud eraldised kokku

Kontsern, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumi- aruandes	Mahakand- mised ja muud korrigeeri- mised	Lõppbilanss 31.12.2023
207	–	(207)	–
1,619	71	(1,015)	675
100	–	–	100
1,926	71	(1,222)	775

Muud allahindlused ja muud eraldised

Investeeringud sidusettevõtetesse (lisa 19)

Muud varad (lisa 22)

Mitte-ECL-eraldised

Muud allahindlused ja muud eraldised kokku

Pank, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumi- aruandes	Mahakand- mised ja muud korrigeeri- mised	Lõppbilanss 31.12.2024
12,907	(1,068)	–	11,839
614	28	(18)	624
98	(98)	–	–
13,619	(1,138)	(18)	12,463

Muud allahindlused ja muud eraldised

Investeeringud sidusettevõtetesse (lisa 19)

Materiaalne ja immateriaalne põhivara (lisa 20)

Muud varad (lisa 22)

Mitte-ECL-eraldised

Muud allahindlused ja muud eraldised kokku

Pank, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumi- aruandes	Mahakand- mised ja muud korrigeeri- mised	Lõppbilanss 31.12.2023
13,018	(111)	–	12,907
207	–	(207)	–
1,566	63	(1,015)	614
100	–	(2)	98
14,891	(48)	(1,224)	13,619

LISA 13. MAKSUSTAMINE**Ettevõtte tulumaksu kulu**

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Tasumisele kuuluv ettevõtte tulumaks	(17,876)	(21,354)	(15,378)	(20,237)
Edasilükkunud tulumaks	148	(1,764)	(156)	(1,600)
Ettevõtte tulumaksu kulu kokku	(17,728)	(23,118)	(15,534)	(21,837)
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	(9,647)	(895)	(9,605)	(895)

Lätis tuleb 2023. aastast avansilist äriühingu tulumaksu (CIT) tasuda 20% ulatuses Läti pangandus- ja liisingutegevuse korrigeerimata arvestusliku kasumi pealt, kusjuures makstud ettemaksed on kõlblikud dividendide jaotamise maksu täielikuks tasaarvestamiseks ilma aegumiskuupäevata. Kuna seda äriühingu tulumaksu saab tasaarvestada ainult tulevase kasumi jaotamisel tasumisele kuuluva maksuga, kantakse tasutud äriühingu tulumaksu ettemaksed kuludesse kasumi saamisel. Varem (2023. aasta neljanda kvartalini) tuli Lätis pangandus- ja liisingutehingute puhul äriühingu tulumaksu maksta kasumi jaotamise, mitte selle teenimise korral. Muude Läti tehingute puhul tuleb äriühingu tulumaksu maksta alles kasumi jaotamisel.

Läti kasumieraldiste puhul kohaldatakse teoreetilist 20%-list äriühingu tulumaksu määra ja see arvutatakse 0,2/0,8 netodividendist (tegelikult 25%-line maksumäär), kuid kasumieraldiste maksude tasumist vähendatakse 2023. aastal juba makstud äriühingu tulumaksu ettemaksu ja hilisemate perioodide kasumite võrra. See täiendav kasumi jaotamise tulumaksu kulu 2023. aastal ja hilisema perioodi kasumil tekkis ainult siis, kui kasumi jaotamise maks ületaks juba makstud äriühingu tulumaksu ettemakset.

Enne 2018. aastat kehtinud maksusüsteemi alusel tekkinud jaotamata kasumist jaotatud dividendide puhul ei teki Lätis täiendavat ettevõtte tulumaksu kulu. Panga selline jaotamata kasum on perioodi lõpu seisuga 11,2 miljonit eurot (2023: 61,8 miljonit eurot). 50,6 miljoni euro suurune dividendide jaotamine 2024. aastal vähendas seda summat. Samalaadselt ei teki panga jaoks perioodi lõpu seisuga täiendavaid ettevõtte tulumaksu kulusid täiendava 27,9 miljoni euro suuruse kasumi jaotamisel (2023: 17,2 miljonit eurot), mille pealt on maksud makstud, kui need jaotati tütarettevõtetest ja filiaalidest. Praegu selle levitamiseõiguse aegumiskuupäev puudub.

2024. aastaks (ainult üheks aastaks) kehtestas Läti valitsus kehtiva hüpoteeklaenu maksu, mille eesmärk oli hüvitada hüpoteeklaenu võtjatele osa alates 2023. aasta keskpaigast kogetud kõrgema intressikeskkonna mõjust. Hüpoteeklaenu maksu arvestatakse 0,5%-na Läti hüpoteeklaenu brutoportfelli seisuga 31. oktoober 2023. Maksu makstakse 2024. aasta iga kvartali esimesel kuul summas 2,2 miljonit eurot kvartalis. Kontsern jõudis järeldusele, et 2024. aasta maks ei ole kulu ja see tuleb kanda kuluna 2024. aasta vastavate kvartalite arvestuslike summade alusel, kuna kontserni tasumise maksekohustus tekib üksnes juhul, kui ta on kohustatud deklareerima 2024. aasta vastavatel kuupäevadel.

Läti valitsus võttis vastu solidaarsusmaksete seaduse, mis jõustub 2025. aastal ja lisatakse maksuna. See seadus kohustab krediitiasutusi maksma täiendavat 60% maksu netointressitul pealt, mis ületab aastate 2018-2022 keskmisest 50%, mida on kohandatud teatud kirjete suhtes.

Samamoodi nagu Läti tehingute puhul, kajastati Eestis kõik ettevõtte tulumaksu ettemaksed aruandeperioodil kasumi tekkimisel kuludesse. Pankade suhtes kohaldatakse 2024. aastal 14% maksude ettemaksumäära, mis tõuseb 2025. aastal 18%-ni. 2024. aastal dividendide väljamaksmisel arvutatakse sularahamaksu proportsiooni 20/80 alusel (tegelik maksumäär 25%), 2025. aastal proportsiooni 22/78 alusel (tegelik maksumäär ligikaudu 28%). Kasumijaotuse arvutuslikust maksumäärast lahutatakse juba makstud ettevõtte tulumaksu ettemaks.

Leedus arvutatakse ettevõtte tulumaks maksustatavalt kasumilt 15% määraga (mis 2025. aastal suureneb 16% peale), pankadele lisandub 5% ettevõtte tulumaks maksukasumilt, mis ületab 2,0 miljonit eurot. Pangamaks (erakorraline maks) arvutatakse Leedus netointressitul teatava kasvu alusel võrreldes võrdlusperioodiga ja see esitatakse tuludeklaratsiooni real Pangamaks. Pangamaksu vara kujutab endast kvartalipõhist maksude ettemaksu ülejääki võrreldes kogu aasta arvutatud pangamaksuga.

Tulumaksu varad ja kohustused

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	22	81	–	–
Edasilükkunud tulumaksu varad	1,636	714	1,572	579
Maksuvarad	1,658	795	1,572	579
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	(14,218)	(17,696)	(12,301)	(17,247)
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	–	(375)	–	–
Maksukohustused	(14,218)	(18,071)	(12,301)	(17,247)
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	180	1,777	180	1,777

Edasilükkunud ettevõtte tulumaksu vara / (kohustuse) muutused, neto

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Perioodi alguses	339	2,103	579	2,179
Kajastatud kasumiaruandes	148	(1,764)	(156)	(1,600)
Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv	1,149	–	1,149	–
Edasilükkunud tulumaksu varad perioodi lõpus, neto	1,636	339	1,572	579

Kontsern, tuhandetes eurodes				
Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumiaru- andes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Lõppbilanss 31.12.2024	
Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv	–	–	1,149	1,149
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad	631	(160)	–	471
Omandatud laenuportfelli õiglase väärtuse amortiseerimine	84	(69)	–	15
Jaotamata kasumi eeldatav jaotus	(375)	375	–	–
Muud kirjed, neto	(1)	2	–	1
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto	339	148	1,149	1,636

Kontsern, tuhandetes eurodes				
Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumiaru- andes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Lõppbilanss 31.12.2023	
Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv	337	294	–	631
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad	1,921	(1,921)	–	–
Omandatud laenuportfelli õiglase väärtuse amortiseerimine	221	(137)	–	84
Jaotamata kasumi eeldatav jaotus	(375)	–	–	(375)
Muud kirjed, neto	(1)	–	–	(1)
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto	2,103	(1,764)	–	339

Pank, tuhandetes eurodes				
Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumiaru- andes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Lõppbilanss 31.12.2024	
Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv	–	–	1,149	1,149
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad	579	(156)	–	423
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto	579	(156)	1,149	1,572

Pank, tuhandetes eurodes				
Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumiaru- andes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Lõppbilanss 31.12.2023	
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad	258	321	–	579
Kasutamata ja ülekantavate maksukahjumite kajastamine	1,921	(1,921)	–	–
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto	2,179	(1,600)	–	579

Maksustamiseelse kasumi võrdlus ettevõtte tulumaksu kuludega

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Kasum enne ettevõtte tulumaksu pidevatest tegevusvaldkondadest enne müügiks hoitavat põhivara	112,120	133,022	101,133	119,158
Ettevõtte tulumaks (20%)	22,424	26,604	20,227	23,832
Välisriikide maksumäärade mõju	(1,356)	(1,003)	(975)	(843)
Jaotamata kasum, mida maksustatakse jaotamisel	(1,340)	(1,172)	–	–
Mittermaksustatav tulu ja pangamaksu kulu mõju	(1,542)	(310)	(1,129)	(250)
Mittermahaarvatav kulu	373	472	119	216
Jaotamata kasumi jaotus	858	–	–	–
Muud maksuerinevused, neto*	(1,689)	(1,473)	(2,708)	(1,118)
Kehtiv ettevõtte tulumaks jätkuvast tegevusest kokku	17,728	23,118	15,534	21,837

* Sealhulgas kahjum lõpetatud tegevusaladelt ja müügiotol põhivaralt -2 989 tuhat eurot (2023: -1124 tuhat eurot).

LISA 14. RAHA JA SALDOD KESKPANKADES

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Raha	42,801	45,558	42,801	45,558
Saldod Läti Pangas	296,933	469,196	296,933	469,196
Saldod muudes keskpankades	10,206	5,815	10,206	5,815
Raha ja saldod keskpankades kokku	349,940	520,569	349,940	520,569

Krediidiasutused peavad täitma kohustusliku reservi nõuet, mis arvutatakse kaasatud vahendite põhjal. Krediidiasutuse kuu minimaalne fikseeritud saldo keskpanga vastaval korrespondentkontol peab ületama panga kohustuslikku reservi. Samasugused nõuded kehtivad ka Šveitsis asuva pangandusega tegeleva tütarettevõtte (liigitatud lõpetatud tegevuseks) kaasatavatele rahalistele vahenditele. Kontsern täitis aruandeperioodil nimetatud nõude. Nõudmiseni hoiused teistes keskpankades sisaldavad saldosid Leedu, Šveitsi ja Eesti keskpankades. Aruandeperioodil ei olnud ükski nõue keskpankadele oma tähtaega ületanud.

LISA 15. VÕLAKIRJAD

Panga võlakirjad krediitireitingute lõikes, emitendi profil ja liigitus

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koond- kasumi	Korrigeer- itud soetus- maksumus	Õiglases väärtuses läbi kasumiar- uande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku	Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koond- kasumi	Korrigeer- itud soetus- maksumus	Õiglases väärtuses läbi kasumiar- uande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku
Investeeringusjärgu krediitireiting:								
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
Madalam reiting või pole hinnatud	247	38,368	–	38,615	2,731	37,722	–	40,453
Võlakirjad kokku	146,145	961,866	167,947	1,275,958	165,021	1,012,196	42,815	1,220,032
Sh riigivõlakirjad	119,261	683,492	166,438	969,191	123,603	691,645	42,815	858,063
Sh krediitiasutused	8,015	101,028	–	109,043	10,873	111,809	–	122,682
Sh 1. etapina liigitatud	146,145	961,866	Ei kohaldata	Ei kohaldata	165,021	1,012,196	Ei kohaldata	Ei kohaldata

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koond- kasumi	Korrigeer- itud soetus- maksumus	Õiglases väärtuses läbi kasumiar- uande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku	Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koond- kasumi	Korrigeer- itud soetus- maksumus	Õiglases väärtuses läbi kasumiar- uande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku
Investeeringusjärgu krediitireiting:								
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
Madalam reiting või pole hinnatud	–	38,368	–	38,368	2,502	37,720	–	40,222
Võlakirjad kokku	123,969	948,855	162,003	1,234,827	136,903	999,218	42,815	1,178,936
Sh riigivõlakirjad	110,738	677,433	162,003	950,174	112,367	685,585	42,815	840,767
Sh krediitiasutused	1,721	101,028	–	102,749	3,741	111,809	–	115,550
Sh 1. etapina liigitatud	123,969	948,855	Ei kohaldata	Ei kohaldata	136,903	999,218	Ei kohaldata	Ei kohaldata

Reitinguta võlakirjad või võlakirjad, mille reiting on madalam kui BBB, pärinevad peamiselt äriühingutelt ja pank on neid omandanud või mõnel juhul struktureerinud alternatiivina tavapärastele laenuühingutele. Üks kaalutus selliste laenuühingute pakkumiseks on pikaajaline kaudne kasu kohalike ettevõtete võlaturgude arendamisest ja võlakirjana struktureeritud laenuühingute suurem likviidsuspotsentsiaal.

Võlakirjad emitendi riigi kaupa

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024			31.12.2023		
	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku
Läti	490,543	1,615	492,158	360,279	2,392	362,671
Leedu	339,751	50,829	390,580	343,709	51,138	394,847
Eesti	81,374	18,077	99,451	76,440	23,045	99,485
Saksamaa	–	88,377	88,377	–	91,214	91,214
Ameerika Ühendriigid	19,879	22,474	42,353	18,262	22,650	40,912
Kanada	2,448	31,798	34,246	–	28,116	28,116
Rootsi	–	25,224	25,224	–	25,485	25,485
Slovakkia	18,798	5,663	24,461	20,974	6,291	27,265
Poola	798	5,181	5,979	22,229	5,164	27,393
Šveits	–	3,860	3,860	–	24,509	24,509
Soome	–	4,424	4,424	–	12,446	12,446
Holland	2,129	–	2,129	6,209	11,138	17,347
Muud riigid	13,471	18,394	31,865	9,962	22,947	32,909
Mitmepoolsed arengupangad ja rahvusvahelised organisatsioonid	–	30,851	30,851	–	35,433	35,433
Võlakirjad kokku	969 191	306 767	1,275,958	858,064	361,968	1,220,032

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2024			31.12.2023		
	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku
Läti	484,270	859	485,129	354,063	1,310	355,373
Leedu	337,497	49,445	386,942	339,632	49,781	389,413
Eesti	81,374	17,144	98,518	76,440	21,910	98,350
Saksamaa	–	88,377	88,377	–	91,214	91,214
Ameerika Ühendriigid	19,879	17,085	36,964	18,262	16,395	34,657
Kanada	2,448	31,798	34,246	–	28,116	28,116
Rootsi	–	25,224	25,224	–	25,485	25,485
Slovakkia	17,704	5,153	22,857	19,887	5,780	25,667
Poola	–	3,027	3,027	21,448	3,043	24,491
Šveits	–	3,860	3,860	–	24,509	24,509
Soome	–	4,424	4,424	–	12,446	12,446
Holland	2,129	–	2,129	6,209	11,138	17,347
Muud riigid	4,873	13,848	18,721	4,826	18,506	23,332
Mitmepoolsed arengupangad ja rahvusvahelised organisatsioonid	–	24,409	24,409	–	28,536	28,536
Võlakirjad kokku	950,174	284,653	1,234,827	840,767	338,169	1,178,936

Võlakirjade ükski maksetähtaeg ei ole ületatud. Kontserni „Muud riigid” liigitatud mis tahes üksiku riigi riskipositsioon on perioodi lõpu seisuga väiksem kui 10% kohustuslikust kapitalist.

LISA 16. LAENUD KLIENTIDELE

Laenuid tähtaja ületanud päevade ja väärtuse languse etapi lõikes

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024					31.12.2023				
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahj umid	Bilansiline väärtus, neto	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahj umid	Bilansiline väärtus, neto
	1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI			1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI		
Laenuid klientidele										
Tähtaeg ei ole ületatud	3,018,781	201,776	29,669	(53,509)	3,196,717	2,627,867	206,974	29,715	(62,554)	2,802,002
Tähtajast möödunud ≤ 30 päeva	32,353	14,019	3,991	(7,309)	43,054	26,175	8,829	1,591	(5,694)	30,901
Tähtajast möödunud > 30 päeva ≤ 90 päeva	–	23,533	14,404	(8,622)	29,315	–	23,294	1,960	(4,047)	21,207
Tähtajast möödunud > 90 päeva	–	–	31,220	(25,725)	5,495	–	–	34,541	(26,693)	7,848
Laenuid klientidele kokku	3,051,134	239,328	79,284	(95,165)	3,274,581	2,654,042	239,097	67,807	(98,988)	2,861,958
Akreditiivid ja garantiid	87,830	155	60	(259)	87,786	55,142	1,676	6	(288)	56,536
Finantskohustus	336,437	6,162	689	(2,474)	340,814	318,412	7,744	1,056	(4,510)	322,702
Klientidega seotud krediidiriskipo	3,475,401	245,645	80,033	(97,898)	3,703,181	3,027,596	248,517	68,869	(103,786)	3,241,196
sitsioonid kokku										

Perioodi lõpu seisuga on kontsern andnud klientidele POCI-laene brutosummas 4,2 miljonit eurot (2023: 9,7 miljonit eurot). POCI avalikkusele antud laenude eeldatav krediidikahjum on 0,5 miljonit eurot (2023: 0,6 miljonit eurot). Bilansiväline krediidiriskipositsioon hõlmab mitmesuguseid laenuvõtjatele antud siduvaid rahastamislubadusi. Üksikasjalikum teave on esitatud lisas *Bilansivälised kirjed*.

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2024					31.12.2023				
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahjumid	Bilansiline väärtus, neto	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahjumid	Bilansiline väärtus, neto
	1. etapp	2. etapp	3. etapp			1. etapp	2. etapp	3. etapp		
Laenud klientidele										
Tähtaeg ei ole ületatud	3,067,620	72,401	14,671	(37,663)	3,117,029	2,669,492	88,240	20,268	(46,302)	2,731,698
Tähtajast möödunud ≤ 30 päeva	31,210	13,791	3,777	(7,185)	41,593	23,201	8,567	1,454	(5,554)	27,668
Tähtajast möödunud > 30 päeva ≤ 90 päeva	–	4,078	11,001	(5,205)	9,874	–	6,351	1,224	(2,255)	5,320
Tähtajast möödunud > 90 päeva	–	–	25,006	(22,930)	2,076	–	–	29,127	(25,377)	3,750
Laenud klientidele kokku	3,098,830	90,270	54,455	(72,983)	3,170,572	2,692,693	103,158	52,073	(79,488)	2,768,436
Akreditiivid ja garantiid	96,818	155	60	(262)	96,771	63,222	1,676	5	(302)	64,601
Finantskohustused	404,193	4,501	635	(2,413)	406,916	370,784	5,437	1,055	(4,437)	372,839
Klientidega seotud krediidiriskipositsioonid kokku	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. etapi laenud klientidele

	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
3. etapi brutolaenude suhtarv	2.3%	2.1%	1.7%	1.8%
3. etapi netolaenude suhtarv	1.2%	1.1%	0.7%	0.8%
3. etapi väärtuse langus	50%	49%	60%	55%

3. etapi laenude suhtarvu arvutamine: 3. etapi kliendilaenud jagatud kliendilaenude kogusummaga vastava perioodi lõpu seisuga. Kõik laenud, mis on ületanud tähtaja rohkem kui 90 päeva, liigitatakse 3. etapi laenudeks. Laenud, mis ei ole tähtaega ületanud või on ületanud tähtaja vähem kui 90 päeva, mis on restruktureeritud või mille individuaalsel hindamisel on tuvastatud väärtuse langus või mille laenuvõtja finantsolukord on muude tegurite mõjul oluliselt halvenenud, liigitatakse 3. etapi laenudeks. Osa 3. etapi laenudena liigitatud laenude puhul praegu kohustuse täitmata jätmisele viitavaid näitajaid pole, aga need on teatud perioodi jälgimisel, enne kui need 3. etapi laenude alt ümber liigitatakse. Sissenõudmisel olevad laenud liigitatakse samuti 3. etapi laenudeks.

3. etapi väärtuse langust arvutatakse jagades 3. etapi allahindlus perioodi alguses 3. etapi laenudega klientidele kokku.

Eeldatav krediidikahju allahindlus kliendiprofiili ja väärtuse languse etapi järgi

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	Eeldatavad krediidikahjumid			Kokku	Eeldatavad krediidikahjumid			Kokku
	1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI		1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI	
Finants- ja mittefinantsettevõtted	(17,970)	(6,052)	(14,845)	(38,867)	(22,273)	(10,874)	(12,657)	(45,804)
Majapidamised	(26,451)	(5,422)	(23,964)	(55,837)	(29,462)	(4,771)	(18,506)	(52,739)
Riigivõlakirjad	(460)	(1)	–	(461)	(438)	(7)	–	(445)
Eeldatavad krediidikahjumid	(44,881)	(11,475)	(38,809)	(95,165)	(52,173)	(15,652)	(31,163)	(98,988)

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	Eeldatavad krediidikahjumid			Kokku	Eeldatavad krediidikahjumid			Kokku
	1. etapp	2. etapp	3. etapp		1. etapp	2. etapp	3. etapp	
Finants- ja mittefinantsettevõtted	(10,712)	(2,161)	(9,794)	(22,667)	(14,318)	(6,429)	(10,765)	(31,512)
Majapidamised	(23,287)	(4,207)	(22,817)	(50,311)	(26,391)	(3,513)	(18,062)	(47,966)
Riigivõlakirjad	(5)	–	–	(5)	(10)	–	–	(10)
Eeldatavad krediidikahjumid	(34,004)	(6,368)	(32,611)	(72,983)	(40,719)	(9,942)	(28,827)	(79,488)

Laenuklendi profiili ja väärtuse languse etapi järgi

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024					31.12.2023				
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahj umid	Bilansiline väärtus, neto	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahj umid	Bilansiline väärtus, neto
	1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI			1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI		
Finants- ja mittefinantsett evõtted										
Kinnisvara ost ja haldamine	421,453	24,246	602	(4,249)	442,052	339,949	17,321	649	(5,500)	352,419
Kaubandus	203,149	20,479	8,328	(6,007)	225,949	169,050	13,150	3,676	(4,817)	181,059
Tootmine	188,741	26,968	5,217	(5,749)	215,177	145,979	46,079	17,699	(9,423)	200,334
Põllumajandus ja metsandus	141,530	29,804	23,109	(11,835)	182,608	137,690	39,260	2,249	(6,507)	172,692
Transport ja kommunikatsioon	144,344	36,259	3,758	(3,231)	181,130	171,095	40,126	9,075	(11,385)	208,911
Ehitus	135,347	12,402	1,919	(3,211)	146,457	94,884	13,435	3,256	(3,122)	108,453
Elektri-, gaasi- ja veevarustus	131,462	3,537	2,347	(1,076)	136,270	96,898	1,742	1,993	(1,015)	99,618
Finantsvahendus	35,138	509	49	(237)	35,459	33,496	605	20	(436)	33,685
Hotellid, restoranid	29,186	2,969	59	(427)	31,787	24,546	790	1,618	(605)	26,349
Muud tegevusalad	148,450	19,957	4,187	(2,845)	169,749	134,161	20,216	3,343	(2,992)	154,728
Finants- ja mittefinantsett evõtted kokku	1,578,800	177,130	49,575	(38,867)	1,766,638	1,347,748	192,724	43,578	(45,802)	1,538,248
Majapidamised										
Hüpoteeklaenu	865,060	16,504	23,557	(31,103)	874,018	780,517	12,908	21,539	(31,394)	783,570
Kapitalirent	347,770	31,603	2,195	(5,136)	376,432	323,242	24,146	926	(4,291)	344,023
Tarbimislaenu	130,735	6,547	1,118	(8,828)	129,572	103,497	4,811	546	(7,306)	101,548
Krediitkaardiga laenamine	56,008	3,999	849	(6,836)	54,020	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574
Muu laenamine	50,093	3,498	1,990	(3,934)	51,647	18,955	1,782	637	(1,351)	20,023
Majapidamised kokku	1,449,666	62,151	29,709	(55,837)	1,485,689	1,283,078	46,173	24,227	(52,740)	1,300,738
Riigivõlakirjad	22,668	47	–	(461)	22,254	23,217	201	–	(446)	22,972
Laenuklentidele kokku	3,051,134	239,328	79,284	(95,165)	3,274,581	2,654,043	239,098	67,805	(98,988)	2,861,958

Transpordi- ja sideettevõtete oodatav krediitkahjumi allahindluse vähenemine on tingitud hästi teostatud sissenõudmistest, mille käigus varem krediitkahjumiga riskipositsioonid lahendati väikese kahjuga kontsernile ja pangale. Seevastu põllumajandus- ja metsandusettevõtete puhul on täheldatud laenugevuse halvenemist, mille tulemuseks on oodatavate krediitkahjude väärtuse languse suurenemine, mis hõlmab ka täiendavaid väärtuse languse eraldisi, mida kontsern ja pank on põllumajandussektori puhul tunnistanud.

Laenuklendi profiili ja väärtuse languse etapi järgi

		Pank, tuhandetes eurodes									
		31.12.2024					31.12.2023				
		Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahj umid	Bilansiline väärtus, neto	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahj umid	Bilansiline väärtus, neto
		1. etapp	2. etapp	3. etapp			1. etapp	2. etapp	3. etapp		
Finants- ja mittefinantsett evõtted	Kinnisvara ost ja haldamine	405,589	22,251	561	(3,987)	424,414	326,710	15,875	444	(5,189)	337,840
	Kaubandus	67,844	6,383	4,061	(3,001)	75,287	61,424	2,847	2,956	(2,875)	64,352
	Tootmine	97,631	12,917	2,177	(3,283)	109,442	53,266	33,626	13,485	(7,168)	93,209
	Põllumajandus ja metsandus	54,561	8,831	17,037	(6,492)	73,937	47,185	23,416	1,582	(3,253)	68,930
	Transport ja kommunikatsioon	12,157	3,473	600	(862)	15,368	22,934	2,752	7,059	(7,501)	25,244
	Ehitus	50,774	1,585	637	(1,267)	51,729	26,846	2,528	1,084	(1,427)	29,031
	Elektri-, gaasi- ja veevarustus	120,502	2,586	1,517	(887)	123,718	85,570	–	676	(807)	85,439
	Finantsvahendus	1,142,962	–	27	(1,873)	1,141,116	1,064,940	–	20	(2,074)	1,062,886
	Hotellid, restoranid	20,818	1,931	34	(283)	22,500	18,978	415	1,592	(511)	20,474
	Muud tegevusalad	25,771	970	486	(732)	26,495	22,215	874	281	(708)	22,662
Finants- ja mittefinantsett evõtted kokku	1,998,609	60,927	27,137	(22,667)	2,064,006	1,730,068	82,333	29,179	(31,513)	1,810,067	
Majapidamised	Hüpoteeklaenuid	863,817	16,310	23,408	(30,995)	872,540	779,284	12,286	21,238	(31,163)	781,645
	Kapitalirent	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Tarbimislaenuid	124,568	5,537	1,100	(8,586)	122,619	99,396	4,234	524	(7,128)	97,026
	Krediitkaardiga laenamine	56,008	3,999	849	(6,836)	54,020	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574
	Muu laenamine	48,623	3,497	1,961	(3,894)	50,187	16,695	1,779	553	(1,277)	17,750
	Majapidamised kokku	1,093,016	29,343	27,318	(50,311)	1,099,366	952,242	20,825	22,894	(47,966)	947,995
Riigivõlakirjad	7,205	–	–	(5)	7,200	10,384	–	–	(10)	10,374	
Laenukl ientidele kokku	3,098,830	90,270	54,455	(72,983)	3,170,572	2,692,694	103,158	52,073	(79,489)	2,768,436	

LISA 17. RENDITEHINGUD

Kapitalirendid (osa klientidele antud laenudest) rahastatud varade liigi kaupa

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Transpordivahendid	843,544	796,162	–	–
Tootmisseadmed	256,970	238,063	–	–
Tööstus-, kontori- ja muud seadmed	27,841	24,867	–	–
Kapitalirendimaksete nüüdiseväärtus kokku, ilma väärtuse languseta	1,128,355	1,059,092	–	–
Allahindlus	(20,643)	(18,919)	–	–
Kapitalirendimaksete nüüdiseväärtus, neto	1,107,712	1,040,173	–	–

Kapitalirenditehingutesse tehtud brutoinvesteeringute ja miinimumrendimakse nõuete nüüdiseväärtuse võrdlus

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Brutoinvesteering kapitalirendimaksete nõuetesse:				
ühe aasta jooksul	349,837	385,759	–	–
teisel aastal	306,062	281,764	–	–
kolmandal aastal	255,815	231,573	–	–
neljandal aastal	181,923	175,662	–	–
viiendal aastal	135,826	104,000	–	–
hiljem kui viie aasta jooksul	34,145	24,135	–	–
Brutoinvesteering kapitalirentidesse kokku	1,263,608	1,202,893	–	–
Teenimata finantstulu nõue:				
ühe aasta jooksul	(51,125)	(59,388)	–	–
teisel aastal	(39,339)	(40,618)	–	–
kolmandal aastal	(25,002)	(25,312)	–	–
neljandal aastal	(13,470)	(12,973)	–	–
viiendal aastal	(5,135)	(4,382)	–	–
hiljem kui viie aasta jooksul	(1,182)	(1,128)	–	–
Kokku	(135,253)	(143,801)	–	–
Miinimumrendimakse nõuete nüüdiseväärtus:				
ühe aasta jooksul	298,712	326,371	–	–
teisel aastal	266,723	241,146	–	–
kolmandal aastal	230,813	206,261	–	–
neljandal aastal	168,453	162,689	–	–
viiendal aastal	130,691	99,618	–	–
hiljem kui viie aasta jooksul	32,963	23,007	–	–
Kokku	1,128,355	1,059,092	–	–

LISA 18. OMAKAPITAL JA MUUD FINANTSINSTRUMENDID

Panga aktsiad ja muud muutuva tulumääraga väärtpaberid emitentide ja liikide lõikes

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	Avatud investeeri- misfondid	Välis- maised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku	Avatud investeeri- misfondid	Välis- maised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad	25,108	709	–	25,817	26,372	1,117	–	27,489
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad	–	105	21	126	–	101	21	122
Muutuva tulumääraga väärtpaberid kokku, neto	25,108	814	21	25,943	26,372	1,218	21	27,611
<i>Sh investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud vara</i>	<i>15,909</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>15,909</i>	<i>17,059</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>17,059</i>
Sealhulgas investeringud usaldusfondidesse, mida haldab IPAS CBL Asset Management.	14,952	–	–	14,952	15,621	–	–	15,621
Sealhulgas investeringud usaldusfondidesse, mida haldab IPAS CBL Asset Management ja mis on seotud investeerimisriskiga lepingutega	11,129	–	–	11,129	11,575	–	–	11,575

Suurem osa kohustuslikus korras õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks liigitatud avatud investeerimisfondide positsioonidest on seotud elukindlustusäriaga, enamik neist investeerimisriskiga kindlustuslepingutega. Investeerimisriskiga investeerimislepingu tingimuste kohaselt on kindlustusseltsi tehtud investeringutega kaasnev risk täies ulatuses kindlustuslepingu vastaspoole ja mitte kindlustusseltsi kanda.

Osa panga ja kontserni investeringutest usaldusfondidesse, mida haldab IPAS CBL Asset Management, on seotud investeerimisriskiga lepingutega, mille puhul on tehtud investeringutega seotud risk täielikult seotud kindlustuslepingu sõlminud vastaspoolega, mitte kindlustusandjaga. Nimetatud riskipositsioonid on omandatud ainult investeerimise otstarbel. Pangal ei ole investeerimisriskiga lepingutega seotud investeringuid.

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	Avatud investeeri- misfondid	Välis- maised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku	Avatud investeeri- misfondid	Välis- maised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad	838	709	–	1,547	1,235	1,117	–	2,352
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad	–	105	21	126	–	101	21	122
Muutuva tulumääraga väärtpaberid kokku, neto	838	814	21	1,673	1,235	1,218	21	2,474
Sealhulgas investeringud usaldusfondidesse, mida haldab IPAS CBL Asset Management.	838	–	–	838	1,235	–	–	1,235

LISA 19. INVESTEERINGUD SIDUSETTEVÖTETESSE**Muutused panga investeeringutes sidusettevõtetesse**

	Tuhandetes eurodes	
	2024	2023
Saldo perioodi alguses, neto	47,939	47,770
Sidusettevõtted arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	–	58
Muutus allahindluses	1,068	111
Üleviimine müügiks hoitava lõpetatud tegevusvaldkonna alla	(248)	–
Saldo perioodi lõpus, neto	48,759	47,939
<i>Sh sidusettevõtted arvestatuna kapitaliosaluse meetodil</i>	<i>–</i>	<i>248</i>
<i>Sh brutoinvesteeringud tütarettevõtetesse</i>	<i>60,598</i>	<i>60,598</i>

Muutused investeeringutes sidusettevõtetesse

Aruandeperioodil kanti investeering SIA-sse Mobilly üle lõpetatud tegevusvaldkondadesse, mida hoitakse müügiks. 2024. aasta augustis viidi SIA Mobilly müük lõpule.

Tütarettevõtetesse tehtud investeeringute hindamine

Aruandeperioodil hinnati ümber ettevõtete SIA Citadele Factoring, AS CBL Atklātais Pensiju Fonds ja SIA Hortus Residential väärtus. Kokku tühistati nende tütarettevõtete investeeringutes 1.1 miljoni euro suurune (neto) allahindlus. Aktsionäridele eraldamata tegevuskasum on akumulunud ja hindamise ebakindlus vähenes, kuna varasemast ajast pärit rendiportfelli amortiseerumine jätkub, mis aitas kaasa ettevõtte SIA Citadele Factoring investeeringu allahindluse tühistamisele.

Ettevõttesse SIA Citadele Factoring tehtud investeeringu bilansiline väärtus tuletatakse aktsionäridele jaotatava eeldatava vaba omakapitali nüüdsväärtusest pärast kapitali adekvaatsuse tagamiseks vajaliku omakapitali jaotamist. Sihtkapitali adekvaatsuse määraks on kehtestatud 13,5% ja see sisaldab jaotatud tasusid kõigi pangandusriskide eest, mis on omased liisingu ärimudelile (2023: 13,0%). Mudeli muud peamised sisendid on 13,8% (2023: 15,4%) diskontomäär ja ettevõtte äritegevuse tulevane kasumlikkus.

Konsolideerimisgrupi tütar- ja sidusettevõtted raamatupidamisaruandluses

Ettevõtte	Registrikood	Registreerimise aadress ja riik	Ettevõtte liik*	Kontserni kaasamise alus**	Kontserni osalus (%)	% kogu hääleõigusest	Bilansiline väärtus	
							Tuhandetes eurodes	
							31.12.2024	31.12.2023
AS Citadele banka	40103303559	Lāti, Riia, Republikas laukums 2A	BNK	MT	–	–	–	–
SIA Citadele Leasing	40003423085	Lāti, Riia, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA Citadele Factoring	50003760921	Lāti, Riia, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	9,388	8,266
IPAS CBL Asset Management	40003577500	Lāti, Riia, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB Citadele Factoring	126233315	Leedu, Upės g. 21, Vilnius, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA Hortus Residential	40103460622	Lāti, Riia, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	1,112	1,076
AS CBL Atklātais Pensiju Fonds	40003397312	Lāti, Riia, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	556	646
OU Citadele Factoring	10925733	Eesti, Tallinn 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA Mobilly (sidusettevõttesse tehtud investeeringud arvestatuna kapitaliosaluse meetodil, müüdüd)	40003654405	Lāti, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Riia, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	–	248
SIA CL Insurance Broker	40003983430	Lāti, Riia, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	100	100	–	–
AAS CBL Life	40003786859	Lāti, Riia, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	–	–
Netoinvesteeringud tütar- ja sidusettevõtetesse kokku							48,759	47,939

*BNK – bank, ENI – authorized electronic money institution, IBS – investment brokerage company, IPS – investment management company, PFO – pension fund, CFI – other financial institution, LIZ – leasing company, PLS – company providing various support services, APS – insurance company.

** MS – subsidiary company, MMS – subsidiary of the subsidiary company, MT – parent company, MTM – parent of the parent company, CT – other company.

Kaleido Privatbank AG on 100% omanduses olev tütarettevõtte, mis on liigitatud müügiks hoitavateks lõpetatud tegevusvaldkondadeks (üksikasjade kohta vt lisa Lõpetatud tegevusvaldkonnad ja müügiks hoitavad põhivarad). Kaleido Privatbank AG registreerimisnumber on 130.0.007.738-0, see on registreeritud Šveitsis juriidilise aadressiga Bellerivestrasse 17, 8008, Zürich.

LISA 20. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE PÕHIVARA

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Transpordivahendid	3,320	3,200	30	48
Kasutusõigusega vara	11,010	4,378	10,973	4,268
IT ja muud seadmed	2,838	2,667	2,441	2,115
Renditud vara parendused	760	878	760	878
Ettemaksed materiaalse põhivara eest	65	60	–	–
Materiaalne põhivara kokku	17,993	11,183	14,204	7,309
Tarkvara	5,704	7,400	3,805	5,425
Muu immateriaalne põhivara	59	57	22	25
Ettemaksed immateriaalse põhivara eest	369	608	49	560
Immateriaalne põhivara kokku	6,132	8,065	3,876	6,010
Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku	24,125	19,248	18,080	13,319

Kontserni materiaalse ja immateriaalse põhivara muutused

	Rendilepin gu parendused	Maa ja ehitised	Transpordi vahendid	Kasutusõig usega vara	IT ja muud seadmed	Tarkvara	Muu immateriaal ne põhivara	Kokku, ilma ettemakseteta
<i>Soetusmaksumus</i>								
Seisuga 31. detsember 2022	2,507	665	8,234	10,880	15,010	36,901	294	74,491
Soetused	172	–	132	1,635	541	4,530	–	7,010
Võõrandamine ja mahakandmine	(17)	(665)	(1,882)	(240)	(922)	(284)	(60)	(4,070)
Seisuga 31. detsember 2023	2,662	–	6,484	12,275	14,629	41,147	234	77,431
Soetused	356	–	2,142	9,842	1,487	4,158	20	18,005
Võõrandamine ja mahakandmine	–	–	(2,452)	(6)	(1,390)	(4,933)	–	(8,781)
Seisuga 31. detsember 2024	3,018	–	6,174	22,111	14,726	40,372	254	86,655
<i>Akumuleeritud kulum</i>								
Seisuga 31. detsember 2022	1,360	290	3,091	5,086	11,540	29,569	164	51,100
Aruandeaasta kulum	440	11	1,062	2,811	1,320	4,444	73	10,161
<i>K.a varad kasutusrendi alusel (lisa 8)</i>	–	–	1,035	–	123	–	–	1,158
Võõrandamine	(16)	(301)	(869)	–	(898)	(266)	(60)	(2,410)
Seisuga 31. detsember 2023	1,784	–	3,284	7,897	11,962	33,747	177	58,851
Aruandeaasta kulum	474	–	964	3,210	1,301	5,854	18	11,821
<i>K.a varad kasutusrendi alusel (lisa 8)</i>	–	–	945	–	123	–	–	1,068
Võõrandamine	–	–	(1,394)	(6)	(1,375)	(4,933)	–	(7,708)
Seisuga 31. detsember 2024	2,258	–	2,854	11,101	11,888	34,668	195	62,964
<i>Allahindlus</i>								
Seisuga 31. detsember 2022	–	(207)	–	–	–	–	–	(207)
Tühistamine ja mahakandmine, neto	–	207	–	–	–	–	–	207
Seisuga 31. detsember 2023	–	–	–	–	–	–	–	–
Tühistamine ja mahakandmine, neto	–	–	–	–	–	–	–	–
Seisuga 31. detsember 2024	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Bilansiline väärtus, neto</i>								
Seisuga 31. detsember 2022	1,147	168	5,143	5,794	3,470	7,332	130	23,184
Seisuga 31. detsember 2023	878	–	3,200	4,378	2,667	7,400	57	18,580
Seisuga 31. detsember 2024	760	–	3,320	11,010	2,838	5,704	59	23,691

Aruandeperioodil hinnati ümber kontserni ja panga teatavate tarkvaravarade kasulik eluiga, mille tulemusel lühenes amortisatsiooniperiood ning suurenesid tarkvara amortisatsioonikulud.

Panga materiaalse ja immateriaalse põhivara muutused

	Rendilepin gu parendused	Maa ja ehitised	Transpordi vahendid	Kasutusõig usega vara	IT ja muud seadmed	Tarkvara	Muu immateriaal ne põhivara	Kokku, ilma ettemakseteta
<i>Soetusmaksumus</i>								
Seisuga 31. detsember 2022	2,507	665	280	10,847	13,157	32,671	132	60,259
Soetused	172	–	–	1,597	410	3,632	–	5,811
Võõrandamine ja mahakandmine	(17)	(665)	(7)	(470)	(859)	(76)	(5)	(2,099)
Seisuga 31. detsember 2023	2,662	–	273	11,974	12,708	36,227	127	63,971
Soetused	356	–	–	9,840	1,446	3,278	5	14,925
Võõrandamine ja mahakandmine	–	–	(16)	(6)	(1,210)	(4,720)	–	(5,952)
Seisuga 31. detsember 2024	3,018	–	257	21,808	12,944	34,785	132	72,944
<i>Akumuleeritud kulum</i>								
Seisuga 31. detsember 2022	1,360	290	205	4,766	10,315	27,300	98	44,334
Aruandeaasta kulum	440	11	27	3,239	1,112	3,578	9	8,416
Võõrandamine	(16)	(301)	(7)	(299)	(834)	(76)	(5)	(1,538)
Seisuga 31. detsember 2023	1,784	–	225	7,706	10,593	30,802	102	51,212
Aruandeaasta kulum	474	–	18	3,132	1,106	4,899	8	9,637
Võõrandamine	–	–	(16)	(3)	(1,196)	(4,721)	–	(5,936)
Seisuga 31. detsember 2024	2,258	–	227	10,835	10,503	30,980	110	54,913
<i>Allahindlus</i>								
Seisuga 31. detsember 2022	–	(207)	–	–	–	–	–	(207)
Tühistamine ja mahakandmine, neto	–	207	–	–	–	–	–	207
Seisuga 31. detsember 2023	–	–	–	–	–	–	–	–
Tühistamine ja mahakandmine, neto	–	–	–	–	–	–	–	–
Seisuga 31. detsember 2024	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Bilansiline väärtus, neto</i>								
Seisuga 31. detsember 2022	1,147	168	75	6,081	2,842	5,371	34	15,718
Seisuga 31. detsember 2023	878	–	48	4,268	2,115	5,425	25	12,759
Seisuga 31. detsember 2024	760	–	30	10,973	2,441	3,805	22	18,031

Kontserni ja panga kasutusõigusega varad hõlmavad peamiselt ühte varaklassi – nende pindade rendilepinguid, kus asuvad filiaalid, peakontorid ja sularahaautomaadid.

LISA 21. LÕPETATUD TEGEVUSVALDKONNAD JA MÜÜGIKS HOITAVAD PÕHIVARAD

AS Citadele banka müüb oma Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG vastavalt standardsetele turutingimustele. AS Citadele banka sõlmis 2022. aastal siduva lepingu oma Šveitsi sidusettevõtte Kaleido Privatbank AG müügi kohta. Sulgemine eeldas regulatiivset heakskiitu ja võttis oodatust kauem aega. 2023. aastal jõuti järeldusele, et selle ostu-müügilepingu edukas täitmine ei ole enam teostatav ja otsustati eelmine leping lõpetada.

Kontsern teeb koostööd maineka M&A nõustajaga alternatiivse müügitehingu osas. Kuna tingimused viitavad sellele, et investeringu tagasisaamine saavutatakse lähitulevikus peamiselt läbi müügitehingu, mitte jätkuva tegevuse, esitatakse Kaleido Privatbank AG perioodi lõpu seisuga lõpetatud tegevusvaldkonna all. Citadele on saanud mitu pakkumist ja teeb ostjaga tehingu sõlmimiseks koostööd ning on võtnud meetmeid, et suurendada kindlustunnet, et võimalikuks müügiks saadakse regulatiivne heakskiit. Juhtkond on kindlalt pühendunud Kaleido Privatbank AG müümisele ning see on järjekordne samm, mis keskendub Citadele põhitegevusele Baltikumis ja on kooskõlas Citadele pikaajalise ambitsiooniga saada juhtivaks finantsteenuste pakkujaks Baltikumis.

2024. aasta algul suurendas panga juhtkond Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG aktsiakapitali 3,0 miljoni Šveitsi frangi võrra. Kapitali suurendamine toetab tütarettevõtte tegevust. Tütarettevõtte on liigitatud lõpetatud tegevuseks, mida hoitakse müügiks.

Kaleido Privatbank AG-sse tehtud investeringu mahakirjutamine

Aruandeperioodil kajastas pank Kaleido Privatbank AG-sse tehtud investeringu allahindlust 15,1 miljoni euro ulatuses, mis võrdus kas bilansilise maksumuse või õiglase väärtusega, millest on maha arvatud müügikulud, olenevalt sellest, kumb on madalam (2023: 6,1 miljonit eurot). Mahakandmine on seotud tegevuse kahjumiga vastaval perioodil ja ümberhinnatud netomüügituluga, sealhulgas müügikuludega. Investeringu õiglane väärtus, millest on maha arvatud müügikulu, kujutab endast kõige viimast hinnangulist netomüügitulut. Allahindlus esitatakse kasumiaruandes müügiks hoitava põhivara ja lõpetatud tegevusvaldkonna netotulemina. Konsolideeritud tasandil kajastati 0,8 miljonit eurot mittefinantsvarade mahakandmist, kuna nende varasemat bilansilist väärtust ei peeta eeldatava müügitehingu puhul sissenõutavaks.

Tulu lõpetatud tegevusvaldkondadest ja müügiks hoitavatelt põhivaradelt (kontserni ja panga makse)

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Netointressitulu	3,287	4,119	—	—
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	4,069	3,123	—	—
Muud tegevustulud ja -kulud	873	(796)	—	—
Tööjõukulud, muud tegevuskulud, amortisatsioonikulud	(12,383)	(12,354)	—	—
Neto krediitkahju ja muu kahju väärtuste langusest	236	(662)	—	—
Mittefinantsvara väärtuse langus	(847)	—	—	—
Tulumaks	6	(28)	—	—
Puhastulu lõpetatud tegevusvaldkondadest	(4,759)	(6,598)	—	—
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt	123	481	(14,943)	(5,621)
Puhastulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt ja lõpetatud tegevusest	(4,636)	(6,117)	(14,943)	(5,621)

Varad ja kohustused, mis moodustavad lõpetatud tegevuse ning müügiks hoitavad põhivarad (kontserni ja panga makse)

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Varad				
Raha, saldod keskpankades	7,140	11,867	—	—
Laenud krediitiasutustele	4,985	12,607	—	—
Võlaväärtpaberid (liigitatud 1. etappi)	37,663	51,762	—	—
Sh:				
AAA/Aaa reiting	15,930	21,421	—	—
AA/Aa reiting	12,754	18,758	—	—
A reiting	8,979	8,926	—	—
BBB/Baa reiting	—	2,657	—	—
Riigivõlakirjad	15,867	17,019	—	—
Krediitiasutused	9,214	15,575	—	—
Laenud klientidele	52,516	55,033	—	—
Muud varad	1,332	1,305	—	—
Lõpetatud tegevus	103,636	132,574	—	—
Investeering Kaleido Privatbank AG-sse (tütaretevõtte)	—	—	779	12,788
Muud müügiks hoitavad põhivarad	—	—	—	—
Lõpetatud tegevusvaldkonnad ja müügiks hoitavad põhivarad	103,636	132,574	779	12,788
Kohustused				
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	140	460	—	—
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	129,601	118,229	—	—
Muud kohustused	3,390	2,971	—	—
Lõpetatud tegevus	133,131	121,660	—	—
Bilansivälised kirjed				
Akreditiivid ja garantiid	353	261	—	—
Finantskohustused	8,624	32,148	—	—
Lõpetatud tegevus	8,977	32,409	—	—

Rahavoog kontserni lõpetatud tegevusvaldkondadest

	Tuhandetes eurodes	
	2024	2023
Rahavood äritegevusest	(20,591)	(44,502)
Rahavood investeerimistegevusest	8,852	38,598
Rahavood finantseerimistegevusest	(288)	(255)
Aruandeperioodi rahavood	(12,027)	(6,159)
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	24,013	30,172
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11,986	24,013

LISA 22. MUUD VARAD

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Raha teel	41,332	26,018	41,320	26,018
Võlgnikelt sissenõutud varad	658	783	-	-
Edasilükkunud kulud ja viitlaekumised (mille tähtaeg on vähem kui 12 kuud alates perioodi lõpust)	6,101	5,919	4,125	3,254
Lepingulised varad	2,161	2,121	2,161	2,121
Muud varad	12,354	8,699	3,291	4,590
Muud varad kokku, bruto	62,606	43,540	50,897	35,983
Allahindlus	(664)	(675)	(624)	(614)
Muud varad kokku, neto	61,942	42,865	50,273	35,369

Perioodi lõpu seisuga on suurem osa muude varade väärtuse langusest tulenevast allahindlusest seotud täielikult langenud väärtusega tähtjaks tasumata võlgade sissenõudmise kulude hüvitisega (2023: sama). Nende varade bilansiline netomaksumus on null. Perioodi lõpu seisuga ei olnud kontsernil viivises väärtuse languseta muid varasid (2023: null eurot).

Aeg-ajalt võtab kontsern klientidelt üle teatud tagatisvarad, kui klient ei suuda muul viisil oma maksekohustusi täita ja muud laenuraskuste ületamise meetmed ei ole edu toonud. Saadud tagatis kajastatakse muude varadega ja hoitakse müügiks lähiajal.

Ülevõetud varad, mille puhul juhtkond on võtnud kohustuseks aktiivselt kavandada vara müüki, mille tulemusena loodetakse müük lõpule viia ühe aasta jooksul alates liigitamise kuupäevast, liigitatakse müügiks hoitavaks põhivaraks.

LISA 23. KREDIIDIASUTUSTE JA KESKPANKADE HOIUSED**Panga hoiused ja võlgnevused liikide kaupa**

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Krediidiasutuste hoiused ja tagatiskontod	3,027	6,121	3,027	6,121
Keskpankade hoiused ja kontod	201	1,214	202	1,214
Citadele kontserni pankade hoiused	-	-	50,867	19,560
EKP sihtotstarbelised pikemaajalised refinantseerimisoperatsioonid	-	40,099	-	40,099
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused kokku	3,228	47,434	54,096	66,994

2024. aasta juunis maksti tagasi 40 miljonit eurot EKP suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeria (TLTRO-III) rahastus. Rahavoogude aruandes esitatakse TLTRO-III seeria raames võetud laenude tagasimaksed põhitegevuse rahavoogudes, kuna laenu võtmise peamine eesmärk ei olnud mitte rahastamisvajadus, vaid atraktiivne laenuintress.

LISA 24. KLIENTIDE HOIUSED JA VÕLGNEVUSED KLIENTIDELE

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele profiili alusel

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Majapidamised	2,091,336	1,986,684	2,042,315	1,926,620
Mittefinantsettevõtted	1,621,908	1,550,606	1,622,326	1,550,895
Finantsettevõtted	223,496	180,144	252,231	209,742
Riigivõlakirjad	64,346	89,620	64,346	89,620
Muu	22,394	22,528	22,393	22,529
Klientide hoiused kokku	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406

Klientide hoiused ning võlgnevused klientidele lepingutähtaegade lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Nõudmiseni hoiused	2,929,370	2,822,542	2,935,832	2,835,084
Tähtajalised hoiused tähtajaga:				
alla 1 kuu	323,165	137,931	340,715	147,876
üle 1 kuu, aga alla 3 kuu	264,492	269,128	263,332	269,107
üle 3 kuu, aga alla 6 kuu	248,853	243,074	246,377	241,123
üle 6 kuu, aga alla 12 kuu	179,960	249,100	172,160	243,651
üle 1 aasta, aga alla 5 aasta	73,459	100,698	44,823	61,415
üle 5 aasta	4,181	7,109	372	1,150
Tähtajalised hoiused kokku	1,094,110	1,007,040	1,067,779	964,322
Klientide hoiused kokku	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele kategooriate kaupa

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Korrigeeritud soetusmaksumus	4,006,153	3,810,183	4,003,611	3,799,406
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	17,327	19,399	-	-
Klientide hoiused kokku	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406
<i>Sh investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud kohustused</i>	<i>15,630</i>	<i>17,153</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Kõik kontserni klientide hoiused, mis on kajastatud õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande, on seotud kontserni elukindlustustegevusega (liigitatakse investeerimislepinguteks). Investeerimisriskiga plaaniga seotud kohustused on kaetud finantsvaradega, mis on kajastatud õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande. Investeerimisriskiga investeerimislepingu tingimuste kohaselt on seltsi tehtud investeeringutega kaasnev risk täies ulatuses lepingu vastaspoole ja mitte kindlustuseltsi kanda.

LISA 25. EMITEERITUD VÕLAKIRJAD**Börsil noteeritud võlakirjad**

Emiteeritud võlakirja ISIN-kood	Nõuetelevastavus	Rahaühik	Intressi- määr	Esialgne makse- tähtpäev	Põhiosa, tuhandetes eurodes	Amortiseerunud kulud, tuhandetes eurodes	
						31.12.2024	31.12.2023
XS2393742122	MREL	EUR	1.625%	22.11.2026	200,000	199,705	199,366
LV0000880102	Allutatud	EUR	5.00%	13.12.2031	40,000	40,104	40,104
LV0000880011	Allutatud	EUR	5.50%	24.11.2027	20,000	20,098	20,090
LV0000803054	Allutatud	EUR	8.00%	05.04.2034	20,000	20,162	-
LV0000804334	MREL	EUR	5.00%*	14.10.2026	35,000	35,353	-
						315,422	259,560

Emiteeritud allutatud võlakirjade ja omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuetele vastavate tagamata eelisvõlakirjade põhiomadused

200 miljoni euro väärtuses tagamata eelisvõlakirjade (XS2393742122) tähtaeg on viis aastat ja emitendil on võimalik neid varem lunastada nelja aasta möödudes. Emiteerimise eesmärk on täita omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuded. Tagatiseta eelisvõlakirju pakuti institutsionaalsetele investoritele. Võlakirjad on noteeritud Euronext Dublini ja Nasdaq Riia börsil.

35 miljoni euro suuruste tagamata eelisvõlakirjade (LV0000804334) tähtaeg on kaks aastat ja fikseeritud intressimäär on 5% aastas. Seda korrigeeritakse 14. oktoobril 2025. aastal ujuvale intressile 3 kuu euribor pluss 2.3% aastas. Emiteerimise eesmärk on täita omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuded.

40 miljoni euro (LV0000880102), 20 miljoni euro (LV0000880011) ja 20 miljoni euro (LV0000803054) väärtuses tagatiseta allutatud võlakirju emiteeriti Balti riikide kohalikel kapitaliturgudel kümneaastase tähtajaga ja emitendi varasema lunastamise õigusega. Need allutatud võlakirjad kuuluvad Citadele teise taseme omavahendite hulka ja aitavad tugevdada panga kapitalipositsiooni. Tagatiseta allutatud võlakirju pakuti institutsionaalsetele ja jaeinvestoritele Lätis, Leedus ja Eestis ning EMP riikides asuvatele institutsionaalsetele investoritele.

13. jaanuaril 2025. aastal toimus perioodi lõpus 20 miljoni euro suuruse tagamata allutatud võlakirja (LV0000880011) ennetähtaegne lunastamine.

Tagamata väärtpaberite emissioone võib arvestada panga ja kontserni teise taseme omavahenditeks. Üksikasjalikum ülevaade kapitali adekvaatsuse kohta on esitatud lisa *Riskijuhtimine* jaotises *Kapitalijuhtimine*.

Võlakirjaomanike profiil allutatud võlakirjade kupongide viimase maksekuupäeva seisuga

Emiteeritud võlakirja ISIN- kood	Viimane kupong või väljaandmise kuupäev	Võlakirjaomani ke arv	Juriidilistest isikutes ja professionaalsed investorid			Eraisikud		
			Arv	tuhandete s eurodes	%	Arv	tuhandete s eurodes	%
LV0000880102	Detsember 2024	163	54	26,850	67%	109	13,150	33%
LV0000880011	November 2024	77	42	17,020	85%	35	2,980	15%
LV0000803054	September 2024	508	196	11,050	55%	312	8,950	45%

Võlaväärtpaberite muudatused

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Algbilanss	259,560	259,225	259,560	259,225
Tulu võlakirjade emiteerimisest	54,734	-	54,734	-
Intressikulu	8,278	6,685	8,278	6,685
Emiteeritud võlakirjadelt makstud intressid	(7,150)	(6,350)	(7,150)	(6,350)
Lõppbilanss	315,422	259,560	315,422	259,560

LISA 26. MUUD KOHUSTUSED**Muud kohustused**

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Kindlustuseraldised:				
Annuiteedipensionitooted	17,088	10,059	-	-
Muud elukindlustusreservid	2,744	2,199	-	-
Võlad rendilepingute pakkujatele	16,089	10,446	-	-
Töötajatega seotud viitlaekumised	12,684	12,086	10,816	10,252
Rendikohustused	10,729	4,224	10,691	4,112
Muud viitvõlad	4,789	11,107	3,596	9,889
Lepingulised kohustused	2,758	2,723	2,758	2,723
Õigusnormide kohased lõivud ja muud sarnased viitlaekumised	2,446	2,899	2,446	2,899
Muud kohustused	8,368	7,661	3,397	2,019
Muud kohustused kokku	77,695	63,404	33,704	31,894

Kindlustuskohustused hõlmavad enamjaolt kontserni tütarettevõtte AAS CBL Life poolt klientidele müüdud kindlaksmääratud hüvistega annuiteetpensionitoodetega seotud tulevaste raha väljamaksete hinnangulist nüüdisväärtust. Annuiteettoodetele kehtivad tingimused ja piirangud. Hinnangulised väljamaksed sõltuvad oodatavast elueast ja kindlaksmääratud väljamaksete struktuurist. Suurem osa annuiteetpensionitoodete 17,1 miljoni euro suurustest kindlaksmääratud väljamaksetest tuleb teha kümne aasta jooksul ning 7,1 miljonit eurot tuleb tasuda viie aasta jooksul.

Lepingulised kohustused on peamiselt seotud tagastamatu sisemiselt eraldatud osaga klientidelt saadud tasust. Lepingulised kohustused kajastatakse tuluna, kuna kliendid osalevad kliendilojaalsusprogrammides vastavalt püsikliendiprogrammide tingimustele.

Kindlustuseraldis sisaldab 2,8 miljoni euro suurust annuiteetse pensionitoote lepingulise teenistuse marginaali (CSM) (2023: 1.6 miljonit eurot) ja muude elukindlustustoodete CSMi 4.4 miljonit eurot (2023: 2.9 miljonit eurot).

Rendikohustuste muutus

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Algbilanss	4,224	6,133	4,112	5,914
Uute rendikohustuste kajastamine	9,842	1,597	9,840	1,597
Olemasolevate rendikohustuste tagasimaksmine ja kajastamise lõpetamine	(3,337)	(3,506)	(3,261)	(3,399)
Üleviimine lõpetatud tegevusvaldkondade alla	-	-	-	-
Arvestatud kaudne intressikulu	134	102	131	99
Eeldatava intressikulu arveldamine	(134)	(102)	(131)	(99)
Lõppbilanss	10,729	4,224	10,691	4,112

LISA 27. AKTSIAKAPITAL

Pangal on ühte liiki dematerialiseeritud aktsiad, st need on registreeritud depositeerimises (Nasdaq CSD SE). 19. juulil 2024 suurendati panga sissemakstud kapitali kogusummat 158 240 718 eurolt 158 453 678 eurole ja tingimuslikku kapitali vähendati 3 807 496 eurolt 3 594 536 eurole (2023: 2 907 496 eurot). 20. detsembril 2024 suurendati panga sissemakstud kapitali kogusummat 158 902 560 euroni ja tingimuslikku kapitali vähendati 3 145 654 euroni. Aruandeperioodil omandati 662 tuhat töötajate optsiooni, mis konverteeriti aktsiateks. Tingimuslik kapital tähistab maksimaalset arvu aktsiaid, mida võib eraldada töötajatele aktsiaoptsioonide pakkumiseks. Perioodi lõpu seisuga kuulub pangale 90 009 eurot (2023: 95 476 eurot) oma aktsiatest. Igal dematerialiseeritud aktsial on üks hääle, osa kasumist ja see on kõlblik dividendideks (välja arvatud pangale endale kuuluvad aktsiad). 28. märtsil 2024 kiideti heaks dividend 0.32 eurot aktsia kohta, mis on kokku 50.6 miljonit eurot (2023: 20,0 miljonit eurot dividende kokku, mis on u 0,127 eurot aktsia kohta). Dividendid maksti aktsionäridele välja 7. mail 2024.

Panga aktsionärid

	31.12.2024		31.12.2023	
	Sissemakstud aktsiakapital (EUR)	Hääleõigusega aktsiad kokku	Sissemakstud aktsiakapital (EUR)	Hääleõigusega aktsiad kokku
RA Citadele Holdings LLC ¹	51,549,212	51,549,212	51,549,212	51,549,212
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
EMS LB LLC ³	17,635,133	17,635,133	17,635,133	17,635,133
Amolino Holdings Inc. ⁴	13,490,578	13,490,578	13,490,578	13,490,578
Delan S.à.r.l. ²	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
Panga juhatuse liikmed ja nendega seotud pooled	920,712	920,712	1,353,823	1,353,823
Muud aktsionärid	13,762,082	13,762,082	12,661,662	12,661,662
Kokku	158,812,551	158,812,551	158,145,242	158,145,242
Oma aktsiad	90,009		95,476	
Sissemakstud kapital kokku	158,902,560		158,240,718	

¹ RA Citadele Holdings LLC (Ameerika Ühendriigid) on täielikult ettevõttele Ripplewood Advisors LLC kuuluv tütarettevõtte ja selle kasusaav omanik on Timothy Collins

² Ettevõtte Delan S.à.r.l. kasusaav omanik on Baupost Group LLC

³ EMS LB LLC kasusaav omanik on Mr Edmond M. Safra

⁴ Ettevõtte Amolino Holdings Inc. kasusaav omanik on James L. Balsilie

⁵ Ettevõtte Shuco LLC kasusaav omanik on Stanley S. Shuman

Kasum aktsia kohta

Puhaskasumit aktsia kohta arvutatakse aktsiaomanike netokasumi jagamisel sellel perioodil käibel olevate lihtaktsiate kaalutud keskmise arvuga. Lahjendatud aktsiakasumi arvutamiseks korrigeeritakse aktsiaomanike netokasumit ja lihtaktsiate kaalutud keskmist arvu kõigi lahjendavate lihtaktsiatega, mis hõlmavad töötajatele antud aktsiaoptsioone pikaajalistes motivatsiooniprogrammides. Seda osa tulemuspõhistest aktsiaoptsioonidest, mille puhul on heakskiidetud tulemusepõhise pikaajalise preemiaprogrammi raames saadud teenuseid, käsitletakse käibel olevate aktsiatena ja hõlmatakse lahjendatud aktsiakasumi arvutusse. Tulemuspõhiste töötajate aktsiaoptsioonide osa, mille emiteerimine oleneb lisaks aja möödumisele ka eritingimuste täitmisest, käsitletakse tingimuslikult emiteeritavate aktsiatena. Tingimuslikult emiteeritavate aktsiaoptsioonide puhul, kui need tingimused ei ole täielikult täidetud, põhineb tingimuslikult emiteeritavate aktsiate arv, mis sisaldub lahjendatud aktsiakasumis, aktsiate arvul, mis oleksid emiteeritavad, kui aruandekuupäev oleks ettenägematu olukorra perioodi lõpp.

	2024	2023	2024	2023
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Perioodi kasum, tuhandetes eurodes	89,756	103,787	70,656	91,700
Käibel olevate aktsiate kaalutud keskmine arv tuhandetes	158,479	157,701	158,479	157,701
Tavapuhaskasum aktsia kohta, eurodes	0.57	0.66	0.45	0.58
Käibel olevate (peamiste) aktsiate kaalutud keskmine arv tuhandetes	158,479	157,701	158,479	157,701
Aktsiaoptsioonide emiteerimise mõju tuhandetes	1,195	1,341	1,195	1,341
Aruandeperioodil käibel olevate aktsiate (lahjendatud) kaalutud keskmine arv tuhandetes	159,674	159,042	159,674	159,042
Perioodi kasum, tuhandetes eurodes	89,756	103,787	70,656	91,700
Käibel olevate aktsiate (lahjendatud) kaalutud keskmine arv tuhandetes	159,674	159,042	159,674	159,042
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta, eurodes	0.56	0.65	0.44	0.58
Puhaskahju lõpetatud tegevusvaldkondadest (lisa 21)	(4,759)	(6,598)	-	-
Aruandeperioodi kasum jätkuvast tegevusest,	94,515	110,385	70,656	91,700
Põhikasum/(-kahjum) aktsia kohta eurodes	0.57	0.66	0.45	0.58
<i>jätkuvast tegevusest</i>	<i>0.60</i>	<i>0.70</i>	<i>0.45</i>	<i>0.58</i>
<i>lõpetatud tegevusvaldkondadest</i>	<i>(0.03)</i>	<i>(0.04)</i>	-	-
Lahjendatud kasum/(-kahjum) aktsia kohta eurodes	0.56	0.65	0.44	0.58
<i>jätkuvast tegevusest</i>	<i>0.59</i>	<i>0.69</i>	<i>0.44</i>	<i>0.58</i>
<i>lõpetatud tegevusvaldkondadest</i>	<i>(0.03)</i>	<i>(0.04)</i>	-	-

LISA 28. BILANSIVÄLISED KIRJED

Siduvad finantskohustused ja tingimuslikud kohustused

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Tingimuslikud kohustused:				
Väljastatud garantiid	87,705	52,174	96,692	60,254
Väljastatud akreditiivid	340	4,650	341	4,649
Tingimuslikud kohustused kokku	88,045	56,824	97,033	64,903
Krediidiriski eraldised	(259)	(288)	(262)	(302)
Krediidiga seotud garantiide ja akreditiivide netokrediidirisk	87,786	56,536	96,771	64,601
Siduvad finantskohustused:				
Kasutamata krediidiiliinid ja väljastatud, kuid mitte täies mahus kasutatud laenud	159,974	138,784	281,821	251,791
Kaartidega seotud kohustused	113,090	112,136	113,111	112,161
Faktooringuga soetud kohustused	55,827	62,968	-	-
Täitmiskohustused (tagatised)	14,397	13,324	14,397	13,324
Siduvad finantskohustused kokku	343,288	327,212	409,329	377,276
Finantskohustuste eraldised	(2,474)	(4,510)	(2,413)	(4,437)
Finantskohustuste netokrediidirisk	340,814	322,702	406,916	372,839
Lõpetatud tegevusvaldkonnad:				
Tingimuslikud kohustused	353	261	-	-
Finantskohustused	8,624	32,148	-	-

Laenukohustused on tähtajalised lubadused, mille kohaselt tehakse kindel laenusumma või krediidiilimiit kindlale laenuvõtjale kättesaadavaks varem kokkulepitud tingimustel. Võetud laenukohustuse osana peavad kliendid täitma teatud kohustusi, enne kui lubatud summa saab neile kättesaadavaks.

Aruandeperioodil tehti kollektiivse eraldise moodustamise mudelites mitmeid kohandusi, mille tulemusel vähenesid makseviivituse tõenäosused. See mõjutas positiivselt finantskohustuste, garantiide ja akreditiivide eraldisi. Metoodika muutuste üksikasjad on esitatud lisas „Neto krediidikahju“. Lisaks metoodika muutustele vabastati aruandeperioodil eraldisi mitme suure kohustusliku riskipositsiooni riskiprofiili paranemise tõttu, kuna registreeriti uued tagatised. Tulemusena paranes nende riskipositsioonide makseviitusest tingitud kahjumäär.

Kontserni tuletisinstrumentide nominaalsummad ja õiglasel väärtused

	Nominaalsumma Tuhandetes eurodes		Õiglane väärtus Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024 Varad	31.12.2024 Kohustused	31.12.2023 Varad	31.12.2023 Kohustused
Valuutariskide maandamise lepingud:						
Vahetustehingud (swaps)	258,900	253,084	5,509	(727)	975	(2,060)
Forward-lepingud	3,006	4,839	29	(10)	44	(33)
Valuutariskide maandamise lepingud kokku	261,906	257,923	5,538	(737)	1,019	(2,093)
Intressimäära lepingud:						
Intressimäära vahetustehingud (swaps)	156,200	42,200	152	(3,271)	-	(1,238)
Intressimäära lepingud kokku	156,200	42,200	152	(3,271)	-	(1,238)
Tuletisinstrumentid	418,106	300,123	5,690	(4,008)	1,019	(3,331)

Panga tuletisinstrumentide nominaalsummad ja õiglasel väärtused

	Nominaalsumma Tuhandetes eurodes		Õiglane väärtus Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024 Varad	31.12.2024 Kohustused	31.12.2023 Varad	31.12.2023 Kohustused
Valuutariskide maandamise lepingud:						
Vahetustehingud (swaps)	258,900	253,084	5,509	(727)	975	(2,060)
Forward-lepingud	3,006	4,839	29	(10)	44	(33)
Valuutariskide maandamise lepingud kokku	261,906	257,923	5,538	(737)	1,019	(2,093)
Intressimäära lepingud:						
Intressimäära vahetustehingud (swaps)	156,200	42,200	152	(3,271)	-	(1,238)
Intressimäära lepingud kokku	156,200	42,200	152	(3,271)	-	(1,238)
Tuletisinstrumentid	418,106	300,123	5,690	(4,008)	1,019	(3,331)

Kontserni pangad kasutavad oma valuutariskide maandamiseks tuletisinstrumente, et hallata valuutapositsioone, mis tulenevad pankade klientidega valuutariskide maandamiseks sõlmitud tuletisinstrumentidest. Intressimäära vahetustehinguid kasutatakse võlaväärtpaberite portfelli intressiriski juhtimiseks. Enne eraisiku või ettevõttega tuletislepingu sõlmimist hindavad kontserni üksused lepingu vastaspoole suutlikkust lepingusätteid täita. Perioodi lõpu seisuga ei olnud ükski (2023: null) tuletistehingutest tulenevatest nõuetest tähtjaks tasumata.

LISA 29. HALLATAVAD VARAD

Klientide nimel hallatavate varade õiglase väärtuse analüüs investeringuliikide lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid:				
Äriühingute võlakirjad	138,819	163,802	-	-
Riigivõlakirjad	115,670	97,129	-	-
Krediidiasutuste võlakirjad	59,766	55,588	-	-
Laenud	557	583	557	583
Muude finantsasutuste võlakirjad	26,954	21,409	-	-
Investeeringud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse kokku	341,766	338,511	557	583
Muud investeeringud:				
Investeeringufondid	686,306	586,190	-	-
Aktsiad	134,917	111,583	-	-
Hoiuste jaotamise hüvitised hoiuste tagamise fondi nimel	24,298	28,274	24,298	28,274
Kinnisvara	4,920	5,100	-	-
Hoiused krediitiasutustes	1,117	2,619	-	-
Muu	24,919	36,784	-	-
Muud investeeringud kokku	876,477	770,550	24,298	28,274
Hallatavad varad kokku	1,218,243	1,109,061	24,855	28,857

Kliendirühmad, kelle nimel vahendeid hallatakse

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Pensioniskeemid	908,626	815,945	-	-
Kindlustusettevõtted, investeerimis- ja pensionifondid	158,424	145,099	-	-
Eraisikud	125,222	83,478	-	-
Muud ettevõtted ja valitsus	25,971	64,539	24,855	28,857
Hallatavad kohustused kokku	1,218,243	1,109,061	24,855	28,857

LISA 30. PANDITUD VÕI KOORMATUD FINANTSVARAD

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Võlakirjad	-	54,719	-	54,719
Nõudmiseni laenud krediitiasutustele	5,567	2,399	5,567	2,399
Laenud klientidele ja muu vara	420,152	501,258	159,809	186,099
Panditud või koormatud finantsvarad kokku	425,719	558,376	165,376	243,217
Panditud varadega tagatud kohustused kokku	2,290	40,099	2,290	40,099
Saadud finantsgarantiid	296,493	341,806	64,043	82,634

Enamik klientidele antud laenudest ja muudest varadest on koormatud EIP grupi (mis koosneb Euroopa Investeeringuspangast (EIP) ja Euroopa Investeeringufondist (EIF)) Citadelele väljastatud finantsgarantii lepingu tingimuste kohaselt. Garantiilepinguga kindlustatakse Citadele tõenäoline tulevane kahjum, mis on määratud võrdluslaenuportfelli asjaomasele osale EIP grupile eelnevalt kokkulepitud tasu eest. Garantiilepingu riskide säilitamise nõuete kohaselt peab Citadele säilitama kindla perioodi jooksul maandamata ja garanteerimata riskipositsiooni võrdluslaenuportfelli suhtes. Garantiileping pakub Citadelele kapitalisoodustust, maandades teatavaid krediidiriske, ning võimaldab Citadelel väljastada täiendavaid laene ja rendilepinguid Balti riikides asuvatele ettevõtetele. Muud panditud summad hõlmavad varasid, mis tagavad panga ja kontserni mitmesuguseid tavapäraseid äritehinguid.

2023. aastal paigutati suurem osa panditud võlakirjadest Läti Panka, et tagada rahastamine EKP sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide (TLTRO-III) raames. TLTRO-III raames saadud rahastamise kohta lisateabe saamiseks vt *Krediitiasutuste ja keskpankade hoiuseid*.

LISA 31. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Raha ja saldod keskpankades	349,940	520,569	349,940	520,569
Krediidiasutustele nõudmisel antavad laenud (v.a koormatud)	5,383	8,407	4,561	7,788
Krediidiasutuste ja keskpankade nõudmiseni hoiused	(938)	(7,335)	(1,060)	(7,513)
Raha ekvivalendid ja lõpetatud tegevusvaldkonnad	11,986	24,013	-	-
Raha ja raha ekvivalendid kokku	366,371	545,654	353,441	520,844

LISA 32. FINANTSVARADE JA KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

Õiglane väärtus on hind, mis saadakse vara müügil või makstakse kohustuse üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärasel tehingus põhiturul või põhituru puudumise korral soodsaimal turul, millele kontsernil on mõõtmiskuupäeval juurdepääs. Kohustuse õiglane väärtus kajastab kohustuse mittetäitmise riski.

Mittelikviidsete finantsvarade ja -kohustuste, sealhulgas klientidele antud laenude ja nende vastu tekkinud nõuete puhul aktiivsed turud puuduvad. Sellest tulenevalt on õiglast väärtust hinnatud nõuetekohaste hindamistehnikate abil. Bilansikirjete õiglase väärtuse kindlaksmääramiseks on kasutatud järgmisi meetodeid:

Raha ja saldod keskpankades

Keskpankades oleva raha ja saldode õiglane väärtus on nende bilansiline väärtus, sest saldosisid võib ette teatamata välja võtta.

Laenud krediitiasutustele ning hoiused krediitiasutustelt ja keskpankadelt

Krediitiasutustes olevate nõudmiseni hoiuste saldode õiglane väärtus on nende bilansiline väärtus, sest saldosisid võib ette teatamata välja võtta. Üleõhohoiuste õiglane väärtus on nende bilansiline väärtus. Muude pankadelt saadaolevate summade õiglane väärtus arvutatakse eeldatavate rahavoogude diskonteerimise teel, kasutades antud hetke turumäärasid. Bilansiline väärtus on lühikeste tähtaegade ja madalate intressimäärade tõttu ligilähedane õiglasele väärtusele.

Laenud klientidele

Klientidele antud laenude ja ettemaksete õiglane väärtus arvutatakse eeldatavate tulevaste rahavoogude diskonteerimise teel. Diskontomäärad koosnevad rahaturu määradest aruandeperioodi lõpu seisuga ja laenumarginaalidest, mida korrigeeritakse vastavalt antud hetke turutingimustele. Kui kõik panga eeldatavad diskontomäärad muutuksid 10%, muutuks laenuportfelli õiglane väärtus 19.5 miljoni euro võrra (2023: 20,8 miljonit eurot).

Võlakirjad

Võlakirjad, mis on liigitatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja muu koondkasumi, kajastatakse aktiivsete turgude korrigeerimata noteeritud hindade alusel, mis on nende õiglane väärtus. Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud võlakirju ei kajastata õiglases väärtuses; avaldatud õiglane väärtus nende eest on võlakirjade korrigeerimata noteeritud hind aktiivsetel turgudel.

Omakapitaliinstrumendid ja muud finantsinstrumendid õiglases väärtuses

Investeeringuid avatud investeerimisfondidesse (kajastatud kui muud finantsinstrumendid õiglases väärtuses) hinnatakse aktiivsete turgude korrigeerimata noteeritud hinna alusel.

Omakapitaliinstrumendid hõlmavad ettevõtte Visa Inc. eelisaktsiaid (C), mida on hinnatud lähtuvalt tasust, mis sõltub tuleviku sündmustest. Hinnang sõltub vahetuskursist, ettevõtte Visa Inc. aktsia hinnast ja eelisaktsiate ümberarvutamise suhtest ning samuti likviidsuse hinnaalandist. Instrument liigitatakse 3. tasemele. Kui rakendatud likviidsus väheneks 100 baaspunkti võrra, suureneks perioodi lõpuks hinnanguline õiglane väärtus 0.2 miljoni euro võrra (2023: 0,3 miljonit eurot).

Tuletisinstrumendid

Tuletisinstrumendid hinnatakse tehnikate abil, mis põhinevad jälgitavatel turuandmetel.

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele hõlmavad osa, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, ning osa, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses. Klientide hoiuste ja laenude koondportfell, mida kajastatakse õiglases väärtuses, on kindlustusplaanide hoiusekomponent.

Nõudmisel tagasimakstavate kliendi hoiuste ja laenude õiglane väärtus on nende bilansiline väärtus. Muude hoiuste õiglane väärtus arvutatakse eeldatavate rahavoogude diskonteerimise teel, kasutades keskmisi turu intressimäärasid vahetult enne perioodi lõppu või perioodi lõpuks. Kui kõik panga väljastatud tähtajaliste hoiuste eeldatavad diskontomäärad suureneksid 100 baaspunkti võrra, muutuks õiglane väärtus 3.9 miljoni euro võrra (2023. aastal: 4,7 miljonit eurot).

Investeeringuriskiga investeerimislepingu kohustuste õiglane väärtus on nende bilansiline väärtus, mis on võrdne investeerimisriskiga

kindlustuslepingutega seotud varade õiglase väärtusega. Teiste õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate kahjukindlustuse hoiuste õiglase väärtuse arvutamisel diskonteeritakse eeldatavaid rahavooge kasutades hetkel kehtivaid hoiuse intressimäärasid. Teiste õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate kahjukindlustuse hoiuste õiglase väärtuse arvutamisel diskonteeritakse eeldatavaid rahavooge kasutades hetkel kehtivaid hoiuse intressimäärasid. Kui eeldatavad diskontomäärad muutuksid +/- 100 baaspunkti, väheneks portfelli õiglase väärtus +/- 0.1 miljoni euro võrra (2023: vähem kui +/-0.1 miljonit eurot)

Emiteeritud võlakirjad

Alalikul börsil noteeritud tagatiseta allutatud võlakirjade õiglast väärtust hinnatakse noteeritud hinna alusel.

Õiglase väärtuse hierarhia

Noteeritud turuhinnad (1. tase) – finantsinstrumente hinnatakse aktiivsete turgude korrigeerimata noteeritud hindade alusel.

Hindamistehnika: jälgitavad turuandmed (2. tase) – finantsinstrumente hinnatakse tehnikate abil, mis põhinevad jälgitaval turuandmetel. Mõnel juhul kasutatakse sõltumatutelt kolmandatelt isikult saadud hinnanguid või vähem aktiivse turu noteeringuid.

Hindamistehnika: turuvälised jälgitavad andmed (3. tase) – finantsinstrumente hinnatakse tehnikate abil, mille olulised sisendid ei tugine jälgitavatele turuandmetele.

Kontserni finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2024

	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)				
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi</i>					
Võlakirjad	146,145	146,145	141,848	4,297	-
Omakapitaliinstrumendid	126	126	-	-	126
<i>Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaueldavad finantsvarad</i>					
Võlakirjad	167,947	167,947	160,698	7,249	-
Omakapitaliinstrumendid	709	709	-	-	709
Muud finantsinstrumendid	25,108	25,108	25,108	-	-
<i>Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad muud finantsvarad</i>					
Tuletisinstrumendid	5,690	5,690	-	5,690	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	349,940	349,940	-	-	-
Laenud krediiasutustele	12,944	12,944	-	-	-
Võlakirjad	961,866	907,564	803,939	103,625	-
Laenud klientidele	3,274,581	3,325,428	-	-	3,325,428
<i>Finantsvarad, mida loetakse lõpetatud tegevusvaldkondadeks:</i>					
Rahalisel vahendil, saldod keskpankades ja laenud krediiasutustele	12,125	12,125	-	-	-
Võlakirjad, mis on mõõdetud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi	6,704	6,704	6,704	-	-
Võlaväärtpaberid, mida ei mõõdata õiglases väärtuses	30,959	30,065	30,065	-	-
Laenud klientidele, mida ei mõõdata õiglases väärtuses	52,516	52,516	-	-	52,516
Varad kokku	5,047,360	5,043,011	1,168,362	120,861	3,378,779
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumendid	4,008	4,008	-	4,008	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	17,327	17,327	15,630	-	1,697
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdata õiglases väärtuses:</i>					
Krediiasutuste ja keskpankade hoiused	3,228	3,228	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,006,153	4,006,854	-	-	4,006,854
Emiteeritud võlakirjad	315,422	309,463	-	309,463	-
<i>Finantskohustused, mida loetakse lõpetatud tegevusvaldkondadeks:</i>					
Krediiasutuste hoiused	140	140	-	-	-
Hoiused ja laenud klientidelt, mida ei hinnata õiglases väärtuses	129,601	129,601	-	-	129,601
Kohustused kokku	4,475,879	4,470,621	15,630	313,471	4,138,152

Kontserni finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2023

	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)				
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
Õiglases väärtuses mõõdetud muu koondkasumi kaudu hinnatavad finantsvarad					
Võlakirjad	165,021	165,021	126,926	38,095	-
Omakapitaliinstrumendid	122	122	-	-	122
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad					
Võlakirjad	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Omakapitaliinstrumendid	1,117	1,117	-	-	1,117
Muud finantsinstrumendid	26,372	26,372	26,372	-	-
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad muud finantsvarad					
Tuletisinstrumendid	1,019	1,019	-	1,019	-
Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:					
Raha ja saldod keskpankades	520,569	520,569	-	-	-
Laenud krediitiasutustele	34,640	34,640	-	-	-
Võlakirjad	1,012,196	932,027	634,306	297,721	-
Laenud klientidele	2,861,958	2,874,351	-	-	2,874,351
Finantsvarad, mida loetakse lõpetatud tegevusvaldkondadeks:					
Rahalised vahendid, saldod keskpankades ja laenud krediitiasutustele	24,474	24,474	-	-	-
Võlakirjad, mis on mõõdetud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi	14,671	14,671	14,671	-	-
Võlaväärtpaberid, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses	37,091	35,371	32,566	2,805	-
Laenud klientidele, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses	55,033	55,033	-	-	55,033
Varad kokku	4,797,098	4,727,602	845,709	371,587	2,930,623
Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:					
Tuletisinstrumendid	3,331	3,331	-	3,331	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	19,399	19,399	17,153	-	2,246
Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	47,434	47,434	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,810,183	3,808,271	-	-	3,808,271
Emiteeritud võlakirjad	259,560	239,687	-	239,687	-
Finantskohustused, mida loetakse lõpetatud tegevusvaldkondadeks:					
Krediitiasutuste hoiused	460	460	-	-	-
Hoiused ja laenud klientidelt, mida ei hinnata õiglases väärtuses	118,229	118,229	-	-	118,229
Kohustused kokku	4,258,596	4,236,811	17,153	243,018	3,928,746

Panga finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus seisuga 31. detsember 2024

	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)				
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi</i>					
Võlakirjad	123,969	123,969	120,933	3,036	-
Omakapitaliinstrumendid	126	126	-	-	126
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad					
Võlakirjad	162,003	162,003	154,753	7,250	-
Omakapitaliinstrumendid	709	709	-	-	709
Muud finantsinstrumendid	838	838	838	-	-
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad muud finantsvarad					
Tuletisinstrumendid	5,690	5,690	-	5,690	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	349,940	349,940	-	-	-
Laenud krediitiasutustele	23,748	23,748	-	-	-
Võlakirjad	948,855	894,921	793,274	101,647	-
Laenud klientidele	3,170,572	3,221,419	-	-	3,221,419
Varad kokku	4,786,450	4,783,363	1,069,798	117,623	3,222,254
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumendid	4,008	4,008	-	4,008	-
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	54,096	54,096	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,003,611	4,005,743	-	-	4,005,743
Emiteeritud võlakirjad	315,422	309,463	-	309,463	-
Kohustused kokku	4,377,137	4,373,310	-	313,471	4,005,743

Panga finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus seisuga 31. detsember 2023

Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)

	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
Õiglases väärtuses mõõdetud muu koondkasumi kaudu hinnatavad finantsvarad					
Võlakirjad	136,903	136,903	102,416	34,487	-
Omakapitaliinstrumentid	122	122	-	-	122
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad					
Võlakirjad	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Omakapitaliinstrumentid	1,117	1,117	-	-	1,117
Muud finantsinstrumentid	1,235	1,235	1,235	-	-
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad muud finantsvarad					
Tuletisinstrumentid	1,019	1,019	-	1,019	-
Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:					
Raha ja saldod keskpankades	520,569	520,569	-	-	-
Laenud krediiasutustele	53,019	53,019	-	-	-
Võlakirjad	999,218	919,797	625,720	294,077	-
Laenud klientidele	2,768,436	2,780,829	-	-	2,780,829
Varad kokku	4,524,453	4,457,425	740,239	361,530	2,782,068
Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:					
Tuletisinstrumentid	3,331	3,331	-	3,331	-
Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:					
Krediiasutuste ja keskpankade hoiused	66,994	66,994	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,799,406	3,800,395	-	-	3,800,395
Emiteeritud võlakirjad	259,560	239,687	-	239,687	-
Kohustused kokku	4,129,291	4,110,407	-	243,018	3,800,395

Õiglases väärtuses kajastatavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse hierarhia tasemete ümberklassifitseerimine

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad				
Esitatud kui tase 1, ümberklassifitseeritud tasemelt 2	32,649	66,833	30,765	59,187
Esitatud kui tase 2, ümberklassifitseeritud tasemelt 1	-	1,082	-	-
Õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad võlakirjad				
Esitatud kui tase 1, ümberklassifitseeritud tasemelt 2	25,642	-	25,642	-
Esitatud kui tase 2, ümberklassifitseeritud tasemelt 1	-	-	-	-

Väärtpaberite õiglase väärtuse hierarhia tase määratakse kindlaks vaadeldud ostu-müügi noteeringute vahe võrdlemise teel eelnevalt kindlaksmääratud ostu-müügi noteeringute vahega, mis on fikseeritud kontserni õiglase väärtuse hierarhia meetodikas ja mida aasta-aastalt järjepidevalt kohaldatakse. Õiglase väärtuse hierarhia tasemelt 2 tasemele 1 võlakirjade ümberklassifitseerimise peamine põhjus on ostu-müügi noteeringute vahe vähenemine. Ostu-müügi noteeringute vahe suurenemisel on vastupidine mõju.

Õiglases väärtuses kajastatud ja 3. tasemele liigitatud väärtpaberite õiglase väärtuse muutused

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Perioodi alguses, neto	1,239	1,029	1,239	1,029
Koondkasum kokku				
Müügil olev arveldus	(893)	-	(893)	-
Kasumiaruandes kajastatud ümberhindluse kasum	485	188	485	188
Muus koondkasumis kajastatud kasum ümberhindlusest	4	22	4	22
Perioodi lõpus, neto	835	1,239	835	1,239

Omakapitaliinstrumentide õiglane väärtus arvutatakse turuga mitteseotud jälgitavate sisendite alusel ja liigitatakse 3. tasemele, kuna need finantsinstrumentid ei ole börsil noteeritud ning turul ei ole piisavalt hiljuti toimunud jälgitavaid tehinguid.

Tagasimakstavate kliendi hoiuste ja laenude õiglase väärtuse muutused liigitatakse 3. tasemele

	Tuhandetes eurodes	
	2024 Kontsern	2023 Kontsern
Saldo perioodi alguses	2,246	3,285
Saadud kindlustusmaksed	367	443
Komisjoni- ja riskitasud	(15)	(76)
Makstud poliisiomanikele	(1,031)	(1,278)
Muu	114	(123)
Valuutakursi ümberhindluse tulem	15	(5)
Saldo perioodi lõpus	1,696	2,246

Aruandlusperioodil kajastas kontsern kasumiaruandes õiglasest väärtusest läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeerimisriskita finantskohustustelt ümberhindluse netotulemi -95 tuhat eurot (2023: 154 tuhat eurot). Õiglasest väärtuses mõõdetavad ja 3. tasandisse liigitatud hoiused ja laenud klientidelt on seotud kontserni elukindlustustegevuse investeerimislepingutega. Selliste lepingute puhul kajastatakse saadud preemiad kontserni kohustustena, kuna eeldatakse, et maksetähtaeg muutub vähe. Kindlustuskohustuste üksikasjad on esitatud riskijuhtimise lisa kindlustusreservide jaotises.

LISA 33. SEOTUD OSAPOOLED

Seotud osapooled on aktsionärid, kellel on märkimisväärne mõju või ühine kontroll Kontserni üle, nõukogu ja juhatuse liikmed, juhtkonna võtmeisikud, nende lähisugulased ja ettevõtted, kus neil on enamusosalus, samuti Kontserni tütar- ja sidusettevõtted. Andmete avaldamisel on kontserni ja panga juhtkonna võtmeisikud ja nendega seotud ettevõtted kajastatud ühel real. Kõik tehingud seotud osapooltega toimuvad tingimustel, mis vastavad turutingimustel toimuvate tehingute tingimustele. Käesolevas lisas on näidatud kontserni ja panga tehingute saldod ja tingimused tehingute puhul, mille vastaspool oli vastaval ajal seotud osapool.

Varad ja kohustused tehingutest seotud osapooltega

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Seotud osapooltega seotud krediidiriskipositsioonid, neto				
Laenuklendidele ja krediidiastutustele				
Juhtkond	299	443	202	228
Konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtted	-	21	1,123,750	1,053,445
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	-	-	48,759	47,690
Investeeringud sidusettevõtetesse	-	248	-	248
Müügiks hoitavad põhivarad ning müügigrupid	-	-	779	12,788
Muud varad	-	17	272	162
Siduvad finantskohustused ja kehtivad tagatistad	38	109	130,894	121,221
Seotud osapooltega seotud krediidiriskipositsioonid, neto	337	838	1,304,656	1,235,782
<i>Langenud krediitkvaliteediga varade hõlmamine konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtetega</i>	<i>Ei kohaldata</i>	<i>Ei kohaldata</i>	-	-
<i>Sealhulgas eeldatav krediitkvaliteet konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtetega seotud riskipositsioonidelt, mille krediitkvaliteet ei olnud langenud</i>	<i>Ei kohaldata</i>	<i>Ei kohaldata</i>	(1,931)	(1,974)
Kohustused seotud osapoolte ees				
Klientide ja krediidiastutuste hoiused ning võlgnevused klientidele ja krediidiastutustele				
Juhtkond	712	874	712	874
Konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtted	-	1,982	80,021	51,428
Muud kohustused (sh rendikohustused) ja eeldatavate krediitkvaliteetide eraldised	1	2	222	241
Kohustused seotud osapoolte ees	713	2,858	80,955	52,543

Aruandeperioodil kajastati konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtetega seotud laenuklendest eeldatava krediitkvaliteetide allahindluse vähenemine 0,05 miljoni euro võrra (2023: suurenemine 0,65 miljoni euro võrra). Tütar- ja sidusettevõtetele antud laenuklendide täielik sissenõutavus sõltub iga tütar- ja sidusettevõtte edukusest. Teave tütar- ja sidusettevõtetesse tehtud investeeringute kohta on esitatud lisas „Investeeringud sidusettevõtetesse“.

Tulud ja kulud tehingutest seotud osapooltega

	Tuhandetes eurodes			
	2024 Kontsern	2023 Kontsern	2024 Pank	2023 Pank
Intressitulu				
Juhtkond	21	23	12	13
Konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtted	1	2	58,882	53,391
Intressikulu				
Juhtkond	(15)	(5)	(15)	(5)
Konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtted	-	-	(1,944)	(677)
Teenus- ja vahendustasude tulud	154	197	1,371	1,475
Teenus- ja vahendustasude kulud	(2)	(4)	2	-
Finantstulu, neto	(8)	(8)	(8)	(13)
Dividendid tütar- ja sidusettevõtetelt	-	-	4,931	-
Kõik muud tulud	-	-	1,865	1,883
Haldus- ja muud kulud (välja arvatud juhtkonna tasustamise kulud ning eeldatav krediitkvaliteet)	(2,338)	(2,046)	(2,351)	(2,051)

Juhtkonna tasustamise kohta teave saamiseks vt Tööjõukulude lisa. Kontserni ja panga üldhalduskulud on peamiselt seotud nõustamisteenuste lepingust tuleneva tasuga. Pank on sõlminud nõustamisteenuste lepingu ettevõttega Ripplewood Advisors LLC, mille kohaselt Ripplewoodile makstakse pangale osutatavate teenuste eest 2,0 miljonit eurot aastas. Sellisteks nõustamisteenusteks on äriplaani koostamine, strateegiline analüüs, kapitalijaotuse analüüs, riskinõustamine, tegevuse efektiivsuse analüüs, personalijuhtimine jmt.

LISA 34. TULU JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES

Teatud kontserni kirjete geograafiline jaotus nende riikide kaupa, kus äritegevus toimub

	2024				2023			
	Tuhandetes eurodes				Tuhandetes eurodes			
	Tegevustulu d	Äri kasum enne panga- ja tulumaksu	Tulu- ja pangamaks, hüpoteeklaenu tasu	Töötajate arv perioodi lõpus taandatuna täistööajale	Tegevustulu d	Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist	Tulu- ja pangamaks, hüpoteeklaenu tasu	Töötajate arv perioodi lõpus taandatuna täistööajale
Läti	164,557	78,025	(18,508)	969	163,606	85,366	(13,960)	967
Leedu	46,119	29,713	(5,839)	248	49,432	34,371	(7,146)	242
Eesti	24,084	14,029	(3,028)	99	20,856	14,180	(2,907)	92
Jätkuvad tegevused kokku enne müügiks hoitavat põhivara	234,760	121,767	(27,375)	1,316	233,894	133,917	(24,013)	1,301
Läti (tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt)	-	123	-	-	-	481	-	-
Šveits (lõpetatud tegevusvaldkonnad)	8,229	(4,765)	6	26	6,446	(6,570)	(28)	28
Kogutegevus	242,989	117,125	(27,369)	1,342	240,340	127,828	(24,041)	1,329

Aruandeperioodil avaliku sektori riiklike otsetoetusi kontserni tegevusriikides ei saadud (2023: 0,0 miljonit eurot).

Panga äri kasum riigiti, kus äritegevus toimub, kõik toimingud

	Tuhandetes eurodes		
	2024		
	Tegevuskasum enne pangamaksu ja hüpoteeklaenu tasu	Hüpoteeklaenu tasu	Tulu- ja pangamaks
Läti	59,597	(8,942)	(9,147)
filiaalide dividendid	5,741	-	-
sealhulgas tütarettevõtete dividendid (lisa 8)	4,932	-	-
Leedu	21,622	-	(4,880)
Eesti	14,576	-	(2,170)
Kokku pank	95,795	(8,942)	(16,197)

LISA 35. RISKIJUHTIMINE***Riskijuhtimise põhimõtted***

Kontsern peab riskijuhtimist oma juhtimisprotsessi oluliseks komponendiks. Kontserni tegeleb oma äritegevusega ühilduva kaalutletud riskijuhtimisega ja püüab riske efektiivselt maandada. Et hinnata ja kontrollida keerulisi riskipositsioone, rakendab kontsern koos riskikomisjonidega mitmesuguseid riskijuhtimise tööriistu. Riskikomitee liikmed esindavad erinevaid kontserni tegevusi, et tasakaalustada äri ja riske vastavates riskikomisjonides. Kontsern määrab igal aastal kindlaks oma riskivalmiduse raamistiku, sätestades vastuvõetavad riskivõtmise liimidid kõigi kohaste riskiliikide osas, võttes arvesse ärieesmärke, makromajanduslikku keskkonda ja õigusnorme. Riskivalmiduse liimidid laienevad kõigile riskijuhtimisstrateegiatele ja neid rakendatakse operatiivselt põhjalike sisekorraeeskirjade kaudu.

Kontserni riskijuhtimise põhimõtted on kehtestatud kontserni riskijuhtimiseeskirjades. Kontsern lähtub järgmistest peamistest riskijuhtimise põhimõtetest:

- Kontserni eesmärk on tagada madal üldine riskipositsioon, mitmekesine varade portfell, piiratud riskid finantsturgudel ja madal tegevusrisk;
- Kontserni eesmärk on tagada kõigi tehingute puhul rahuldav riskitase. Riske hinnatakse alati eeldatava tulu suhtes. Selliseid riskipositsioone, mis ei ole rahuldavad, välditakse, piiratakse või maandatakse.
- Kontsern ei võta endale suuri ega ohjamatuid riske hoolimata tulust, mida võib nende kaudu teenida; kontsern võtab enda peale vaid riske selliste majandusvaldkondade ja geograafiliste piirkondade puhul, millega seoses on kontsernil piisavalt teadmisi ja kogemusi.
- Riskijuhtimine põhineb kontserni iga töötaja vastutusel teostatud tehingute eest ja tehingutega seotud riskide teadvustamisel.
- Riskiliimide süsteem ja ranged kontrollimeetmed on riskijuhtimise hädavajalikud osad. Riskitaseme kontroll ja vastavus kehtestatud liimitidele saavutatakse kõigi oluliste riskide puhul struktureeritud riskiliimide süsteemide olemasolu abil.

Kontserni riskijuhtimise eesmärk on aidata kaasa kontserni eesmärkide saavutamisele, tagada jätkusuutlik kasv ja pikaajaline finantsstabiilsus ning kaitsta kontserni tundmatute riskide eest. Pank määras ametisse riskijuhi (CRO), kes on juhatuse liige. On oluline, et riskide erapooletu järelevalve tagamisel riskijuhi ülesanded operatiivtegevusest erinevad ja et need on sõltumatud. Tõhusa juhtimise hõlbustamiseks on riskijuhil panga nõukogu otsene juurdepääs. Pangas on moodustatud riskikomisjon, mis tegutseb panga nõukogu alluvuses. Riskikomisjoni põhiülesanne on toetada panga nõukogu seoses järelevalve teostamisega kontserni riskijuhtimissüsteemi üle. Panga nõukogu moodustatud riskikomisjon annab panga juhatusele soovitusi riskijuhtimissüsteemi täiustamiseks. Kontsernisiseselt kontrollib riskijuhtimist sõltumatu üksus – riskiosakond.

Peamised riskid, millele kontsern avatud on, on krediidirisk, tururisk (sh, intressimäära risk), likviidsusrisk, valuutarisk, tegevusrisk ning kindlustusrisk ja keskkonna ning kliimaga seotud risk. Kontsern on samuti avatud rahapesu, terrorismi rahastamise, massihävitusrelvade rahastamise tõkestamise ning sanktsioonide järgimise riskidele. Kontsern on kehtestanud iga riski jaoks riskijuhtimispõhimõtted ja muud eeskirjad, mis määratlevad peamised riskijuhtimise alused ja protsessid, üksuste ülesanded ja vastutusosalad, riskikonsentratsiooni liimidid ning kontrolli- ja aruandlussüsteemi. Panga nõukogu kinnitab riskijuhtimise põhimõtted ja tagab kontrolli riskijuhtimissüsteemi tõhususe üle. Panga juhatuse ja CRO tagavad riskijuhtimise põhimõtete elluviimise ja sise-eeskirjade väljatöötamise kontserni iga olulise riski juhtimiseks. Oluliste ja keeruliste riskipositsioonide hindamiseks ja jälgimiseks moodustab panga juhatuse eraldi riskikomisjonid. Riskikomisjonide liikmed esindavad kontserni erinevaid üksusi, et kindlustada tasakaal riskide jälgimise ja ohjamise eest vastutavate üksuste ja ärisuunitlusega üksuste vahel.

Kontserni riskijuhtimise raamistiku lühikokkuvõtte iga eespool nimetatud riski kohta on esitatud allpool.

Krediidirisk

Krediidirisk tähendab, et kontsern võib kanda kahju, mille põhjustab võlgniku kohustuste täitmata jätmine või kohustuste täitmisega hilinemine. Kontsern on avatud krediidiriskile laenude andmisel, investeerimisel ja tehingute teostamisel ning seoses kolmandatele isikutele väljastatud garantiidega või neilt saadud garantiidega, samuti seoses kolmandatele isikutele antud muude bilansiväliste kohustustega. Krediidiriski juhtimine toimub vastavalt krediidiriski juhtimise poliitikale, riskistrateegiale ja laenude jälgimisele, makseraskuste tõttu restruktureerimisele ja viivislaenude haldamise poliitikale. Krediidiriski juhtimise eesmärk on tagada kindel, jätkusuutlik ja mitmekesine laenu- ja väärtipaberite portfell, mille tootlus vastab eeldatavale riskitasemele ja mida iseloomustab suur vastupanuvõime ootamatutele välismõjudele.

Krediidiriski juhtimine põhineb krediidiriski piisaval hindamisel, nõuetekohastel otsustel tegemisel ja jälgimisel. Laenu andmise otsus põhineb laenuvõtja tagasimaksevõimel ja täiendaval alternatiivsel võimalusel laen sisse nõuda olukorras, kus laenuvõtja ei täida oma kohustusi või tema riskiprofiil halveneb oluliselt.

Juhul kui tuleb võtta märkimisväärne risk, teevad krediidiriski analüüsi laenude väljastamisest sõltumatud üksused. Krediidiriski analüüs sisaldab riski tuvastamist, kohustuste mittetäitmise tõenäosuse arvutamist, kliendi krediivõime, panditava tagatise kvaliteedi ja likviidsuse hinnangut. Ettevõtte krediivõime analüüs hõlmab riskide tuvastamist ning aktsionäride struktuuri ja juhtkonna, tegevusala ja võrreldavate ettevõtjate, ärimudeli ja rahastatud projekti hindamist, samuti vaadatakse analüüsimisel juriidilise isiku krediidi ajalugu ning praegust ja prognoositavat finantsseisundit, isiku tundiikkust peamiste riskitegurite suhtes ja ESG-tegurite analüüsi. Erasiku krediivõime hinnang koosneb krediidi ajaloo ja maksevõime analüüsist. Oluliste riskipositsioonide puhul otsustab laenude väljastamise krediitkomitee ja selle kiidab heaks pangajuhatus.

Mis puudutab ettevõtte võlakirjade soetamist, siis analüüsib kontsern alati emitendi äriprofiili ja finantstulemust, võttes arvesse emitendile rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antud krediitireitinguid, või krediitireitingute puudumise korral teostab asutusesiseselt vastaspoole finantsanalüüsi, samuti analüüsib turupõhiseid näitajaid. Riigivõlakirju hinnatakse sarnaselt, kuid nende puhul on erinevus see, et rõhk pannakse erinevatele fundamentaalsetele teguritele, sh riigi majanduslikule tugevusele, institutsioonilisele tugevusele, valitsuse finantstugevusele, poliitilistele riskidele ja muudele asjakohastele teguritele.

Pärast laenu väljastamist hinnatakse ja jälgitakse regulaarselt kliendi finantsseisundit, varajasi hoiatusmärke, maksedistsipliini ja kliendi võimet täita lepingulisi kohustusi, et krediitkvaliteedi halvenemine õigeaegselt tuvastada ja rakendada sobivat liigitust.

Kontsern jälgib oma laenu- ja väärtpaperite portfelli ning hindab regulaarselt selle struktuuri, kvaliteeti, kontsentratsiooni, portfelli tulemuste arengut ja üldist riskitaset. Selleks et krediidiriski kontsentratsiooni piirata, mitmekesistab kontsern portfelli ja määrab krediidiriski kontsentratsioonile limiidid. Krediidiriskide vähendamiseks on kontsern kehtestanud järgmised kontsentratsioonilimiidid: limiit lepingu üksikule vastaspoolele ja emitendile, limiit vastaspoole/emitendi teatud riskiklassiga seotud maksimaalsele riskile avatud positsioonile, limiit sisemiselt riskiga kaalutud riskipositsioonidele teatud riigi/sektori kombinatsiooni puhul, limiit omavahel seotud klientide rühmale, limiit suurtele riskipositsioonidele, limiit tehingutele kontserni seotud osapooltega ja tööstusharulimiit. Riskiosakond vastutab krediidiriski tuvastamise, jälgimise ja seotud aruandluse eest.

Lisaks kontserni laenuportfelli ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite portfelli olemuslikule krediidiriskile on kontsern avatud ka krediidiriskile, mis tuleneb tema pangandussuhetest erinevate krediidasutustega, mis on vajalikud selleks, et teostada klientide tehinguid kiiresti ja tõhusalt. Kommertspankade ja vahendajatega seotud krediidiriski haldamiseks jälgib kontsern nende krediitireitinguid, teeb nende krediitiprofiilide hoolsuskohustust ja jälgib finantsturgude ja vastaspoole riskikomisjoni (FMCRC) poolt neile isikutele kehtestatud individuaalsetest limiitidest kinnipidamist. Kontserni avatus tuletistehingute vastaspooltega seotud riskidele tuleneb Kontserni tegevusest valuutariski juhtimisel. Kontserni valuutariski valmidus on väike. Kontsern hindab vastaspoole riski ja aksepteerib ainult neid vastaspooli, kes jäävad kontserni riskivalmiduse piiridesse.

Klientidele antud laenude ja tagatisvara väärtuse suhe (LTV)

Nõuete tagatiste hinnanguline õiglane väärtus on esitatud eraldi selliste varade kohta, mille tagatised ja muud garantiid ületavad vara bilansilist väärtust (LTV < 100%), ja varade kohta, mille tagatiste ja muude garantiide väärtus on võrdne nõude bilansilise väärtusega või sellest väiksem (LTV ≥ 100%).

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta		LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta	
	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus
Tavalaenud ja krediidi liinid	1,600,473	3,666,272	408,352	82,096	1,419,146	3,372,502	269,482	57,177
Kapitalirent	621,688	1,008,032	486,024	390,178	544,534	943,179	495,641	389,730
Faktooring	—	2,040	84,064	26,225	28,938	33,281	34,391	—
Krediitkaardiga laenamine	125	431	65,414	89	102	477	61,182	47
Muud laenud	—	—	8,441	—	—	—	8,542	—
Laenud klientidele kokku, neto	2,222,286	4,676,775	1,052,295	498,588	1,992,720	4,349,439	869,238	446,954
<i>Sh 3. etapina liigitatud riskipositsioonid</i>	32,854	123,050	5,268	2,124	29,328	129,118	2,740	1,037

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta		LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta	
	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus
Tavalaenud ja krediidiiliinid	1,594,926	3,652,872	389,542	72,278	1,412,724	3,351,783	251,532	48,807
Krediitkaardiga laenamine	125	431	65,414	89	102	477	61,182	47
Muud laenud	–	–	8,441	–	–	–	8,541	–
Laenud tütarettevõtetele	–	–	1,112,124	–	–	–	1,034,355	–
Laenud klientidele kokku, neto	1,595,051	3,653,303	1,575,521	72,367	1,412,826	3,352,260	1,355,610	48,854
<i>Sh 3. etapina liigitatud riskipositsioonid</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>

Tagatise väärtus määratakse kindlaks kinnisvara, muu panditud vara ja nõuetele vastavate kvaliteetsete garantiide hinnangulise õiglase väärtuse alusel, mille on välja andnud riiklikud arenguasutused või samalaadsed institutsioonid. EIP grupi (mis koosneb EIP-st ja EIF-st) Citadelele antud laenugarantii summas üle 300 miljoni euro on kajastatud nõuetele vastava kvaliteetse garantiina. See ei hõlma majapidamiste või reitinguta mittefinantsettevõtete isiklike garantiisid. Kategooriatesse „Tavalaenud ja krediidiiliinid“ kuuluvad laenud on enamjaolt garanteeritud kinnisasja või kommertsandiga. Üldjuhul ei vaja tagatist ka tarbimislaenuna kajastatud krediitkaardilaenud ja tarbijalaenutooted, mida pakutakse kliendi krediitdivõime hinnangu alusel. Laenud kontserni tütarettevõtetele, mis tegelevad renditegevusega, ei nõua formaalse tagatise esitamist. Kontsernisest rahastamist kasutatakse klientidele kapitalirendilepingute pakkumiseks. Tütarettevõtjad järgivad klientidele rendilepingute pakkumisel täiel määral kontserni laenusuuniseid. Kapitalirendi tagatiseks on renditud kinnisvara. Enamik faktooringusaldosid on tekkinud regressitingimustel, paljud on kindlustatud mainekate kolmandate isikute juures. Kindlustuskatet ei peeta selle avalikustamise puhul nõuetekohaseks tagatiseks.

Ukrainas toimuv ja Venemaa sanktsioonid

Rakendatakse kõiki uusi seadusi, põhimõtteid ja sanktsioone, sh Venemaale kehtestatud sanktsioone. Kontsernisene avatus Venemaa, teiste SRÜ riikide ja Ukrainaga seotud riskidele on olnud väike, mis omakorda on kooskõlas Citadele pikaajalise eesmärgiga tõusta juhtivaks finantsteenuste pakkujaks Balti riikides. 2024. aasta lõpu seisuga on kontserni otsese krediidiriski positsioonide bilansiline maksumus Venemaa, Valgevene ja Ukraina geograafilise profiiliga osapoolte suhtes alla 1,2 miljoni euro (2023. aastal alla 1,5 miljoni euro).

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed geograafiliste piirkondade lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi riigid ja arengupangad	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	333,214	14,906	1,820	–	–	349,940
Laenud krediidiasutustele	821	–	–	9,192	2,931	12,944
Võlakirjad	492,158	390,580	99,451	206,797	86,972	1,275,958
Laenud klientidele	1,431,648	1,212,763	616,631	7,040	6,499	3,274,581
Omakapitaliinstrumendid	21	–	–	105	709	835
Muud finantsinstrumendid	14,953	–	–	10,138	17	25,108
Tuletisinstrumendid	5,077	11,00	–	601	1	5,690
Lõpetatud tegevus	1,113	1,658	–	37,216	63,649	103,636
Muud varad	78,328	4,513	5,020	32	12	87,905
Varad kokku	2,357,333	1,624,431	722,922	271,121	160,790	5,136,597
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	2,290	201	–	737	–	3,228
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,075,457	808,901	81,047	16,873	41,202	4,023,480
Emiteeritud võlakirjad	315,422	–	–	–	–	315,422
Tuletisinstrumendid	604	–	–	3,404	–	4,008
Lõpetatud tegevus	4,419	–	2,406	23,351	102,955	133,131
Muud kohustused	69,318	14,137	10,978	128	85	94,646
Kohustused kokku	3,467,510	823,239	94,431	44,493	144,242	4,573,915
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	4,264	49,633	32,384	1,487	630	88,398
Finantskohustused	217,684	110,938	14,451	8,542	297	351,912

Lisateavet väärtpaperite riskile avatud positsiooni geograafilise jaotuse kohta leiata võlakirjade lisast. Investeeringud usaldusfondidesse liigitatakse emitendi geograafilise profiili kohaselt, mitte lõpliku riskipositsiooni geograafilise profiili järgi. Kontserni laenu krediidiasutuste kategoorias „Muud riigid“ sisaldavad 0,5 miljoni euro eest nõudeid Ameerika Ühendriikides registreeritud krediidiasutuste vastu (2023: 22,6 miljonit eurot). Kontserni lõpetatud tegevusvaldkondadest kategoorias „Muud riigid“ moodustavad keskpangad (Šveitsi Rahvuspank) 7,1 miljonit eurot (2023: 11,9 miljonit eurot) ja 4,4 miljoni euro eest on nõudeid Šveitsis registreeritud krediidiasutuste vastu (2023: 4,3 miljonit eurot).

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi riigid ja arengupangad	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	507,175	12,008	1,386	–	–	520,569
Laenu krediidiasutustele	623	88	–	8,188	25,741	34,640
Võlakirjad	362,671	394,848	99,485	259,972	103,056	1,220,032
Laenu klientidele	1,285,109	1,039,164	524,304	6,447	6,934	2,861,958
Omakapitaliinstrumendid	21	–	–	101	1,117	1,239
Muud finantsinstrumendid	15,622	–	–	10,653	97	26,372
Tuletisinstrumendid	771	1	–	229	18	1,019
Lõpetatud tegevus	1,116	1,686	–	54,588	75,184	132,574
Muud varad	53,144	7,899	2,884	225	781	64,933
Varad kokku	2,226,252	1,455,694	628,059	340,403	212,928	4,863,336
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	42,582	1,208	–	2,264	1,380	47,434
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,991,346	726,364	49,254	11,489	51,129	3,829,582
Emiteeritud võlakirjad	259,560	–	–	–	–	259,560
Tuletisinstrumendid	1,628	5	–	1,693	5	3,331
Lõpetatud tegevus	2,671	–	569	24,661	93,759	121,660
Muud kohustused	65,207	13,141	7,064	368	594	86,374
Kohustused kokku	3,362,994	740,718	56,887	40,475	146,867	4,347,941
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	8,326	45,408	1,021	880	1,450	57,085
Finantskohustused	236,128	80,943	9,918	10,524	21,847	359,360

Pank seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi riigid ja arengupangad	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	333,214	14,906	1,820	–	–	349,940
Laenu krediidiasutustele	–	–	–	9,192	14,556	23,748
Võlakirjad	485,129	386,942	98,518	185,788	78,450	1,234,827
Laenu klientidele	2,107,110	729,115	321,060	6,880	6,407	3,170,572
Omakapitaliinstrumendid	21	–	–	105	709	835
Muud finantsinstrumendid	838	–	–	–	–	838
Tuletisinstrumendid	5,077	11	–	601	1	5,690
Muud varad	111,888	5,855	1,062	32	806	119,643
Varad kokku	3,043,277	1,136,829	422,460	202,598	100,929	4,906,093
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	2,290	201	–	737	50,868	54,096
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,058,085	809,064	81,187	16,608	38,667	4,003,611
Emiteeritud võlakirjad	315,422	–	–	–	–	315,422
Tuletisinstrumendid	604	–	–	3,404	–	4,008
Muud kohustused	39,299	6,945	2,260	128	48	48,680
Kohustused kokku	3,415,700	816,210	83,447	20,877	89,583	4,425,817
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	4,265	49,633	32,384	1,487	9,264	97,033
Finantskohustused	269,737	94,889	20,050	153	24,500	409,329

Lisateavet väärtpaperite riskile avatud positsiooni geograafilise jaotuse kohta leiata võlakirjade lisast. Panga laenu krediidiasutustele kategoorias „Muud riigid“ sisaldavad 0,5 miljoni euro eest nõudeid Ameerika Ühendriikides registreeritud krediidiasutuste vastu (2023: 22,6 miljonit eurot).

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi riigid ja arengupangad	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	507,175	12,008	1,386	–	–	520,569
Laenukrediidiasutustele	–	–	–	8,188	44,831	53,019
Võlakirjad	355,372	389,413	98,351	242,090	93,710	1,178,936
Laenuklientidele	1,909,515	583,022	262,721	6,356	6,822	2,768,436
Omakapitaliinstrumendid	21	–	–	101	1,117	1,239
Muud finantsiinstrumendid	1,235	–	–	–	–	1,235
Tuletisinstrumendid	771	1	–	229	18	1,019
Muud varad	88,335	8,424	1,207	224	13,581	111,771
Varad kokku	2,862,424	992,868	363,665	257,188	160,079	4,636,224
Kohustused						
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	42,582	1,208	–	2,264	20,940	66,994
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,962,245	726,526	51,318	11,197	48,120	3,799,406
Emiteeritud võlakirjad	259,560	–	–	–	–	259,560
Tuletisinstrumendid	1,628	5	–	1,693	5	3,331
Muud kohustused	42,292	9,136	1,700	315	537	53,980
Kohustused kokku	3,308,307	736,875	53,018	15,469	69,602	4,183,271
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	8,318	45,408	1,021	880	9,276	64,903
Finantskohustused	270,531	84,953	21,570	162	60	377,276

Laenu ja bilansivälised kirjed reitingute kaupa

Avalikule sektorile antud laene ja bilansiväliseid kirjeid analüüsitakse vastava riskipositsiooni sisemise makseviivituse tõenäosuse reitingu alusel. Kui 12 kuu sisemise makseviivituse tõenäosuse reiting on 4.0 või madalam, liigitatakse riskipositsioon madalaks. Kui 12 kuu sisemise makseviivituse tõenäosuse reiting on suurem kui 4-0, kuid väiksem kui 10.0, liigitatakse riskipositsioon keskmiseks riskiks. Kui hiljutine riskipositsiooni sisemise makseviivituse tõenäosuse reiting puudub, esitatakse riskipositsioon reitinguta. Kõik 3. etapi ja kuid mitte POCI riskipositsioonid on liigitatud makseviivituses olevaks.

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI	Kokku	1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI	Kokku
Laenu klientidele								
Madal risk	2,454,599	166,011	2,180	2,622,790	2,310,883	189,701	4,129	2,504,713
Keskmine risk	107,791	57,520	180	165,491	97,633	30,252	465	128,350
Suur risk	8,300	8,130	–	16,430	5,328	4,650	–	9,978
Makseviivitus	–	–	76,924	76,924	–	–	63,213	63,213
Reitinguta	480,444	7,667	–	488,111	240,198	14,494	–	254,692
Laenu klientidele kokku	3,051,134	239,328	79,284	3,369,746	2,654,042	239,097	67,807	2,960,946
Allahindlus	(44,881)	(11,475)	(38,809)	(95,165)	(52,173)	(15,652)	(31,163)	(98,988)
Laenu klientidele kokku, neto	3,006,253	227,853	40,475	3,274,581	2,601,869	223,445	36,644	2,861,958
Tagatised, akreditiivid ja finantskohustused								
Madal risk	336,163	4,997	–	341,160	304,208	8,256	–	312,464
Keskmine risk	9,610	362	–	9,972	7,645	820	–	8,465
Suur risk	3,069	921	–	3,990	856	339	–	1,195
Makseviivitus	–	–	749	749	–	–	1,062	1,062
Reitinguta	84,402	37	–	84,439	93,254	5	–	93,259
Tagatiste, akreditiivide ja finantskohustuste kogusumma (bruto)	433,244	6,317	749	440,310	405,963	9,420	1,062	416,445
Allahindlus	(2,523)	(78)	(132)	(2,733)	(4,502)	(156)	(140)	(4,798)
Tagatiste, akreditiivide ja finantskohustuste kogusumma (neto)	430,721	6,239	617	437,577	401,461	9,264	922	411,647
Laenu krediidiasutustele								
AA/Aa	3,126	–	–	3,126	2,989	–	–	2,989
A	9,228	–	–	9,228	30,378	–	–	30,378
BBB/Baa	–	–	–	–	828	–	–	828
Madalam reiting või pole hinnatud	591	–	–	591	448	–	–	448
Laenu krediidiasutustele kokku (bruto)	12,945	–	–	12,945	34,643	–	–	34,643
Allahindlus	(1)	–	–	(1)	(3)	–	–	(3)
Laenu krediidiasutustele kokku (neto)	12,944	–	–	12,944	34,640	–	–	34,640

Kontserni laenudest krediidiasutustele, mis on esitatud kui „Madalama reitinguga või reitinguta“, on 0,5 miljonit eurot riskipositsioonid investeerimisjärgu reitinguga krediidiasutuste Balti tütarpankade suhtes (2023: 0,4 miljonit eurot).

Teavet krediidireitingute alusel liigitatud võlaväärtpaberite kohta vaadake lisast *Võlaväärtpaberid*.

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2024				31.12.2023			
	1. etapp	2. etapp	3. etapp	Kokku	1. etapp	2. etapp	3. etapp	Kokku
Laenud klientidele								
Madal risk	1,446,935	53,079	–	1,500,014	1,363,725	77,261	–	1,440,986
Keskmine risk	59,027	24,401	–	83,428	68,385	8,280	–	76,665
Suur risk	5,543	5,581	–	11,124	4,694	3,843	–	8,537
Makseviivitus	–	–	54,455	54,455	–	–	52,073	52,073
Kontsernisisene laenamine	1,113,844	–	–	1,113,844	1,036,093	–	–	1,036,093
Reitinguta	473,481	7,209	–	480,690	219,796	13,774	–	233,570
Laenud klientidele kokku	3,098,830	90,270	54,455	3,243,555	2,692,693	103,158	52,073	2,847,924
Allahindlus	(34,004)	(6,368)	(32,611)	(72,983)	(40,719)	(9,942)	(28,827)	(79,488)
Laenud klientidele kokku, neto	3,064,826	83,902	21,844	3,170,572	2,651,974	93,216	23,246	2,768,436
Tagatised, akreditiivid ja finantskohustused								
Madal risk	287,622	4,092	–	291,714	244,420	5,949	–	250,369
Keskmine risk	6,624	362	–	6,986	6,863	820	–	7,683
Suur risk	746	165	–	911	789	339	–	1,128
Makseviivitus	–	–	695	695	–	–	1,060	1,060
Kontsernisisene laenamine	130,856	–	–	130,856	121,113	–	–	121,113
Reitinguta	75,163	37	–	75,200	60,821	5	–	60,826
Tagatiste, akreditiivide ja finantskohustuste kogusumma (bruto)	501,011	4,656	695	506,362	434,006	7,113	1,060	442,179
Allahindlus	(2,467)	(76)	(132)	(2,675)	(4,455)	(144)	(140)	(4,739)
Tagatiste, akreditiivide ja finantskohustuste kogusumma (neto)	498,544	4,580	563	503,687	429,551	6,969	920	437,440
Laenud krediitiasutustele								
AA/Aa	3,126	–	–	3,126	2,989	–	–	2,989
A	8,944	–	–	8,944	30,378	–	–	30,378
BBB/Baa	–	–	–	–	544	–	–	544
Madalam reiting või pole hinnatud	53	–	–	53	20	–	–	20
Laenud kontsernisisestele krediitiasutustele	11,644	–	–	11,644	19,122	–	–	19,122
Laenud krediitiasutustele kokku (bruto)	23,767	–	–	23,767	53,053	–	–	53,053
Allahindlus	(19)	–	–	(19)	(34)	–	–	(34)
Laenud krediitiasutustele kokku (neto)	23,748	–	–	23,748	53,019	–	–	53,019

Tururisk

Tururisk tähendab, et kontsern võib kanda kahju bilansis kajastatud kirjete ja bilansiväliste kirjete turuväärtuse ümberhindluse tõttu, mille põhjustavad finantsinstrumentide turuväärtuse muutused, mis on omakorda tingitud vahetuskursside, intressimäärade ja muude tegurite muutustest.

Finantsinstrumentide positsiooniriski juhitakse hajutamise erinevate riikide, sektorite ja tööstusharude kaupa ning põhjaliku limiidikontrolli abil. Emitentidele määratakse pangasisene riskiklass. Riskipositsiooni limiidid kehtestab pärast põhjalikku analüüsi finantsturgude ja vastaspoole riskikomisjon, järgides kontserni riskistrateegias määratud kontsentratsiooniriski ja muid riskistrateegias kehtestatud ja täpsustatud eeskirju. Finantsturu ja tehinguosalistega kaasneva riski komisjoni otsused kinnitab juhatus

Positsiooniriskide hindamisel kasutab kontsern tundlikkuse- ja stsenaariumianalüüsi, mille abil tuvastatakse ja kvantifitseeritakse ebasoodsate sündmuste negatiivne mõju kontserni portfelliga, võttes seejuures arvesse regioone, portfelli sektoriprofiili ja emitentide krediitireitingute riskiprofiili.

Kontserni rahavoogude juhtimise osakond juhib tururiski, rakendades kontserni riskistrateegias sätestatud meetmeid, sealhulgas intressimäärade vahetuslepingute kaudu, mida kasutatakse ainult riskijuhtimise eesmärgil.

Kui kontserni aktsiatesse ja investeerimisfondidesse tehtud investeeringute turuhinnad muutuksid 5%, muutuks kontserni puhastulu 1,26 miljoni euro võrra (2023: 1,32 miljoni võrra) ja väärtipaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv 0,0 miljoni euro võrra (2023: 0,0 miljoni võrra) ning panga puhastulu 0,04 miljoni euro võrra (2023: 0,06 miljoni võrra) ja väärtipaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv 0,0 miljoni euro võrra (2023: 0,0 miljonit eurot).

Intressimäära risk

Intressimäära risk, mis on üks tururisk, on seotud üldise intressimäära muutuste võimaliku negatiivse mõjuga kontserni netointressitulule ja majanduslikule väärtusele.

Intressimäära riski juhitakse kontsernis kooskõlas tururiski juhtimise põhimõtetega. Intressimäära riski hindab ja otsuseid teeb varade ja kohustuste komitee. Varade ja kohustuste komitee otsused kinnitab panga juhatus. Vastuvõetav intressimäära risk koos seotud limiitidega on määratletud kontserni riskivalmiduse raamistikus, mille on heaks kiitnud panga nõukogu; varade ja kohustuste komitee jälgib kinnitatud limiitide järgimist ja vahendite kasutamist intressimäära riski juhtimiseks. Intressimäära riski mõõtmine, juhtimine ja aruandlus kuulub rahavoogude juhtimise osakonna vastutusalasse. Riskijuhtimise osakond tagab põhjaliku järelevalve ja koostab analüüsidel põhinevad aruanded varade ja kohustuste komiteele ning panga nõukogule.

Kontsern kasutab intressimäära riski juhtimiseks riskitundlike varade ja kohustuste vahe analüüsi, kestuse analüüsi ning stressitestimist. Kontsern kehtestab limiidid mõjule, mida intressimäära muutused võivad avaldada varade ja kohustuste väärtusele, netointressitulule ja turuväärtusele.

Järgmine tabel kajastab tulukõvera 100 baaspunkti suuruse paralleelse muutuse mõju kontserni ja panga maksueelsele kasumile (sealhulgas mõju intressitulule ja -kulule 12 kuu jooksul) ning õiglases väärtuses kajastatud riskipositsioonidest tulenevaid turuväärtuse muutusi. Stsenaariumid hõlmavad nullprotsendilist intressi alammäära, kui laenuleping sisaldab sellist tingimust. Eeldatakse, et jaeklientide hoiuste intressimäärad ei saa langeda alla nulli. Täiendavad kaalutlused tulenevad käitumuslikest uuringutest seoses klientide hoiuste ja laenudega. Kontserni näitajate arvutamisel võetakse aluseks märkimisväärse intressimäära riskiga üksused: AS Citadele banka, Kaleido Privatbank AG ning kontserni liisingu- ja faktooringuteenuse ettevõtted. Metoodika põhineb üldjoontes Euroopa Pangandusjärelevalve kehtestatud suunistel (välja arvatud stabiilsusmuutuse stsenaariumid seoses intressimäärade muutumise suunaga).

Seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	Kõik vääringud kokku		Ainult EUR		Ainult USD	
	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglases väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglases väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglases väärtuses
Pank						
+100 baaspunkti stsenaarium	4,650	(2,046)	4,644	(1,526)	6	(520)
-100 baaspunkti stsenaarium	(11,425)	2,122	(11,419)	1,574	(6)	548
Kontsern						
+100 baaspunkti stsenaarium	4,796	(2,046)	4,868	(1,526)	(72)	(520)
-100 baaspunkti stsenaarium	(11,592)	2,122	(11,664)	1,574	72	548

Seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	Kõik vääringud kokku		Ainult EUR		Ainult USD	
	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglases väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglases väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglases väärtuses
Pank						
+100 baaspunkti stsenaarium	7,088	(2,936)	7,040	(2,296)	48	(640)
-100 baaspunkti stsenaarium	(11,529)	3,041	(11,481)	2,363	(48)	678
Kontsern						
+100 baaspunkti stsenaarium	7,333	(3,025)	7,413	(2,323)	(80)	(702)
-100 baaspunkti stsenaarium	(11,856)	3,131	(11,936)	2,391	80	740

Valuutarisk

Valuutarisk on kahjurisk, mis tuleneb valuutakursside kõikumisest.

Kontserni valuutariski juhtimisel juhendatakse tururiski ja vastaspoole krediidiriski juhtimise põhimõtetest ja piirmääradest, mis on sätestatud kontserni riskivalmiduse raamistikus ja riskistrateegias. Finantsturgude ja vastaspoole riskikomisjon jälgib ja hindab kontsernisest valuutariski, jälgib nõuetele vastavust ja limiitide täitmist ning kehtestab limiidid konkreetsetele tehinguid sõlmivatele osakondadele üldiste riskide piires. Finantsturu ja tehinguosalistega kaasneva riski komisjoni otsused kinnitab panga juhatus.

Igapäevane valuutariski juhtimine kuulub *treasury*-osakonna vastutusalasse, kuid riskide jälgimise ja aruandlusega tegeleb riskijuhtimise osakond.

Kontsernil on madal valuutariski valmidus. Kontserni eesmärk on hoida positsioon tasemel, mis omaks vähest netomõju isegi kõrge volatiilsusega perioodidel. Kontsern kasutab valuutariski mõõtmiseks ja juhtimiseks mitmeid tuntud meetodikaid, sh igapäevasele riskiväärtusele konservatiivse limiidi kehtestamist. Kontsern vastab täielikult Läti õigusaktides sätestatud valuutapositsiooni nõuetele ja kehtestab õigusnormidest tulenevatest limiitidest konservatiivsemad siseliimidid.

Kui iga järgnevas tabelis nimetud stsenaariumi puhul muutuksid tabelis näidatud valuutade (milles kontsernil ja pangal on avatud netopositsioonid) vahetuskursid negatiivses suunas, oleks kontserni ja panga kogu omakapitali (jättes kõrvale maksumõjud) ligikaudne potentsiaalne languse kogusumma järgmine:

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024			31.12.2023		
Stsenaarium:	USD	CHF	Muud vääringud	USD	CHF	Muud vääringud
2% negatiivne muutus	(12)	(198)	(1)	(23)	(28)	–
5% negatiivne muutus	(30)	(494)	(3)	(56)	(69)	(1)

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2024			31.12.2023		
Stsenaarium:	USD	CHF	Muud vääringud	USD	CHF	Muud vääringud
2% negatiivne muutus	(1)	(1)	(1)	(19)	–	–
5% negatiivne muutus	(2)	(2)	(3)	(48)	(1)	(1)

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed valuutade lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	349,608	332	–	–	–	349,940
Laenud krediidiasutustele	6,592	3,013	197	321	2,821	12,944
Võlakirjad	1,221,070	45,772	–	9,116	–	1,275,958
Laenud klientidele	3,249,632	24,949	–	–	–	3,274,581
Omakapitaliinstrumendid	126	709	–	–	–	835
Muud finantsinstrumendid	21,195	3,913	–	–	–	25,108
Tuletisinstrumendid	5,690	–	–	–	–	5,690
Lõpetatud tegevus	26,453	30,464	44,384	1,339	996	103,636
Muud varad	86,212	362	–	–	1,331	87,905
Varad kokku	4,966,578	109,514	44,581	10,776	5,148	5,136,597
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	322	–	22	302	2,582	3,228
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,729,382	230,097	3,496	41,987	18,518	4,023,480
Emiteeritud võlakirjad	315,422	–	–	–	–	315,422
Tuletisinstrumendid	4,008	–	–	–	–	4,008
Lõpetatud tegevus	60,187	44,647	25,330	1,335	1,632	133,131
Muud kohustused	94,572	73	–	–	1	94,646
Kohustused kokku	4,203,893	274,817	28,848	43,624	22,733	4,573,915
Omakapital	565,039	(2,077)	–	(280)	–	562,682
Kohustused ja omakapital kokku	4,768,932	272,740	28,848	43,344	22,733	5,136,597
Bilansi netopositsioon	197,646	(163,226)	15,733	(32,568)	(17,585)	–
Bilansivälise valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(201,050)	162,627	(5,856)	32,563	17,532	5,816
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	(3,404)	(599)	9,877	(5)	(53)	5,816

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	520,257	312	–	–	–	520,569
Laenud krediidasutustele	6,690	24,821	12	177	2,940	34,640
Võlakirjad	1,163,386	46,746	–	8,661	1,239	1,220,032
Laenud klientidele	2,856,113	5,845	–	–	–	2,861,958
Omakapitaliinstrumendid	122	1,117	–	–	–	1,239
Muud finantsinstrumendid	21,997	4,375	–	–	–	26,372
Tuletisinstrumendid	1,019	–	–	–	–	1,019
Lõpetatud tegevus	40,030	35,128	53,358	1,481	2,577	132,574
Muud varad	62,619	852	–	–	1,462	64,933
Varad kokku	4,672,233	119,196	53,370	10,319	8,218	4,863,336
Kohustused						
Krediidasutuste ja keskpankade hoiused	41,313	1,078	80	127	4,836	47,434
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,560,170	236,204	1,502	19,197	12,509	3,829,582
Emiteeritud võlakirjad	259,560	–	–	–	–	259,560
Tuletisinstrumendid	3,331	–	–	–	–	3,331
Lõpetatud tegevus	44,357	41,009	32,267	1,464	2,563	121,660
Muud kohustused	85,748	625	–	–	1	86,374
Kohustused kokku	3,994,479	278,916	33,849	20,788	19,909	4,347,941
Omakapital	518,423	(2,620)	–	(408)	–	515,395
Kohustused ja omakapital kokku	4,512,902	276,296	33,849	20,380	19,909	4,863,336
Bilansi netopositsioon	159,331	(157,100)	19,521	(10,061)	(11,691)	–
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(157,880)	155,971	(20,906)	10,087	11,681	(1,047)
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	1,451	(1,129)	(1,385)	26	(10)	(1,047)

Pank seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	349,608	332	–	–	–	349,940
Laenud krediidasutustele	5,770	14,639	197	321	2,821	23,748
Võlakirjad	1,179,939	45,772	–	9,116	–	1,234,827
Laenud klientidele	3,145,476	25,096	–	–	–	3,170,572
Omakapitaliinstrumendid	126	709	–	–	–	835
Muud finantsinstrumendid	838	–	–	–	–	838
Tuletisinstrumendid	5,690	–	–	–	–	5,690
Muud varad	117,251	282	779	–	1,331	119,643
Varad kokku	4,804,698	86,830	976	9,437	4,152	4,906,093
Kohustused						
Krediidasutuste ja keskpankade hoiused	34,008	16,517	46	302	3,223	54,096
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,713,988	225,623	3,496	41,986	18,518	4,003,611
Emiteeritud võlakirjad	315,422	–	–	–	–	315,422
Tuletisinstrumendid	4,008	–	–	–	–	4,008
Muud kohustused	48,613	25	42	–	–	48,680
Kohustused kokku	4,116,039	242,165	3,584	42,288	21,741	4,425,817
Omakapital	482,545	(1,989)	–	(280)	–	480,276
Kohustused ja omakapital kokku	4,598,584	240,176	3,584	42,008	21,741	4,906,093
Bilansi netopositsioon	206,114	(153,346)	(2,608)	(32,571)	(17,589)	–
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(201,050)	153,385	2,638	32,563	17,532	5,068
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	5,064	39	30	(8)	(57)	5,068

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	520,257	312	–	–	–	520,569
Laenud krediidasutustele	5,979	43,911	12	177	2,940	53,019
Võlakirjad	1,122,290	46,746	–	8,661	1,239	1,178,936
Laenud klientidele	2,762,605	5,831	–	–	–	2,768,436
Omakapitaliinstrumendid	122	1,117	–	–	–	1,239
Muud finantsinstrumendid	1,235	–	–	–	–	1,235
Tuletisinstrumendid	1,019	–	–	–	–	1,019
Muud varad	96,701	820	12,788	–	1,462	111,771
Varad kokku	4,510,208	98,737	12,800	8,838	5,641	4,636,224
Kohustused						
Krediidasutuste ja keskpankade hoiused	41,451	20,486	94	127	4,836	66,994
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,534,595	231,603	1,502	19,197	12,509	3,799,406
Emiteeritud võlakirjad	259,560	–	–	–	–	259,560
Tuletisinstrumendid	3,331	–	–	–	–	3,331
Muud kohustused	53,542	435	2	–	1	53,980
Kohustused kokku	3,892,479	252,524	1,598	19,324	17,346	4,183,271
Omakapital	455,557	(2,196)	–	(408)	–	452,953
Kohustused ja omakapital kokku	4,348,036	250,328	1,598	18,916	17,346	4,636,224
Bilansi netopositsioon	162,172	(151,591)	11,202	(10,078)	(11,705)	–
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(162,043)	150,628	(11,189)	10,087	11,681	(836)
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	129	(963)	13	9	(24)	(836)

Soetusmaksumuses kajastatud investeering kontserni Šveitsi tütarettevõttesse Kaleido Privatbank AG on esitatud kui Šveitsi frangi (CHF) riskile avatud positsioon, kuna selle vara kaetavus sõltub Šveitsi valuuta kursist.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kontsern ei suuda täita oma seadusest tulenevaid maksekohustusi. Likviidsusrisi juhtimise eesmärk on tagada sellisel hulgal likviidseid varasid, millest piisab võimalike erinevuste täitmiseks sissetulevate ja väljaminevate rahavoogude vahel, kuid ka selleks, et tagada piisavalt rahalisi vahendeid laenamis- ja investeerimistegevusteks.

Kontsern juhib oma likviidsusrisi kooskõlas likviidsusrisi juhtimise poliitika ja likviidsuspuhvri juhtimise poliitikaga. Likviidsusrisi juhib ja selle aruandlust koordineerib *treasury*-osakond ning likviidsusrisi hindab ja seda puudutavaid otsuseid teeb varade ja kohustuste komitee. Varade ja kohustuste komitee otsused kinnitab panga juhatus. Riskijuhtimise osakond annab iga kuu varade ja kohustuste komiteele ning panga juhatusele ja nõukogule osana aruandluse ja järelevalve protsessist informatsiooni eeldatava riski taseme kohta.

Kontserni likviidsusrisi hinnatakse iga olulise valuuta suhtes, milles kontsern on teinud olulisel arvul tehinguid. Likviidsusrisi liimidid vaadatakse üle vähemalt kord aastas ja samuti siis, kui kontserni äritegevuses on suured muutused või suure mõjuga välistegurid mõjutavad kontserni äritegevust. Välja on töötatud likviidsuskriisi juhtimise plaan, mida uuendatakse regulaarselt.

Üheks otsustavaks vahendiks, mida kasutatakse likviidsusrisi hindamiseks, on stsenaariumianalüüs. Mitmeid erineva olemuse ja kestusega stsenaariume kasutab kontsern koos riskitaluvusega, mis on määratletud nende stsenaariumide tulemuste jaoks. Lisaks on kontsern välja töötanud likviidsusrisi liimitide ja varajaste hoiatusnäitajate süsteemi ning koostab süsteemselt rahavoogude prognoose, mis aitavad hinnata seda, milline võiks kapitali liikumine kõige tõenäolisemalt üheaastase perioodi puhul olla. Varade ja kohustuste lepinguliste tähtaegade vaheliste olemasolevate erinevuste üldiseks hindamiseks, ilma kliendi käitumist prognoosimata, analüüsib kontsern regulaarselt likviidsustingimuste struktuuri ja kehtestab vastava riskitaluvuse.

Kontserni bilansistruktuuri kavandatakse vähemalt üheaastaste perioodide kaupa ja selle kujundamisel arvestatakse vastava perioodi arendusplaane. Peamisi olemasolevaid ja potentsiaalseid rahastamisallikaid analüüsitakse ja kontrollitakse regulaarselt kogu kontsernis. Kontsern suhtleb regulaarselt oma pankadest äripartnerite ja võlausaldajatega, et hinnata võimalikke tagasimaksete kuupäevi, pikendada rahastamiskokkuleppeid ja vähendada ülemäärast likviidsust.

Likviidsuskattekindaja

Panga ja kontserni likviidsuspositsiooni mõõtmisel kasutatava likviidsuskattekindaja rakendamise üldpõhimõtted on esitatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EÜ) nr 575/2013. Likviidsuskattekindaja arvutamise põhimõtted on üksikasjalikumalt esitatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 2015/61. Likviidsuskattekindaja miinimumnõue on 100% ja see tähistab saadaolevate likviidsete varade summat, millega katta arvutuslikku tulevast raha netoväljavoolu. Pank ja kontsern vastavad likviidsuskattekindaja nõutele.

Tuhandetes eurodes				
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
1. Likviidsuspuhver	1,373,288	1,383,267	1,338,651	1,350,295
2. Likviidsete vahendite netoväljavool	759,478	670,744	815,661	694,721
3. Likviidsuskattekindaja	181%	206%	164%	194%

Stabiilse netorahastamise kindaja (sisaldab aasta puhastulu, millest on maha arvatud 44.8 miljonit eurot oodatavaid dividende)

Stabiilse netorahastamise kindaja (NSFR) mõiste on esitatud määruses (EÜ) nr 575/2013. Stabiilse netorahastamise kindaja väljendab kättesaadava stabiilse rahastamise summa ja nõutava stabiilse rahastamise summa suhet ühe aasta jooksul. Stabiilse netorahastamise kindaja miinimumnõue on 100%. Stabiilse netorahastamise kindaja miinimumnõue on 100%.

Tuhandetes eurodes				
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
1. Kättesaadav stabiilne rahastamine kokku	3,952,029	3,687,365	3,800,248	3,590,223
2. Nõutav stabiilne rahastamine kokku	2,764,509	2,507,341	1,887,189	1,662,473
3. Stabiilse netorahastamise kindaja	143%	147%	201%	215%

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	349,940	–	–	–	–	–	349,940
Laenud krediidiasutustele	12,944	–	–	–	–	–	12,944
Võlakirjad	21,581	133,988	58,558	109,929	595,810	356,092	1,275,958
Laenud klientidele	63,949	150,178	138,611	348,067	1,775,354	798,422	3,274,581
Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	835	835
Muud finantsinstrumendid	24,270	–	–	–	–	838	25,108
Tuletisinstrumendid	1,293	4,258	2	–	–	137	5,690
Lõpetatud tegevus	48,163	19,554	6,215	11,595	17,597	512	103,636
Muud varad	56,429	141	2,818	248	884	27,385	87,905
Varad kokku	578,569	308,119	206,204	469,839	2,389,645	1,184,221	5,136,597
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	3,228	–	–	–	–	–	3,228
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,252,535	264,492	248,853	179,960	73,459	4,181	4,023,480
Emiteeritud võlakirjad	1,343	–	–	–	254,304	59,775	315,422
Tuletisinstrumendid	6	136	525	564	1,600	1,177	4,008
Rendikohustused	254	496	723	1,184	6,657	1,415	10,729
Lõpetatud tegevus	116,667	801	30	15	–	15,618	133,131
Muud kohustused	58,259	2,319	419	1,582	6,234	15,104	83,917
Kohustused kokku	3,432,292	268,244	250,550	183,305	342,254	97,270	4,573,915
Omakapital	–	–	–	–	–	562,682	562,682
Kohustused ja omakapital kokku	3,432,292	268,244	250,550	183,305	342,254	659,952	5,136,597
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(2,853,723)	39,875	(44,346)	286,534	2,047,391	524,269	–
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	88,398	–	–	–	–	–	88,398
Finantskohustused	351,912	–	–	–	–	–	351,912

Kohustused ja siduvad kohustused jaotatakse lähimale perioodile, mil kontsern võib lepingujärgselt olla kohustatud kohustused täitma või mil klient võib nõuda väljavõtmata laenu andmise kohustuse täitmist. Väljastatud finantsgarantiide lepingud jaotatakse lähimale perioodile, mil garantii võidakse realiseerida. Varad jaotatakse lähimale perioodile, mil kontsern võib lepingujärgselt nõuda nõuete tasumist.

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	1,922	578	889	2,080	11,936	17,405	17,327
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	3,254,669	266,202	253,522	189,068	425,581	4,389,042	4,335,532
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	88,398	–	–	–	–	88,398	88,398
Finantskohustused	351,912	–	–	–	–	351,912	351,912

* Sisaldab krediidasutuste ja keskpankade hoiuseid, osa klientide hoiustest ja võlgnevustest klientidele, emiteeritud võlakirju ja rendikohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	520,569	–	–	–	–	–	520,569
Laenu krediidiasutustele	11,928	22,626	2	5	79	0	34,640
Võlakirjad	13,734	15,606	45,961	73,817	702,244	368,670	1,220,032
Laenu klientidele	111,232	99,233	151,293	319,161	1,500,477	680,562	2,861,958
Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	1,239	1,239
Muud finantsinstrumendid	25,137	–	–	–	–	1,235	26,372
Tuletisinstrumendid	683	334	2	–	–	–	1,019
Lõpetatud tegevus	54,162	14,153	3,746	9,784	49,692	1,037	132,574
Muud varad	39,599	110	261	201	972	23,790	64,933
Varad kokku	777,044	152,062	201,265	402,968	2,253,464	1,076,533	4,863,336
Kohustused							
Krediidasutuste ja keskpankade hoiused	8,434	–	39,000	–	–	–	47,434
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,960,474	269,128	243,074	249,099	100,698	7,109	3,829,582
Emiteeritud võlakirjad	574	–	–	–	218,987	39,999	259,560
Tuletisinstrumendid	919	1,136	–	–	659	617	3,331
Rendikohustused	269	531	785	1,562	1,077	–	4,224
Lõpetatud tegevus	114,629	3,529	72	3,385	45	–	121,660
Muud kohustused	58,932	2,279	948	1,022	4,348	14,621	82,150
Kohustused kokku	3,144,231	276,603	283,879	255,068	325,814	62,346	4,347,941
Omakapital	–	–	–	–	–	515,395	515,395
Kohustused ja omakapital kokku	3,144,231	276,603	283,879	255,068	325,814	577,741	4,863,336
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(2,367,187)	(124,541)	(82,614)	147,900	1,927,650	498,792	–
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	57,085	–	–	–	–	–	57,085
Finantskohustused	359,360	–	–	–	–	–	359,360

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	1,859	1,029	494	1,916	14,277	19,575	19,399
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	2,967,665	269,516	285,480	257,794	383,459	4,163,914	4,121,401
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	57,085	–	–	–	–	57,085	57,085
Finantskohustused	359,360	–	–	–	–	359,360	359,360

* Sisaldab krediidasutuste ja keskpankade hoiuseid, osa klientide hoiustest ja võlgnevustest klientidele, emiteeritud võlakirju ja rendikohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Pank seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	349,940	–	–	–	–	–	349,940
Laenud krediitiasutustele	12,215	11,533	–	–	–	–	23,748
Võlakirjad	19,951	132,935	54,740	101,729	575,676	349,796	1,234,827
Laenud klientidele	47,658	60,123	1,188,338	161,027	976,192	737,234	3,170,572
Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	835	835
Muud finantsinstrumendid	–	–	–	–	–	838	838
Tuletisinstrumendid	1,293	4,258	2	–	–	137	5,690
Muud varad	50,273	–	–	–	–	69,370	119,643
Varad kokku	481,330	208,849	1,243,080	262,756	1,551,868	1,158,210	4,906,093
Kohustused							
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	54,096	–	–	–	–	–	54,096
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,276,547	263,332	246,377	172,160	44,823	372	4,003,611
Emiteeritud võlakirjad	1,343	–	–	–	254,304	59,775	315,422
Tuletisinstrumendid	6	136	525	564	1,600	1,177	4,008
Rendikohustused	248	483	704	1,184	6,656	1,416	10,691
Muud kohustused	35,315	–	–	–	–	2,674	37,989
Kohustused kokku	3,367,555	263,951	247,606	173,908	307,383	65,414	4,425,817
Omakapital	–	–	–	–	–	480,276	480,276
Kohustused ja omakapital kokku	3,367,555	263,951	247,606	173,908	307,383	545,690	4,906,093
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(2,886,225)	(55,102)	995,474	88,848	1,244,485	612,520	–
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	97,033	–	–	–	–	–	97,033
Finantskohustused	409,329	–	–	–	–	–	409,329

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Pank seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	3,331,465	265,607	251,916	183,348	404,992	4,437,328	4,383,820
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	97,033	–	–	–	–	97,033	97,033
Finantskohustused	409,329	–	–	–	–	409,329	409,329

* Sisaldab krediitiasutuste ja keskpankade hoiuseid, klientide hoiuseid ja võlgnevusi klientidele, emiteeritud võlakirju ja rendikohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	520,569	–	–	–	–	–	520,569
Laenud krediidiasutustele	11,422	41,597	–	–	–	–	53,019
Võlakirjad	11,732	15,606	44,080	72,449	666,750	368,319	1,178,936
Laenud klientidele	40,665	1,075,116	73,236	158,449	785,257	635,713	2,768,436
Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	1,239	1,239
Muud finantsinstrumendid	–	–	–	–	–	1,235	1,235
Tuletisinstrumendid	683	334	2	–	–	–	1,019
Muud varad	35,764	2	4	–	–	76,001	111,771
Varad kokku	620,835	1,132,655	117,322	230,898	1,452,007	1,082,507	4,636,224
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	27,994	–	39,000	–	–	–	66,994
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,982,960	269,107	241,123	243,651	61,415	1,150	3,799,406
Emiteeritud võlakirjad	573	–	–	–	218,987	40,000	259,560
Tuletisinstrumendid	919	1,136	–	–	659	617	3,331
Rendikohustused	261	519	767	1,525	1,040	–	4,112
Muud kohustused	42,483	–	–	–	–	7,385	49,868
Kohustused kokku	3,055,190	270,762	280,890	245,176	282,101	49,152	4,183,271
Omakapital	–	–	–	–	–	452,953	452,953
Kohustused ja omakapital kokku	3,055,190	270,762	280,890	245,176	282,101	502,105	4,636,224
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(2,434,355)	861,893	(163,568)	(14,278)	1,169,906	580,402	–
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	64,903	–	–	–	–	–	64,903
Finantskohustused	377,276	–	–	–	–	–	377,276

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	3,011,563	270,511	284,004	254,225	352,282	4,172,585	4,130,072
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	64,903	–	–	–	–	64,903	64,903
Finantskohustused	377,276	–	–	–	–	377,276	377,276

* Sisaldab krediidiasutuste ja keskpankade hoiuseid, klientide hoiuseid ja võlgnevusi klientidele, emiteeritud võlakirju ja rendikohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused ja brutosummades arveldatavatest tuletisinstrumentidest tulenevad lepingulised diskonteerimata rahavood

Kontsern seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumendid							
Intressimäära vahetustehingud (swaps)	610	–	(525)	(564)	(1,600)	(1,040)	(3,119)
Valuutakursside tuletisinstrumendid	309	4	–	–	–	–	313
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumendid							
Valuutakursside tuletisinstrumendid:							
Välja läinud	(26,507)	(106,564)	(285)	–	–	–	(133,356)
Sisse tulnud	26,878	110,930	289	–	–	–	138,097
Tuletisinstrumendid kokku	1,290	4,370	(521)	(564)	(1,600)	(1,040)	1,935

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Intressimäära vahetustehingud (<i>swaps</i>)	–	–	–	–	(659)	(617)	(1,276)
Valuutakursside tuletisinstrumentid	(88)	(131)	–	–	–	–	(219)
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Valuutakursside tuletisinstrumentid:							
Välja läinud	(26,768)	(113,324)	(63)	–	–	–	(140,155)
Sisse tulnud	26,578	112,857	65	–	–	–	139,500
Tuletisinstrumentid kokku	(278)	(598)	2	–	(659)	(617)	(2,150)

Pank seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Intressimäära vahetustehingud (<i>swaps</i>)	610	–	(525)	(564)	(1,600)	(1,040)	(3,119)
Valuutakursside tuletisinstrumentid	309	4	–	–	–	–	313
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Valuutakursside tuletisinstrumentid:							
Välja läinud	(26,507)	(106,564)	(285)	–	–	–	(133,356)
Sisse tulnud	26,878	110,930	289	–	–	–	138,097
Tuletisinstrumentid kokku	1,290	4,370	(521)	(564)	(1,600)	(1,040)	1,935

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Intressimäära vahetustehingud (<i>swaps</i>)	–	–	–	–	(659)	(617)	(1,276)
Valuutakursside tuletisinstrumentid	(88)	(131)	–	–	–	–	(219)
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Valuutakursside tuletisinstrumentid:							
Välja läinud	(26,768)	(113,324)	(63)	–	–	–	(140,155)
Sisse tulnud	26,578	112,857	65	–	–	–	139,500
Tuletisinstrumentid kokku	(278)	(598)	2	–	(659)	(617)	(2,150)

Tuletisinstrumentide lepinguliste diskonteerimata rahavoogude ja bilansilise väärtuse võrdlus

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Tuletisinstrumentide lepingulised diskonteerimata rahavood	1,935	(2,150)	1,935	(2,150)
Tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, neto	1,682	(2,312)	1,682	(2,312)

Kindlustusrisk

Kontsern, tuhandetes eurodes				
	31.12.2024		31.12.2023	
	Elu- ja õnnetusjuhtumi-kindlustuse lepingud	Eluaegsed pensionikindlustus-lepingud	Elu- ja õnnetusjuhtumi-kindlustuse lepingud	Eluaegsed pensionikindlustus-lepingud
Mõju CSMile:				
Kulude risk +15%	(97)	(19)	(99)	(13)
Kulude risk -15%	94	19	105	30
Nõuded +1%	(60)	Ei kohaldata	(42)	Ei kohaldata
Nõuded -1%	57	Ei kohaldata	48	Ei kohaldata
Lepingu ennetähtaegse lõpetamise risk +1%	(70)	Ei kohaldata	(47)	Ei kohaldata
Lepingu ennetähtaegse lõpetamise risk -1%	68	Ei kohaldata	47	Ei kohaldata
Üleelamisrisk +1%	Ei kohaldata	(35)	Ei kohaldata	(8)
Üleelamisrisk -1%	Ei kohaldata	35	Ei kohaldata	8
Mõju kasumiaruandele:				
Riskivaba intressimäär +1%	(327)	1,111	(280)	612
Riskivaba intressimäär -1%	375	(1,273)	325	(593)

Kindlustusreservid on esitatud muude kohustuste all. Kindlustusreservid hõlmavad enamjaolt kontserni tütarettevõtte AAS CBL Life poolt klientidele müüdu kindlaksmääratud hüvistega annuiteetpensionitoodetega seotud tulevaste raha väljamaksete hinnangulist nüüdisväärtust. Annuiteettoodetele kehtivad tingimused ja piirangud. Hinnangulised väljamaksed sõltuvad oodatavast elueast ja kindlaksmääratud väljamaksete struktuurist.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise poliitika

Kontsern on võtnud vastu rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise riski juhtimise strateegia, rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise tõkestamise põhimõtted ning sanktsioonide järgimise põhimõtted, et tagada tõhus ja kõikehõlmav rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse sisekontrollisüsteem ning rahvusvaheliste organisatsioonide ja riiklike ametiasutuste kehtestatud sanktsioonide järgimine. Kontsern vaatab oma rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise poliitika ja protseduurid regulaarselt läbi, et neid tugevdada ja ajakohastada vastavalt väliste reguleerivate nõuete ja rahvusvahelise parimate tavade muutustele. Sõltumatud välised ja siseeksperdid kontrollivad korrapäraselt kontserni rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise sisekontrollisüsteemi, et tagada kontserni vastavus kehtivatele rahapesu ja terrorismi- ning massihävitusrelvade leviku vastase võitluse ning sanktsioonide järgimise nõuetele. Ekspertid annavad vajaduse korral soovitusi selle kohta, kuidas rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise sisekontrollisüsteemi tugevdada ja parandada. Kontsern hindab soovitusi ja rakendab neid hoolikalt.

Kontsern viib korrapäraselt kogu kontserni üleselt läbi rahapesu, terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ja sanktsioonidega seotud riskihindamist, et hinnata riski kontserni jaoks. Riskihindamine hõlmab rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ning sanktsioonidest tuleneva olemusliku riski kindlakstegemist ja hindamist ning rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimisega seotud kontrollimehhanismide tõhususe hindamist.

Kontsernil on nõuetele vastavuse eest vastutav juhatuse liige, rahapesuga seotud aruandluse eest vastutav spetsialist, sanktsioonide eest vastutav spetsialist ja spetsiaalne meeskond, kelle ülesandeks on jälgida rahapesu, terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ning sanktsioonide järgimisega seotud kontserni põhimõtete, protseduuride ja protsesside rakendamist.

Kontserni jaoks on väga oluline järgida „tunne oma klienti“ standardit, mis hõlmab klientidega seotud hoolsuskohustust, tugevdatud hoolsuskohustuse meetmeid, arvestades riskipõhist lähenemisviisi, klientide tehingute pidevat jälgimist ning rahvusvaheliste ja riiklike sanktsioonide tõhusat seiret. Sektori parimate tavadena määratletud protsesside ja süsteemide rakendamise kõrval on rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ning sanktsioonide riski juhtimise aluseks kõrge riskikultuur kogu kontsernis ja riskiteadlikud töötajad. Kontserni töötajatel on head teadmised klientidest ja nende vastaspooltest ning täielik arusaam tehingute sisust, mistõttu on nad võimelised klientide kahtlast tegevust õigel ajal avastama ja sellest teatama. Sanktsioonide järgimise põhimõtete kohaselt on rangelt keelatud teadlikult ja tahtlikult osaleda tegevuses, mille eesmärk või tagajärg on rahvusvaheliste ja riiklike sanktsioonidega kehtestatud piirangutest kõrvalehoidmine, s.t tuleb takistada kontserni ärakasutamist sanktsioonidest kõrvalehoidmiseks. Kontsern jõustab ÜRO Julgeolekunõukogu ja Euroopa Liidu kehtestatud sanktsioone, Läti, Leedu ja Eesti riiklike sanktsioone, samuti USA rahandusministeeriumi välisvarade kontrolli ameti (Office of Foreign Assets Control, OFAC) kehtestatud sanktsioone. Kontsern järgib OFACi sanktsioone USA dollarite ja kõigi teistes vääringute puhul.

Kontsernis on kõigi töötajate jaoks loodud rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastast võitlust ja sanktsioonide järgimist käsitlev koolitusprogramm. Koolitusprogramm koosneb neljast põhiosast: algne, korrapärane, erakorraline ja edasijõudnud (meister) töötajate koolitus ning on kohandatud iga funktsiooni vajalikule teadmiste tasemele. Töötajatele, kes vastutavad otseselt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise / järelevalveraamistiku ja karistuste järgimise eest, korraldatakse spetsiaalseid täiendkoolitusi, seminare ja konverentse, et täiendada nende ülesannete täitmiseks vajalikke teadmisi ja oskusi ning olla kursis viimaste arengute ja juhtumitega. Kontsern toetab ja nõuab rahvusvahelist sertifitseerimist rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ning sanktsioonide järgimise valdkonnas vähemalt juhtivspetsialistide puhul, kes osalevad rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ja sanktsioonide riski juhtimises (nt CAMS-i või ICA tunnistus).

Tegevusrisk

Kontsern on tegevusriski määratlemisel võtnud aluseks Baseli pangajärelevalve komitee definitsiooni: tõenäosus kanda kahju tulenevalt sisemiste protsesside mittevastavusest või osalisest mittevastavusest seadustes ja siduvates ettevõttevahelistes eeskirjades ning sise-eeskirjades kehtestatud nõuetele, kontserni töötajate ja süsteemide tegevuse, sisemiste protsesside kõrvalekallete, samuti kolmandate isikute tegevuse või muude väliste sündmuste tagajärjel. Tegevusrisk on jaotatud nelja kategooriasse: personalirisk, protsessirisk, IT- ja süsteemirisk, välisrisk.

Tegevusriski juhtimisel on riski tuvastamiseks, analüüsimiseks, maandamiseks, kontrollimiseks ja sellest teavitamiseks sisse seatud integreeritud ja kõikehõlmav tegevuspõhimõtete, meetodite, protseduuride ja eeskirjade raamistik. Kontserni tegevusriski juhtimise protsessid on kogu äritegevuse lahutamatuks osaks ja neid kohaldatakse kõigile kontserni töötajatele ja liikmetele. Kontserni eesmärk on tagada, et iga töötaja ei tea mitte üksnes seda, kuidas konkreetset toimingut teostada, vaid teab ka peamisi valdkondi, kus riskid võivad ilmned ja tunneb vajalikke protsesse ja abinõusid, mis aitavad neid riske vältida või muul viisil leevendada.

Kontserni tegevusriski juhtimise raamistiku eesmärk on säilitada madal riski tase ja samal ajal tagada, et jääkriskid on kontserni pikaajalise jätkusuutlikkuse ja kasumi seisukohast majanduslikult põhjendatud.

Kontserni eesmärk on vältida tegevusriske, mille võimalik mõju ületab 1 baaspunkti kontserni esimese taseme põhiomavahenditest (CET1) ja mis esineb rohkem kui kord viie aasta jooksul või mille mõju on mõõdetamatu ja mida ei saa juhtida, hoolimata finantstulust, mida tegevus võib kaasa tuua. Iga vastuvõetud risk peab olema majanduslikult põhjendatud ja olukordades, kus tegevusriski hindamine on rahalises mõttes võimalik, peavad vajalike kontrollimeetmete kulud olema vastavuses võimaliku kahjuga, mida saaks kontrollisüsteemi olemasolul vältida.

Kontsern kasutab tegevusriski juhtimisel järgmisi meetodeid:

- arendusprojektide tegevusriski hindamine – uued ja täiendatud teenused ja tooted võetakse kasutusele alles pärast põhjalikku riskide hindamist;
- regulaarne tegevusriski kontrolli enesehindamine – Kontsern tuvastab potentsiaalsed tegevusriskide sündmused ja hindab neid, samuti hindab Kontsern kehtestatud kontrollisüsteeme ning analüüsib riski vähendamiseks vajalikke meetmeid;
- tegevusriski näitajate mõõtmine – kontsern kasutab statistilisi, finants- ja muid näitajaid, mis kajastavad kontserni eri tegevuste tegevusriski taset;
- tegevusriski mõõtmine, analüüs, seire, aruandlus ja suurenemine – kontsern registreerib ja analüüsib tegevusriski sündmusi, sh nende sündmuste tõsidust, põhjuseid ja muud tegevusriski kahjude ja juhtumi andmebaasiga seonduvat olulist teavet;
- stsenaariumi ja vastuvõtlikkuse analüüs ja stressitestimine;
- talitluspidevuse plaanide koostamine – kontsern teostab regulaarselt ärimõjude analüüsi ja on rakendanud taasteplaani;
- vastutuse loovutamine – tegevusriski juhtimissüsteem tähendab vastutuse loovutamist teatud üksikisikutele;
- otsuste dokumenteerimine – kontsern säilitab andmed seoses endale võetud protsessiga, et jõuda teatud otsuseni või vältida või leevendada teatud riski.

Tegevusriske juhitakse kontsernis kooskõlas tegevusriski juhtimise põhimõtetega.

Kapitalijuhtimine

Kapitali adekvaatsuse määr arvutatakse kooskõlas panga kapitalinõuetele kehtivate rahvusvaheliste standarditega (Basel III rahvusvaheline reguleeriv raamistik), mille on rakendanud Euroopa Liit määruse (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL kaudu, järelevalveasutuste väljastatud eeskirjade ja soovistega ja muude asjakohaste määrustega.

Määrus (EL) 2024/1623, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013, jõustus 1. jaanuaril 2025. Määrusega muudetakse krediidiriski, krediidiiväärtuse korrigeerimise riski, operatsiooniriski, tururiski ja minimaalse väljundmäära nõudeid.

Kapitali adekvaatsuse näitajaga mõõdetakse seda, kas kontsernil on piisavalt kõlblikke kapitaliressursse, et katta krediidi-, turu-, operatsiooni- ja muid spetsiifilisi riske, mis tulenevad eeskätt kontserni varade ja bilansivälisest positsioonidest. Läti määruste kohaselt peab krediidiastutuste kogukapitali adekvaatsuse määr olema pidevalt vähemalt 8,0% riskiga kaalutud koguvahendest. Reeglite kohaselt peab esimese taseme põhiomavahendite suhtarv olema vähemalt 4,5% ja esimese taseme omavahendite suhtarv vähemalt 6,0%.

Järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõude (TSCR) kohaselt peab kapital katma riske, mida ei ole käsitletud määruses (EL) nr 575/2013. Järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõude määrab järelevalveasutus oma järelevalve ja hindamise tulemusena. Järelevalveasutus määratleb kogukapitalinõude iga riski kohta eraldi, lähtudes seejuures oma otsustusest, võrdlusalustega võrdlemisest, sisemise kapitali adekvaatsuse hindamisest ja muudest asjakohastest sisenditest. Täiendavate omavahendite kapitalinõuet hindab aastapõhiselt järelevalveasutus. Perioodi lõpu seisuga oli järelevalveasutus määranud täiendavate omavahendite riskide katmiseks täiendava 2,50% suuruse omavahendite nõude. Seega peab Citadele perioodi lõpu seisuga igal ajal vastama konsolideeritud alusel järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõudele 10,5% (mis sisaldab täiendavate omavahendite nõuet 2,5% ulatuses, mida tuleb hoida vähemalt 56,25% esimese taseme põhiomavahendite (CET1) ja 75% esimese taseme omavahendite kujul).

Lisaks minimaalse kapitali adekvaatsuse määra nõudele ja täiendavate omavahendite kapitalinõuetele peavad kontsern ja pank täitma kapitalipuhvri nõudeid. Need puhvrinõuded tuleb täita esimese taseme põhiomavahenditega. Nii kontsernile kui ka pangale on kehtestatud 2,50% suuruse kapitali säilitamise puhvri nõue, mis piirab dividendide väljamaksmist ja teatavate muude esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide tagasiostu, kui puhvri läve ei ületata.

Citadele, mis on määratletud kui „muu süsteemselt oluline ettevõtja“ (O-SII), peab perioodi lõpu seisuga ka täitma järelevalveasutuse kehtestatud O-SII kapitalipuhvri nõuet, mis on 1,50%.

Vastutsüklilise kapitalipuhvri normid arvutatakse igal bilansipäeval tegeliku riskipositsiooni geograafilise jaotuse ja vastutsüklilise puhvri määrade alusel, mida asjaomaste geograafiliste asukohtade suhtes kohaldatakse. Vastutsükliliste kapitalipuhvrite normide suurendamine, kui asjaomane riik sellest teada annab, jõustub pärast eelnevalt kindlaksmääratud viivitust. Vähenemine jõustub kohe.

Täiendavate omavahendite suunis (P2G) on pangaspetsiifiline soovitus, milles märgitakse kapitali tase, millest pangad peavad järelevalveasutuse hinnangul kinni pidama lisaks siduvatele kapitalinõuetele. See on pankade jaoks stressipuhver. Täiendavate omavahendite suunis määratakse kindlaks järelevalveasutuse järelevalve ja hindamise protsessi raames ning Citadele jaoks on see perioodi lõpu seisuga 1,5%. Erinevalt täiendavate omavahendite nõudest ei ole täiendavate omavahendite suunis õiguslikult siduv.

Pank peab õigusnormide nõudeid täitma mõlemal tasandil: nii eraldi panga tasandil kui ka konsolideeritud kontserni tasandil. Perioodi lõpu seisuga oli nii Pangal kui ka Kontsernil piisavalt kapitali, et täita kapitali adekvaatsuse nõuded. Kontserni ja Panga pikaajalise kohustusliku kapitalipositsiooni planeerimisel ja juhtimisel võetakse arvesse neid ja muid, järgmistel perioodidel kehtima hakkavaid nõudeid.

Regulatiivsed kapitalinõuded

	Kontsern					
	31.12.2024			31.12.2023		
	Esimene taseme põhiomavahendi te suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Kapitali adekvaatsuse määr kokku	Esimene taseme põhiomavahendi te suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Kapitali adekvaatsuse määr kokku
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
Täiendav esimese taseme omavahendite suhtarv	–	1.50%	1.50%	–	1.50%	1.50%
Täiendav kogukapitali suhtarv	–	–	2.00%	–	–	2.00%
Täiendavate omavahendite nõue (määratakse individuaalselt järelevalve ja hindamise põhjal, täiendavate omavahendite nõue (P2R))	1.41%	1.88%	2.50%	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitalipuhvri nõuded:						
Kapitali säilitamise puhver	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Muu süsteemselt olulise ettevõtja kapitalipuhver (ainult kontserni jaoks)	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%
Süsteemse riski puhver	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%
Vastutsükliline kapitalipuhver	0.84%	0.84%	0.84%	0.60%	0.60%	0.60%
Kapitalinõue	10.82%	12.79%	15.41%	10.83%	12.80%	15.42%
Täiendavate omavahendite(P2G) suunis	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Õiguslikult mittesiduv kapitalinõue täiendavate omavahendite suunise	12.32%	14.29%	16.91%	12.33%	14.30%	16.92%

Panga suhtes ei kohaldata perioodi lõpu seisuga muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri nõuet, süsteemse riski puhvrit kohaldatakse 0.10% (2023: 0.10%) ja ettevõtja spetsiifiline vastutsükilise kapitalipuhvri nõue on 0.82% (2023: 0.55%). Seega on panga jaoks perioodi lõpu seisuga esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu nõue 9.33% (2023: 9.06%), esimese taseme omavahendite suhtarv on 11.30% (2023: 11.03%) ja kogu kapitali adekvaatsuse määr on 13.92% (2023: 13.65%). Lisaks kapitali suhtarvu nõuetele kohaldatakse 1.50% (2023: 1.50%) täiendavate omavahendite (P2G) suunist.

Kapitali adekvaatsuse määr (sisaldab aasta puhastulu, millest on maha arvatud 44.8 miljonit eurot oodatavaid dividende)

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Esimese taseme põhiomavahendid				
Täielikult tasutud kapitaliinstrumendid ja aktsiate ülekurs	161,026	159,321	161,026	159,321
Jaotamata kasum	393,967	355,792	320,746	300,707
Kavandatud või hinnangulised dividendid	(44,785)	(50,606)	(44,785)	(50,606)
Õigusaktides sätestatud mahaarvamised	(9,908)	(15,357)	(7,330)	(14,058)
Muud kapitalikomponendid, neto	5,821	3,574	3,100	3,574
Teise taseme omavahendid				
Allutatud kohustuste tingimustele vastav osa	60,000	55,597	60,000	55,597
Omavahendid kokku	566,121	508,321	492,757	454,535
Krediidiriski, vastaspoole krediidiriski ja lahjendusriskiga kaalutud varad	2,249,254	1,980,726	1,528,578	1,349,491
Positsiooniriski, välisvaluuta avatud positsiooni riski ja kaubariski koguriskipositsioon	4,392	3,803	3,954	3,518
Tegevusriski koguriskipositsioon	377,626	326,786	345,200	286,311
Krediidiväärtuse korrigeerimise koguriskipositsioon	10,437	2,297	10,111	2,166
Koguriskipositsioon	2,641,709	2,313,612	1,887,843	1,641,486
Esimene taseme põhiomavahendite suhtarv	19.2%	19.6%	22.9%	24.3%
Kapitali adekvaatsuse määr kokku	21.4%	22.0%	26.1%	27.7%

Konsolideeritud kontsern järelevalve mõistes ei ole sama mis konsolideeritud kontsern raamatupidamisarvestuse mõistes. Järelevalvenõuete kohaselt ei ole litsentseeritud kindlustusettevõtte AAS CBL Life kapitali adekvaatsuse arvestamisel konsolideeritud kontserni arvatud. Järelikult ei arvestata litsentseeritud kindlustusettevõtet AAS CBL Life kontserni omavahendite arvutamisel ning kindlustusettevõttele AAS CBL Life kuuluvaid varasid ei arvestata kontserni kapitali adekvaatsuse arvutamisel kui riskile avatud positsiooni. Kontserni kapitali adekvaatsuse määra arvutamisel moodustab riskile avatud positsiooni hoopis kontserni poolt kindlustusettevõttesse AAS CBL Life tehtud investeeringu bilansiline väärtus.

Auditeeritud puhastulu kaasamine regulatiivsesse kapitali

Määruste kohaselt võib pank lisada regulatiivse kapitali- või aastakasumi enne ametliku otsuse tegemist, mis kinnitab aasta lõpliku auditeeritud kasumi, ainult pädeva asutuse eelneval loal. Sellest kasumist tuleb maha arvata kõik prognoositavad kulud või dividendid.

Esitatud stsenaariumidesse on kaasatud 2024. aasta puhastulu, millest on maha arvatud 44.8 miljonit eurot oodatavaid dividende. 2024. aasta auditeeritud aastakasum on kõlblik regulatiivse kapitali hulka arvamiseks pärast seda, kui institutsioon teeb ametliku otsuse, millega kinnitatakse aasta lõplik kasum või kahjum.

Finantsvõimenduse määr (sisaldab aasta puhastulu, millest on maha arvatud 44.8 miljonit eurot oodatavaid dividende)

Finantsvõimenduse määra arvutamisel võetakse aluseks esimese taseme omavahendite näitaja ja koguriskipositsiooni näitaja. Perioodi lõpu seisuga Citadele üleminekusätteid ei kohalda. Miinimumnõue on 3%. Riskipositsiooni näitaja hõlmab nii mitteriskipõhiseid bilansilisi kui ka bilansiväliseid kirjeid, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määrusele. Finantsvõimenduse määra nõue ja riskipõhiste kapitali adekvaatsuse määrade nõuded on üksteist täiendavad nõuded: finantsvõimenduse määr määratleb miinimumkapitali nõude tulenevalt koguriskipositsioonist ja riskipõhised kapitali adekvaatsuse määrad piiravad riskide võtmist pankade poolt.

	31.12.2024 Kontsern	31.12.2023 Kontsern	31.12.2024 Pank	31.12.2023 Pank
Finantsvõimenduse määr – esimese taseme omavahendite täielik määratlus	9.8%	9.2%	8.6%	8.4%

Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahendamise direktiivis sätestatud omavahendite ning kõlblike kohustuste miinimumnõue

Euroopa Komisjon võttis vastu regulatiivsed tehnilised standardid, millega kehtestati kriteeriumid pangandusjärelevalve paketi (CRR2/CRD5/BRD2/SRM2) kohase omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude määratlemiseks. Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahendamise 2. direktiiviga kehtestatud muude kriisilahendusvahendite tulemuslikkuse tagamiseks peavad kõik institutsioonid täitma individuaalse omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet. Iga ettevõtte omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue koosneb mitmest elemendist, mille hulka kuuluvad ettevõtte kahjumi katmise võime arvutamine ja

kriisilahendamise planeerimisel eelistatud kriisilahendusstrateegia rakendamiseks vajalik rekapisatsioonitase. Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude puhul arvatakse kõlblike kirjete hulka ettevõtte omavahendid (kapitalinõuete direktiivi määratluse alusel) ning kõlblikud kohustused, mille suhtes kohaldatakse 2019/876 sätestatud tingimusi.

Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuded tuleb arvutada nii koguriskipositsiooni (TREA) kui ka finantsvõimenduse määra riskipositsiooni (LRE) summa põhjal. Olenevalt kontserni regulatiivsest liigitusest võib kehtestada ka kohustuslikud alluvusnõuded ning need esitatakse individuaalselt omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude otsuses.

Ühtne kriisilahendusnõukogu määras perioodi lõpu seisuga kindlaks konsolideeritud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude sihtmäära kontserni jaoks tasemel 24,13% koguriskipositsioonist (TREA), millele lisandub kombineeritud puhvri nõue või 5,91% finantsvõimenduse suhtarv (olenevalt sellest, kumb on suurem). Kontsern peab omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet täitma igal ajal, lähtudes TREA/LRE muutuvatest summadest. Perioodi lõpu seisuga vastab kontsern TREA- ja LRE-põhistele MRELi nõuetele. Perioodi lõpu seisuga on TREA kriteeriumi põhjal kontserni omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue 30.3% ning finantsvõimenduse määra kriteeriumi põhjal 15.5% (sisaldab aasta puhastulu, millest on maha arvatud 44.8 miljonit eurot oodatavaid dividende).

Alates 16. juulist 2027 peab kontsern täitma osa üldisest omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõudest allutatud võlainstrumentidega, nimelt 14,04% koguriskipositsioonist, millele lisandub kombineeritud puhvri nõue ning kõrgem finantsvõimenduse määr 7,82%. Praegu on kontsernis käimas allutamise protsess. Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude eesmärgid määrab finants- ja järelevalveteabe põhjal kindlaks Ühtne Kriisilahendusnõukogu (SRB) ning SRB kalibreerib neid iga aasta uuesti.

Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritega (ESG) seotud riskide juhtimine

Citadele tunnistab, et tegevust ja ärimudelit võivad mitmel järgmisel moel mõjutada kliima ning keskkonnaga seotud (nii füüsilised kui ka ülemineku) riskid: Citadelele avalduvate otsuste riskidena ja Citadelele selliste klientide, partnerite ning tarnijate kaudu avalduvate riskidena, keda mõjutavad kliima ja keskkonnaga seotud riskid. Citadele keskendub kliima ja keskkonnaga seotud riskide integreerimisele panga laiemasse riskijuhtimisraamistikku. Kontsern käsitleb kliima ja keskkonnaga seotud riske kui riskitegureid, mis mõjutavad olemasolevaid usaldatavusriskide kategooriaid, nagu krediidirisk, tegevusrisk, tururisk, likviidsusrisk ja strateegiline risk. Citadele kliima ja keskkonnaga seotud riskide juhtimine järgib üldist neljaastmelist lähenemisviisi. See hõlmab riskide tuvastamist, hindamist, juhtimist ja järelevalvet ning on integreeritud panga põhiprotsessidesse.

Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritega seotud riskide juhtimine on Citadele pikaajalise kestlikkuse võti. Citadele määratleb keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riski negatiivse finantsmõjuga riskina, mis tuleneb keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite praegusest või tulevast mõjust tema vastaspooltele või varadele. Kliimaga seotud riskiaspektide integreerimisel olemasolevasse riskijuhtimisraamistikku määratleb Citadele riskivalmiduse raamistikus aktsepteeritavad kliima ja keskkonnaga seotud riskitasandid ning suure riskiga tööstusharude portfelli kontsentratsiooni. Kõik oluliseks peetavad kliima ja keskkonnaga seotud riskid kaasati riskivalmiduse ja riskistrateegiasse üksikutes riskivaldkondades vastavalt kontserni keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite riskipoliitikale. See protsess hõlmab ka asjakohaste riskipiirangute kehtestamist, peamiste riskinäitajate väljatöötamist ning korrapäraselt järelevalvet ja aruandlust. Riskistrateegias on sätestatud piirmäärade rikkumise järelmeetmed.

Lisateave on esitatud Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS) jaotises.

LISA 36. PÄRAST ARUANDLUSKUUPÄEVA TOIMUNUD SÜNDMUSED

20 miljoni euro suuruste allutatud võlakirjade ennetähtaegne lunastamine

Nagu 2024. aasta detsembris teatati, toimus 13. jaanuaril 2025. aastal 20 miljoni euro suuruse tagamata allutatud võlakirja (LV0000880011) ennetähtaegne lunastamine.

Prognoositud muudatused panga nõukogus

Citadele kaalub panga nõukogu liikmete arvu suurendamist kümneni ja nõukogu koosseisus muudatuste tegemist. See otsus eeldab aktsionäride heakskiitu ning EKP peab praeguste ja tulevaste nõukogu liikmete sobivust hindama.

Müügiks hoitavaks liigitatud Šveitsi tütarettevõtte kapitali suurendamine

Pärast aasta lõppu otsustas 2025. aasta märtsis Citadele suurendada Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG kapitali kuni 1.0 miljoni Šveitsi frangi võrra. Kaleido Privatbank AG on liigitatud kui müügiks hoitav lõpetatud tegevusvaldkond. Kapitali suurendamise eesmärk on toetada tegevust kuni tütarettevõtte müügini.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirsā iela 1
Rīga, LV-1045
Lāti

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i Citadele banka aktsionāriem

Audiitori aruanne konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Meie arvamuss konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta

Oleme auditeerinud AS-i Citadele Banka („pank“) konsolideerimata raamatupidamise aastaaruannet ning panga ja selle tütarettevõtete („kontsern“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande lehekülgedel 89 kuni 174 ning mis sisaldab:

- konsolideerimata ja konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2024;
- konsolideerimata ja konsolideeritud kasumiaruannet lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud koondkasumiaruannet lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud rahavoogude aruannet lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad materiaalseste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat teavet.

Meie arvates kajastab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt panga konsolideerimata ja kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideerimata ja konsolideeritud finantstulemust ning konsolideerimata ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse raamatupidamise standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Vastavalt Lāti Vabariigis kehtivale audiitorteenuste seadusele teostasime oma auditi kooskõlas Lāti Vabariigis vastu võetud rahvusvaheliste auditeerimise standarditega. Meile nende standarditega pandud kohustusi on täiendavalt kirjeldatud käesoleva aruande alalõigus „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Oleme pangast ja kontsernist sõltumatud kooskõlas rahvusvahelise arvestusekspertide eetikastandardite komitee väljatõõtatud rahvusvahelise eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) ja Lāti Vabariigi audiitorteenuste seaduses sisalduvate sõltumatuse nõuetega, mis on raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast Lāti Vabariigis asjakohased. Me oleme täitnud ka oma muud eetikaalased kohustused ja objektiivsuse nõuded vastavalt IESBA eetikakoodeksile ja Lāti Vabariigi audiitorteenuste seadusele.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusele.



Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitlesime konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja selle kohta arvamusel kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust.

Allpool oleme kirjeldanud meie poolt kindlaks määratud peamisi auditi asjaolusid, mida esitame oma aruandes.

Laenude väärtuse langus ja bilansiväliste kirjade jaoks mõeldud eraldised (konsolideeritud ja konsolideerimata raamatupidamise aastaaruanded)

Peamine auditi asjaolu

Väärtuse langusest tulenevate allahindluste ja eraldiste puhul on tegu juhatuse võimalikult täpse klientidele väljastatud laenudest ja bilansivälistest kirjetest tuleneva eeldatava krediitkahju hinnanguga aruandekuupäeval. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindluste ja eraldiste määramine nõuab juhatusest hinnangut nii kajastamise ajastuse kui ka konkreetsete summade kohta, võttes eelkõige arvesse panga ja kontserni praegust ebakindlat majanduskeskkonda.

Pank ja kontsern arvutavad vastavalt standardile IFRS 9 väärtuse languse allahindlused ja bilansiväliste kirjade eraldised eeldatava krediitkahju põhjal. Eeldatav krediitkahju määratakse kindlaks modelleerimismeetodite abil ja seda hinnatakse peamiselt ajalooliste laenukahjumite ja laenu riski parameetrite muutumise alusel, lähtudes asjakohastest kvalitatiivsetest ja kvantitatiivsetest näitajatest, nagu näiteks kohustuste täitmata jätmise tõenäosusest ja kohustuste täitmata jätmisest tekkivast kahjust. Pank ja kontsern kasutavad modelleerimismeetodites tulevikku suunatud teavet ja vajaduse korral teostavad mudelijärgseid korrigeerimisi.

Individuaalsed väärtuse languse allahindlused, mida pank ja kontsern on kajastanud, on sageli seotud suurte individuaalselt jälgitavate äriühingutele antud laenudega, mille puhul hindavad

Meie vastus

Meie auditiprotseduurid hõlmasid muu hulgas järgmist.

Seoses klientidele antud laenude väärtuse languse ja bilansiväliste kirjade jaoks mõeldud eraldistega üldiselt:

- kontrollisime kontserni uue eeldatava krediitkahju (ECL) väärtuse languse korvamise meetodikat ja hindasime selle vastavust standardi IFRS 9 asjakohastele nõuetele;
- hindasime ja testisime laenuotsuste tegemise ning laenude arvestamise ja jälgimise kontrollimehhanismide, sh krediitriskide jälgimise, kahjujuhtumite tuvastamise ja väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindluste kajastamise kavandamist, rakendamist ja tõhusust;
- hindasime, kas kohustuste täitmata jätmise määratlust ja mitmeastmelisuse kriteeriume kohaldati järjekindlalt ja kooskõlas standardi IFRS 9 nõuetega;
- esitasime asjakohaseid päringud kontserni riskijuhtimise ja infotehnoloogia (IT) valdkonna töötajatele, et saada aru allahindlustest ja eraldiste tegemise protsessist, selles kasutatavatest IT-rakendustest, peamistest andmeallikatest ja eeldatava krediitkahju mudelis kasutatud eeldustest;
- hindasime ja testisime enda IT-spetsialistide abil kontserni IT-kontrollikeskkonna andmeturvet ja juurdepääsetavust;
- tegime ECL-protsessiga seotud ühingujuhtimise struktuuri ja valideerimistegevuse järelevalvet;
- hindasime avalikustatud finantsandmete täpsust ja piisavust.

Järgmisel hõlmasime omaenda riskide modelleerimise ja IT-spetsialistid:

- aluseks olevate oluliste väärtuse languse mudelite testimine ja põhjendatuse hindamine;
- panga ja kontserni standardi IFRS 9 väärtuse languse meetodikate asjakohasuse hindamine;
- eeldatava krediitkahju mudeli teatud osade arvutuste mudeli koodi taastlõbiviimine ja kontrollimine;



pank ja kontsern eeldavat krediitkahju eraldi. Nende puhul põhineb hinnang iga individuaalse laenuvõtja kohta olemasolevatel teadmistel ja sageli ka laenu tagatise õiglase väärtuse hindamisel.

Seega on klientidele väljastatud laenude väärtuse languse allahindluste ja bilansiväliste kirjete eraldiste kajastamisega seotud hindamisebäkindluse ning otsuste kontekstis kõige olulisemad järgmised valdkonnad:

- eeldused, mida kasutatakse oodatava krediitkahju mudelite puhul riskipositsiooniga krediidiriski, kliendilt saadavate eeldatavate tulevaste rahavoogude, kohustuste täitmata jätmise tõenäosuse ja kohustuste täitmata jätmisest tekkiva kahju hindamiseks;
- märkimisväärselt suurenenud krediidiriskiga riskipositsioonide ja krediidi väärtuse langusega riskipositsioonide õigeaegne tuvastamine;
- tagatise väärtuse ja tulevaste rahavoogude eelduste hindamine individuaalselt hinnatavate krediidi väärtuse languse riskipositsioonide kontekstis;
- erapooletu ja tulevikku suunatud teabe kasutamine, mis kajastab mitmeid tulevase majandustingimusi, tulevaste majandusstsenaariumite ja nende tõenäosuskaalu kindlakstegemist;
- eeldatava krediitkahju mudelijärgne korrigeerimine väärtuse languse mudelite käsitlemiseks;
- asjakohaste IFRS-de alusel nõutavate avalikustamise ülesehituse ja detailsuse kindlakstegemine, et esitada nõuetekohaselt peamised hinnangud ja olulised sisendid krediitkahju hinnanguliste tulemuste jaoks.

- ajakohastatud mudeli meetoodika väärtustamise kaudu hindasime muudatuste asjakohasust;
- hindasime mudelite prognooside põhjendatust, mille puhul võrdlesime eelmise aruandeperioodi tulemusi tegelike tulemustega ja hindasime võimalikke olulisi lahknevusi.

Seoses eraldi hinnatavate laenudega:

- valisime individuaalsete riskipositsioonide valimi, keskendudes riskipositsioonidele, mis nende suurust ja riskiparameetreid arvestades mõjutavad raamatupidamise aastaaruannet tõenäoliselt kõige enam, samuti väiksema väärtusega riskipositsioonidele nagu restruktureerimised, mida hindasime sõltumatult suureks riskiks;
- valitud valimi riskipositsioonide puhul, mille krediitkvaliteet ei olnud langenud ja mille krediidirisk ei olnud alates esmasest arvelevõtmisest oluliselt tõusnud („1. etapp“), ja selliste riskipositsioonide puhul, mille krediitkvaliteet ei olnud langenud ja mille krediidirisk oli alates esmasest arvelevõtmisest oluliselt tõusnud („2. etapp“), hindasime kriitiliselt, kas 31. detsembri 2024. aasta seisuga on tõendeid krediidi langenud väärtuse kohta, tuginedes peamistele dokumentidele, pidades arutelusid juhtkonnaga ja võttes arvesse vastavate klientide äritegevust, samuti turutingimusi ja varasemat tagasimaksekäitumist;
- Meie valimis olevate 3. etapi riskipositsioonide (mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud) puhul vaidlustasime panga ja kontserni tulevaste rahavoogude hinnangutes kohaldatud põhieeldused. Palusime juhatuselt ja krediidiriski valdkonnas töötavalt isikutelt selgitusi eespool nimetatud menetluste tulemusena tuvastatud oluliste lahknevuste kohta.

Seoses klientidele väljastatud laenudega, mille puhul allahindlused ja bilansiväliste kirjete eraldised põhinevad modelleeritud eeldataval krediitkahju:

- testisime põhilisi oluliseks hinnatud väärtuse languse mudeleid, sh mudelite heakskiitmise protsesse, sh peamiste riskiparameetrite (kohustuse täitmata jätmise tõenäosus, kohustuse täitmata jätmisest tingitud kahju ja riskipositsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel) ja makromajanduslike tegurite arvestamist;
- hankisime tulevikku suunatud asjakohast teavet ja makromajanduslikke prognoose, mida kasutatakse panga ja kontserni eeldatava krediitkahju hindamisel. Hindasime teavet sõltumatult, esitades juhatusele kinnituspäringuid ja kontrollides avalikult kättesaadavat teavet;
- vaidlustasime kohustuse täitmata jätmisest tingitud kahju ja kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse parameetrid, hinnates varasemat kohustuste mittetäitmise ulatust ja tuginedes kohustuste täitmata jätmisest tingitud

ajaloolisele teenitud kahjumile, mis põhineb tagatiste realiseerimisel ja mittetöötavate laenude müügikokkulepetel, samuti tagatiste hindamisest saadud keerulisel sisendil;

- riskipositsioonide valimi puhul hindasime astmelisuse asjakohasust;
- ühiselt testitud riskipositsioonide valimi puhul hindasime kasutatud mõõtmismudelite rakendamist ning kontrollisime, et kohaldatud väärtuse languse määrad vastaksid selliste mudelite puhul ette nähtud määradele;
- mudelijärgse korrigeerimise kontekstis, võttes arvesse majandusliku ebakindlusega seotud tasandamise suurust ja keerukust, et hinnata korrigeerimiste põhjendatust, vaidlustasime peamised eeldused, kontrollisime arvutusmetoodikat ja jälgisime kasutatud andmete valimit lähteandmeteni.

Kogu kahju allahindluse hindamiseks:

- hindasime kriitiliselt eeldatava krediidikahju eraldiste põhjendatust, sh viivisnõuete brutosumma osakaalu koguriski brutosummas ning mittetöötavate laenude eraldise katet.

Muu informatsiooniga seonduv aruandlus

Panga ja kontserni juhatuse vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab:

- põhinäitajaid ja sündmusi, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande 2. leheküljel;
- tegevusaruannet, mis koosneb juhtkonna pöördumisest, ühingujuhtimise aruandest ning juhtkonna kinnitusest, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande lehekülgedel 4–17 ja leheküljel 88;
- kontserni kasumiaruandeid ja bilansandmeid kvartalipõhiselt, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande 187. leheküljel;
- ühingujuhtimise aruannet, mis on esitatud juhatuse poolt koostatud eraldi aruandes ja kättesaadav panga kodulehel www.citadele.lv;
- Kestlikkusaruanne, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande lehekülgedel 18-87.

Meie arvamus konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni (mis konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes sisaldub) ja me ei esita selle kohta mitte mingis vormis kindlustandvat järeldust, välja arvatud siis, kui seda on kirjeldatud meie aruande lõigus „Muud aruandlusest tulenevad kohustused, mis on kooskõlas Läti Vabariigi seadustega ja seotud muu informatsiooniga“. Siiski märgime, et andsime välja piiratud kinnitava aruande, nagu on esitatud lehekülgedel 183-186 kestlikkusaruande kontekstis (esitatud lehekülgedel 18-87).

Seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahneb oluliselt konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või teadmistest, mille auditi käigus omandasime, või kas see näib olevat muul viisil oluliselt väärkajastatud.



Kui teeme auditi käigus oma töö ning panga, kontserni ja nende keskkonna kohta kogutud teadmiste ja kujundatud arusaama alusel järeltuse, et muud teavet on oluliselt väärkajastatud, siis oleme kohustatud sellest asjaolust teavitama. Meil ei ole sellega seoses millestki teavitada.

Muud aruandlusest tulenevad kohustused, mis on kooskõlas Läti Vabariigi seadustega ja seotud muu informatsiooniga

Lisaks lasub meil Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusest tulenev kohustus kaalutleda, kas tegevusaruanne on koostatud kooskõlas Läti Panga nõuetega ehk „Krediidiasutuste, investeerimisühingute, fondivalitsejate ja erapensionifondide majandusaasta aruande ja konsolideeritud majandusaasta aruande koostamise eeskirjadega“ („määrus nr 326“).

Võttes arvesse ainult tööd, mida pidime auditi käigus teostama, on meie arvamus kõikides olulistes küsimustes järgmine:

- tegevusaruandes esitatud informatsioon majandusaasta kohta, mille kohta on koostatud ka konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, vastab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatule;
- Tegevusaruanne koostati kooskõlas Läti Panga nõuetega ehk „Krediidiasutuste, investeerimisühingute, fondivalitsejate ja erapensionifondide majandusaasta aruande ja konsolideeritud majandusaasta aruande koostamise eeskirjadega“ („määrus nr 326“).

Meie kohustus on kooskõlas Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusega kaaluda, kas ühingujuhtimise aruanne sisaldab Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.² teise lõike punktides 5 ja 8 ning kolmandas lõikes nõutud teavet.

Meie arvates sisaldab ühingujuhtimise aruanne Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.² teise lõike punktides 5 ja 8 ning kolmandas lõikes nõutud teavet.

Meie kohustus on lisaks kooskõlas Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusega teavitada, kas pank ja kontsern on koostanud kestlikkusaruande ja kas see sisaldub tegevusaruandes, on konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aastaaruande eraldi osa või sisaldub kontserni lõpliku emaettevõtja konsolideeritud mittefinantsaruandes.

Teatame, et panga ja kontserni kestlikkusaruanne koostati konsolideerimata ja konsolideeritud aastaaruande eraldiseisva elemendina.

Juhatus ja ühingujuhtimise eest vastutavate isikute kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse raamatupidamise standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, ja sellise sisekontrolli eest, mida juhatus peab vajalikuks, et oleks võimalik koostada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.

Konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama, kas pank ja kontsern suudavad oma tegevust jätkata, esitama infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta, kui see on asjakohane, ja kasutama arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Panga ja kontserni likvideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Ühingujuhtimise eest vastutavad isikud vastutavad panga ja kontserni finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada piisav kindlus selle kohta, kas konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Piisav kindlus on väga suurt tõenäosust tähistav kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise esinemisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega teostatud auditi käigus alati



avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Rahvusvaheliste auditeerimise standardite kohase auditi käigus kasutame kutsealast hinnangut ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi vältel. Lisaks:

- teeme kindlaks konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid ja hindame neid, kavandame riskidele vastavad auditiprotseduurid ja teostame neid ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või vääresitust või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi jaoks asjakohasest sisekontrollist, et kavandada antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust panga ja kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse raamatupidamishinnangute ja nende kohta avalikustatud informatsiooni põhjendatust;
- teeme järelduse selle kohta, kas arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi kasutamine juhatuse poolt on asjakohane ja kas hangitud auditi tõendusmaterjali põhjal esineb sündmustest või tingimustest tulenevat olulist ebakindlust, mis võib tekitada märkimisväärset kahtlust panga ja kontserni jätkuva tegutsemise suhtes. Kui järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, siis oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeaudiitori aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada selle, et pank ja kontsern ei jätku oma tegevust;
- hindame konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab selle aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi õiglasel viisil;
- kavandame ja teostame kontserni auditi, et saada piisavalt asjakohast auditi tõendusmaterjali kontserni kuuluvate üksuste või äriüksuste finantsteabe kohta. See moodustab kontserni finantsaruandeid käsitleva arvamuse kujundamise aluse. Vastutame kontserni auditi eesmärgil tehtava audititöö juhtimise, järelevalve ja läbivaatamise eest. Oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Suhtleme ühingujuhtimise ülesandega isikutega, muuhulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning auditi märkimisväärsete tähelepanekute, kaasa arvatud auditi käigus tuvastatud märkimisväärsete sisekontrolli puuduste kohta.

Esitame ühingujuhtimise eest vastutavatele isikutele avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile informatsiooni kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust ja, juhul kui see on asjakohane, informatsiooni ohtude kõrvaldamise või kohaldatud kaitsemehhanismide kohta.

Ühingujuhtimise eest vastutavatele isikutele esitatud asjaolude seast määratleme need, mis olid käesoleva perioodi konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsemad ja on seega peamised auditi asjaolud. Kirjeldame neid asjaolusid vandeaudiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud mõne asjaolu kohta informatsiooni avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et mõne asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes informatsiooni avaldada, sest võib põhjendatult eeldada, et avaldamise kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles avalikes huvides avaldamisest tõusva kasu.



Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Läti Vabariigi ja Euroopa Liidu seadusandlusest tulenevad muud aruandluskohustused ja kinnitused audiitorteenuste osutamisel avaliku huvi üksustele

Ühingujuhtimise ülesandega isikud määrasid meid 20. aprillil 2024 auditeerima AS Citadele banka 31. detsembril 2024 lõppenud konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet. Audiitorteenust oleme osutanud katkematult kokku 12 aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31. detsembril 2013 kuni 31. detsembril 2024.

Me kinnitame, et:

- meie auditiarvamus on kooskõlas Panga ja Kontserni auditikomiteele esitatud täiendava aruandega;
- me ei ole osutanud Pangale ja Kontsernile keelatud auditiväliseid teenuseid, millele on viidatud ELi määruses (EL) nr 537/2014 ja Läti Vabariigi audiitorteenuste seaduse paragrahvis 37.6. Me olime auditi tegemisel auditeeritavatest ettevõtetest ja kontsernist sõltumatud.

Perioodil, millega meie kohustuslik audit on seotud, ei ole me lisaks auditile osutanud pangale või kontsernile selliseid teenuseid, mida ei ole panga ja kontserni tegevusaruandes või konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Käesoleva sõltumatu vandeaudiitori aruande koostanud vastutav vandeaudiitor on Rainers Vilāns.

Audiitorkontrolli aruanne Euroopa ühtse elektroonilise vormingu (ESEF) aruande kohta

Lisaks konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimisele, mis on lisatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruandele, oleme saanud kontserni juhtkonnalt ülesande avaldada arvamust ühtset elektroonilist aruandlust võimaldavas vormis (ESEF-i aruanne) koostatud konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannete vastavuse kohta komisjoni 17. detsembri 2018. aasta delegeeritud määruse (EL) 2019/815 (millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks ühtne elektrooniline aruandlusvorming) (ESEF-i RTS) nõuetele.

Juhatuse ja ühingujuhtimise valitsemise eest vastutavate isikute kohustused seoses ESEF-i aruandega

Juhtkond vastutab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest vormis, mis võimaldab ESEF-i RTS-le vastavat ühtset elektroonilist aruandlust. See vastutus hõlmab järgmist:

- konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannete koostamine nõutud xHTML-vormingus;
- vajaduse korral otsustusõigust kasutades sobivate iXBRLi märgiste valimine ja kohaldamine;
- kooskõla tagamine digiteabe ja inimloetaval kujul esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannete vahel;
- ESEF-le RTS-i kohaldamisega seotud sisekontrolli kavandamine, rakendamine ja säilitamine.

Ühingujuhtimise eest vastutavad isikud vastutavad finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Audiitorite vastutus ESEF-i aruande läbivaatamise eest

Meie ülesanne on kogutud tõendusmaterjali põhjal avaldada arvamust selle kohta, kas ESEF-i aruanne vastab kõikides olulistes küsimustes ESEF-le kohalduvatele RTS-dele. Meie viisime oma piisava kindluse kontrollimise läbi kooskõlas rahvusvaheline auditeerimise ja kindlustandvate töövõtude standardite komitee (International Auditing and Assurance Standards Board) välja antud rahvusvahelise kindluse töövõtu standardiga 3000 (muudetud) – kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused (ISAE 3000).



ISAE 3000 kohaselt hõlmab piisava kindluse töövõtt protseduuride läbiviimist, et hankida tõendusmaterjali ESEF-le kohalduvate RTS-de järgimise kohta. Valitud protseduuride laad, ajastus ja ulatus sõltuvad audiitori äranägemisest, sh hinnangust ohule, et ESEF-le kohalduvatest RTS-dest võidakse pettuse või vea tõttu olulisel määral kõrvale kalduda. Meie auditiprotseduurid hõlmasid muu hulgas järgmist:

- sildistamisprotsessi mõistmist;
- sildistatud andmete viimist kontserni inimloetaval kujul esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse;
- hinnangut kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande sildistamise täielikkusele;
- hinnangut ESEF-i taksonoomias valitud iXBRL-i elementide kontsernipoolse kasutamise otstarbekusele ja laienduselementide loomist, kui ESEF-i taksonoomias puudub sobiv element;
- hinnangut ankurdamise kasutamisele seoses laienduselementidega;
- hinnangut konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande vormi asjakohasusele.

Usume, et tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusel.

Arvamus

Meie arvates on kontserni ESEF-i aruanne seisuga 31. detsember 2024 lõppenud majandusaasta kohta koostatud kõigis olulistes küsimustes kooskõlas ESEF-ile kohaldatavate RTS-i nõuetega.

KPMG Baltics SIA
Litsents nr 55

Anders Tagde
Partner
KPMG Baltics SIA volitatud esindaja
Riias Lätis

Rainers Vilāns
Lāti vandeaudiitor
Sertifikaat nr 200

Vandeaudiitori aruanne on allkirjastatud ajatemplit sisaldava turvalise e-allkirjaga. Vandeaudiitori aruande allkirjastamise kuupäev on ajatemplit sisaldava lisatud viimase turvalise e-allkirja kuupäev.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirsā iela 1
Rīga, LV-1045
Lāti

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

AS Citadele banka konsolideeritud kestlikkusaruande piiratud kindlust andva töövõtu aruanne

AS-i Citadele banka aktsionāridele

Piiratud kindlust andva töövõtu kokkuvõte

Tegime piiratud kindlust andva töövõtu selle kohta, kas AS-i Citadele banka konsolideeritud kestlikkusaruanne (ja selle ulatus tütarettevõtjates (edaspidi „kontsern“)), mis on esitatud kaasneva tegevusaruande kestlikkusaruande jaotises (lk 18-87) (edaspidi „kestlikkusaruanne“) 31. detsembril 2024 lõppenud aasta seisuga koostati kooskõlas Lāti Vabariigi kestlikkuse kohta avalikustatava teabe seaduse artikliga 7, millega kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL artikli 29 punkti a.

Elluviidud toimingute ja kogutud tõendite põhjal ei saanud me mingit teavet, mis annaks alust arvata, et 31. detsembril 2024 lõppenud aastat käsitlev (ja selle kuupäeva seisuga) kontserni kestlikkusaruanne ei ole kõigi oluliste aspektide kontekstis koostatud kooskõlas Lāti Vabariigi kestlikkuse kohta avalikustatava teabe seaduse artikliga 7, millega kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL artikli 29 lõiget a, sh järgmisega:

- vastavus Euroopa kestlikkusaruandluse standarditele (ESRS), sealhulgas asjaolu, et kontserni poolt kestlikkusaruandes esitatud teabe kindlakstegemiseks ellu viidud protsess (edaspidi „protsess“) vastab kestlikkusaruande jaotises „Avalikustamisnõue IRO-1 – oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus“ esitatud kirjeldusele;
- kestlikkusaruande ELi taksonoomia avalikustamise jaotises avalikustatava teabe vastavus Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/852 (edaspidi „taksonoomiamäärus“) artiklile 8.

Kestlikkusaruandes sisalduvate võrdlusandmete piiratud kindlust andvat töövõttu ei tehtud.

Järelduse alus

Viisime oma piiratud kindlust andva töövõtu ellu kooskõlas rahvusvaheline auditeerimise ja kindlustandvate töövõttude standardite komitee (International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB)) välja antud rahvusvahelise kindlustandvate töövõttude standardiga (ISAE) 3000 (muudetud) – kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused. Selle standardi kohaseid meie kohustusi kirjeldatakse täpsemalt meie aruande jaotises „Meie kohustused“.

Järgisime Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikastandardite Nõukogu (IESBA) välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvahelised sõltumatusstandardid) sõltumatus- ja muid eetikanõudeid ning samuti Lātis asjakohaseid kestlikkusaruandega seotud kindlust andva töövõtu eetikanõudeid.

Meie ettevõtte kohaldab IAASB välja antud rahvusvahelist kvaliteedijuhtimise standardit (ISQM) 1 (kvaliteedijuhtimine ettevõtetes, kus tehakse finantsaruannete auditeid või läbivaatusi, muud kindlustandvat töövõttu või osutavad seotud teenuseid). See standard nõuab, et ettevõtte kavandaks, rakendaks ja kasutaks kvaliteedijuhtimise süsteemi, sealhulgas eetikanõuete, kutsestandardite ning kohaldatavate õiguslike ja regulatiivsete nõuete järgimise põhimõtteid või toiminguid.

Meie seisukoht on – meie hangitud tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane, et see saaks olla meie arvamuse alus.



Kestlikkusaruandega seotud kohustused

Kontserni juhtkond vastutab kestlikkusaruandes esitatud teabe kindlaksmääramise protsessi (Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS) kohase) kavandamise, rakendamise ja haldamise eest ning selle protsessi avalikustamise eest jaotises „Avalikustamismõue IRO-1 – oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus“. See vastutus hõlmab järgmist:

- kontserni tegevuse ja ärisuhete konteksti mõistmine ning asjaomaste sidusrühmade mõistmise arendamine;
- kestlikkusküsimustega seotud tegelike ja võimalike (nii negatiivsete kui ka positiivsete) mõjude kindlakstegemine, samuti nende riskide ja võimaluste kindlakstegemine, mis mõjutavad (või mille puhul võib mõistlikult eeldada, et mõjutavad) lühikeses, keskpikas või pikas perspektiivis kontserni finantsseisundit, finantstulemusi, rahavoogusid, juurdepääsu rahastamisele või kapitalikuluseid;
- kestlikkusküsimustega seotud kindlakstehtud mõjude, riskide ja võimaluste olulisuse hindamine, valides ja kohaldades asjakohaseid künniseid;
- asjaolusid arvestades mõistlike meetodikate väljatöötamine ja vastavate eelduste tegemine.

Kontserni juhtkond vastutab ka kestlikkusaruande koostamise eest kooskõlas Läti Vabariigi kestlikkuse kohta avalikustatava teabe seaduse artikliga 7, millega kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL artikli 29 punkti a, sh järgmisega:

- vastavus Euroopa kestlikkusaruandluse standardile (ESRS);
- kestlikkusaruande ELi taksonoomia avalikustamise jaotises avalikustatava teabe koostamine Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/852 (edaspidi „taksonoomiamäärus“) artiklile 8;
- kestlikkusaruande sellise koostamise võimaldamisel juhtkonna poolt vajalikuks peetavate sisekontrollide kavandamine, rakendamine ja säilitamine, et kestlikkusaruandes ei esineks pettusest ega veast tulenevaid olulisi väärkajastamisi;
- kestlikkusaruandluse asjakohaste meetodite valimine ja rakendamine ning eelduste ja prognooside tegemine konkreetse kestlikkusteabe avalikustamise kohta, mis on antud olukorras mõistlik.

Ühingujuhtimise eest vastutavad isikud vastutavad kontserni kestlikkusaruande koostamisprotsessi järelevalve eest.

Kestlikkusaruande koostamise olemuslikud piirangud

Euroopa kestlikkusaruandluse standardi kohase tulevikku suunatud teabe esitamisel on kontserni juhtkond kohustatud tulevikku suunatud teabe koostama, tuginedes tulevikus toimuvate sündmuste ja kontserni võimalike tulevaste tegevuste avalikustatud eeldustele. Tegelik tulemus tõenäoliselt erineb, sest eeldatavad sündmused ei toimu sageli ootuspäraselt.

Kestlikkusaruandes avalikustatava teabe kindlaksmääramisel tõlgendab kontserni juhtkond määratlemata juriidilisi ja muid mõisteid. Määratlemata õiguslikke ja muid mõisteid võidakse tõlgendada erinevalt (arvestades mh tõlgenduse õiguslikku vastavust) ning seetõttu võivad need ebaselgeks jääda.

Meie kohustused

Meie eesmärk on planeerida ja viia läbi kindlust andev töövõtt, et saada piiratud kindlus selle kohta, ega kestlikkusaruanne sisalda (pettusest või veast tulenevaid) olulisi väärkajastamisi ning esitada oma piiratud kindlust andva töövõtu kokkuvõtte AS Citadele banka aktsionäridele. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast. Neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kestlikkusaruande (tervikuna) alusel kasutajate tehtavaid otsuseid.

Kestlikkusaruande esitamisprotsessiga kontekstis hõlmavad meie kohustused järgmist:

- protsessi mõistmine, aga mitte selleks, et teha järeldus protsessi tõhususe ega tulemuse kohta;
- toimingute kavandamine ja läbiviimine selle hindamiseks, kas protsess on kontserni protsessi kirjeldusega kooskõlas, nagu on avaldatud kestlikkusaruande jaotises „Avalikustamisnõue IRO-1 – oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus“.

Kestlikkusaruande kontekstis on meie muud kohustused järgmised:

- kestlikkusaruande koostamise seisukohast olulis(t)e kontserni kontrollikeskkonna, protsesside ja infosüsteemide mõistmine, kuid mitte konkreetsete kontrollitegevuste ülesehituse hindamine, nende rakendamise kohta tõendite hankimine ega nende toimimise tõhususe testimine;
- teabe selliste avalikustamiste kindlakstegemine, mille puhul on (kas pettuse või vea tõttu) oluliste väärkajastamiste esinemine tõenäoline;
- kestlikkusaruandes teabe avalikustamisele keskenduvate toimingute kavandamine ja elluviimine oluliste väärkajastamiste tõenäolise ilmnemise korral. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või vääresitust või sisekontrolli eiramist;

meie järelduse aluse moodustava tehtud töö kokkuvõte

Piiratud kindlust andev töövõtt sisaldab kestlikkusaruande tõendite hankimistoimingute elluviimist. Oma toimingud kavandasime ja viisime ellu eesmärgiga saada kestlikkusaruande kohta selliseid tõendeid, mis oleks meie järelduse aluse moodustamiseks piisavad ja asjakohased. Meie toimingute olemus, ajastus ja ulatus sõltusid sellest, kuidas mõistame kestlikkusaruannet ja muid töövõtu asjaolusid, sealhulgas avalikustatava teabe kindlakstegemist juhul, kui kestlikkusaruandes võib pettuse või vea tõttu tekkida oluline väärkajastamine. Kogu töövõtu vältel kohaldasime kutsealast otsustust ja säilitasime kutsealase skeptitsismi.

Protsessi kontekstis piiratud kindlust andva töövõtu tegemisel ellu viidud toimingud sisaldasid järgmist:

- järgmise kaudu protsessi mõistmise tagamine:
 - päringute tegemine, et mõista juhtkonna kasutatava teabe allikaid (nt sidusrühmade kaasamine, äriplaanid ja strateegiadokumendid);
 - kontserni protsessi sisedokumentide läbivaatamine;
- selle hindamine, kas protsessi käsitlevate meie toimingute käigus saadud tõendid olid kestlikkusaruande jaotises „Avalikustamisnõue IRO-1 – oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus“ esitatud kirjeldusega kooskõlas.

Kestlikkusaruande kontekstis piiratud kindlust andva töövõtu tegemisel ellu viidud toimingud sisaldasid järgmist:

- kontserni kestlikkusaruande koostamisega seotud kontserni aruandlusprotsesside mõistmine:
 - päringute tegemine juhtkonna kasutatavate teabeallikate mõistmiseks;
 - kontserni asjakohaste sisedokumentide läbivaatamine;
- selle hindamine, kas protsessi käigus kindlaks tehtud oluline teave sisaldub kestlikkusaruandes;
- selle hindamine, kas kestlikkusaruande struktuur ja esitusviis on Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS) kohane;



- päringute tegemine asjaomaste töötajate puhul ja analüütilised toimingud kestlikkusaruandes esitatud valitud avalikustatavate andmete kohta;
- ulatuslike piiratud kindlust andvate menetluste elluviimine, tuginedes kestlikkusaruande valitud avalikustatud andmete näidisalusele;
- tõendite hankimine oluliste hinnangute ja tulevikku suunatud teabe väljatöötamise meetodite, eelduste ja andmete kohta ning nende meetodite rakendamise viisi kohta;
- Taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate majandustegevuste kindlakstegemise protsessi ja kestlikkusaruande vastava avalikustatava teabe mõistmise tagamine;
- asjaomastele töötajatele, analüütilistele ja sisulistele piiratud kindlust andvatele toimingutele suunatud päringute tegemine, tuginedes kestlikkusaruandes esitatud taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate majandustegevuste kohta avalikustatud valitud teabele;

piiratud kindlust andva töövõtu puhul ellu viidavad toimingud erinevad oma olemuselt ja ajastuselt ning on väiksema ulatusega kui piisavat kindlust andva töövõtu puhul. Järelikult on piiratud kindlust andva töövõtu puhul saadud kindlustase oluliselt madalam kui kindlus, mis oleks saadud piisavat kindlust andva töövõtu tegemisel.

KPMG Baltics SIA
Litsents nr 55

Anders Tagde
Partner
KPMG Baltics SIA volitatud esindaja
Riias Lätis

Rainers Vilāns
Lāti vandeaudiitor
Sertifikaat nr 200

Piiratud kindlust andva töövõtu aruanne allkirjastatakse turvalise e-allkirjaga, mis sisaldab ajatemplit. Piiratud kindlust andva töövõtu aruande kuupäev on viimase lisatud e-allkirja ajatempli kuupäev.

KONTSERNI KASUMIARUANDED JA BILANSIANDMED KVARTALIPÕHISELT

	Kontsern, tuhandetes eurodes				
	Q4 2024	Q3 2024	Q2 2024	Q1 2024	Q4 2023
Intressitulu	63,875	64,267	62,936	62,216	61,873
Intressikulu	(16,169)	(15,022)	(14,353)	(15,227)	(12,687)
Netointressitulu	47,706	49,245	48,583	46,989	49,186
Teenus- ja vahendustasude tulud	20,934	17,860	17,289	16,888	16,905
Teenus- ja vahendustasude kulud	(10,021)	(9,708)	(8,994)	(7,985)	(8,142)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	10,913	8,152	8,295	8,903	8,763
Finantstulu, neto	2,072	3,469	1,584	2,529	2,062
Muu netotulu/(-kulu)	(679)	(2,189)	(211)	(601)	(429)
Tegevustulud	60,012	58,677	58,251	57,820	59,582
Tööõukulud	(15,666)	(16,325)	(19,067)	(18,324)	(16,319)
Muud tegevuskulud	(12,855)	(6,062)	(7,388)	(7,110)	(12,475)
Amortisatsioonikulud	(3,562)	(2,462)	(2,421)	(2,308)	(2,204)
Tegevuskulud	(32,083)	(24,849)	(28,876)	(27,742)	(30,998)
Kasum pidevast äritegevusest enne väärtuse langust, pangamaks, hüpoteeklaenu maks ja müügiks hoitav põhivara	27,929	33,828	29,375	30,078	28,584
Neto krediidikahju	(1,968)	(4,481)	4,129	2,786	(1,916)
Muude varade väärtuse langus	26	(2)	(5)	72	(32)
Kasum pidevast äritegevusest enne pangamaksu, hüpoteeklaenu maksu ja müügiks hoitavat põhivara	25,987	29,345	33,499	32,936	26,636
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	(2,246)	(2,246)	(2,909)	(2,246)	1,356
Tulu müügiks hoitavatel põhivaradel ja lõpetatud tegevusvaldkondadest, maksudeta	(787)	172	(2,954)	(1,067)	(1,367)
Tegevuskasum	22,954	27,271	27,636	29,623	26,625
Tulumaks	(3,945)	(3,393)	(5,169)	(5,221)	(17,883)
Puhaskasum	19,009	23,878	22,467	24,402	8,742
	Kontsern, tuhandetes eurodes				
	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Varad					
Raha ja saldod keskpankades	349,940	418,897	157,349	380,396	520,569
Laenud krediidiasutustele	12,944	12,820	31,028	35,496	34,640
Võlakirjad	1,275,958	1,234,390	1,234,624	1,244,517	1,220,032
Laenud klientidele	3,274,581	3,133,130	3,048,684	2,910,501	2,861,958
Omakapitaliinstrumendid	835	702	1,309	1,348	1,239
Muud finantsinstrumendid	25,108	26,045	25,921	26,026	26,372
Tuletisinstrumendid	5,690	503	1,873	1,209	1,019
Investeeringud sidusettevõtetesse	—	—	—	—	248
Materiaalne põhivara	17,993	9,466	10,649	10,295	11,183
Immateriaalne põhivara	6,132	8,141	8,024	7,830	8,065
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	22	77	29	175	81
Edasilükkunud tulumaksu varad	1,636	1,751	450	338	714
Pangamaksu varad	180	713	985	1,777	1,777
Lõpetatud tegevus ja müügiks hoitavad põhivarad	103,636	110,791	113,123	120,599	132,574
Muud varad	61,942	47,241	50,237	42,706	42,865
Varad kokku	5,136,597	5,004,667	4,684,285	4,783,213	4,863,336
Kohustused					
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	3,228	11,281	7,942	47,389	47,434
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,023,480	3,928,264	3,693,732	3,736,933	3,829,582
Emiteeritud võlakirjad	315,422	283,576	281,488	261,226	259,560
Tuletisinstrumendid	4,008	3,791	1,066	1,294	3,331
Eraldised	2,733	3,120	3,137	3,829	4,899
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	14,218	10,323	9,516	21,954	17,696
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	—	375	375	375	375
Lõpetatud tegevus	133,131	154,334	105,881	103,930	121,660
Muud kohustused	77,695	66,806	66,315	65,524	63,404
Kohustused kokku	4,573,915	4,461,870	4,169,452	4,242,454	4,347,941
Omakapital					
Aktiakapital	158,813	158,391	158,178	158,178	158,145
Reservid ja muud kapitalikomponendid	7,388	6,934	3,061	837	(92)
Jaotamata kasum	396,481	377,472	353,594	381,744	357,342
Omakapital kokku	562,682	542,797	514,833	540,759	515,395
Kohustused ja omakapital kokku	5,136,597	5,004,667	4,684,285	4,783,213	4,863,336

MÕISTED JA LÜHENDID

Selles jaotises esitatakse käesolevas finantsaruandes kasutatud lühendite ja alternatiivsete tulemuslikkuse näitajate (APR) kokkuvõte. APRid ei pruugi eri ettevõtete üleselt võrreldavad olla. Kasumiga seotud APRist võidakse välja jätta konkreetsed kirjed (nt hüpoteeklaenu maks ja pangamaks), mis ei vasta IFRSi raamatupidamisstandardite kohaselt ettevõtte tulumaksu määratlusele, või lõpetatud tegevused.

ALCO – Varade ja kohustuste haldamise komitee.

AML – rahapesuvastane võitlus.

BRRD – panga maksevõime taastamise ja kriisi lahendamise direktiiv.

CAR – kogu kapitali adekvaatsuse määr, nagu on määratletud määruses (EL) nr 575/2013 ja muudes asjakohastes määrustes. Suhtarv arvutatakse omakapitali (mida on korrigeeritud konkreetsete regulatiivsete mahaarvamistega) ja kõlblike allutatud kohustuste summana, mis jagatakse riskiga kaalutud varade ja muude regulatiivsete nõuetega. Suhtarv näitab regulatiivsete kapitalinõuete vastavust asjaomase perioodi lõpus.

CET1 – esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, nagu on määratletud määruses (EL) nr 575/2013 ja muudes asjakohastes määrustes. CET1 suhtarv arvutatakse omakapitalina (mida on korrigeeritud konkreetsete regulatiivsete mahaarvamistega), mis jagatakse riskiga kaalutud varade ja muude regulatiivsete nõuetega. Suhtarv näitab regulatiivsete esimese taseme põhiomavahendite kapitalinõuete vastavust asjaomase perioodi lõpus.

CIR – kulude ja tulude suhe. Arvutatakse nii, et tegevuskulud jagatakse tegevustuludega. Tegevuskulud arvutatakse personalikulude, muude tegevuskulude ning amortisatsioonikulude summana asjaomasel perioodil. Tegevustulu arvutatakse netointressitulu, teenustasude ja komisjonitasude netotulu, finantstulu ja muude tulude netosummana asjaomasel perioodil. CIRi kasutatakse perioodi jooksul panga kasumlikkuse ja haldustõhususe määramiseks.

COR – riskikulu määr. „Neto krediitkahju“ jagatud perioodi alguse ja lõpu laenude keskmise brutosummaga. COR on laenu tehingute krediitrisi hinnanguline riskipositsiooni näitaja vastaval perioodil.

CTF – võitlus terrorismi rahastamise vastu.

EKP – Euroopa Keskpank.

EL – Euroopa Liit.

FMCRC – finants- ja kapitaliturgude vastaspoole riskikomisjon.

IAS – rahvusvahelised raamatupidamisstandardid.

ICAAP – kapitali adekvaatsuse määra hindamise protsess.

IFRS – rahvusvahelised finantsaruandluse standardid.

LCR – likviidsuskattekindruse, nagu on määratletud määruses (EL) nr 575/2013 ja muudes asjakohastes määrustes. LCR näitab regulatiivset vastavust sellele konkreetsele likviidsusnõude meetmele asjaomase perioodi lõpus.

Laenude ja hoiuste suhe – klientidele antud laenude bilansiline väärtus jagatud klientide hoiustega ja võlgnevustega klientidele perioodi lõpul. See suhtarv näitab, kuidas kliendilt saadud vahendeid avalikkusele laenamiseks kasutati.

LR – finantsvõimenduse määra arvutamisel võetakse aluseks esimese taseme omavahendite näitaja ja koguriskipositsiooni näitaja. LR näitab regulatiivset vastavust reguleeriva asutuse kehtestatud konkreetsetele minimaalsetele finantsvõimendusnõuetele.

LRE – finantsvõimenduse määra riskipositsioon. LRE kasutatakse riskipositsiooni näitaja, mis on arvutatud vastavalt õigusnormidele.

ML/TF/PF – rahapesu, terrorismi ja massihävitussrelvade leviku rahastamine.

MREL – omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue.

NPL – viivislaenu. 3. etapi avalikud laenu jagatuna avaliku sektori antud laenude kogusummaga asjaomase perioodi lõpu seisuga. NPL näitab langenud väärtusega laenude osakaalu portfellis, mis on klientidele antud laenude portfelli riskantsuse näitaja.

NSFR – stabiilse netorahastamise kindruse, nagu on määratletud määruses (EL) nr 575/2013 ja muudes asjakohastes määrustes. Regulatiivsete eeskirjade kohaselt arvutatud suhtarv, mis näitab likviidsusvajaduse katmiseks vajaliku rahastamise kättesaadavust.

OFAC – USA rahandusministeeriumi välismaiste varade kontrolli amet (OFAC).

O-SII – muu süsteemselt oluline ettevõtja.

ROA – varade tootlus. Perioodi aastapõhine puhaskasum jagatud vara alg- ja lõppväärtuse keskmisega. ROA on panga varadest teenitud perioodi kasumlikkuse näitaja. See näitab, kui tõhusalt varasid kasumi teenimiseks kasutatakse.

ROE – keskmine omakapitali tootlus. Perioodi aastapõhine puhaskasum jagatud omakapitali alg- ja lõppväärtuse keskmisega. ROE on panga omakapitalist teenitud perioodi kasumlikkuse näitaja. See näitab, kui tõhusalt omakapitali kasumi teenimiseks kasutatakse.

RTS – regulatiivsed tehnilised standardid.

SRB – Ühtne Kriisilahendusnõukogu.

SREP – järelevalveasutuse järelevalve ja hindamise protsess.

3. etapi väärtuste langus – 3. etapi allahindlus jagatud 3. etapi laenudega klientidele kokku. Näitab krediitkvaliteedi langusest tulenevate riskipositsioonide katmist aruandeperioodi lõpu seisuga krediitkvaliteedi langusest tulenevate riskipositsioonide katteks. Klientidele antud laenude portfelli riskantsuse näitaja.

3. etapi laenu klientidele – 3. etapi „laenu klientidele“ jagatud „laenu klientidele kokku“ vastava perioodi lõpu seisuga. See suhtarv näitab langenud väärtusega laenude osakaalu klientidele antud laenude kogu portfelist. Klientidele antud laenude portfelli riskantsuse näitaja.

TLTRO – EKP sihtotstarbelised pikemaajalised refinantseerimisoperatsioonid.

TREA – koguriskipositsioon.

TSCR – reguleeriva asutuse kehtestatud järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõue.