



AS Citadele banka

MAJANDUSAASTA ARUANNE

31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta kohta

Kontserni põhinäitajad ja olulisemad sündmused

Citadele saavutas 2025. aastal tugeva finantstulemuse tänu 221.5 miljoni euroni ulatuvatele tegevustuludele. Omakapitali tootlus oli 14.6%, samas kui kulude ja tulude suhe (CIR) oli 49.2% (2024. aastal 48.4%) ning tegevuskulud vähenesid aastavõrdluses 4.7 miljoni euro võrra.

2025. aastal kasvas laenuportfell 2024. aasta lõpuga võrreldes 15%, ulatudes 31. detsembri 2025. aasta seisuga 3.76 miljardi euroni. Balti riikide eraklientidele, VKEdele ja äriklientidele anti uusi laene summas 1.59 miljardit eurot.

Laenuportfelli üldine krediitkvaliteet oli jätkuvalt hea. 3. etapi klientidele antud laenude osakaal oli 31. detsembri 2025. aasta seisuga 1.7%, võrreldes 31. detsembri 2024. aasta lõpu seisuga, kui see oli 2.3%.

Citadele hoiuste kogumaht oli 31. detsembri 2025. aasta seisuga 4.30 miljardit eurot, mis kajastab 2024. aasta lõpust 7% kasvu.

Citadele aktiivsed kliendid kasvasid aastaga 3%, ulatudes 31. detsembri 2025. aasta seisuga 412.4 tuhande kliendini. Mobiilirakenduste aktiivsete kasutajate arv tõusis 286 tuhandeni, mis tähendab 6% kasvu võrreldes eelmise aasta sama perioodiga.

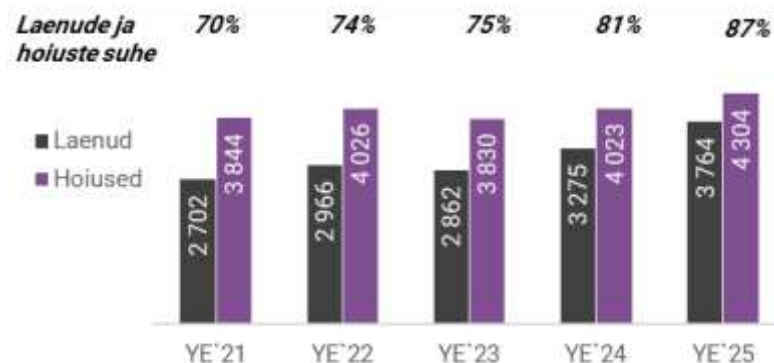
Citadele jätkab tegevust tugeva omavahendite suhtarvu ja likviidsuskattekorrajaga. 31. detsembri 2025. aasta seisuga oli kontserni CAR 22.3%, CET1 oli 18.2% ja LCR oli 181%.

31. detsembri 2025. aasta seisuga töötas Citadeles 1,288 töötajat (31. detsembri 2024. aasta seisuga 1,321).

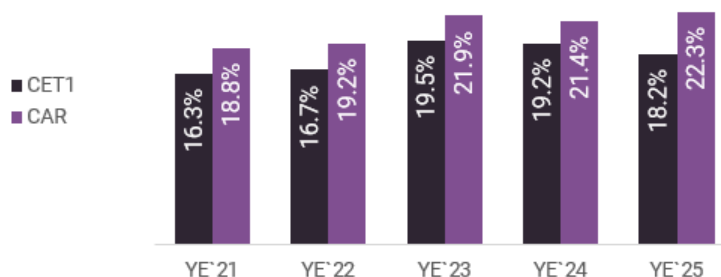
Miljonites eurodes	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Netointressitulu	177.2	192.5	44.2	47.7
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	37.0	36.3	8.7	10.9
Finantstulu ja muu tulu, neto	7.3	6.0	1.5	1.4
Tegevustulud	221.5	234.8	54.5	60.0
Tegevuskulud	(108.9)	(113.6)	(29.3)	(32.1)
Neto krediitkajhu ja väärtuste langus	(4.5)	0.6	2.7	(1.9)
Puhaskasum jätkuvast tegevusest (pärast maksude mahaarvamist)	84.7	94.5	20.9	19.4
Varade tootlus (ROA)	1.6%	1.9%	1.6%	1.6%
Keskmine omakapitali tootlus (ROE)	14.6%	17.5%	14.3%	14.1%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	49.2%	48.4%	53.7%	53.5%
Riskikulu määr (COR)	0.1%	(0.0%)	(0.3%)	0.2%

Laenud ja hoiused

Miljonites eurodes



Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) omavahendite suhtarv ja kogu kapitali adekvaatsuse määr (sh perioodi puhastulemus, millest on maha arvatud eeldatavad dividendid)



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

SISUKORD**Tegevusaruanne**

- 4 Juhtkonna pöördumine
- 12 Ühingujuhtimise aruanne
- 17 Kestlikkusaruanne
- 111 Juhtkonna kinnitus

Finantsaruanded

- 112 Kasumiaruanne
- 113 Koondkasumiaruanne
- 114 Bilanss
- 115 Omakapitali muutuste aruanne
- 116 Rahavoogude aruanne
- 117 Finantsaruannete lisad
- 200 Audiitori aruanded

Muu

- 212 Kontserni kasumiaruanded ja bilansiandmed kvartalipõhiselt
- 213 Mõisted ja lühendid

Ümardamine ja protsendid

Finantsaruannetes sisalduvad mõned arvanded on ümardatud. Sellest tulenevalt võivad sama kategooria kohta esitatud arvanded 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*.

**Rüta Ežerskiene***Juhatusesimees, tegevjuht*

Kasvuhoog kogu Balti regioonis

2025. aastale tagasi vaadates paranes majanduskeskkond märkimisväärselt, kuigi üleilmne ebakindlus püsis. USA majandus näitas taas kord oma vastupidavust ning Euroopas toimus ettevaatlik üleminek sisemistest teguritest ajendatud majanduskasvu suunas. Samal ajal sisenes Balti riikide majandus uude taastumise etappi, mida iseloomustab tulevikku suunatud otsuste tegemine.

Lätis hoogustus majandus aasta jooksul pidevalt. Tööstustegevuse paranemine, leibkondade reaalsissetuleku kasv ja ettevõtjate taastunud kindlustunne kajastuvad investeerimistegevuse kasvus. Inflatsiooni aeglustumise ja palgakasvu ostujõudu toetava mõju tõttu on ka leibkondade kindlustunne kasvanud ning järk-järgult on hakatud tegema pikemaajalisi oste ja finantsotsuseid.

Leedu tõuseb jätkuvalt esile oma järjepideva majanduskasvu mudeliga. Tugev sisenõudlus, aktiivne kinnisvaraturg ja vastupidav tööturg on toetanud tegevust nii korporatiiv- kui ka jaepanganduses. Kuigi osa ekspordisektorist kohaneb nõrgema välisnõudlusega, püsib majanduse üldine struktuur tasakaalus.

Eestis oli eriti oluline 2025. aastal saavutatud pöördpunkt. Pärast mitmeid raskeid aastaid pöördus majandus taas kasvule, eelkõige tööstustegevuse suurenemise mõjul ja riiklike investeeringute toel. Kuigi sisenõudlus on pärast maksutõusu endiselt tagasihoidlik, paraneb usaldus järk-järgult, andes märku uue majandustsükli algusest.

Balti riikides tervikuna loovad madalam inflatsioon, investeerimisotsuste tegemist soodustav intressimäärade dünaamika ja taastunud usaldus soodsamad tingimused laienemiseks. Eeloleval aastal on põhiline neid suundumusi kindlustada ning pangandussektori puhul aidata muuta see hoog kestlikuks kasvuks ja püsivaks väärtuseks.

Tugev finantstulemus

Citadele saavutas 2025. aastal tugevad finantstulemused, saades 221.5 miljonit eurot tegevustulu ja saavutades omakapitali tootluse 14.6%.

Citadele säilitas tegevuse suure tõhususe ka kulude poolel, kus tegevuskulud ulatusid 2025. aastal 108.9 miljoni euroni, mis on 4% vähem kui 2024. aastal.

Laenuportfelli kogumaht 31. detsembri 2025. aasta seisuga kasvas 3,764 miljoni euroni, mis tähendab 15% kasvu (490 miljonit eurot) alates 31. detsembrist 2024. Kogu 2025. aasta jooksul tugevdas Citadele oma rolli usaldusväärse partnerina piirkondliku majandusarengu edendamisel, toetades eraisikuid, VKEsid ning ärikliente 1.59 miljardi euro väärtuses uute laenudega, mida on 18% rohkem kui eelmisel aastal. Kooskõlas meie kohustustega on kestlikkus jätkuvalt oluline osa uute laenudega klientidele pakutavast väärtusest. Meie klientide finantsseisund jäi kindlaks. Varade kvaliteet paranes veelgi, kuna viivislaenude suhtarv jõudis 2025. aasta lõpuks kõigi aegade madalaimale tasemele 1.7% (2.3%-lt 2024. aasta lõpus), rõhutades portfelli järjepidevalt tugevat tulemuslikkust.

Citadele säilitas 2025. aasta lõpus tugeva kapitalipositsiooni, mis kinnitab jätkuvat finantsilist vastupidavust. Meie kapitali adekvaatsuse määr (CAR) oli 22.3% ja CET1 suhtarv 18.2%.

Klientide suurem kaasamine igapäevapanganduse ja hoiustamise valdkonnas aitas kasvatada hoiuste mahtu 7% (281 miljonit eurot), mis tõstis hoiuste kogusumma 4.30 miljardi euroni. Kontserni LCR ja NSFR püsisid kindlal tasemel, olles 31. detsembri 2025. aasta seisuga vastavalt 181% ja 141%, võrreldes 181% ja 143%-ga aasta tagasi.

Dünaamilises majanduskeskkonnas, mida toetab majandusosaluse paranemine Balti piirkonnas, keskendumine jätkuvalt strateegilistele võimalustele, mis tugevdavad meie turupositsiooni ja soodustavad pikaajalist kasvu.

Kliendibaasi kasv, tiptasemel teenindus ja digitaalne innovatsioon

Citadele jätkab oma kliendibaasi laiendamist, tugevdades oma positsiooni kogu piirkonna eraisikute ja ettevõtete seas. 31. detsembri 2025. aasta seisuga ulatus aktiivne kliendibaas 412.4 tuhandeni, mis tähendab 3% kasvu võrreldes eelmise aasta sama perioodiga.

Klienditeeninduse ja nõustamise tiptase on meie jaoks endiselt oluline prioriteet. DIVE 2025. aasta klienditeeninduse uuringus sai Citadele üheteistkümnendat aastat järjest Läti kõrgeima hinnangu ning säilitas tugeva positsiooni nii Leedus kui ka Eestis.

Klientide sellise tugeva kaasamise toel kiireneb ka digitaalne innovatsioon, kuna kliendid eelistavad üha enam kiireid ja lihtsaid digitaalseid lahendusi. Praegu kasutab 86.9% klientidest aktiivselt digitaalseid kanaleid. Mobiilirakenduste aktiivsete kasutajate arv tõusis 286 tuhandeni, mis tähendab 6% kasvu võrreldes eelmise aasta sama perioodiga.

Innovatsioon ja areng

Innovatsioon on Citadele jaoks endiselt keskne prioriteet, mille raames arendatakse pidevalt teenuseid ja tooteid, mis vastaksid üksikisikute, perede ja ettevõtete muutuvatele vajadustele. See eesmärk kajastus 2025. aasta neljandas kvartalis mitmes olulises sündmuses, sealhulgas digitaalse kindlustusportaali käivitamine Lätis, et pakkuda klientidele selget ja mugavat võimalust oma kindlustuskaitse ülevaatamiseks.

Kuna säästmise ja investeerimise planeerimine muutuvad suuremat finantskontrolli ja pikaajalist kindlustunnet soovivatele klientidele üha olulisemaks, tutvustas Citadele kasutajasõbralikku platvormi C Trade, mis võimaldab jaeklientidel kaubelda fondide, aktsiate, ETF-ide ja võlakirjadega otse internetipanga kaudu.

Aasta jooksul arendas Citadele edasi mitmeid erinevaid tehisintellekti põhinevaid lahendusi, sealhulgas kasvavat tehisintellekti agentide komplekti erinevate äriprotsesside jaoks, täiustusi meie virtuaalsele klienditeenindajale Adele'ile ning uut dokumenditeabe platvormi, mis võimaldab organisatsioonil tõsta teeninduse kvaliteeti ja tõhustada selle pakkumist. Iga algatus viidi ellu läbimõeldud ja vastutustundliku lähenemisviisiga, mis tugines tugevatele riski-, läbipaistvus- ja andmekaitsestandarditele, et innovatsioon kindlustaks jätkuvalt klientide usaldust meie vastu.

Citadele e-kaubanduse kassalahendus Klix jätkas 2025. aasta neljandas kvartalis kindlat kasvutrendi. 31. detsembri seisuga toetas Klix 3.5 tuhandet kauplejat, registreeritud kasutajaid oli üle 587 tuhande ja aktiivseid kasutajaid lisandus aastaga 11%, mis näitab jätkuvat tugevat kasutuselevõttu. Aasta jooksul töötles Klix 28.2 miljonit tehingut kogusummas 1.12 miljardit eurot, mis tähendas 56% kasvu võrreldes eelmise aastaga.

Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG müük

2025. aasta juulis viis Citadele lõpule oma Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG müügi reguleeritud Prantsuse pangale. Tehing on kooskõlas kontserni strateegiaga keskenduda põhitegevusele Balti riikides ja tugevdada veelgi oma positsiooni koduturgudel.

Citadele emiteeris edukalt 300 miljoni euro väärtuses eelisvõlakirju ja 50 miljoni euro väärtuses AT1-võlakirju

Citadele emiteeris 2025. aasta septembris edukalt 300 miljoni euro väärtuses tagatiseta eelisvõlakirju tähtajaga 4.25 aastat ja kupongimääraga 3.875%. Tehingu suhtes tekkis suur rahvusvaheline nõudlus ning huvi ületas eesmärgi üheksakordselt, mis rõhutab investorite usaldust Citadele kindla positsiooni vastu Balti regioonis. Oktoobris emiteeris pank ka 50 miljoni euro väärtuses täiendavaid esimese taseme (AT1) tähtajatuid ajutiselt allahinnatavaid võlakirju, mis hinnastati lõpliku kupongimääraga 7.125%.

Aruandeperioodile järgnenud sündmused

Ühekordne erakorraline aktsiate tagasiost

Pärast AT1 emissiooni viis Citadele 2026. aasta jaanuaris läbi ühekordse aktsiate tagasiostu, et toetada tulevasi pikaajalisi motivatsiooni- ja töötajate säilitamise programme ning vähendada emiteeritud aktsiakapitali.

Tulevikuväljavaade

Uue majanduskasvu tsükli alguse ja usalduse tugevnemise tingimustes on Citadele prioriteet olla usaldusväärne partner. Samal ajal jälgime jätkuvalt tähelepanelikult arenguid rahvusvahelises keskkonnas, sealhulgas olukorda Lähis-Idas, et olla valmis reageerima mõistlikult võimalikele majanduslikele mõjudele.

Teenuste lihtsuse ja tõhususega seotud muutuvatele ootustele vastamiseks võetakse kasutusele uusi digitaalseid lahendusi, samas kui isiklik nõustamine jääb oluliseks siis, kui on vaja põhjalikumat juhendamist või keerulisemaid otsuseid. Kõik need pingutused annavad Citadelele hea positsiooni klientide abistamiseks: investeringute ja koduostude rahastamiseks, digi- ja roheülemineku võimaldamiseks ning selle tagamiseks, et piirkonna majanduskasv tooks teenindatavatele inimestele ja ettevõtetele kaasa käegakatsutavaid eeliseid.

Avaldan 2025. aastat lõpetades siirast tänu meie klientidele, töötajatele ja partneritele usalduse eest Citadele vastu ning loodan, et meie tihe koostöö jätkub ka edaspidi.

Kontserni finantsülevaade

Tulemused ja kasumlikkus 2025. aastal

Citadele saavutas 2025. aastal tugeva finantstulemuse: tegevustulud ulatusid 221.5 miljoni euroni, võrreldes 234.8 miljoni euroga 2024. aastal.

Netointressitulu oli 2025. aastal 177.2 miljonit eurot, võrreldes 192.5 miljoni euroga 2024. aastal, peamiselt madalamate intressimääradega keskkonna ning keskpankade ja krediidasutuste saldode intressitulu vähenemise tõttu.

Kontserni teenus- ja vahendustasude puhastulu oli 2025. aastal 37.0 miljonit eurot, mis on 2% rohkem kui 2024. aastal, peamiselt tänu kaartidega seotud tulude kasvule.

Tegevuskulud olid 2025. aastal 108.9 miljonit eurot, mis tähendab 4% vähenemist 2024. aastaga võrreldes, peamiselt tänu madalamatele konsultatsiooni- ja amortisatsioonikuludele.

Personalikulud olid 2025. aastal 69.2 miljonit eurot, võrreldes 69.4 miljoni euroga 2024. aastal. Töötajate arv oli 31. detsembri 2025. aasta seisuga 1,288, samas 31. detsembri 2024. aasta seisuga oli töötajaid 1,321. Töötajate arvu vähenemine oli peamiselt tingitud Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG müügist (26 töötajat seisuga 31. detsember 2024).

Muud tegevuskulud moodustasid kokku 30.9 miljonit eurot, mis on 8% vähem võrreldes 2024. aastaga, peamiselt konsultatsioonide ja muude teenuste vähenemise tõttu (-43%). Amortisatsioonikulud olid 8.8 miljonit eurot ehk 18% väiksemad kui 2024. aastal.

Citadele kulude ja tulude suhe oli 2025. aastal 49.2%, võrreldes 48.4%-ga 2024. aastal, kusjuures tegevuskulude vähenemine 4.7 miljoni euro võrra ei suutnud madalamate intressimääradega keskkonnast tulenevat mõju täielikult kompenseerida.

Netokrediidikahju ja väärtuse langus moodustasid 2025. aastal 4.5 miljonit eurot, võrreldes 2024. aasta tühistamiste summaga 0.6 miljonit eurot. See muutus oli osaliselt tingitud tarbimis- ja hüpoteeklaenu portfelli kasvust ning mõnede laenujääkide üleviimisest kõrgemasse väärtuse languse etappi, mida tehti muu hulgas etapistamise meetodika kohandamise tõttu.

Jätkuva tegevuse puhaskasumi tase oli 84.7 miljonit eurot, mis on 10% vähem võrreldes 2024. aastaga, ning ROE oli 14.6%. Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG, mis müüdi 2025. aasta kolmandas kvartalis, oli varem liigitatud lõpetatud tegevusena. Kontserni puhaskasum oli 2025. aastal 81.5 miljonit eurot.

Tegevustulud, miljonites eurodes

Jätkuv tegevus



Tegevuskulud, miljonites eurodes

Jätkuv tegevus



Bilansi ülevaade

Kontserni varade maht oli 31. detsembri 2025 seisuga 5,425 miljonit eurot, mis tähendas 2024. aasta lõpuga (5,137 miljonit eurot) võrreldes 6% kasvu. Panga Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG, mis varem oli esitatud lõpetatud tegevusena ja moodustas 2% kontserni varadest, müüdi 2025. aasta juulis.

Laenuportfelli netosumma oli 31. detsembri 2025. aasta seisuga 3,764 miljonit, mis suurenes 2024. aasta lõpuga võrreldes 15%. Laenuportfelli üldine krediidikvaliteet oli jätkuvalt hea. 3. etapi klientidele antud laenude osakaal oli 31. detsembri 2025 seisuga 1.7%, vähenedes 31. detsembri 2024 tasemelt, mis oli 2.3%.

Uued finantseeringud ulatusid 2025. aastal 1,591 miljonini, mis tähendab 18% kasvu võrreldes 2024. aastaga, mida mõjutas peamiselt suurem laenumaht VKEde ja eraisikute segmendis. Eraklientidele väljastati 573 miljonit eurot, VKEdele 716 miljonit eurot ja äriklientidele 296 miljonit eurot. Umbes kümnendik uute laenude kogumahust eraldati keskkonnahoiu ja ülemineku rahastamiseks, sealhulgas rohelisteks hüpoteeklaenudeks, elektriautode ja pistikühendusega hübriidautode laenudeks ning keskkonnasäästlikke tegevusi toetavateks korporatiivlaenudeks.

Läti osakaal portfelist oli 1,530 miljoni euroga 31. detsembril 2025. aastal 41% (2024. aasta lõpu seisuga 44%), millele järgnesid Leedu 1,513 miljoni euro ehk 40%-ga (vs. 2024. aasta lõpu seisuga 37%), Eesti 713 miljoni euro ehk 19%-ga (vs. 2024. aasta lõpu seisuga 19%) ning ülejäänud EL ja muud riigid kokku 0.2% ehk 8 miljoni euroga.

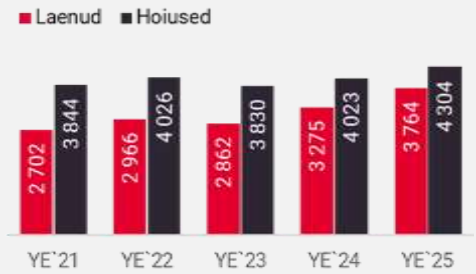
31. detsembri 2025. aasta seisuga moodustasid kodumajapidamistele antud laenud laenuportfelist 46% (2024. aasta lõpu seisuga 45%). Hüpoteeklaenud suurenesid 2024. aasta lõpuga võrreldes 10% ja ulatusid 963 miljoni euroni. Kapitalirendid kodumajapidamistele kasvasid 20% võrra 453 miljoni euroni (vs. 376 miljonit eurot 2024. aasta lõpus). Tarbimislaenud kasvasid 59%, ulatudes 263 miljoni euroni, ning kaardikrediit kasvas 8% võrra 58 miljoni euroni. Tööstuskonsentratsioon jagunes üldiselt järgmiselt: kinnisvara ost ja haldamine (13% kogu laenudest), kaubandus (7%), tootmine (7%) ning transport ja kommunikatsioon (5%). Kinnisvara ostu ja haldamise konsentratsioon vähenes aasta jooksul veidi, tootmine suurenes ning kaubandus, transport ja kommunikatsioon jäid suures osas muutumatuks.

Väärtpaberiportfell ning raha ja pangakontode saldod moodustavad osa kontserni likviidsusressurssidest. Kontserni väärtpaberiportfell vähenes 2025. aastal 2024. aasta lõpuga võrreldes 18% ning raha ja pangakontode saldo suurenes aastaga 43%. A või kõrgema reitinguga väärtpaberid moodustavad väärtpaberiportfelist 97%. Olulisimad muutused hõlmasid AA/aa-reitinguga võlakirjade vähenemist 56% võrra (98 miljonit eurot) alates 2024. aasta lõpust ja A-reitinguga võlakirjade suurenemist 11% võrra (107 miljonit eurot).

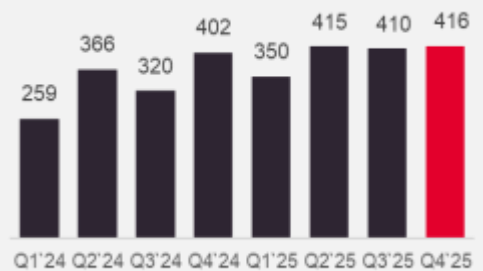
Kontserni LCR ja NSFR püsisid tugeval tasemel, olles 31. detsembri 2025 seisuga vastavalt 181% ja 141%, võrreldes 181% ja 143%-ga 2024. aasta lõpus.

Citadele peamine rahastamisallikas ehk klientide hoiused suurenesid 2024. aasta lõpuga võrreldes 31. detsembri 2025 seisuga 7%, tõustes 4,304 miljoni euroni. Tähtajaliste hoiuste osakaal kõigist hoiustest oli 31. detsembri 2025. aasta seisuga 26%, võrreldes 27%-ga 2024. aasta lõpus. Balti riikide kodumaiste klientide hoiused moodustasid koguhoiustest 99% ehk 4,244 miljonit eurot (2024. aasta lõpus 99%).

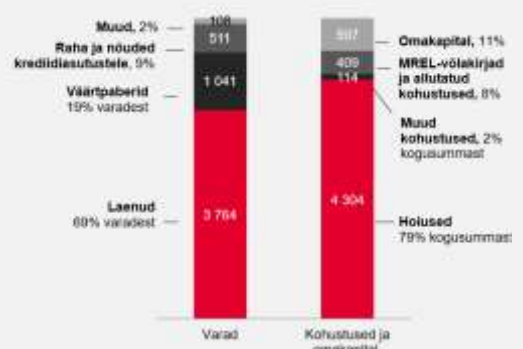
Laenud ja hoiused, miljonites eurodes



Uued laenud, miljonites eurodes



Bilansi struktuur, miljonites eurodes



Reitingud

Rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's Investors Service kinnitas Citadele panga reitingut Baa1; väljavaade stabiilne (11. detsember 2025).

Peamised tugevused seoses krediidiga on:

- parem ja stabiilsem varade kvaliteet, mida toetab mitmekesine portfelli;
- tugev kapitalisatsioon, mida toetab kindel orgaaniline kapitalitootmine;
- korralik kasumlikkus, mis on pärast mõningat varasemat volatiilsust stabiliseerunud;
- usaldusväärne rahastamine ja likviidsus, mida toetab hoiuste riigisises rahastamise mudel.

Category	Moody's rating
Outlook	Stable
Counterparty Risk Rating	A3/P-2
Bank Deposits	Baa1/P-2
BCA/ Adj. BCA	baa3/ baa3
Counterparty Risk Assessment	A3(cr)/P-2(cr)
Senior Unsecured -Dom Curr	Baa1
Pref. Stock Non-cumulative-Dom Curr	Ba3 (hyb)

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

Segmentide olulisemad näitajad

Eraisikute ja jõukate eraisikute segment

Eraisikute ja jõukate eraisikute segmentides moodustasid tegevustulud 2025. aastal 82.8 miljonit eurot, võrreldes 86.6 miljoni euroga 2024. aastal. FTP-ga korrigeeritud tegevustulud eraisikute ja jõukate eraisikute segmentides olid 2025. aastal 90.2 miljonit eurot.

Uued laenud eraisikutele jõudsid 2025. aastal 573 miljoni euroni, mis on 75 miljonit eurot rohkem kui 2024. aastal. Märgatav oli nõudlus roheliste toodete järele ja roheliste hüpoteeklaenude maht ületas 2025. aastal 40 miljonit eurot. See moodustas ligikaudu viiendiku kogu uute hüpoteeklaenude mahust ja sellega rahastati elamuid, mis vastavad kõrgetele energiatõhususe standarditele ja ELi taksonoomia kriteeriumidele seoses olulise panusega kliimamuutuste leevendamiseks.

Eraisikutele antud laenude kogumaht ulatus 31. detsembri 2025 seisuga 1,622 miljoni euroni, mis tähendab 15% ehk 216 miljoni euro suurust kasvu alates 31. detsembrist 2024, kusjuures laenukvaliteet on hea. Erasisikute hoiuste kogusumma oli 2,119 miljonit eurot, mis on 86 miljoni euro võrra (4%) suurem kui 31. detsembril 2024. aastal.

VKEde segment

VKEde segmenti tegevustulud ulatusid 2025. aastal 73.6 miljoni euroni, mis näitab 7% kasvu, võrreldes 2024. aastaga.

Uute laenude kogumaht oli 2025. aastal 716 miljonit eurot, mis on 186 miljoni euro võrra rohkem kui 2024. aastal.

VKEdele antud laenude kogumaht ulatus 31. detsembri 2025. aasta seisuga 1,265 miljoni euroni, mis tähendab 2024. aasta lõpuga võrreldes 20% kasvu, ning laenukvaliteet püsis tugevana. VKEde hoiused ulatusid 1,016 miljoni euroni, mis on 14% rohkem kui 31. detsembril 2024.

Korporatiivsegment

Korporatiivsegmenti tegevustulud olid 2025. aastal 28.4 miljonit eurot, jäädes 2024. aastaga võrreldes samale tasemele.

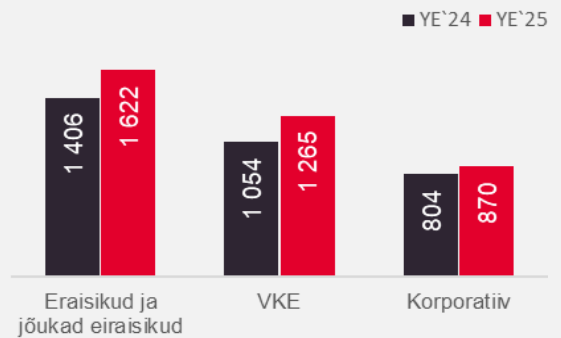
Korporatiivsegmenti uute laenude summa oli 296 miljonit eurot, mis tähendab 21 miljoni euro suurust langust võrreldes eelmise aastaga. Korporatiivsegmenti laenuportfelli kogumaht oli 870 miljonit eurot, mis tähendab 2024. aasta lõpuga võrreldes 8% kasvu. Krediidiportfelli kvaliteet püsis tugev.

Korporatiivsegmenti hoiuste portfelli oli 31. detsembri 2025. aasta seisuga 1,070 miljonit eurot, mis on 2024. aasta lõpuga võrreldes 8% rohkem.

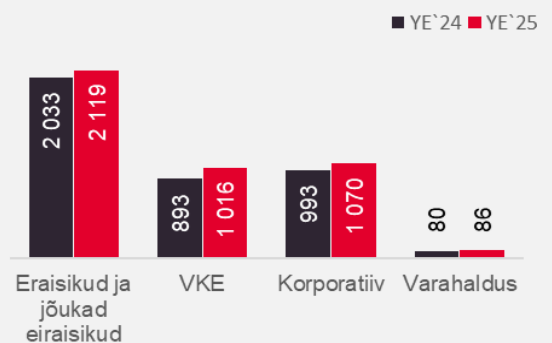
Varahaldus

Tegevustulud ulatusid 2025. aastal 7.8 miljoni euroni, mis on 22% vähem kui eelmise aasta samal perioodil. Langus oli peamiselt tingitud asjaolust, et puudus tulemustasu pensionitoodete investeringute ületootluse eest. Sellegipoolest saavutasid mitmed pensionitooted Lätis parimaid investeerimistulemusi, kuigi ei ületanud ületootluse tulemustasu künnist. Klientide valitsetavate varade kogumaht oli 1.4 miljardit eurot, mis on 13% rohkem kui 2024. aasta lõpus.

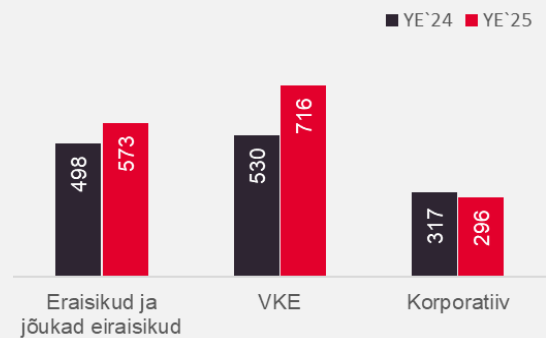
Laenud, miljonites eurodes



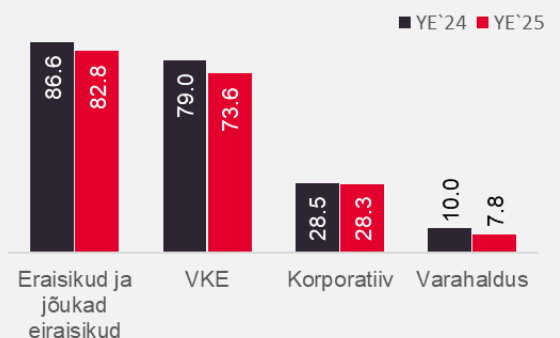
Hoiused, miljonites eurodes



Uute laenude maht, miljonites eurodes



Tegevustulud, miljonites eurodes



Majanduskeskkond

Üleilmne taust: vastupidavus koos uute hõõrdumistega

Maailmamajandus oli 2025. aastal oodatust vastupidavam, kuid poliitiliste aspektide kombinatsioon on muutunud: USA majanduskasv on üllatavalt kiirenenud, samas kui euroala on väliskaubanduse tariifide tõttu rohkem tuginenud sisenõudlusele. Mõlemas piirkonnas on inflatsioon vähenenud, mis on andnud keskpankadele ruumi rahapoliitika leevendamiseks, kuigi kaubanduspoliitika ebakindlus ja sektoripõhised šokid püsivad.

Pärast nõrka aasta algust tugevnes USA tegevus märkimisväärselt 2025. aasta keskpaigast lõpuni, millele aitasid kaasa tarbijate kulutused, eksport, valitsussektori väljamaksud ja investeringud. Samal ajal on uudiste keskseks teemaks endiselt tariifikeskkond. Inflatsiooni aeglustumine jätkus kogu aasta vältel, kusjuures eluasemehinnad püsisid stabiilsed, kuid energia ja kaupade hinnadünaamika aeglustus. Pärast kolme 25 baaspunkti suurust langetamist 2025. aasta septembrist detsembrini otsustas Föderaalreserv 2026. aasta jaanuari koosolekul intressimäärad muutumata jätta, viidates tugevale majandustegevusele, stabiliseeruvale tööturule ja endiselt „mõnevõrra kõrgenenud“ inflatsioonile.

Euroala varasemad eksporti soodustavad tegurid nõrgenesid, kuna USA tollimaksud ja tugevam euro pidurdasid kaubandust. Euroalal jätkus inflatsiooni aeglustumine, ühtlustatud tarbijahinnaindeks langes detsembris eelmise aastaga võrreldes 1.9% tasemele, jäädes alla EKP 2% eesmärgi tänu kaupade hinnatõusu pidurdumisele ja energiahindade langusele. Mõõdukas majanduskasv ja madal inflatsioon panid EKP väga mugavasse olukorda, mis võimaldas intressimäärade muutmise peatada. EKP nõukogu jättis detsembris hoiuste intressimäära 2.00% tasemele ning rõhutas igal koosolekul eraldi otsustamist ja andmetest sõltuvat lähenemisviisi. Prognooside kohaselt jääb inflatsioon 2026.–2027. aastal sihttaseme lähedale ja majandus kasvab 2025. aasta tasemelt mõõdukalt. Kuna USA tariifidest tingitud ühekordne nõudluse kasv on hääbumas ja kaubandustõrked püsivad, jääb peamiseks majanduskasvu mootoriks sisenõudlus, mida toetavad palgad, soodsamad finantstingimused ja sihtotstarbelised riiklikud investeringud. Baasprognoosid näitavad 2025. ja 2026. aastal madalat 1% majanduskasvu ning inflatsiooni taset ligikaudu 2%.

Balti riikide majandus on valmis mõõdukaks sünkroonseks kasvuks

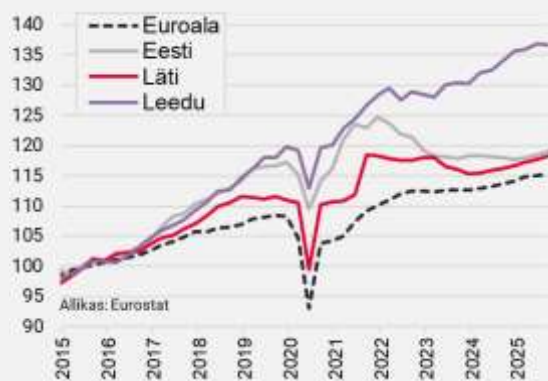
Balti piirkonnas jätkus 2025. aasta teises pooles järkjärguline taastumine, mida toetasid soodsamad finantstingimused ja tööstussektori suurem kindlustunne. Samas suurenesid erinevused riikide vahel: Läti kiirendas investeringuid ja tarbimist, Leedu jäi kõige tugevamaks, kuigi sektorite areng oli ebaühtlane, ja Eesti väljus lõpuks pikast majanduslangusest, kuid sisenõudlus jäi maksumuudatuste tõttu nõrgaks.

Lätis tugineb kasvuhuog tööstusele, investeringutele ja reaalsissetulekule. Nägime tugevat kasvu 2025. aasta kolmandas kvartalis, kui SKP suurenes aastavõrdluses +2.5%. Esimese kolme kvartali keskmine oli aastavõrdluses +1.7%, kusjuures sektoripõhiselt toetasid seda ekspordile orienteeritud tööstus ja tarbimise taastumine. Viimasel kvartalis võis eeldada sama

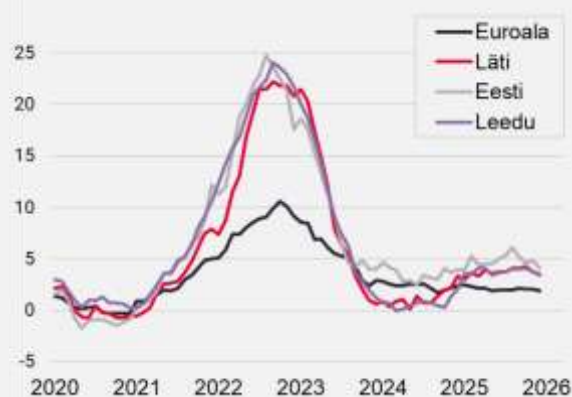
Majandusosaluse näitaja



Reaal-SKP, indekseeritud, 2015 = 100



Inflatsioon (% , aastavõrdluses)



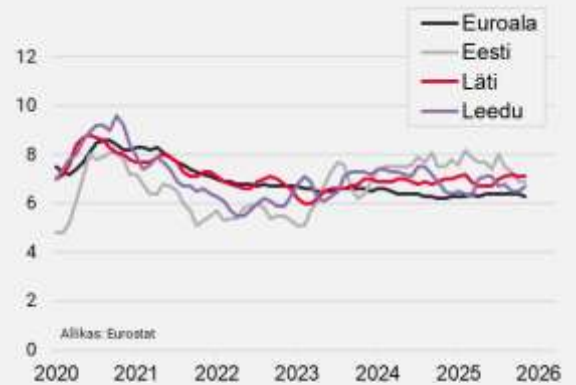
suundumuse jätkumist. Aasta lõpus langes inflatsioon eelmise aasta detsembriga võrreldes 3.5% tasemeni, parandades reaalpalka dünaamikat. 2025. aasta teises kvartalis tõusid brutopalgad aastavõrdluses ligikaudu 8.5%, ületades hindade kasvu ja toetades tarbimist. Avaliku sektori projektid ja kasvanud pangalaenu andmine toetasid investeeeringuid; eratarbimine normaliseerub usalduse paranedes. Väliskaubandus USAga vähenes tariifide tõttu, kuid eksport tervikuna püsis stabiilne.

Leedu on endiselt piirkonna majanduskasvu liider, kuigi erinevused sektorite vahel on suurenenud. Pärast tugevat esimest poolaastat jäi 2025. aasta kolmanda kvartali SKP eelmise kvartaliga samale tasemele, kuid aastavõrdluses toimus siiski mõõdukas kasv (+2.0%); selle taga oli väiksem kasv tööstuses ja välisnõudluse peatumine; jaekaubandus püsis stabiilne. Ühtlustatud tarbijahinnaindeksi kasv jäi detsembris aastavõrdluses 3.2% tasemele, aeglustudes aasta lõpus iga kuuga; keskmine inflatsioon 2025. aastal püsis kolme ja poole protsendi kandis. Krediidikasv ja ekspansiivne eelarvepoliitika (sh suuremad kaitsekulutused) toetavad investeeeringuid. Kodumajapidamiste kulutused saavad kasvada tänu palgatõusule ja endiselt pingelisele tööturule. Prognoosid viitavad euroala keskmist ületavale majanduskasvule ka 2026. aastal, kuna väliseid ebasoodsaid tegureid kompenseerivad inflatsiooni aeglustumine ja riiklikud investeeeringud.

Eestis hakkab majandus taastuma, kuigi sisenõudlus on käibemaksu tõusu järel endiselt tagasihoidlik. SKP kasvas 2025. aasta kolmandas kvartalis aastavõrdluses 0.9%, mis on suurim aastane kasv alates 2022. aasta algusest. Kasvu veavad tööstus ja energeetika ning valitsussektori tarbimine, samas kui eratarbimine on langenud. Standardne käibemaksumäär tõusis 1. juulil 2025. aastal 24%-le, mis suurendas lühiajalist hinnasurve; ühtlustatud tarbijahinnaindeksi kasv detsembris siiski aeglustus, jäädes aastavõrdluses 4.1% tasemele, võrreldes novembri 4.7%-ga. Prognoosime 2025. aastaks 0.7% majanduskasvu, mis kiireneb 2026. aastal 2.3%-ni, kui intressimäärad langevad, reaalsissetulek suureneb ja kaitseinvesteeeringud kasvavad.

Atlanti ookeani taga näib pehme maandumine endiselt tõenäoline: USA majanduskasv on aeglustumas, kuid seda toetab endiselt reaalsissetuleku kasv, samas kui euroala majanduskasvu peaks vedama sisemajandus, kus inflatsioon on sihttaseme lähedal ja intressimäärad püsivad muutumatuna. Balti riikides on majanduse taastumine ühtlustumas ja tugevnemas. Riskide tasakaalu mõjutavad endiselt eeskätt kaubanduspoliitika ja geopoliitilised pinged, kuid piirkonnal on eelmise aastaga võrreldes 2026. aastal paremad võimalused mõõduka sünkroonse kasvu saavutamiseks.

Töötuse määr (%)



MUU REGULATIIVNE TEAVE

Nimi	AS Citadele banka
Address	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 mitmeid klienditeeninduskeskusi Lātis, üks filiaal Eestis ja üks filiaal Leedus. Leedu filiaalil on Leedus mitmeid klienditeeninduskeskusi. Teave Citadele filiaalide, klienditeeninduskeskuste ja sularahaautomaatide kohta on saadaval Citadele veebilehe jaotises „ Kontorid ja sularahaautomaadid “.
Dividendid	<p>Majandusaasta aruande avaldamise seisuga teeb panga juhtkond ettepaneku jaotada dividendidena 40.7 miljonit eurot (0.290 eurot aktsia kohta) ja kanda ülejäänu panga ja kontserni kapitalipositsiooni tugevdamiseks jaotamata kasumi kontole. Dividendide kavandamisel on arvesse võetud 2026. aasta jaanuaris toimunud aktsiate tagasiostu. Lisateavet järgnenud sündmuste kohta leiate lisast <i>Pärast aruandluskuupäeva toimunud sündmused</i>.</p> <p>Kontserni eesmärk on jaotada dividende 50% (kuid mitte rohkem) eelmise majandusaasta kasumist, arvestades kontserni ja panga sisemisi kapitalieesmäärke ning teatavaid muid dividendipoliitika sätetest tingimusi. Lisateavet vt aastaaruande lisast <i>Aktsiakapital</i>.</p> <p>Jagamiseks kavandatud dividendide lõplik summa arvutatakse dividendiõiguslike aktsiate arvu alusel aktsionäride nimekirja fikseerimise päeval. See arv võib aasta lõpu ja fikseerimispäeva vahel muutuda aktsiate tagasiostmise, tingimusliku kapitali konverteerimise või uute aktsiate emiteerimise tõttu.</p>
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 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	Kontserni ja panka mõjutavad peamised riskid on krediidirisk, tururisk (kaasa arvatud intressimäära risk), likviidsusrisk, valuutarisk, tegevusrisk ning keskkonna ja kliimaga seotud risk. 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 lisas <i>Riskijuhtimine</i> .
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 73.4% ASi Citadele banka aktsiatest rahvusvaheliste investorite konsortsiumile, mida esindab Ripplewood Advisors LLC, 24.6% Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupangale (EBRD), 1.9% juhtkonnale, töötajatele ja teistele investoritele ning 0.1% aktsiatest on omaaktsiad.

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

Auditi- ja juhtimiskomitee aruanne panga aktsionäridele

AS Citadele banka auditi- ja juhtimiskomitee (edaspidi: komitee) täitis 2025. aastal finantsinstrumentide turu seaduses sätestatud auditikomitee ülesandeid ja kohustusi.

Komitee täitis oma järgmisi seadusjärgseid kohustusi:

- teostas järelevalvet 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta aruande ja audiitori kontrollitud vahearuannete koostamise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta aruande auditi ja vahearuannete audiitorkontrolli üle;
- teostas järelevalvet finantsaruannete koostamisega seotud sisekontrollimehhanismide, riskijuhtimise ja siseauditi süsteemide tõhusa toimimise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta aruande ja audiitori kontrollitavate vahearuannete jaoks välisaudiitori kinnitamise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta aruande audiitorile audiitorteenuste osutamise seaduses sätestatud sõltumatuse ja objektiivsuse kohustuse täitmise üle;
- teavitas nõukogu 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta aruande audiitori tehtud kokkuvõtetest.

Komitee tööd ei takistatud 2025. aastal 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 soovist. Oma 31. detsembril 2025 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.

Igal aastal koostatakse ja esitatakse panga nõukogule üksikasjalik aruanne komitee tegevusest.

Panga nõukogu seisuga 31. detsember 2025:

Nimi	Praegune ametikoht	Esmakordse ametisse määramise kuupäev
Timothy Clark Collins	nõukogu esimees	20. aprill 2015
Elizabeth Critchley	nõukogu aseesimees	20. aprill 2015
Nicholas Dominic Haag	nõukogu liige	19. detsember 2016
Stephen Burchell Martin Young	nõukogu liige	4. oktoober 2023
Daiga Auziņa-Melalksne	nõukogu liige	1. november 2023
Bingyang Zhu	nõukogu liige	11. detsember 2025
Thomas William David Isaac	nõukogu liige	11. detsember 2025
Eric Hazan	nõukogu liige	11. detsember 2025

23. juunil 2025 astus Karina Saroukhanian AS Citadele banka nõukogust tagasi. Alates 11. detsembrist 2025 ei ole Dhananjaya Dvivedi, Lawrence Neal Lavine ja Sylvia Yumi Gansser Potts enam AS Citadele banka nõukogu liikmed. Samal päeval said AS Citadele banka nõukogu liikmeteks Bingyang Zhu, Thomas William David Isaac ja Eric Hazan.

Reguleeriv asutus kinnitas AS Citadele banka nõukogu uue koosseisu pärast aruandeperioodi lõppu ja muudatused jõustusid 29. jaanuaril 2026. Nõukogu uus koosseis on nõukogu esimees Timothy Clark Collins, nõukogu aseesimees Elizabeth Critchley ning nõukogu liikmed Nicholas Dominic Haag, Stephen Burchell Martin Young, Thomas William David Isaac, Bingyang Zhu, Eric Hazan, Daiga Auziņa-Melalksne ja Paul Louis Jean de Leusse.

Timothy Clark Collins, nõukogu esimees

Timothy Collins on ettevõtte Ripplewood Advisors LLC tegevdirektor. Enne Ripplewoodi asutamist 1995. aastal töötas Collins juhtivatel kohtadel sellistes firmades nagu Cummins Engine Company, Booz, Allen & Hamilton, Lazard Freres & Company ja Onex Corporation. Collins lööb kaasa erinevates tegevustes mittetulundus- ja avalikus sektoris, kaasa arvatud sellistes asutustes nagu Trilateral Commission, Council on Foreign Relations ja Yale'i Ülikooli teoloogiainstituudi nõuandekomitee. Ta on olnud Yale'i Ülikooli juhtimisinstituudi nõuandekomitee esimees ning on praegu New Yorgi osariigi pensionifondi investeerimise nõukogu liige.

Collins on praegu Citadele Banka (Läti) juhatuse esimees, kuulub Younited Financiali (Pariis) juhatusse ja on varem olnud mitme börsiettevõtte juhatuse liige, sealhulgas Banque Saudi Fransi (Saudi Araabia), EFG Hermes (Egiptus), Asbury Automotive, Shinsei (Jaapan), Advanced Auto, Rental Services Corp., CIB (Egiptus), Gogo ja Citigroup (pärast avalike vahendite vastuvõtmist). Lisaks on ta olnud suure uutele turgudele suunatud telekomiooperaatori Weather Holdingsi sõltumatu direktor.

Timothy Collins on lõpetanud filosoofia bakalaureuseõppe DePauw Ülikoolis ning era- ja avaliku sektori halduse magistriõppe Yale'i Ülikooli juhtimisinstituudis. Collins sai 2004. aastal DePauw Ülikooli humanitaarteaduste audoktori kraadi ning on töötanud külalislektorina Yale'i Ülikooli õigusinstituudis ja Bectoni programmi vanemteadurina Yale'i Ülikooli juhtimisinstituudis. 2023. aastal anti talle Yale'i medal teenete eest ülikooli heaks.

Elizabeth Critchley, nõukogu aseesimees

Elizabeth Critchley on Citadele (Läti) juhatuse direktor ning Pariisi börsil noteeritud finantstehnoloogia ettevõtte Younited juhatuse esimees. Aastatel 2009–2013 oli Elizabeth Critchley asutajast partner Resolution Operationsis, 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.

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 juhtiva Aafrika ja Ladina-Ameerika finantslahenduste pakkuja valdusettevõtte Bayport Management Ltd. juhatuse esimees, INED ning auditi-, riski- ja vastavuskomitee juht. 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.

Stephen Burchell Martin Young, nõukogu liige

Stephen Young oli kuni 31. detsembrini 2025 piirideta missiooni rühma (rühm „mittetulunduslikke“ organisatsioone, kes töötavad vaeste ja tõrjutute seas mitmes Ida-Euroopa riigis, alates Albaaniast kuni Ukrainani) rahvusvaheline tegevjuht. Ta lahkus sellelt ametikohalt nimetatud kuupäeval. Alates 2017. aastast on ta Citadele audiiti- ja juhtimiskomitee liige ning 2023. aastal liitus ta nõukoguga. 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 audiiti-, tehingu- ja kohtuekspertiisiteenuseid. Stephen kuulub ka Ühendkuningriigi koolide ühenduse juhatusse ja saab 2026. aasta aprillis selle esimeheks. 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 Auziņa-Melalksne, nõukogu liige

Daiga Auziņa-Melalksne on kogenud juhatuse liige, kellel on 20-aastane juhtimiskogemus finantsteenuste sektoris. Daiga oli Nasdaq Riia juhatuse esimees (2005–2023) ja 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 liige (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.

Bingyang Zhu, nõukogu liige

Bingyang Zhu on Ripplewood Advisors LLC tegevdirektor. Alates 2008. aastal ettevõttega liitumisest vastutab Zhu Euroopas ja Lähis-Idas investeringute hindamise ja teostamise eest panganduse, finantsteenuste ja muudes sektorites. Enne Ripplewoodiga liitumist töötas Zhu investeerimispananduse analüütikuna Morgan Stanley General Industrials Groupis.

Thomas William David Isaac, nõukogu liige

Thomas Isaac on kogenud juht, kes on töötanud pangandussektoris üle 30 aasta. Ta oli aastatel 2021–2025 Ripplewood Advisors Limitedi vanemnõunik ja enne seda töötas ta 27 aastat (1993–2020) Citis, kus ta täitis järgmisi ülesandeid: Euroopa, Lähis-Ida ja Aafrika (EMEA) korporatiivpananduse juht (2016–2020) ja EMEA finantsasutuste grupi kaasjuht (2013–2016). Isaac on Eurocleari nõuandekomisjoni esimees ning on olnud järgmiste organisatsioonide juhatuse liige: Younited Financial (2025 – tänaseni), Iris Financial SHA (2022–2025), Euroclear SA (2015–2018) ja Association of Foreign Banks (2016–2020). Isaac on lõpetanud Cambridge'i Ülikooli tehnikateaduste alal ning omandanud Open Business Schooli (Ühendkuningriik) ärijuhtimise magistrikraadi.

Eric Hazan, nõukogu liige

Eric Hazanil on suured kogemused tehnoloogia ja digiülemineku valdkonnas, kus ta on ellu viinud algatusi tehisintellekti, masinõppe ja täiustatud analüütika integreerimiseks äriprotsessidesse. Hazan on töötanud peaaegu 20 aastat McKinsey & Company vanempartnerina. Tema töö hõlmab erinevaid majandusharusid, edendades tehnoloogiliste uuenduste abil ettevõtete kasvu. Lisaks on Hazan ettevõtluskooli HEC Paris ja Pariisi Poliitikauuringute Instituudi professor.

Panga juhatuse seisuga 31. detsember 2025:

Nimi	Praegune ametikoht	Vastutusvaldkond
Rüta Ežerskienė	juhatuse esimees	tegevdirektor
Valters Ābele	juhatuse liige	finantsjuht
Slavomir Mizak	juhatuse liige	tehnoloogia ja operatsioonide juht
Vaidas Žagūnis	juhatuse liige	korporatiivpanganduse juht
Jūlija Lebedinska-Ļitvinova	juhatuse liige	riskijuht
Edward Rebane	juhatuse liige	jaepanganduse juht
Liene Grūtupa	juhatuse liige	vastavuskontrolli ja õigusvaldkonna juht

25. märtsil 2025 valis AS Citadele banka uueks juhatuse liikmeks Liene Grūtupa, kes vastutab vastavuskontrolli ja õigusvaldkonna eest (ametisse määramine jõustub reguleeriva asutuse kinnituse saamisel). 24. juunil 2025 saadi kinnitus Euroopa Keskpangalt. Pärast aruandeperioodi lõppu teatas Slavomir Mizak oma tagasiastumisest AS Citadele banka juhatusest alates 1. aprillist 2026.

Rüta Ežerskienė, juhatuse esimees ja tegevjuht

Rüta Ežerskienė on olnud panga tegevjuht ja juhatuse esimees alates 2024. aastast. Ta liitus Citadele juhatusega 2021. aasta jaanuaris Balti riikide jaepanganduse juhina. Ežerskienė omab üle 25 aasta kogemust panganduse ning elu- ja kahjukindlustuse valdkonna, samuti ulatuslikku juhtimiskogemust strateegia arendamise ja organisatsioonide ümberkujundamise alal kogu Baltikumis. Ta on töötanud Aon kindlustuse Balti riikide eraklientide segmendi ja innovatsiooni juhina ning olnud erinevatel juhtivatel ametikohtadel SEB pangas nii Leedu kui ka Balti tasandil. Tal on Kaunase Tehnikaülikooli ärijuhtimise magistrikraadi ja ta on läbinud juhtimiskoolituse Harvardi Kõrgemas Majanduskoolis.

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 riskijuht, kes vastutas riskijuhtimise, nõuete järgimise ja rahapesuvastaste toimingute eest. Enne pangandussektorisse siirdumist omandas ta 10 aasta jooksul kogemusi audiitori ja finantskonsultandina rahvusvahelistes audiitorfirmades Ernst & Young ning Arthur Andersen. Ta on Läti Vandeaudiitorite Liidu liige ja endine Vandeaudiitorite Assotsiatsiooni liige.

Slavomir Mizak, juhatuse liige, tehnoloogia ja operatsioonide juht

Slavomir Mizak vastutab infotehnoloogia, pangaoperatsioonide ja haldusteenuste eest. Ta on töötanud Citadeles alates 2017. aastast. Varem töötas Mizak Austrias Zuno Bank AG juhatuse liikme ning IT ja operatsioonide juhi ametikohtadel. Enne seda oli ta finantsteenuste sektori konsultant ja juht Accenture'is. Slavomir Mizakil on Bratislava Majandusülikooli ärijuhtimise magistrikraad.

Vaidas Žagūnis, juhatuse liige, korporatiivpanganduse juht

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 VKEde 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 Kaunase Tehnikaülikooli ärijuhtimise magistrikraadi ning on õppinud ka Ameerika Ühendriikides Massachusettsi Tehnoloogiainstituudis (MIT) ja Harvardi Ärikoolis (HBS).

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova, juhatuse liige, riskijuht

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova vastutab alates 2021. aastast kontserni riskijuhtimise eest. Tal on enam kui 20-aastane kogemus finantssektori riskijuhtimise valdkonnas. Enne pangaga liitumist töötas Lebedinska-Ļitvinova Mogo Finance Groupi riskijuhina. 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 loodusteaduste doktorikraad.

Edward Rebane, juhatuse liige, jaepanganduse juht

Edward Rebane on panga juhatuse liige alates 2024. aasta detsembrist ja vastutab jaepanganduse eest. Edward Rebane alustas oma karjääri pangandussektoris 2010. aastal SEB pangas, töötades erinevatel juhtivatel ametikohtadel Eestis ja Baltikumis. SEB-s omandas ta põhjaliku arusaama pangandussektorist, arendades digitaalseid lahendusi kliendikogemuse parandamiseks ja luues erinevaid turustamisstrateegiaid. Edward Rebane on süvendanud oma teadmiseid viies ülikoolis: Oxfordi Ülikool (Executive Program), Birmingham City Ülikool (MBA), Eesti Ettevõtluskõrgkool (BBA), LIUC – Università Cattaneo (EXC), Università LUMSA (EXC).

Liene Grūtupa, juhatuse liige, vastavuskontrolli ja õigusvaldkonna juht

Vastavuskontrolli ja õigusvaldkonna juht Liene Grūtupa on panga juhatuse liige alates 2025. aasta juunist. Tal on üle 25 aasta juhtimiskogemust õiguse- ja personalijuhtimise valdkonnas. Liene Grūtupa liitus Citadele pangaga 2011. aastal õigusosakonna juhina, 2022. aasta jaanuarist täitis lisaks ka personaliosakonna juhi ülesandeid. Ta on lõpetanud Läti Ülikooli õigusteaduse alal ning omandanud Riia Rahvusvahelises Majanduskoolis ärijuhtimise magistrikraadi.

ESRS 2 Avalikustamise üldised reeglid

Aruande koostamise alus

Avalikustamisnõue BP-1 – kestlikkusaruannete koostamise üldine alus

Kestlikkusaruanne koostati kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2022/2464 (äriühingute kestlikkusaruandluse direktiiv), Euroopa kestlikkusaruandluse standardite (ESRS) ja kliimaga seotud finantsteabe avaldamise töörühma (TCFD) soovitusetega. Aruanne kujutab endast meie avaldust ettevõtja sotsiaalse vastutuse kohta Läti kestlikkuse kohta avalikustatava teabe seaduse ja Läti finantsinstrumentide turu seaduse kohaselt. Samuti on tegu meie aruandlusega selles kontekstis, kuidas on meie tegevus seotud keskkonnasäästlikuna kvalifitseeruva majandustegevusega, nagu on kirjeldatud ELi taksonoomia artiklis 8 ja selle aluseks olevates delegeeritud õigusaktides. Kestlikkusaruanne järgib Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS) ülesehitust. See sisaldab kahese olulisuse 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. Käesolevas aruandes avaldatud mõõdikuid ja eesmärgi ei ole kontrollinud väline osapool, välja arvatud piiratud kindluse andmiseks palgatud sõltumatu kindlust andvate teenuste osutaja.

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*) majandusaastal 1. jaanuarist 2025 kuni 31. detsembrini 2025. Varem müügis hoiatava lõpetatud tegevusena liigitatud ja 2025. aasta juulis müüdüd Kaleido Privatbank AG on välja jäetud. Kui igas esitatud andmepunktis ning jaotistes 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 (liitsentseeritud elukindlustusselts).

Aruanne koostati eesmärgiga anda sidusrühmadele selge, aus ja täpne ülevaade kontserni varasematest ning praegustest tulemustest, tulevikuplaanidest ja eesmärkidest, mis on seotud kestlikkustavadega ning keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) integreerimisega Citadele strateegiasse ja igapäevatoösse. Aruanne annab ülevaate meie jätkusuutlikkuse teekonnast 2025. aastal, tuues esile keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisalase (ESG) tulemuslikkuse andmeid. Selles esitatakse kokkuvõtte selle kohta, milliseid edusamme oleme teinud kliimarisikide 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 kestlikkusalase teabe koostamisel ja esitamisel

Aruande ühtsuse ja kooskõla suurendamiseks esitatakse tabelite S1-6 ja S1-15 rubriigis „Oma töötajaskond“ olevad arvud 2025. aastal töötajate arvu, mitte täistööaja ekvivalentide alusel nagu 2024. aasta kestlikkusaruandes. 2024. aasta arve on võrreldavuse tagamiseks vastavalt korrigeeritud.

Citadele korrigeeris 2025. aastal 2024. aasta kestlikkusaruandes esitatud rahastatud heitkoguste (3. mõjuala 15. kategooria) näitajaid, kuna i) riigivõla heitkogused jäeti rahastatud heitkoguste aruandlusest välja ja ii) parandati andmete kvaliteeti ja täpsustati kasvuhoonegaaside heitkoguste arvutamist. Täpsem teave on esitatud jaotises E1-6.

Citadele korrigeeris 2025. aastal 2024. aasta kestlikkusaruandes esitatud tasustamise mõõdikuid (palgalõhe ja kogutöötasu), kohaldades ESRSi palgataseme määratlust, mis hõlmab tasukomponente, mida ei võetud arvesse varem, kui näitajad arvutati palga alusel. Täpsem teave on esitatud jaotises S1-16.

Väärtusahela hindamine

Citadele kasutab oma kasvuhoonegaaside heitkoguste arvutustes nii eelnevate kui ka järgnevate etappide väärtusahela andmeid, tuginedes peamiselt sellistele kaudsetele allikatele nagu sektori keskmised andmed ja asendusandmed. Üksikasjalikum teavet ajaperspektiivide, peamiste prognooside, hinnangute ja eelduste kohta leiab kasvuhoonegaaside heitkoguste arvutuste jaotisest (ESRS 2 IRO-1 ja E1-6). Andmete täpsuse parandamiseks ja heitkoguste esmaste andmete hankimiseks algatati 2025. aastal klientide kaasamine ning saadud teave on võimaluse korral aruandesse lisatud. Citadele soovib 2026. ja järgnevatel aastatel andmete täpsust suurendada, et avalikustatavad andmed oleksid täpsemad ja usaldusväärsemad.

Hinnangute allikad ja tulemuste määramatus

Oleme määranud, et 3. mõjuala 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. mõjuala 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. Üleminekukava (1. versioon) suhtes esineb samuti ebakindlust, sest selle rakendamine ja eeldatavad tulemused sõltuvad sellistest teguritest nagu klientide andmete kättesaadavus, klientide üleminekukäitumine, regulatiivsed arengud ja meetodika täiustamine. Täiendavad üksikasjad kasutatud eelduste, lähenduste ja hinnangute kohta on esitatud koos kvantitatiivsete ESG-andmete tabelitega.

Andmete esitamine viidetena

Täiendav teave Citadele äriühingu üldjuhtimise põhimõtete kohta (lisaks ESRSi nõuete kohaselt avalikustatavale teabele), sealhulgas juhatuse ja nõukogu ülesannete kirjeldus on esitatud ühingujuhtimise aruandes. 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/>. Ühingujuhtimise aruande ja tasustamisaruande suhtes ei kohaldata piratud kindluse saamise ega auditeerimise nõuet.

Konfidentsiaalsuse tõttu avalikustamata teave

Kuigi kontsern soovib tegutseda läbipaistvalt, võib üleminekukavale eraldatud rahaliste vahendite ja iga teemastandardi raames võetavate oluliste meetmete rakendamise üksikasjalik avalikustamine kahjustada kontserni ärihuve. Seega ei ole neid andmeid avalikustatud. Teave inimressursside ja muude ressursside jaotamise kohta, sealhulgas kestlikkusmeetmete rakendamise eest vastutavate meeskondade ja funktsioonide kaasamise kohta on siiski esitatud asjakohastes temaatilistes jaotistes (nt E1 Kliimamuutus, S1 Oma töötajaskond ja G1 Äriline käitumine). Tegevuskavade rakendamine on integreeritud olemasolevasse operatiivprotsessidesse ning kontserni aastaplaanide ja eelarvete koostamise tsüklitesse. Praegusel etapil ei ole nende rakendamiseks eeldatavasti vaja olulisi täiendavaid tegevuskulusid (Opex) ega kapitalikulusid (Capex).

Järk-järgult kohaldatavate nõuete kasutamine

Citadele on võimaluse korral kasutanud järk-järgult kohaldamise võimalust, nagu on kirjeldatud ESRS 1 C liite „Järk-järgult kohaldatavate avalikustamisnõuete loetelus“ (koos koondpaketi tulemusel tehtud muudatustega). Kasutatud on järgmisi järk-järgult kohaldamise võimalusi.

ESRS	Avalikustamisnõue	Järk-järgult kohaldamine
ESRS 2	SBM-1	ESRS 2 avalikustamisnõude SBM-1 paragrahvi 40 punktides b ja c nõutud teavet (ESRSi sektorid) avaldatakse järk-järgult kuni delegeeritud õigusakti vastuvõtmiseni
ESRS E1	E1-9	Olulistest füüsilistest ja üleminekuriskidest ning võimalikest kliimaga seotud võimalustest tulenev prognoositav finantsmõju

Juhtimisalane teave

Citadele äriühingu üldjuhtimise põhimõtteid, sealhulgas juhatuse ja nõukogu ülesandeid on kirjeldatud ühingujuhtimise aruandes, mis on saadaval kontserni veebilehel <https://www.cblgroup.com/en/about/governance/statement/>.

Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll kestlikkusaspektide kontekstis (GOV-1)



Nõukogu vastutab ESG strateegia koostamise ja rakendamise järelevalve eest. Nõukogu tagab ESG riskide integreerimise Citadele üldisesse äristrateegiasse, eesmärkidesse ja riskijuhtimisraamistikku, hindab igas kvartalis ESG eesmärkide saavutamise seisu ning kiidab heaks seonduvaid poliitikaid ja kestlikkusaruande.

Juhatus vastutab kestlikkusalase tulemuslikkuse ja kestlikkusprotsesside rakendamise (k.a kestlikkusaruande koostamise) eest, tagades muu hulgas ESG riskipoliitika rakendamise kogu kontsernis ning andes nõukogule regulaarselt aru edenemisest, tuvastatud riskidest ja leevendusmeetmetest. Järelevalve hõlmab ESG juhi ja ettevõtte riskijuhtimise osakonna kvartaalseid ja vajaduspõhiseid ülevaateid, mis tagavad ESG-ga seotud küsimuste läbipaistva ja õigeaegse edastamise struktureeritud aruandluse kaudu. Esilekerkivate riskide ja võimalustega arvestamiseks integreerib juhatus ESG kaalutlused ka strateegilise planeerimise ja eelarve koostamise protsessidesse. Juhatus vastutab kahese olulisuse hindamise tulemuste heakskiitmise eest. Oluliste IROde haldamise meetmed, KPId ja eesmärgid on integreeritud vastavate IROde omanike äristrateegiasse ja korrallise tegevusse. Eesmärgid sisalduvad kontserni üldises strateegias ja äriplaanis ning need on heaks kiitnud juhatus. Määratletud eesmärkide saavutamist jälgitakse iga-aastaste kestlikkusaruannete, ESG tulemuslikkuse hindamiste ning juhtkonna kuu- ja kvartaliaruannetes esitatavate ärialdkondade ülevaadete abil.

Otse tegevjuhile alluv **ESG juht** juhatab kontserni ESG tegevuskava ja raamistikku, koordineerib kahese olulisuse hindamist ja IROde registri pidamist, sõnastab koostöös äri- ja riskifunktsioonidega ESG eesmärgid ja KPId ning tagab järjepideva rakendamise kogu organisatsioonis. ESG juht tagab ka ESG poliitika ajakohastamise, töötajate koolitamise, teadlikkuse tõstmise algatused ja ettevõtte kestlikkusaruandluse. Meetmete, KPIde ja oluliste IROde jälgimine ja aruandlus toimub vähemalt kord aastas või vajaduse korral sagedamini.

Ettevõtte riskijuhtimise osakond on osa riskifunktsioonist, allub otse riskijuhile ning osaleb ESG riskipoliitika väljatöötamises, läbivaatamises ja ajakohastamises. Osakond integreerib peamised ESG riskitegurid riskijuhtimise raamistikku, riskivalmiduse raamistikku ja riskistrateegiasse ning tagab ESG valdkonnaga seotud põhimõtete rakendamise kogu kontserni riskipoliitikas ja -protseduurides.

ESG tööühma juhatab ESG juht ning tööühm koguneb vastavalt vajadusele, et tagada juhatuse seotud ESG eesmärkide ja strateegia tõhus rakendamine. Peamistest sidusrühmadest (sh äri-, riskijuhtimis-, finants-, vastavus- ja õigusüksuste ning tütarettevõtete spetsiaalselt määratud esindajatest) koosnev ESG tööühm kinnitab kahese olulisuse hindamise tulemused, vaatab läbi IROd, tagab funktsioonidevahelise koordineerimise ja esitab juhatusele heakskiitmiseks soovitusi.

Iga organi ja üksikisiku vastutust mõju, riskide ja võimaluste juhtimisel on kirjeldatud Citadele asjakohastes sisepoliitikates. Neis on määratletud rollid, vastutus ja järelevalvemehhanismid, et tagada tõhus juhtimine ja kestlikkuskaalutluste integreerimine kontserni tegevusse ning strateegilistesse otsustesse.

Kontserni juhtimisraamistiku osana võtab juhatus vastu tervet kontserni hõlmava poliitika tasemel dokumente, mille nõukogu heaks kiidab, ning vastavate funktsioonide juhid kinnitavad protseduure ja juhiseid. Juhatuses jaguneb vastutus poliitikate ja nende rakendamise eest funktsionaalsete vastutusosalade järgi, kusjuures iga juhatuse liige vastutab tema pädevusse kuuluvate poliitikate eest kooskõlas kontserni veebilehel <https://www.cblgroup.com/en/about/governance/articles-of-association/> avaldatud juhatuse töökorraga ning saab tuge vastavate täitmise ja järelevalvega tegelevatelt funktsioonidelt. Poliitikad vaadatakse läbi igal aastal, et tagada nende jätkuv asjakohasus, tõhusus ning kooskõla kohaldatavate õiguslike, regulatiivsete ja strateegiliste nõuetega.

Citadele haldus-, juht- ja järelevalveorganitel on panga ärilise käitumise poliitikate ja eetilise raamistiku kujundamisel ning järelevalve kontekstis otsustav tähtsus. Nõukogu teeb strateegilist järelevalvet ja tagab, et panga ärilise käitumise poliitikad (näiteks korruptsioonivastane võitlus, altkäemaksu vältimine ja rikkumisest teatajate kaitse) on kooskõlas regulatiivsete nõuete ja ettevõtte väärtustega. Juhatus tagab poliitika tõhusa rakendamise igapäevases tegevuses.

Juhatusel on eiteadmised juhtimise, nõuete täitmise, rahanduse ja riskijuhtimise valdkonnas, mida hinnatakse kollektiivse sobivuse hindamise protsessis. Pädevuse säilitamiseks korraldatakse igal aastal väliskoolitusi juhtimise, riskide ja kestlikkuse teemadel.

Töötajad ei ole kontserni haldus-, juhtimis- ja järelevalveorganites esindatud.

Nõukogu riskikomitee 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, et need vastaksid kontserni äristrateegiale, eesmärkidele, ettevõtluskultuurile ja väärtustele. ESG eesmärkide ja KPIde jälgimine on osa sisemisest riskijuhtimisprotsessist. Tehnoloogiajuht on juhatuse liige, kes vastutab andmete ja IT turvalisuse eest, ning teda toetavad infoturbe osakond (esimene kaitseliin) ja teises kaitseliinis toimuv järelevalve (tegevusriskide ja nõuetele vastavuse kontroll / andmekaitseametnik). Siseauditi osakond annab sõltumatu kolmanda liinina kindlust seoses juhtimise, riskijuhtimise ja kontrollimeetmetega.

Kõigil liikmetel on oma ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised, oskused ja tiptasemel kogemused, millega kaasatakse erinevate sektorite ning geograafiliste piirkondade väärtuslikku teavet ning tagatakse tõhus juhtimine ja otsustamine, sealhulgas IROde ja kestlikkusaspektide haldamine. Kestlikkus on üks kategooriatest, mida hinnatakse mõlema organi liikmete kollektiivse sobivuse hindamise raames. Nõukogu liikmed, juhatuse liikmed ning siseauditi osakond täiendavad oma pädevust iga-aastaste väliskoolituste kaudu, et säilitada õigusnormidele vastavus ning käsitleda juhtimise ja riskijuhtimise küsimusi. Nõukogu liikmed, juhatuse liikmed ja siseauditi osakond said 2025. aastal koolitust CSR ja ESRSi rakendamise kohta. Selles keskenduti juhtimise ja aruandluse nõuetele, kahesele olulisusele, IROde juhtimisele, valmisolekule kindluse saamiseks ja andmete haldamisele.

Nõukogu auditi- ja juhtimiskomitee teeb kestlikkusaruandluse tervikluse järelevalvet, jälgib finantsaruandluse protsessi ning kontsernisiseset 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

	2025	2024
Tegevjuhtkonda mittekuuluvate liikmete arv (nõukogu)	8	9
Tegevjuhtkonda kuuluvate liikmete arv (juhatuse)	7	6
Nõukogu liikmete jaotus soolise kuuluvuse järgi		
Mehi, %	75	56
Naisi, %	25	44
Nõukogu mitmekesisuse suhtarv	0.33	0.80
Sõltumatud nõukogu liikmed, %	50	44
Juhatuse liikmete jaotus soolise kuuluvuse järgi		
Mehi, %	57	67
Naisi, %	43	33
Juhatuse mitmekesisuse suhtarv	0.75	0.50

Ettevõtja juhtorganitele esitatud teave ja nende käsitletavat kestlikkusaspektid (GOV-2)

Nõukogu ja riskikomitee saavad kord kvartalis ülevaate ESG strateegia rakendamise kohta. 2025. aastal said nõukogu ja riskikomitee neli ülevaadet ESG valdkonna peamiste arengute ja saavutuste kohta, sealhulgas kliima- ja keskkonnamisriskide avalikustamine ja aruandlus, olulisuse hindamiste tulemused, kliimarisikide võimalik mõju kontserni varadele ning edusammud roheliste laenude eesmärkide täitmisel. Need ülevaated sisaldasid ka teavet Citadele KHG heitkoguste kohta ja võrdlusi teiste samaste ettevõtetega. Ülevaateid koostab ESG juht koostöös ettevõtte riskijuhtimise osakonnaga ning enne nõukogule esitamist vaatab need läbi juhatuse, tagades ESG-ga seotud teabe täielikkuse ja järjepidevuse. Kliimaküsimusi käsitlev teabevahetus on integreeritud regulaarsesse tegevusaruandluse protsessi. Kliimaga seotud riskide aruandlus ja riskivalmiduse piirmäärade jälgimine on osa juhatusele suunatud igakuise ja kvartaalse sisearuandluse tsüklist, samuti jälgitakse roheliste laenude eesmärgi täitmist. Lisaks regulaarsetele ülevaadetele pidas juhatuse kahese olulisuse hindamise ja üleminekuava (1. versioon) väljatöötamise raames eraldi arutelusid muude oluliste mõjude, riskide ja võimaluste (IRO) üle, mille tulemused esitati seejärel nõukogule läbivaatamiseks ja kinnitamiseks.

Kestlikkusalase tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse (GOV-3)

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.

Kestlikkusalase tulemuslikkuse pühendumus kandub juhatusest kõigile organisatsiooni tasanditele. Kontserni kestlikkuseesmärkidega seotud põhilisi tulemusnäitajaid (KPIid) (nt roheülemineku 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 kestlikkusalaseid põhilisi tulemusnäitajaid arvesse koos teiste tulemuslikkusnäitajatega. Nende saavutused aitavad kaasa üldisele tulemuslikkuse hindamisele, mille alusel määratakse kindlaks muutuvtasu (näiteks preemiate) saamise õigus.

Juhatare 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 enda äri vajaduste kohaseid konkreetseid põhilisi tulemusnäitajaid.

Avaldus hoolsuskohustuse kohta (GOV-4)

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, juhindudes Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) vastutustundliku äritegevuse suunistest hargmaistele ettevõtetele. Citadele tegevusega seotud mõjud hõlmavad nii otseseid kui ka kaudseid mõjusid. Hoolsuskohustuse protsess hõlmab kogu panga väärtusahelat, sealhulgas panga enda tegevust, tooteid ja teenuseid, ärisuhteid ja tarneahelat. Allolevas tabelis on välja toodud seos hoolsuskohustuse protsessi põhielementide ja etappide ning nende kajastamise vahel kontserni kestlikkusaruandes.

Hoolsuskohustuse põhielemendid	Kestlikkusaruande asjakohased osad
Hoolsuskohustuse integreerimine juhtimisse, strateegiasse ja ärimudelisse	GOV-2; GOV-3; SBM-1; SBM-3
Hoolsuskohustuse kõigis peamistes etappides mõjutatud sidusrühmadega suhtlemine	SBM-2; MDR-P, S1-3; 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; S4-4; G1-3
Nende jõupingutuste tõhususe jälgimine ja suhtlemine	MDR-T, MDR-M, E1-4; S1-5; S4-5

Riskijuhtimine ja kestlikkusaruandluse sisekontroll (GOV-5)

Citadele on kehtestanud kontrolliraamistiku, mis toetab kõiki kestlikkusaruandluse etappe alates andmete kogumisest ja kontrollimisest kuni lõpliku avalikustatava teabe koostamiseni. Peamised tuvastatud riskid on võimalikud puudused, ebatäpsused või valed hinnangud esitatud teabes. Neid tuvastatakse aruandlusprotsesside süstemaatilise läbivaatamise, varasemate vigade analüüsi, varem avalikustatud teabe kohta antud sisemiste sidusrühmade tagasiside ja regulatiivsete nõuete järgimise kontrolli abil.

ESG osakond peab spetsiaalset riskide registrit, milles jälgitakse tuvastatud riske, nende taset ja parandusmeetmeid. Riskid järjestatakse tähtsuse järgi, võttes arvesse nende tõsidust (võimalikku mõju aruandluse täpsusele) ja esinemise tõenäosust. Kõrge prioriteediga riskide puhul alustatakse kohe leevendamist, madalama prioriteediga riske jälgitakse ja hinnatakse uuesti igal aastal.

Leevendusmeetmed hõlmavad „nelja silma põhimõtet“, sisemisi valideerimisi, automatiseeritud kontrole (kui see on võimalik) ja osakondadeüleseid suunatud läbivaatusi. Järjepidevuse ja vastutuse tagamiseks on need kontrollimeetmed integreeritud tavapärasesse äritegevusse. Olulised probleemid edastatakse järelevalveks ja lahendamiseks juhatusele.

Kestlikkusstrateegia

Strateegia, ärimudel ja väärtusahel (SBM-1)

2025. aastal pakkus Citadele jätkuvalt täielikku pangandus-, liisingu-, investeerimis-, pensioni- ja kindlustustoodete valikut eraklientidele, VKEdele ning äriklientidele Lätis, Leedus ja Eestis. Kontserni peamised kliendirühmad on eraisikud, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad ning suurettvõtted, keda teenindatakse Balti riikides digitaalsete kanalite ja filiaalide kaudu. Kliendibaas kasvas 2025. aastal 3% võrra, jõudes 412.4 tuhandeni aktiivse kliendini, ning digitaalsete kanalite kasutus püsis kõrgel tasemel (digitaalkanalite kasutajate osakaal 87%). Citadele keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) strateegia integreerib kestlikkuse oma põhilistesse äritavadesse, järgides rahvusvahelisi raamistikke (nt ÜRO säästva arengu eesmärgid ja Pariisi kokkulepe). Citadele eesmärk on panustada Baltimaade piirkonna roheüleminekusse, integreerides kestlikkuse finantstoodetes, 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

Peamised prioriteedid ja eesmärgid

- 2050. aastaks CO₂ nullnetoheite saavutamine
- Ülemineku rahastamine
- Oma tegevuse kestlikkus – tegelik heitkoguste vähendamine
- Kliimarisikide juhtimine ja kliimaprobleemidega kohanemine.

2025. (2026.) aasta kestlikkuseesmärgid

- Uus roheline rahastamine 100 miljonit eurot (75 miljonit eurot)
- Kaks fondi ja üks pensioniskeem, mis vastavad jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruse artiklile 8 (CBL Asset Management)
- Üleminekukava meetmete rakendamine

Läheneemisviis

Vähese süsinikuheitega majandusele üleminekusse panustamine, rahastades kestlikke projekte, vähendades tegevusest tulenevat heidet ja integreerides kliimarisiki juhtimisraamistikesse, et tagada keskkonna ja majanduse pikaajaline säilenõtkus.

Sotsiaalne

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 saadavus, ligipääsetavus, taskukohasus, kvaliteet, kaitstes samal ajal klientide andmeid ja edendades finantskirjaoskust.

2025. (2026.) aasta kestlikkuseesmärgid

- eNPS > 40% (> 40%)
- Jaemüügi NPS > 35% (> 45%)
- Mobiilirakenduse NPS > 50% (> 50%)
- Internetipanga ja mobiilirakenduse süsteemi kättesaadavus tippajal 99.9% (99.9%)

Läheneemisviis

Õigluse ja kaasamise kultuuri edendamine, töötajate heaolu prioriteediks seadmine, eetiliste standardite järgimiseks partneritega koostöö tegemine ning läbipaistvate, turvaliste ja ligipääsetavate finantsteenuste pakkumine.

Juhtimine

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.

2025. (2026.) aasta kestlikkuseesmärgid

- Rahapesu, terrorismi ja massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ning sanktsioonide valdkonnas aastast koolituse saanud töötajaid ligikaudu 100% (ligikaudu 100%)

Läheneemisviis

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 keskkonnastrateegia keskendub üleminekule vähese süsinikdioksiidheitega majandusele kestliku rahastamise, kliimarisikide arvessevõtmise ja heitkoguste vähendamise kaudu. Juhindudes 2025. aasta üleminekukavast (1. versioon), on panga eesmärk saavutada 2050. aastaks rahastamises nullnetoheide. Eesmärki aitavad saavutada rohelised laenulood eraisikutele ja ettevõtetele, näiteks taastuenergia projektide, energiatõhusate elamute ja vähese heitega sõidukite jaoks. Oma tegevuses püüab Citadele saavutada oma kontorites ja rajatistes tegelikku heitkoguste vähendamist.

Sotsiaalne. Citadele edendab kaasavat, õiglast ja turvalist töökeskkonda, seades esikohale töötajate heaolu, võrdsed võimalused ja oskuste arendamise, et toetada pikaajalist töösuhet ja tulemuslikkust. Pank järgib vastutustundlikku äritegevust ja eetilisi töönorme kogu oma tarneahelas, integreerides kestlikkuse põhimõtted nii hangetesse kui ka partnerlussuhetesse. Need jõupingutused tugevdavad säilenõtkust, toetavad töötajate hoidmist ja suurendavad usaldust sidusrühmade seas. Lisateave meie töötajate kohta, sealhulgas töötajate arv geograafiliste piirkondade kaupa, on esitatud jaotises S1-6..

Juhtimine. Oma tegevuses paneb Citadele rõhku läbipaistvusele, aususele ja vastutusele, edendades tugevat eetilist kultuuri, jõulisi korrupsioonivastaseid meetmeid ning regulatiivsete standardite järgimist, mille kaudu maine- ja vastavusriske vähendada. Neid püüdlusi toetavad tugev riskikultuur, selge teabevahetus ja personali regulaarsed koolitused. Tõhusaks järelevalveks rakendab kontsern kolme kaitseliini mudelit ja vastutuse edendamiseks tagab rikkumisest teatajate kaitse. Eetilised väärtused sisalduvad eetikakoodeksis, mida toetavad ranged huvide konflikti vältimise põhimõtted ja jõupingutused usaldusväärse aruandluse jaoks vajalike andmete kvaliteedi parandamiseks.

Poliitilised kohustused

Citadele on seadnud prioriteediks viis ÜRO kestliku arengu eesmärki, mis on seotud panga äristrateegia ja kestlikkuse valdkonna tegevusega ning esindavad valdkondi, kus pank on näinud võimalusi kasuliku panuse andmiseks. Kuigi need kestliku arengu eesmärgid väljendavad strateegilisi prioriteete, ei käsitata kõiki nendega seotud panuseid ESRSi kahese olulisuse hindamise raames oluliste mõjudena. Pank panustab oma igapäevase tegevuse kaudu ka teistesse kestliku arengu eesmärkidesse, kuid seda panust ei käsitata ESRSi kohase aruandluse seisukohast olulisena. Olulisi mõjusid, riske ja võimalusi on üksikasjalikult kirjeldatud käesoleva kestlikkusaruande asjakohastes osades.

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

SDG 7. Taskukohane ja puhas energia – juurdepääs taskukohasele, usaldusväärsele ja kestlikule energiale on sotsiaalse heaolu ja rohelisele majandusele ülemineku puhul ülioluline. Citadele aitab üleilmses energialiikide kombinatsioonis kaasa taastuvenergia osakaalu suurendamisele, pakkudes oma äriklientidele rohelise sektori tehnoloogiaprojektide arendamise rahastust (sh päikesepaneelide soetamiseks, tuuleparkide arendamiseks ja tootmisrajatiste moderniseerimiseks). CBL Asset Management pakub kestlikke investeeringuid puhta energia infrastruktuuri, kasutades selleks ELi jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruse (SFDR) 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 pakub sellesse panustamiseks ligipääsu rahastamisele, mis soodustab majanduskasvu ja toetab investeeringuid saavate ettevõtjate jõupingutusi inimväärsete töötingimuste ja töökohtade loomisel.

SDG 9. Tööstus, innovatsioon ja taristu – Citadele eesmärk on pangandussektorit moderniseerida ning pakkuda Baltimaade klientidele ja ettevõtetele suuremaid võimalusi. Meie eesmärk on edendada säilienõket taristut ja innovatsiooni. Hoides oma äriklientidega pikaajalisi suhteid, aitame kaasa taristu tugevdamisele ja tehnoloogilise arengu edendamisele. Digiteerimise, usaldusväärsete veebi- ja e-kaubanduse lahenduste ning uute kaugtoodete abil edendab Citadele innovatsiooni ja ligipääsetavust, aidates eraklientidel ja VKEdel eesmärgi saavutada.

SDG 13. Kliimameetmed – Citadele mõistab vajadust võtta kliimamuutuste ja nende mõjudega tegelemiseks sisulisi meetmeid. Madala süsinikdioksiidiheitega kestlikku majandusse panustamiseks toetab pank keskkonnateadlikke äritavasid ja töötab välja finantslahendusi, mis edendavad roheüleminekut. Oma otsese jalajälje vähendamiseks keskendub Citadele oma tegevuse heitkoguste tegelikule vähendamisele, parandades samal ajal andmete kvaliteeti, et paremini mõõta rahastatud heitkoguseid ja edusamme 2050. aastaks seatud nullnetoheite eesmärgi saavutamisel. CBL Asset Management toetab kliimaeesmärgi lisaks investeeringutega, mis edendavad keskkonnasäästlikkust, sealhulgas ELi määruse SFDR artikli 8 kohaselt liigitatud fondidega.

CBL Asset Management kirjutas 2019. aastal alla vastutustundlike investeeringute põhimõtetele. CBL Asset Management on võtnud endale kohustuse järgida kestliku investeerimise põhimõtteid. Hinnates ja valides ettevõtteid, millesse investeerida, omistab ettevõtte täiendavat kaalu keskkonna-, sotsiaalsele ja juhtimisega seotud kaalutlustele ning edendab seda praktikat ka valdkonnaüleselt. CBL Asset Management on pühendunud kliimamuutuste käsitlemisele, tegutsedes kooskõlas ÜRO kliimamuutuste raamkonventsiooni ja Pariisi kokkuleppega.

CBL Asset Management valitseb kahte fondi ja ühte investeerimisskeemi, 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. CBL Global Emerging Markets Bond Fundi valitsemisel 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 investeerimiseesmärgi: taskukohane ja puhas energia (SDG 7), inimväärne töö ja majanduskasv (SDG 8) ning kliimameetmed (SDG 13). CBL European Leaders Equity Fundi valitsemisel 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 PR9 Finantsvahendus) täitmist. Citadele määras kindlaks tööstusharud, mida ta ei rahasta märkimisväärse negatiivse keskkonna- ja/või sotsiaalse mõju tõttu ning rahastamisel kohaldab see keskkonna- ja sotsiaalsete riskide juhtimise korda.

Kestlikkusega seotud tooted, turud ja kliendid

2025. aastal jätkas Citadele oma panuse suurendamist roheüleminekusse, pakkudes rohelist rahastamist olemasolevate toodete kaudu, arendades uusi spetsiaalseid pakkumisi ja kaasates täiendavaid vahendeid otseselt kestlike projektide jaoks. 2025. aasta juulis tõi Citadele välja kodu energiatõhususe laenu, mille eesmärk on toetada investeringuid kodu keskkonnasäästlikkust suurendavatesse parandustöödesse. Citadele eesmärk on toetada majanduskasvu, vähendades samal ajal keskkonnamõju ja edendades vastutustundlikke tavasid oma klientide seas.

Roheline rahastamine on kohandatud erinevatele klientidele ning sisaldab spetsiaalseid laenukategoriaid nii eraisikutele kui ka ettevõtetele. 2025. aastal sisaldas portfelli järgmisi laenukategoriaid:

- keskkonnahoidlike sõidukite liising null- ja vähese heitega sõidukite ostmiseks;
- rohelised hüpoteeklaenu energiatõhusate kodude soetamiseks;
- korterelamute energiatõhususe parandamine Lätis;
- Euroopa Investeerimispanna (EIP) / Euroopa Investeerimisfondi (EIF) / Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga (EBRD) roheliste raamistike alusel roheliseks liigitatud laenud;
- kinnisvaralaenu, millega rahastatakse kõrgeima BREEAM- ja LEED-sertifitseerimisklassiga hooneid;
- energiatõhususlaenu äriklientidele (hinnatakse iga juhtumi puhul eraldi);
- kodu energiatõhususe laenu päikeseenergia, küttesüsteemi või muude säästvate uuenduste jaoks.

2025. aastal maksti rohelise rahastamise raames välja 176.2 miljonit eurot (2024. aastal 102.4 miljonit eurot), peamiselt tänu kasvanud roheliste liisingute mahule, mis rohkem kui kolmekordistus eelmise aastaga võrreldes; roheliste elektrisõidukite ja pistikühendusega hübriidautode liisingud tõusid 84.9 miljoni euro tasemele. Rohelised hüpoteeklaenu moodustasid 43.1 miljonit eurot, mis on 16% rohkem võrreldes 2024. aastaga, ning laenu äriklientidele ulatusid 47.9 miljoni euroni, mis on 28% rohkem võrreldes 2024. aastaga. Kodu energiatõhususe laenu summa oli 0.2 miljonit eurot. Rohelised laenu moodustasid 2025. aastal 11% kõigist uutest laenudest (2024. aastal 8%).

2023. aasta kolmandas kvartalis Balti riikides esmakordselt kasutusele võetud rohelise säästukonto vahendid moodustasid 2025. aasta lõpuks 52 miljonit eurot (2024. aastal 62 miljonit eurot). Hoiustatud vahenditega rahastatakse süsinikdioksiidi heitkoguseid vähendavaid projekte.

Mõistes kestlikkuse kasvavat tähtsust rahastamisel, täiendas CBL Asset Management keskkonna- või sotsiaaleesmärgede edendamiseks ettevõtetesse investeeriva teise pensionisamba investeerimisskeemi CBL Sustainable Opportunities metoodikat. Skeemi eesmärk on saavutada pikaajaline kasv läbi ESG tegurite kaasamise portfelli valitsemise ning säilitada samal ajal konkurentsivõimeline tootlus. Määruse SFDR artikli 8 liigitusele vastavad fondid CBL Global Emerging Markets Bond Fund ja CBL European Leaders Equity Fund investeerivad ettevõtetesse, mis aitavad kaasa keskkonna- ja sotsiaaleesmärgede saavutamisele, võttes investeerimisotsuste tegemisel arvesse olulisi negatiivseid mõjusid.

CBL Life pakub säästmisvõimalusega elukindlustust, võimaldades klientidel investeerida kestlikkuspõhimõtteid järgivatesse fondidesse, sealhulgas CBL Global Emerging Markets Bond Fund ja CBL European Leaders Equity Fund.

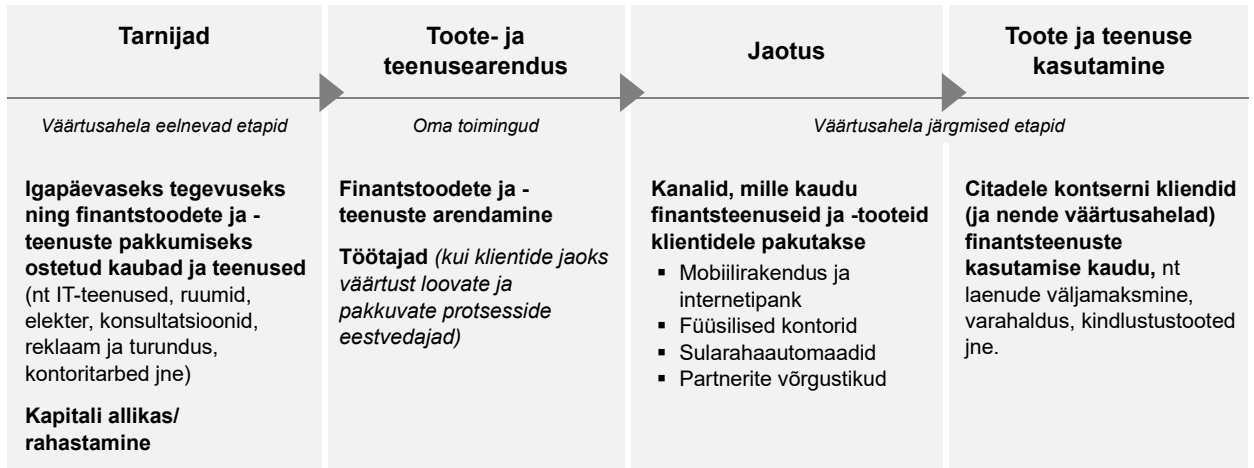
Väärtusahela ülevaade

Citadele väärtusahel on kestlike finantsteenuste osutamise ning ESG valdkonna kohustuste täitmise lahutamatu osa. Kestlikkuskalutluste kaasamisega nii tegevuste eelnevatesse kui ka järgnevatesse etappidesse tagab kontsern vastutustundlikud hanked, tõhusa riskijuhtimise ning keskkonnahoidlikumat ja kaasavat majandust toetavate toodete ning teenuste osutamise.

Kontserni väärtusahela eelnev etapp hõlmab finantstoodete pakkumiseks soetatud kaupu ja teenuseid, näiteks muu hulgas 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. Hanketegevust viiakse ellu vastavalt kontserni hankemenetluse korrale.

Kontserni väärtusahela järgnev etapp hõlmab levituskanaleid, mille kaudu jõuavad finantsteenused ja -tooted klientideni (sealhulgas nende väärtusahelad laenamise, finantsteenuste ja varahalduse kaudu). Kanalid tagavad, et kontserni pakkumised on ligipääsetavad, 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



Sidusrühmade huvid ja seisukohad (SBM-2)

Sidusrühmade kaasamise lähenemisviis ja sidusrühmad. Citadele on pühendunud sidusrühmadega avatud, konstruktiivse ja tähendusriikka dialoogi pidamisele. Kontsern määrab kindlaks sisemised ja välised sidusrühmad. Nende arvamused aitavad kontsernil mõista, millised on ootused ettevõtte suhtes, millised teemad on prioriteetsed ja kuidas ettevõtte saab parandada oma tulemuslikkust kestlikkuse alal.

Kontsern on määranud mitu eri tüüpi ja suhtlustasemega sidusrühma, sealhulgas kliendid (eraisikud, ärikliendid ja institutsioonid), töötajad, aktsionärid (eraisikud ja institutsionaalsed investitorid), tarnijad, reitinguagentuurid, reguleerimis- ja riigiasutused ning kodanikuühiskonna organisatsioonid. Sisemiste sidusrühmade hulka kuuluvad töötajad, juhtkond ja aktsionärid ning välised sidusrühmad on kliendid, tarnijad, reguleerimisasutused, investitorid (aktsionärid ja võlakirjaomanikud) ja laiemalt ühiskond (meedia, vabaühendused, haridusasutused ja üliõpilased). Citadele jaotab sidusrühmad veel kahte põhigruppi, teades samas, et mõned (kuid mitte kõik) sidusrühmad võivad kuuluda mõlemasse. Mõjutatud sidusrühmad on üksikisikud või rühmad, kelle huve mõjutab (või võib mõjutada) positiivselt või negatiivselt kontserni tegevus ning kogu väärtusahela otsesed ja kaudsed ärisuhted, ning kestlikkusaruannete kasutajad on üldotstarbelise finantsaruandluse peamised kasutajad, kelleks on muu hulgas praegused ja potentsiaalsed investitorid, laenuandjad ja muud võlausaldajad (sealhulgas varahaldurid), ning muud kasutajad, nagu äri- ja sotsiaalpartnerid, kodanikuühiskonna ja vabaühendused, valitsused, analüütikud ja akadeemilised töötajad.

Kaasamise meetodid ja sagedus. Sidusrühmade kaasamise meetodeid kohandatakse vastavalt iga sidusrühma konkreetsetele vajadustele ja omadustele. Selleks et iga sidusrühma jaoks kõige sobivam kaasamise meetod kindlaks määrata, hindab Citadele mitmeid lähenemisviise. Kaasamise sagedus vaadatakse korrapäraselt üle, et tagada vastavus kontserni eesmärkidele, võttes arvesse kestlikkuse laiaulatuslikku ja dünaamilist olemust. Sidusrühmade kaasamist koordineeritakse vastavalt kaasamise meetodile ja sidusrühmale. Näiteks NPSi uuringuid juhatab turundus- ja kommunikatsiooniosakond ning kahese olulisuse hindamisega seotud kaasamist juhib ESG juht, tagades ärifunktsioonide üleselt järjepidevuse, kooskõla ja prioriteetide regulaarse ülevaatamise.

Koostöö- ja tagasisidemehhanismid. Citadele kaasab sidusrühmi ja väliseksperite, et paremini mõista kestlikkusprobleeme, ühiskonna ootusi ja meie tegevuse laiemat mõju. See hõlmab regulaarset dialoogi peamiste sidusrühmadega, ennetavat töötajate ja klientide tagasiside kogumist ning suhtlemist juhtimis- ja järelevalveorganitega. Reguleeritud finantsasutusena teeb Citadele koostööd ka ametiasutustega ja valdkondlike ühendustega, pakkuades konsultatsioonide ja töörühmade kaudu oma eriteadmisi. Kliente kaasatakse regulaarsete NPSi ja bränditeadlikkuse uuringute kaudu, mida toetavad mitmed tagasiside kanalid, sealhulgas veebisaidi eraldi osa kaebuste jaoks. Klientide tagasisidet ja kaebusi käsitletakse kindlaksmääratud korra alusel, mis on kooskõlas sisemiste eeskirjade ja regulatiivsete nõuetega.

Sidusrühmade vaatenurkade integreerimine. Sidusrühmade kaasamise tulemusi analüüsitakse ning need integreeritakse Citadele strateegiasse, ärimudelitesse, toodetesse ja teenustesse. Olenevalt kaasamise laadist ja saadud tagasisidest aitavad sidusrühmade arvamused kujundada strateegilisi prioriteete ja tugevdada otsustusprotsesse. Näiteks kahese olulisuse hindamise tulemused võimaldavad pangal veenduda, et kõik olulised mõjud, riskid ja võimalused (IROd) on arvesse võetud, ning teha kindlaks täiendavat tähelepanu vajavaid valdkondi. Klientide NPSi uuringud toovad esile tugevused ja teenuste parendamise võimalused ning töötajate eNPSi tulemused annavad teavet kaasamise, kultuuri ja heaolu kohta. Juhatus kannab lõppvastutust selle eest, et sidusrühmade kaasamise tulemused oleksid tõhusalt strateegiasse ja tegevusse integreeritud, jälgides nende vastavust Citadele ESG eesmärkidele ja äriprioriteetidele. Nõukogu teavitatakse regulaarselt sidusrühmade huvidest, tagades kooskõlastatuse ettevõtte eesmärkide ESG prioriteetidega.

Täiendavat teavet sidusrühmade huvidest ja seisukohtade kohta seoses oma töötajaskonna, tarbijate ja lõppkasutajatega on esitatud jaotises „Sidusrühmade huvid ja seisukohad (ESRS 2 SBM-2)“ standardite S1 ja S4 all.

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 ▪ Investorete päringutele kiiresti vastamine
Nõukogu ja selle komiteed AS	▪ Nõukogu regulaarsed koosolekud ▪ Nõukogu komiteede koosolekud ▪ Kuu-/kvartali-/aastaruanded	▪ ESG strateegia koostamise ja rakendamise järelevalve. ▪ Olulisuse hindamise protsessist teavitamine.	▪ Arvestatakse ESG strateegia rakendamisel.
Juhatus AS	▪ Juhatus koosolekud ▪ Juhtkonna koosolekud ▪ Kuu-/kvartali-/aastaruanded	▪ ESG strateegia kehtestamine ja elluviimine. ▪ Tagasiside kogumine kestlikkusteema asjakohasuse hindamiseks	▪ Integreeritud ESG eesmärkide tegevuskavasse ▪ Kahese olulisuse hindamisel oluliselt kaalutud esmatähtsad teemad
Töötajad AS	▪ Oluliste kestlikkusteemade uuring ▪ Kvartalipõhised perioodilised / eNPSi uuringud ▪ Kord kvartalis juhatusega toimuvad live-koosolekud ▪ Kestlikkuskoolitused ▪ Suhtlus intraneti ESG jaotises ▪ Isikliku arengu dialog / arenguveestlus	▪ Arvamuste kogumine kestlikkuse asjakohasuse kohta ▪ Tööhõiveaspektidega rahulolu selgitamine ▪ Tööhõiveaspektidega rahulolu mõõtmine ▪ Tagasiside ja teabevahetuse võimaldamine ▪ Suutlikkuse suurendamise ja heaolu algatused ▪ Kestlike töötavade edendamine	▪ Kahese olulisuse hindamisse integreeritud sisend ▪ Töökeskkonna, ärikultuuri jne parandamine ▪ Parem töökeskkond, 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 uuringud ▪ Kaebuste järelevalve	▪ Äriklientide prioriteetide mõistmine ▪ Äriklientide prioriteetide mõistmine ▪ Usalduse loomine	▪ Integreeritud kahese olulisuse hindamisse. ▪ Protsesside ja teenuste täiustamine vastavalt vajadusele ▪ Tootearendus/parendamine vastavalt vajadusele
Kliendid – eraisikud AS	▪ NPSi uuringud ▪ Klientide kontaktkeskuse suhtlus ▪ Kaebuste järelevalve	▪ Kestlikkusteemade asjakohasuse hindamise protsessis arvamuse saamine. ▪ Eraklientide prioriteetide mõistmine	▪ Integreeritud kahese olulisuse hindamisse. ▪ Toodete rendus/parendamine vastavalt vajadusele. ▪ Protsessi täiustamine asjakohase tagasiside põhjal
Tarnijad AS, 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 reguleerimisasutused AS, USS	▪ Regulaatiivsed 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 AS	▪ Uuringud ▪ Akadeemilisse uurimistõesse 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). Kahese olulisuse hindamise abil määrasime kindlaks meie kõige olulisemad kestlikkusaspektid. Need hõlmavad allpool esitatud teemasid ja alateemasid, mis on meie kestlikkusaruandluse aluseks.

- E1 Kliimamuutus – kliimamuutustega kohanemine ja nende leevendamine
- S1 Oma töötajaskond – töötingimused ning võrdne kohtlemine ja võrdsed võimalused kõigile
- S4 Tarbijad ja lõppkasutajad – isiklik ohutus, teabega seotud mõju ja sotsiaalne kaasatus
- G1 Äriline käitumine – ettevõtluskultuur, rikkumisest teatajate kaitse, korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine, nõuete järgimine.

Kahese olulisuse hindamise põhjal ei peetud käesoleval aruandeperioodil ESRSi kümnest teemast oluliseks kuut: reostus (E2), vee- ja mereressursid (E3), bioloogiline mitmekesisus ja ökosüsteemid (E4), ressursikasutus ja ringmajandus (E5), töötajad väärtusahelas (S2), mõjutatud kogukonnad (S3). Saadaolevate uuringute ja suuniste põhjal mõistame, 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 keerukamat lähenemist, mis ei ole esialgu teostatav. Edaspidi aga plaanitakse nimetatud meie tegevuskavasse lisada.

Tänavuse olulisuse hindamise tulemus kattub eelmisel aastal oluliseks tunnistanud kestlikkuse valdkondadega, välja arvatud töötajad väärtusahelas (S2), mida ei hinnatud Citadele tegevuse ja kliendibaasi olemuse tõttu oluliseks, kuna tööjõuga seotud riske peetakse madalaks. 2024. aasta aruandeperioodil lisati see teema ESRSi nõuete esialgse konservatiivse rakendamise alusel. Pärast täpsustatud kahese olulisuse hindamist 2025. aastal, mida toetas täiendav sisemine analüüs, hinnati teemat uuesti ja otsustati, et see ei ole oluline.

Meie kahese olulisuse hindamise protsessi käigus oluliseks tunnistanud kestlikkusega seotud mõjud, riskid ja võimalused (IROd) on esitatud alljärgnevatel tabelites. Need on liigitatud ESRSi teemade ja alateemade kaupa. Tabelites on täpsustatud, kas mõjud ja riskid esinevad meie enda tegevuses (OO) või väärtusahelas (VC). Samuti on märgitud vastavad ajaperspektiivid (lühike, keskmine või pikaajaline) ning kas mõju on positiivne, negatiivne, tegelik või võimalik. Iga element sisaldab lühikirjeldust vastava IRO seostest panga strateegia ja ärimudeliga. Lisatud on IROde lühikesed kirjeldused ning nende käsitlemise lisateave on esitatud vastavates keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteemalistes jaotistes.

KESKKOND**Kliimamuutus (E1)**

	Kategooria	Väärt-usahel	Ajaperspektiiv	Olulise IRO nimetus	Seosed strateegia ja ärimudeliga
Kliimamuutuste leevendamine	Positiivne tegelik mõju	OO, DVC	ST, MT, LT	Roheline ja ülemineku rahastamine	Citadele suunab kapitali projektidesse, mis vähendavad süsinikdioksiidi heitkoguseid, edendavad taastuenergiat ja parandavad kestlikkustavasid, toetades neid eesmärgi rohelaenude, säästukontode ja hüpoteekide kaudu, millega rahastatakse taastuenergia algatusi ja energiatõhusat elamuehitust Baltimaade piirkonnas.
	Negatiivne tegelik mõju	DVC	ST, MT, LT	Portfellist tulenev KHG heitkoguste teke	Kaudsed kliimamõjud tulenevad selliste klientide rahastamisest, kelle tegevus tekitab kasvuhoonegaaside heitkoguseid, mis omakorda soodustavad kliimamuutust. Citadele püüab seda negatiivset mõju leevendada oma eesmärgiga saavutada 2050. aastaks nullnetoheituga portfell.
	Risk	OO, DVC	MT, LT	Nõuete ja turu muutustest tulenevad üleminekuriskid	Regulatiivsed arengud, klientide muutuvad ootused ja tehnoloogilised muutused võivad üleminekuriski suurendada. Nende riskide leevendamiseks kaasab Citadele üleminekuriski näitajad oma üldisesse riskijuhtimise raamistikku ja strateegilise planeerimise protsessi.
Kliimamuutustega kohanemine	Risk	OO, DVC	MT, LT	Vara väärtuse vähenemine füüsiliste kliimarisikide tõttu	Kliimast mõjutatud sektorite, nagu põllumajandus ja turism, varade väärtuse vähenemine ja laenude maksehäired võivad vähendada tagatiste kvaliteeti ja mõjutada portfelli vastupidavust. Citadele käsitleb neid riske füüsilise riski hindamise, kliimarisiki hindamise ja stressitestimise kaudu ning toetab klientide kohanemist roheliste rahastamislahendustega.

OO – oma tegevus, UVC – väärtusahela eelnev etapp, DVC – väärtusahela järgnev etapp. Ajaperspektiiv: ST – lühiajaline, MT – keskmine, LT – pikaajaline

SOTSIAALNE

Oma töötajaskond (S1)

	Kategooria	Väärtusahel	Ajaperspektiiv	Olulise IRO nimetus	Seosed strateegia ja ärimudeliga
Töötingimused	Positiivne tegelik mõju	OO	ST, MT, LT	Ohutud ja õiglased töötingimused, mis kaitsevad õigusi ja heaolu	Töötajate õiguste, tervise ja heaolu kaitsmiseks ohutute ja õiglaste töötingimuste tagamine on Citadele personalistrateegia keskne osa, mis toetab rahulolu, lojaalsust ja pikaajalist vastupidavust.
	Võimalus	OO	ST, MT, LT	Saada andekate ja ambitsioonikate inimeste eelistatud tööandjaks	Kontserni personalistrateegia eesmärk on olla andekate ja ambitsioonikate inimeste eelistatud tööandja, kes meelitab ligi ja hoiab talente tänu toetavale ja kaasavale töökeskkonnale, mis suurendab rahulolu, tööviljakust, mainet ja pikaajalist edu.
Võrdne kohtlemine ja võrdsed võimalused kõigile	Positiivne tegelik mõju	OO	ST, MT, LT	Kaasav töökeskkond, kus valitsevad võrdsed võimalused, õiglase palk ja arenguvõimalused	Võrdse kohtlemise ja võrdsete võimaluste edendamine, luues kaasava ja mitmekesise töökohta, mis tagab õiglase palga, toetab erialast enesetäiendamist ning tugevdab kaasamist avatud dialoogi ja osaluse kaudu.

OO – oma tegevus, UVC – väärtusahela eelnev etapp, DVC – väärtusahela järgnev etapp. Ajaperspektiiv: ST – lühiajaline, MT – keskmine, LT – pikaajaline

Tarbijad ja lõppkasutajad (S4)

	Kategooria	Väärtusahel	Ajaperspektiiv	Olulise IRO nimetus	Seosed strateegia ja ärimudeliga
Tarbijate ja/või lõppkasutajate sotsiaalne kaasamine	Positiivne tegelik mõju	DVC	ST, MT, LT	Ressursside (eluase, liikuvus, rahastamine) kättesaadavus, ligipääsetavus, taskukohasus ja kvaliteet	Juurdepääs eluasemele, liikuvusele ja rahastamisele on majanduskasvu, elukvaliteedi ja kestliku arengu seisukohalt ülioluline. Citadele toetab seda, pakkudes rahastamist ja digitaalseid pangateenuseid, mis võimaldavad eraisikutel ja ettevõtetel hallata oma rahalisi vahendeid, saada laene ja investeerida, tagades laiemad võimalused kasvu ja pikaajalise edu saavutamiseks.
Tarbijate ja lõppkasutajate isiklik ohutus	Võimalik negatiivne mõju	OO, DVC	ST, MT, LT	Suutmatus kaitsta klientide andmeid, tagada küberturvalisust ja teenuste jätkuvust	Suutmatus kaitsta piisavalt klientide andmeid, tagada küberturvalisust ja teenuse jätkuvust võib tekitada lõppkasutajatele finantsriske, isikuandmetega seotud rikkumisi, nõuetele mittevastavust ja finantsteenuste ligipääsu katkemist, mis võib põhjustada mõjutatud klientidele rahalist kahju, usalduse kaotust finantsteenuste vastu ning laialdasemate juhtumite korral suuremat ühiskondlikku mõju.
	Riskid	OO, DVC	ST, MT, LT	Küberturvalisuse, andmekaitse ja teenuste jätkuvuse riskid	Citadele vähendab küberohtudest, pettustest või IT haavatavusest tingitud riske tarbijate andmetele ja finantsturvalisusele tugeva küberturbe, range andmekaitsepoliitika, pideva järelevalve, personali koolituse, teenuste jätkuvuse tagamise, klientide usalduse ja nõuetele vastavuse abil.

OO – oma tegevus, UVC – väärtusahela eelnev etapp, DVC – väärtusahela järgnev etapp. Ajaperspektiiv: ST – lühiajaline, MT – keskmine, LT – pikaajaline

JUHTIMINE

Äriline käitumine (G1)

	Kategooria	Väärtusahel	Ajaperspektiiv	Olulise IRO nimetus	Seosed strateegia ja ärimudeliga
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	Võimalik negatiivne mõju	DVC, OO, UVC	ST, MT, LT	Rikkumisest teatajate kaitse risk, mille tagajärjeks on usalduse kaotus ja avastamata väärkäitumine.	Rikkumisest teatajate kaitse tagatakse poliitika ja korra abil, mis kaitsevad neid kättemaksu või ebasoodsate tegevuste eest. Meetmed loovad turvalise keskkonna, kus töötajad saavad ebaeetilise või ebaseaduslikust tegevusest teatada, kartmata negatiivseid tagajärgi, edendades seekaudu läbipaistvust ja ettevõttesisest vastutust.
Regulatiivsete nõuete järgimine, sh muutuvad ESG nõuded ja andmekvaliteedi küsimused (üksusepõhine)	Riskid	OO, DVC	ST, MT, LT	Finantskuritegevuse risk	Kui kontsern ei rakenda õigeaegselt või ei järgi tõhusalt finantskuritegude ennetamise ja avastamise protseduure, võib see kaasa tuua rahalist kahju, regulatiivseid karistusi ja mainekahju.
	Võimalik negatiivne mõju	OO, DVC	ST, MT, LT	Võimalik suutmatus finantskuritegusid ennetada ja avastada.	Võimalik suutmatus finantskuritegusid ennetada ja avastada võib võimaldada rahapesu, terrorismi rahastamist, massihävitusrelvade leviku rahastamist või sanktsioonidest kõrvalehoidmist, mis kahjustab finantsüsteemi terviklikkust, soodustab kuritegevust ja suurendab ühiskonnas julgeolekualaseid, sotsiaalseid ja majanduslikke riske, põhjustades samal ajal kontsernile regulatiivsete sanktsioonide, rahatrahvide ja mainekahju ohtu.
	Riskid	OO, DVC	ST, MT, LT	Täitmise ja protsesside juhtimise risk	Kontsernile tekib rahalise kahju, regulatiivsete karistuste ja mainekahju oht, kui ta ei suuda tagada piisavat andmete kvaliteeti, selget vastutust protsesside eest ja tõhusat sisekontrolli, mis on olulised õigusaktide nõuete (nt ESG, BCBS 239, DORA, TI seadus) õigeaegse täitmise ja täpse aruandluse jaoks.
Võimalik negatiivne mõju	OO, DVC	ST, MT, LT	Võimalik kehv andmete kvaliteet, ebaselge vastutus protsesside eest ja ebatõhus sisekontroll võivad avaldada negatiivset mõju klientidele ja ühiskonnale.	Kehv andmete kvaliteet, ebaselge vastutus protsesside eest ja ebatõhus sisekontroll võivad põhjustada ebatäpset aruandlust, viivitusi õigusaktide oluliste nõuete täitmisel ja läbipaistvuse kaotust. See võib kahjustada regulatiivset järelevalvet, õõnestada sidusrühmade usaldust ja vähendada organisatsiooni võimet panustada vastutustundlikesse ja kestlikesse äritavadesse koos kaasnevate negatiivsete tagajärgedega klientidele, investoritele ja ühiskonnale.	
Korruptsioon ja altkäemaksu andmine	Võimalik negatiivne mõju	OO	ST, MT, LT	Usalduse vähenemine ja mõju juhtimisele	Citadele on pühendunud tugevale eetilisele ja läbipaistvale ettevõtte juhtimisele, kus korruptsiooni ja altkäemaksu suhtes valitseb nulltolerants, edendades aususe ja usalduse kultuuri. 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 – keskmine, LT – pikaajaline

Mõju, riskide ja võimaluste juhtimine

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

IROde tuvastamine. Kontsern tuvastab mõjusid, riske ja võimalusi (IRO) struktureeritud protsessi abil, mis on kooskõlas ESRSi kahese olulisuse põhimõttega. Protsess algatati 2021. aastal juhtkonna aruteludel, mille käigus määrati kindlaks Citadele kestlikkustegevuse suund ja prioriteedid, sealhulgas valiti ettevõtte jaoks kõige olulisemad ÜRO kestliku arengu eesmärgid. Sellele järgnes 2022. aastal kogu ettevõtet hõlmav olulisuse hindamine, milles võeti arvesse töötajate tagasisidet ja kasutati UNEP FI portfelli mõjuanalüüsi vahendit, et hinnata tegevust jae- ja korporatiivpanganduses (sh VKEd), mis moodustab ligikaudu 90% tegevustulust, ELi ja riiklike poliitiliste prioriteetide kontekstis. Sellest alates on protsessi pidevalt täiustatud, et tagada kahese olulisuse põhimõtte järjepidev rakendamine ja täielik vastavus ESRSi nõuetele. Aastal 2024 koostati aruandluse käigus ESRS 1 kohaldamisnõude AR 16 alusel põhjalik kestlikkusteemade nimekiri, mis sisaldas 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 sektoripõhiseid teemasid. Seda konsolideeriti, rühmitati ja ühtlustati, et moodustuks ühtne teemade struktuur. Seejärel hinnati iga kestlikkusteema puhul võimalike seotud IROde olemasolu. See hõlmas mõjude, riskide ja võimaluste määramist, mõju liigitamist tüübi järgi (tegelik või potentsiaalne), mõjutatud osapoolte tuvastamist (oma tegevus või väärtusahel) ning asjakohase ajaperspektiivi määramist (lühiajaline, keskmine või pikaajaline). Võimalikke riske ja finantsmõjusid tuvastatakse riskide tuvastamise protsessis ning neid kvantifitseeritakse sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) kaudu. Need kestlikkusteemad, millega seotud mõju, riske või võimalusi ei tuvastatud, jäeti edasisest olulisuse hindamisest välja. Täielikkuse tagamiseks kasutati sidusrühmade kaasamist, kolleegide arvamusi ja ekspertide sisendeid. Võimalused leitakse stsenaariumianalüüsi põhjal, mis tehti finantsüsteemi keskkonnahoidlikuks muutmise võrgustiku (NGFS) stsenaariumiraamistiku abil, ja iga-aastase tegevuse ja strateegia planeerimise tsükli käigus. Sellele alusele tuginedes toetub 2025. aasta hindamine eelnevatel aastatel tehtud tööle. Oluliste muutuste hindamises, milles võrreldi 2024. ja 2025. aastat, jõuti järeldusele, et pärast 2024. aasta kahese olulisuse hindamist ei ole olulisi muutusi toimunud. Seega tugineb 2025. aasta kahese olulisuse hindamine 2024. aasta hindamise tulemustele ja struktuurile, mida täiendab mõjude, riskide ja võimaluste (IROde) sihipärane läbivaatamine, et kinnitada nende jätkuvat asjakohasust ja tuvastada uusi aspekte. IROsid hinnati lühiajalises, keskmises ja pikaajalises perspektiivis, võttes arvesse nii mõju olulisust (mõju inimestele ja keskkonnale, sealhulgas oma tegevusele ja väärtusahelale) kui ka finantsolulisust (riskid ja võimalused, mis võivad mõjutada kontserni tulemuslikkust, rahavooge või juurdepääsu rahastamisele).

IROde hindamine. Tuvastatud IROde olulisust hinnatakse sidusrühmi kaasates, et valideerida mõju ja tagada hindamise täielikkus. Mõjude olulisust hinnatakse tõsiduse (negatiivsete mõjude puhul mõju tase, ulatus ja pöördumatus; positiivsete mõjude puhul tase ja ulatus) ja tõenäosuse alusel, nagu on täpsemalt kirjeldatud allpool punktis „Mõjudele punktide andmine“. Finantsolulisust hinnatakse kvantitatiivsete ja kvalitatiivsete künnete abil, keskendudes sellele, kui tõenäoliselt ja millises ulatuses eeldatav majanduslik mõju tulemuslikkust ja finantsseisundit mõjutab, nagu on täpsemalt kirjeldatud punktis „Riskidele ja võimalustele punktide andmine“.

Citadele hindab oma tegevuse puhul inimestele ja keskkonnale avalduvat mõju ning ka sellega seotud riske ja võimalusi. Väärtusahela hindamised tuginevad sisemisele teabele ja eriteadmistele ning keskenduvad peamiselt esimese tasandi mõjudele. 2025. aasta hindamisel võeti arvesse peamiste sidusrühmade – sealhulgas sisemiste valdkonnaekspertide, juhtkonna, töötajate ja klientide – seisukohti ning asjakohaseid teadusuuringuid, kusjuures sisendi tase ja laad varieerusid sidusrühmade lõikes.

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

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

Mõjudele punktide andmine. Tegelike mõjude tõsiduse hindamisel 5-pallisel skaalal (1 = minimaalne, 5 = otsustav) on kasutatud kolme parameetrit: mõju tase (võttes arvesse juba rakendatud leevendusmeetmeid), ulatus (võttes arvesse selliseid näitajaid nagu mõjuga seotud objektide, töötajate või rahaliste kulutuste osakaal) ja pöördumatus. Võimalike mõjude puhul hinnati täiendavalt tõenäosuse parameetrit. 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.

Punktsummad põhinevad ekspertide hinnangutel ja (nii siseste kui ka väliste) sidusrühmade kaasatuse sisenditel. Kui mõju, riske või võimalusi ei ole tuvastatud, siis olulisuse punktsummasid ei anta. Sidusrühmade poolt oluliseks märgitud teemad, mille puhul IROsid ei tuvastatud (nt loomade heaolu), võetakse läbivaatamisele tulevastes kahese olulisuse hindamise tsüklites.

Mõjudele punktide andmine

Tõsidus			Tõenäosus	Mõju hindamine	
Mõju tase	Ulatus	Pöördumatus	Võimalike mõjude puhul	Mõju üldine punktisumma	Oluline jah/ei
<i>Kui suur on keskkonnale või nimestele avalduv mõju</i>	<i>Kui laialt levinud mõju on</i>	<i>(tegeliku negatiivse mõju puhul) Kui keeruline on kahju tagasi pöörata, võttes arvesse kulusid ja ajaperspektiivi</i>			
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/täielik	Mitteparandatav/pöördumatu	Kõrge	Kõrge Jah

Riskidele ja võimalustele punktide andmine. Riskidele punktide andmisel hindab kontsern 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 (ICAAP) osa. Finantsolulisuse 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 kapitali adekvaatsuse määra hindamise protsessi (ICAAP) sisendi. Kasutatakse nii alt üles (st riskide tuvastamine igapäevases äritegevuses, uute toodete heakskiitmise protsessis, teise tasandi väljakutse) kui ka ülevalt alla (võimaldades tuvastada suuremaid pangaüleseid riske) lähenemisviise. Riskide tuvastamise protsessi juhib spetsiaalne töörühm. See hõlmab asjaomastele töötajatele (oluliste funktsioonide esindajatele) suunatud mitmeid kooolitusi ja seminare.

Kahese olulisuse hindamine eeldab, et riskide tuvastamise protsessi käigus kindlaks määratud ja ICAAPi kaasatud riskid liigitatakse oluliseks või otsustavaks, sõltumata riski või võimaluse realiseerumise tõenäosusest. Finantsolulisuse punktisumma määratakse suurusjärgu alusel, st potentsiaalne finantsmõju (potentsiaalse kahju künnis 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. Kontserni strateegiasse ja äriplaani integreeritud võimalusi loetakse oluliseks. ESG strateegia rakendamiseks ei ole investeerimis- ega võõrandamiskavasid, sealhulgas suuremaid omandamisi, võõrandamisi või äritegevuse ümberkujundamisi.

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 künnised. Et teha kindlaks, millised kestlikkusaspektid on aruandluse seisukohast olulised, kehtestatakse olulisuse künnised. Need põhinevad tõsidusel, tõenäosusel ja rahalisel suurusel. Aruandluse eesmärgil on künniseks seotud „märkimisväärne“. IROd, mis on hinnatud „märkimisväärseks“ või kõrgemaks, loetakse oluliseks. Kestlikkusaspekti peetakse kontsernis oluliseks, kui see vastab mõju olulisuse või majandusliku olulisuse kriteeriumidele (või mõlemale). 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 avalduv mõju keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisküsimustega seotud mõju. Majanduslik olulisus puudutab kestlikkusaspektiga seotud riskide ja võimaluste olulist teavet, kui see põhjustab (või võib põhjustada) kontsernile olulist finantsmõju. See kehtib juhul, kui kestlikkusaspekt tekitab või võib tekitada riske või võimalusi, mis mõjutavad oluliselt (või teevad seda tõenäoliselt) kontserni rahavooge, arengut, tulemusi, positsiooni, kapitalikulusid või juurdepääsu rahastamisele lühi-, kesk- ja pikaajalises perspektiivis.

Aruandluse eesmärgil teabe olulisuse hindamine (oluline teave) toimub konkreetse kestlikkusega seotud teabe avalikustamise tasandil. Kestlikkusteave (sh kvalitatiivsed avalikustatavad andmed, mõõdikud ja eesmärgid) esitatakse juhul, kui seda peetakse professionaalse hinnangu alusel oluliseks ja vajalikuks kontserni oluliste mõjude, riskide ja võimaluste ning nendega seotud avalikustatava kestlikkusteabe mõistmiseks. Hinnanguid rakendatakse järjepidevalt üksikute avalikustatud andmete ja andmepunktide tasandil, võttes arvesse nende asjakohasust tuvastatud oluliste IROde jaoks ning seda, kas sellise teabe väljajätmine võiks mõjutada kestlikkusaruande kasutajate otsuseid.

Sidusrühmade kaasamine. Kahese olulisuse hindamisel peab kontsern regulaarselt dialoogi mõjutatud sidusrühmadega ja kaasab hindamisprotsessi konkreetseid sidusrühmi. 2024. aastal viidi läbi ESG uuring, mis hõlmas kahte peamist sidusrühma: töötajad ja ärikliendid (juriidilisi isikuid). Sidusrühmade seisukohti ajakohastatakse kahese olulisuse hindamise tsükli vähemalt iga kolme aasta tagant. 2025. aastal ei viidud läbi uut kahese olulisuse hindamisega seotud sidusrühmade uuringut, kuna 2024. aastal oli vastasmäär väike ja lisandväärtus madal. Selle asemel tugineb hindamine olemasolevatele sidusrühmade seisukohtadele ja jätkuvatele kaasamiskanalitele, et tagada sidusrühmade seisukohtade jätkuv arvessevõtmine kahese olulisuse hindamisel.

Juhtimine ja järelevalve. Loodud on IROde register, et tagada oluliste mõjude, riskide ja võimaluste süstemaatiline registreerimine ja pidev järelevalve. Oluliste IROdega seotud eesmärgid ja KPI-d on integreeritud kontserni äriplaani ja strateegiasse. Kui mõni oluline IRO tuvastatakse väljaspool kahese olulisuse hindamise tsükli, lisatakse see järgmisele hindamisele või, kui tegemist on kiireloomulise juhtumiga, edastatakse see otsuse tegemiseks juhatusele. ESG tööühm vaatab kahese olulisuse hindamise tulemusel läbi ja kinnitab need ning seejärel kiidab need heaks juhatusel. Iga tuvastatud olulise IRO puhul avalikustame, kas see on seotud meie enda tegevusega või väärtusahelaga, ning toome ära asjakohase ajaperspektiivi.

ESRSide avalikustamisnõuded, mis on hõlmatud ettevõtja kestlikkusaruandega (IRO-2)

Avalikustamisnõue	Avalikustamisnõude täielik nimetus	Lehekülg
ESRS 2 Üldine avalikustatav teave		
BP-1	Kestlikkusaruande koostamise üldine alus	17
BP-2	Avalikustamine seoses konkreetsete asjaoludega	17
GOV-1	Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll	19
GOV-2	Ettevõtja haldus-, juht- ja järelevalveorganitele esitatud teave ja nende käsitletavad kestlikkusaspektid	20
GOV-3	Kestlikkusosalase tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse	21
GOV-4	Avaldus hoolsuskohustuse kohta	21
GOV-5	Riskijuhtimine ja kestlikkusaruandluse sisekontroll	21
SBM-1	Strateegia, ärimudel ja väärtusahel	22
SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad	25
SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	27
IRO-1	Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus	30
IRO-2	ESRSide avalikustamisnõuded, mis on hõlmatud ettevõtja kestlikkusaruandega	32
E1 Kliimamuutus		
ESRS SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	38
ESRS IRO-1	Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus	40
E1-1	Kliimamuutuste leevendamise üleminekukava	37
E1-2 MDR-P	Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud poliitika	41
E1-3 MDR-A	Kliimamuutuste poliitikaga seotud meetmed ja ressursid	42
E1-4 MDR-T	Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud eesmärgid	43
E1-5	Energiaarbitrimine ja energiaallikate jaotus	Ei ole oluline
E1-6 MDR-M	1., 2. ja 3. mõjuala koguhide ning KHG koguhide	44
E1-7	KHG sidumine ja KHG vähendamise projektid, mida rahastatakse süsinikukrediitide kaudu	Ei ole oluline
E1-8	Ettevõttesisene süsinikuheite maksustamine	Ei ole oluline
E1-9	Olulistest füüsilistest ja üleminekuriskidest ning võimalikest kliimaga seotud võimalustest tulenev prognoositav finantsmõju	Ei ole oluline
	ELi taksonoomia kohaselt avalikustatav teave	48
S1 Oma töötajaskond		
ESRS 2 SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad	89
ESRS 2 SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	89
S1-1 MDR-P	Oma töötajaskonnaga seotud poliitika	90
S1-2	Protsessid oma töötajate ja töötajate esindajatega suhtlemiseks mõjude teemal	91
S1-3	Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad oma töötajatel probleeme tõstatada	91
S1-4 MDR-A	Meetmete võtmine seoses olulise mõjuga oma töötajaskonnale ning lähenemisviisid oma töötajaskonnaga seotud oluliste riskide maandamiseks ja oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus	92
S1-5 MDR-T	Oluliste negatiivsete mõjude juhtimise, positiivsete mõjude suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid	93
S1-6 MDR-M	Ettevõtja palgatöötajate tunnused	93
S1-7	Ettevõtja oma töötajaskonda kuuluvate mittepalgatöötajate tunnused	Ei ole oluline
S1-8	Hõlmatus kollektiivläbirääkimistega ja sotsiaaldialoog	94
S1-9 MDR-M	Mitmekeesisuse mõõdikud	94
S1-10 MDR-M	Piisav töötasu	95
S1-11 MDR-M	Sotsiaalkaitse	95
S1-12 MDR-M	Puuetega isikud	95
S1-13 MDR-M	Koolituse ja oskuste arendamise mõõdikud	96
S1-14 MDR-M	Tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud	96
S1-15 MDR-M	Töö ja eraelu tasakaalu mõõdikud	96
S1-16 MDR-M	Tasustamise mõõdikud (palgalõhe ja kogutöötasu)	97
S1-17 MDR-M	Juhtumid, kaebused ning inimõigustele avalduvad tõsised mõjud	97

Avalikustamisnõue	Avalikustamisnõude täielik nimetus	Lehekülg
S4 Tarbijad ja lõppkasutajad		
ESRS 2 SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad	98
ESRS 2 SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	98
S4-1 MDR-P	Tarbijate ja lõppkasutajatega seotud poliitika	99
S4-2	Protsessid tarbijate ja lõppkasutajatega suhtlemiseks mõjude teemal	99
S4-3	Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad tarbijatel ja lõppkasutajatel probleeme tõstatada	100
S4-4 MDR-A	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	100
S4-5 MDR-T MDR-M	Oluliste negatiivsete mõjude juhtimise, positiivsete mõjude suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid	104
G1 Äriline käitumine		
ESRS 2 GOV-1	Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll	19
ESRS 2 IRO-1	Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus	105
G1-1 MDR-P	Äriline käitumise poliitika ja ettevõtluskultuur	105
G1-2	Tarneahela juhtimine	Ei ole oluline
G1-3 MDR-A	Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine ja avastamine	108
G1-4 MDR-M	Korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumid	110
G1-5	Poliitiline mõju ja lobitöö	Ei ole oluline
G1-6	Maksetavad	Ei ole oluline
MDR-A	Rakendusmeetmed ja edusammud; ressursside jaotamine	106
MDR-T MDR-M	Eesmärgid, moodsikud ja tulemuslikkuse jälgimine	108
Üksusepõhine – regulatiivsete nõuete järgimine, sealhulgas rangemad ESG nõuded ja andmekvaliteedi küsimused		
Finantskuritegevus (valdkonnapõhine)		109
Andmete kvaliteet ja protsesside juhtimine (üksusepõhine)		109

Teemaüleste ja teemapõhiste standardite muudest ELi õigusaktidest tulenevate andmepunktide loetelu (IRO-2)

Avalikustamisnõue	SFDRi viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	ELi kliimamääruse viide	Viide
ESRS 2 GOV-1 Juhtimisorganite sooline mitmekesisus, paragrahvi 21 alapunkt d	Näitaja nr 13, I lisa tabel 1		Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2020/1816, II lisa		ESRS 2 GOV-1
ESRS 2 GOV-1 Juhtimisorganite sõltumatute liikmete protsent, paragrahvi 21 alapunkt e			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		ESRS 2 GOV-1
ESRS 2 GOV-4 Avaldus hoolsuskohustuse kohta, paragrahv 30	Näitaja nr 10, I lisa tabel 3				ESRS 2 GOV-4
ESRS 2 SBM-1 Osalemine fossiilkütustega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt i	Näitaja nr 4, I lisa tabel 1	Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 449a; komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 tabel 1: kvalitatiivne teave keskkonnamisriiki kohta ja tabel 2: kvalitatiivne teave sotsiaalse riski kohta	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei ole oluline
ESRS 2 SBM-1 Osalemine kemikaalide tootmisega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt ii	Näitaja nr 9, I lisa tabel 2		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei ole oluline
ESRS 2 SBM-1 Osalemine vastuoluliste relvadega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt iii	Näitaja nr 14, I lisa tabel 1		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1, delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei ole oluline
ESRS 2 SBM-1 Osalemine tubaka kasvatamise ja tootmisega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt iv			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1, delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei ole oluline
ESRS E1-1 Üleminekukava kliimaneutraalsuse saavutamiseks 2050. aastaks, paragrahv 14				Määruse (EL) 2021/1119 artikli 2 lõige 1	ESRS E1-1

Avalikustamisnõue	SFDRi viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	ELi kliimamääruse viide	Viide
ESRS E1-1 Ettevõtjad, kes on välja jäetud Pariisi kokkuleppega kooskõlas olevatest võrdlusalustest, paragrahvi 16 alapunkt g		Artikkel 449a Määrus (EL) nr 575/2013; komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 vorm 1: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: riskipositsioonide krediidikvaliteet sektorite kaupa, heitkogused ja järelejäanud tähtaeg	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõike 1 punktid d–g ja artikkel 12		Ei ole oluline
ESRS E1-4 KHG heite vähendamise eesmärgid, paragrahv 34	Näitaja nr 4, I lisa tabel 2	Artikkel 449a Määrus (EL) nr 575/2013; komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 vorm 3: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: järgimisinäitajad	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikkel 6		ESRS E1-4
ESRS E1-5 Fossiilkütustest tulenev energiatarbimine, jaotatuna allikate kaupa (ainult suure kliimamõjuga sektorid), paragrahv 38	Näitaja nr 5, I lisa tabel 1 ja näitaja nr 5, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E1-5 Energiatarbimine ja energiaallikate jaotus, paragrahv 37	Näitaja nr 5, I lisa tabel 1				Ei ole oluline
ESRS E1-5 Energiamahukus seoses tegevustega suure kliimamõjuga sektorites, paragrahvid 40 kuni 43	Näitaja nr 6, I lisa tabel 1				Ei ole oluline
ESRS E1-6 Mõjualade 1, 2 ja 3 koguheid ja KHG koguheid, paragrahv 44	Näitaja nr 1 ja 2, I lisa tabel 1	Artikkel 449a; määrus (EL) nr 575/2013; komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 vorm 1: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: riskipositsioonide krediidikvaliteet sektorite kaupa, heitkogused ja järelejäanud tähtaeg	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 5 lõige 1, artikkel 6 ja artikli 8 lõige 1		ESRS E1-6
ESRS E1-6 KHG koguheid mahukus, paragrahvid 53 kuni 55	Näitaja nr 3, I lisa tabel 1	Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 449a; komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 vorm 3: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: järgimisinäitajad	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 8 lõige 1		ESRS E1-6
ESRS E1-7 KHG sidumine ja süsinikukrediidid, paragrahv 56				Määruse (EL) 2021/1119 artikli 2 lõige 1	ESRS E1-7
ESRS E1-9 Võrdlusaluse portfelli riskipositsioon kliimaga seotud füüsiliste riskide suhtes, paragrahv 66			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei ole oluline (järk-järgult kohaldamine)
ESRS E1-9 Rahaliste summade jaotus akuutse ja kroonilise füüsilise riski alusel, paragrahvi 66 alapunkt a		Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 449a; komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 punktid 46 ja 47; vorm 5: pangaportfell – kliimamuutustega seotud füüsiline risk: füüsilise riskiga seotud riskipositsioonid			Ei ole oluline
ESRS E1-9 Kinnisvara jaotus bilansilise väärtuse ja energiatõhususe klasside alusel, paragrahvi 67 alapunkt c		Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 449a; komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 punkt 34; vorm 2: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: kinnisvaratagatisega laenud – tagatise energiatõhusus			Ei ole oluline
ESRS E1-9 Portfelli avatus kliimaga seotud võimalustele, paragrahv 69			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 II lisa		Ei ole oluline

Avalikustamisnõue	SFDRi viide	3. samba viide	Võrdlusaluste viide	määruse ELi kliimamääruse viide	Viide
ESRS E2-4 Iga Euroopa saasteainete heite- ja ülekanderegistri määruse II lisa loetletud saasteaine kogus, mis on väljutatud õhku, vette ja pinnasesse, paragrahv 28	Näitaja nr 8, I lisa tabel 1; näitaja nr 2, I lisa tabel 2; näitaja nr 1, I lisa tabel 2; näitaja nr 3, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E3-1 Vee- ja mereressursid, paragrahv 9	Näitaja nr 7, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E3-1 Eripoliitika, paragrahv 13	Näitaja nr 8, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E3-1 Kestlikud ookeanid ja mered, paragrahv 14	Näitaja nr 12, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E3-4 Ringlusse võetud ja korduskasutatud vee üldkogus, paragrahvi 28 alapunkt c	Näitaja nr 6.2, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E3-4 Vee kogutarbimine (m3) oma tegevuse puhastulu kohta, paragrahv 29	Näitaja nr 6.1, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS 2 – SBM 3 – E4 paragrahvi 16 alapunkti a alapunkt i	Näitaja nr 7, I lisa tabel 1				Ei ole oluline
ESRS 2 – SBM 3 – E4 paragrahvi 16 alapunkt b	Näitaja nr 10, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS 2 – SBM 3 – E4 paragrahvi 16 alapunkt c	Näitaja nr 14, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E4-2 Maaga/põllumajandusega seotud kestlik praktika või poliitika, paragrahvi 24 alapunkt b	Näitaja nr 11, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E4-2 Ookeanide/meredega seotud kestlik praktika või poliitika, paragrahvi 24 alapunkt c	Näitaja nr 12, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E4-2 Raadamisega seotud poliitika, paragrahvi 24 alapunkt d	Näitaja nr 15, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E5-5 Ringlusse võtmata jäätmed, paragrahvi 37 alapunkt d	Näitaja nr 13, I lisa tabel 2				Ei ole oluline
ESRS E5-5 Ohtlikud ja radioaktiivsed jäätmed, paragrahv 39	Näitaja nr 9, I lisa tabel 1				Ei ole oluline
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Sunniviisilise töö juhtumite oht, paragrahvi 14 alapunkt f	Näitaja nr 13, I lisa tabel 3				ESRS 2 – SBM-3 – S1
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Lapstööjõu kasutamise juhtumite oht, paragrahvi 14 alapunkt g	Näitaja nr 12, I lisa tabel 3				ESRS 2 – SBM-3 – S1
ESRS S1-1 Inimõigustealased poliitilised kohustused, paragrahv 20	Näitaja nr 9, I lisa tabel 3; näitaja nr 11, I lisa tabel 1				ESRS S1-1
ESRS S1-1 Hoosuskohustuse poliitika küsimustes, mida käsitletakse Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni põhikonventsioonides nr 1–8; paragrahv 21			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		ESRS S1-1
ESRS S1-1 Inimkaubanduse tõkestamise protsessid ja meetmed, paragrahv 22	Näitaja nr 11, I lisa tabel 3				ESRS S1-1
ESRS S1-1 Tööõnnetuste ennetamise poliitika või ohjamissüsteem, paragrahv 23	Näitaja nr 1, I lisa tabel 3				ESRS S1-1
ESRS S1-3 Kaebuste käsitlemise mehhanismid, paragrahvi 32 alapunkt c	Näitaja nr 5, I lisa tabel 3				ESRS S1-3
ESRS S1-14 Surmajuhtumite arv ning tööõnnetuste arv ja määr, paragrahvi 88 alapunktid b ja c	Näitaja nr 2, I lisa tabel 3		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		ESRS S1-14
ESRS S1-14 Vigastuste, õnnetuste, surmajuhtumite või haiguste tõttu kaotatud päevade arv, paragrahvi 88 alapunkt e	Näitaja nr 3, I lisa tabel 3				ESRS S1-14

Avalikustamisnõue	SFDRi viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	ELi kliimamääruse viide	Viide
ESRS S1-16 Korrigeerimata sooline palgalõhe, paragrahvi 97 alapunkt a	Näitaja nr 12, I lisa tabel 1		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		ESRS S1-16
ESRS S1-16 Liiga suur tegevjuhi palga suhtarv, paragrahvi 97 alapunkt b	Näitaja nr 8, I lisa tabel 3				ESRS S1-16
ESRS S1-17 Diskrimineerimisjuhtumid, paragrahvi 103 alapunkt a	Näitaja nr 7, I lisa tabel 3				ESRS S1-17
ESRS S1-17 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ning OECD suuniste mittejärgimine, paragrahvi 104 alapunkt a	Näitaja nr 10, I lisa tabel 1; näitaja nr 14, I lisa tabel 3		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1		ESRS S1-17
ESRS 2 – SBM-3 – S2 Märkimisväärne oht, et väärtusahelas kasutatakse lapstööjõudu või sunniviisilist tööd, paragrahvi 11 alapunkt b	Näitajad nr 12 ja nr 13, I lisa tabel 3				ESRS 2 – SBM-3 – S2
ESRS S2-1 Inimõigustealased poliitilised kohustused, paragrahv 17	Näitaja nr 9, I lisa tabel 3; näitaja nr 11, I lisa tabel 1				ESRS S2-1
ESRS S2-1 Väärtusahela töötajatega seotud poliitika, paragrahv 18	Näitajad nr 11 ja nr 4, I lisa tabel 3				ESRS S2-1
ESRS S2-1 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ning OECD suuniste mittejärgimine, paragrahv 19	Näitaja nr 10, I lisa tabel 1		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1		ESRS S2-1
ESRS S2-1 Hoolsuskohustuse poliitika küsimustes, mida käsitletakse Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni põhikonventsioonides nr 1–8; paragrahv 19			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		ESRS S2-1
ESRS S2-4 Inimõigustega seotud küsimused ja intsidendid, mis on seotud väärtusahela eelnevate ja järgnevate etappidega, paragrahv 36	Näitaja nr 14, I lisa tabel 3				
ESRS S3-1 Inimõigustealased poliitilised kohustused, paragrahv 16	Näitaja nr 9, I lisa tabel 3; näitaja nr 11, I lisa tabel 1				Ei ole oluline
ESRS S3-1 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ja OECD suuniste mittejärgimine, paragrahv 17	Näitaja nr 10, I lisa tabel 1		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1		Ei ole oluline
ESRS S3-4 Inimõiguste küsimused ja juhtumid, paragrahv 36	Näitaja nr 14, I lisa tabel 3				Ei ole oluline
ESRS S4-1 Tarbijate ja lõppkasutajatega seotud poliitika, paragrahv 16	Näitaja nr 9, I lisa tabel 3; näitaja nr 11, I lisa tabel 1				ESRS S4-1
ESRS S4-1 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ja OECD suuniste mittejärgimine, paragrahv 17	Näitaja nr 10, I lisa tabel 1		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1		ESRS S4-1
ESRS S4-4 Inimõiguste küsimused ja juhtumid, paragrahv 35	Näitaja nr 14, I lisa tabel 3				ESRS S4-3
ESRS G1-1 ÜRO korrupsioonivastane konventsioon, paragrahvi 10 alapunkt b	Näitaja nr 15, I lisa tabel 3				ESRS G1-1
ESRS G1-1 Rikkumisest teatajate kaitse, paragrahvi 10 alapunkt d	Näitaja nr 6, I lisa tabel 3				ESRS G1-1
ESRS G1-4 Korrupsiooni- ja altkäemaksuvastaste seaduste rikkumise eest määratavad trahvid, paragrahvi 24 alapunkt b	Näitaja nr 17, I lisa tabel 3		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		ESRS G1-4
ESRS G1-4 Korrupsiooni- ja altkäemaksuvastase võitluse standardid, paragrahvi 24 alapunkt b	Näitaja nr 16, I lisa tabel 3				ESRS G1-4

ESRS E1 Kliimamuutused

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 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 projektidele ja ettevõtetele, mis võivad kaasa aidata kliimamuutustele või muudele keskkonnakahjulikele tegevustele.

Citadele mõistab, et keskkonnamõju on oluline teema ja vahend, mille abil saab panustada mitme meie kestliku arengu eesmärgi saavutamisse. Meie panus kestlikku arengu eesmärkidesse 7 (taskukohane ja puhas energia), 8 (inimväärne töö ja majanduskasv) ning 9 (tööstus, innovatsioon ja taristu) kajastab meie kaudset keskkonnamõju, mis tuleneb meie rahastamistegevusest ning koostööst klientide ja tarnijatega. Lisaks väljendab meie panus kestliku arengu eesmärgi 13 (kliimameetmed) saavutamisse meie otseselt ja kaudselt keskkonnamõju – otseselt meie enda tegevuse kaudu ja kaudselt meie rahastatud portfelli kaudu. Need seosed kestliku arengu eesmärkidega tugevdavad Citadele strateegilist lähenemisviisi kliimamuutuste leevendamisele ja nendega kohanemisele, ühendades meie ESRS E1 raames võetavad meetmed ülemaailmsete kestlikkuseeesmärkidega.

Aastal 2025 koostatud Citadele **üleminekukavas (1. versioon)** kirjeldatakse järkjärgulist lähenemisviisi, kuidas viia panga portfelli kooskõlla kliimaneutraalsuse eesmärkidega. Selles keskendutakse kõige olulisematele valdkondadele: üleminekuriski suhtes tundlike majandusharude laenuportfelliga tulenevad rahastatud heitkogused. Citadele enda tegevusest tulenevaid heitkoguseid ei ole üleminekukavas (1. versioon) kajastatud, kuna need ei ole panga üldise heitkoguste profiili kontekstis olulised. Üleminekukava (1. versioon) arendatakse järgnevatel aastatel edasi, sealhulgas liikudes seire eesmärkidest andmetel põhinevate heitkoguste vähendamise eesmärkide suunas, toetades samal ajal jätkuvat ja arenevat kooskõlastamist EBA ESG riskisuunistega. Üleminekukava (1. versioon) kiideti heaks nõukogus ja juhatus kinnitas selle rakendamiseks. Üleminekukava (1. versioon) esialgses etapis on esikohal tugevate protsesside, andmete kvaliteedi ja meetodikate arendamine, et toetada usaldusväärset tõendusühenduse eesmärkide seadmist ja kliimaküsimuste integreerimist panga äri- ja riskijuhtimise raamistikusse. Üleminekukava (1. versioon) sisaldab kaht arendus- ja rakendusetappi ning selle alusel luuakse struktureeritud järelevalvesüsteem, mis hõlmab nii absoluutseid kui ka mahukusel põhinevaid näitajaid, mida toetavad regulaarne portfelli läbivaatamine, oluliste kõrvalekallete korral eskalatsioonimenetlused ja klientide kaasamine andmete detailsuse suurendamiseks. Andmete kättesaadavuse ja meetodika küpsuse paranedes nähakse kavas ette järjest kindlamate ja detailsemate eesmärkide seadmine, mis võimaldab järkjärgulist lähenemist teaduspõhistele 1,5 °C trajektooridele, niivõrd kui seda toetavad klienditasandi kontrollitud heitkoguste andmed, klientide üleminekuvalmidus ning usaldusväärsed ja rakendatavad riiklikud üleminekujuhised. Üleminekukavas (1. versioon) määratletud KHG heitkoguste seire eesmärgid lisatakse 2026. aasta esimeses kvartalis riskivalmiduse raamistiku kaudu riskijuhtimise raamistikku ja neid jälgitakse vastavalt.

1. etapp – raamistiku loomine ja andmete täiustamine (hõlmab ligikaudu rakendamise kahte esimest aastat, 2026–2027); keskendutakse meetodika, andmete haldamise ja portfelli heitkoguste seire jaoks kindla aluse loomisele kooskõlas riikliku poliitikaga.

2. etapp – eesmärkide seadmine üleminekul eeldustel põhinevatelt lähenemisviisidelt andmetel põhinevatele KPIdele ja kvantitatiivsete heitkoguste vähendamise eesmärkide kehtestamine, suurendades võimaluste piires järk-järgult ambitsioone teaduspõhiste eesmärkide algatusega (SBTi) kooskõlas olevate eesmärkide suunas liikumiseks.

Üleminekukavaga (1. versioon) kehtestatakse Citadele portfelli jaoks rahastatavate KHG heitkoguste vähendamise seire eesmärgid, lähtudes riiklikest, Euroopa Liidu ja teaduspõhistest võrdlusalustest. KHG heitkoguste vähendamise seire eesmärke kohaldatakse laenuportfelli järgmistes sektorites: elamukinnisvara, ärikinnisvara, energeetika, transport, põllumajandus. Võrdlusalused: SBTi eesmärgid – pikaajaline ambitsioon; ELi tasandi eesmärgid – eelistatud võrdlusalus, mida kasutatakse, kui see on võimalik ja asjakohane; riiklikud eesmärgid (Läti, Leedu, Eesti) – miinimumnõue, mis tagab kohustuslike riiklike juhiste järgimise.

Portfelli tasandi KHG heitkoguste vähendamise eesmärk arvutatakse riiklike heitkoguste vähendamise eesmärkide (Läti, Leedu, Eesti) kaalutud keskmisena, kaalutuna panga portfelli heitkogustega seotud riskide alusel igas riigis. Kontsern on kehtestanud KHG heitkoguste vähendamise seire eesmärkide jaoks neli taset (ambitsioonikas, vastuvõetav, talutav ja talumatu), et hinnata portfelli vastavust riiklikele ja rahvusvahelistele kliimaeesmärkidele. „Ambitsioonikas“ tase vastab pikaajalisele eesmärgile, mis on kooskõlas teaduspõhiste eesmärkide algatuse (SBTi) võrdlusalustega. See esindab kontserni suurimat ambitsiooni kliima valdkonnas ja lähtub arusaamast, et aja jooksul peaksid riiklikud KHG vähendamise eesmärgid lähenema SBTi eesmärkidele.

„Vastuvõetav“ tase vastab riiklikele ja ELi KHG heitkoguste vähendamise eesmärkidele. See vahemik määrab kohustuslike riiklike eesmärkide täitmise alampiiri, sisaldades samal ajal järkjärgulisi jõupingutusi ELi tasandi eesmärkide saavutamiseks, et saavutada võimaluse korral ambitsioonikamat taset. „Talutav“ tase kehtib juhul, kui portfelli heitkoguste näitajad jäävad vastavale riiklikele eesmärkidele alla, kuid absoluutsed heitkogused ja heitemahukus on vähenemas. Kui regulaarne seire näitab sellel tasemel olulist kõrvalekallet, kaalutakse täiendavaid meetmeid, et viia see uuesti vähendamise kursile. Eeldatakse, et riiklik leevendamispoliitika ja klientide tasandi üleminekukavad aitavad järk-järgult vähendada heitkoguseid panga portfellis. Kui täheldatakse portfelli KHG heitkoguste suurenemist, loetakse heitkoguste seire eesmärgi taset „talumatuks“. Sellisel juhul tuleb rakendada eskalatsioonimenetlusi ja kohaldada täiendavaid rangemaid meetmeid.

Üleminekukava (1. versioon) koostamisel on arvesse võetud mitmeid olemasolevaid piiranguid, mis on peamiselt seotud andmete kvaliteedi, meetodilise järjepidevuse ja süsteemi küpsusega. Riiklikud ja ELi tasandi heitkoguste prognoosid (nt kaheaastane läbipaistvusaruanne (BTR), poliitika ja meetmed (PAM), riiklik energia- ja kliimakava (NACP), Euroopa Keskkonnaagentuuri (EEA) prognoosid) erinevad ulatuse, meetodika ja lähte-eelduste poolest, mistõttu arvatud vähendamise trajektoord varieeruvad sõltuvalt kasutatud andmestikust. Enamik portfelli kuuluvaid ettevõtteid ei esita veel üksikasjalikke ESG või KHG andmeid (nt toodangu maht, energiaallikate jaotus, sõidukite kasutamine või hoonete energiamärgised). Seega sõltuvad arvutused pigem välistest võrdlusalustest ja eeldustest kui kliendi esitatud andmetest. Andmete kättesaadavuse ja klientide kaasatuse pidev parandamine peaks järk-järgult võimaldama täpsemaid, terviklikumaid ja usaldusväärsemaid KHG heitkoguste arvutusi, toetades seeläbi suuremat kooskõla rahvusvaheliste parimate tavade ja võimaldades pangal seada usaldusväärseid, andmetel põhinevaid heitkoguste vähendamise eesmärgi, mis on kooskõlas riiklike kliimakavadega.

Hinnangulised rahastatud KHG heitkoguste vähendamise seire eesmärgid – sihtaasta 2030 (võrreldes võrdlusaastaga 2024)

	SBTi eesmärk		ELi eesmärk	Absoluutsed riiklikud eesmärgid			Citadele portfelli seire eesmärk
	absoluutne	mahukus	absoluutne	Läti	Leedu	Eesti	
Elamukinnisvara	-42%	-45%	-23%	-24%	-17%	-5%	-21%
Ärikinnisvara	-46%	-47%	-23%	-13%	-38%	-11%	-18%
Transport	-12%	-11%	-21%	-9%	-32%	-14%	-11%
Energeetika	-34%		-34%	-19%	-32%	-3%	-21%
Põllumajandus	-34%		-3.5%	-1.6%	-10.7%	1.9%	-4.3%

Citadele portfelli tasandi KHG heitkoguste vähendamise seire eesmärgi 2030. aastaks kõrvutatakse mitme võrdlusalusega, et tagada kooskõla rahvusvaheliste ja piirkondlike kliimaeesmärkidega. SBTi ja ELi eesmärgid kajastavad teaduspõhiseid ja kogu ELi hõlmavaid süsinikdioksiidi heitkoguste vähendamise trajektoore ning absoluutsed riiklikud eesmärgid esindavad Läti, Leedu ja Eesti riiklike vähendamishüveteid. Citadele KHG heitkoguste vähendamise seire eesmärgid kirjeldavad rahastatud heitkoguste eeldatavat vähenemist sihtaastaks 2030 võrreldes 2024. aasta lähtetasemega. Need eesmärgid on kooskõlas riiklike vähendamiseesmärkidega, mida on korrigeeritud portfelli riikide kaaludega. Teaduspõhiste eesmärkide algatust (SBTi) peetakse praegu ambitsioonikaks võrdlusaluseks, mille puhul eeldatakse, et nende eesmärkide saavutamine on võimalik, kui riiklikud kavad on nendega täielikult kooskõlla viidud. Portfelli tasandi KHG heitkoguste vähendamise eesmärk arvutatakse riiklike heitkoguste vähendamise eesmärkide (Läti, Leedu, Eesti) kaalutud keskmisena, kus kaaludeks on panga portfelli heitkogustega seotud riskid igas riigis.

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

Citadele olulised kliimaga seotud mõjud, riskid ja võimalused (IROd), mida hinnatakse lühiajalises, keskmises ja pikas perspektiivis ning mis hõlmavad meie enda tegevust ja väärtusahela järgmisi etappe, on seotud nii kliimamuutuste leevendamise kui ka nendega kohanemisega. Need hõlmavad rohelist ja ülemineku rahastamise positiivset tegelikku mõju, rahastamisportfelliga seotud KHG heitkoguste negatiivset tegelikku mõju ning õigusaktide, turu ja tehnoloogia muutustest tulenevaid üleminekuriske. Lisaks on Citadele tuvastanud kliimamuutustega kohanemisega seotud riski – vara väärtuse võimalik langus füüsiliste kliimarisiki tõttu. Need IROd on integreeritud krediitpoliitikasse, klientide kaasamisse, tootarendusse ja kontserni riskijuhtimise raamistikku, mis hõlmab kliimarisiki näitajaid, stressiteste ja planeerimisprotsesse.

Citadele strateegia ja ärimudeli säilendõtkus kliimamuutuse suhtes ilmneb kestlikkuse põhitegevusse integreerimise käsitluses. Panga eesmärk on saavutada 2050. aastaks rahastatud heitkoguste nullnetoheide, viies oma tavad vastavusse Pariisi kokkuleppe eesmärkidega. Selle eesmärgi toetamiseks koostas pank 2025. aastal üleminekukava. Rohelise ja ülemineku rahastamise toetamiseks tagab Citadele rohelist rahastamist 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 ja kohanduvad turustiimulite muutustega. Järgimaks turusuundumusi ja klientide vajadusi, jälgib pank korrapäraselt ärikeskkonda ja teeb sidusrühmadega koostööd. Citadele oli Baltimaades esimene, kes võttis kasutusele rohelist hoiukonto, andes klientidele võimaluse osaleda roheülemineku teadmisesega, 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.

Panga roheline rahastamine ulatus 2025. aastal 176.2 miljoni euroni (2024. aastal 102.4 miljonit eurot). Laenuid hõlmasid rohelisi hüpoteeke, elektrisõidukite ja pistikhübriidide rahastamist. Roheliste laenude hulka kuulusid ka ELi taksonoomia kriteeriumidele vastavad ettevõtete rohelaenuid. Need tooted toetavad energiatõhusust, taastuvenergiat ja vähese heitega transporti kogu Balti piirkonnas. Rohelised finantseerimistooted on saadaval panga digiplatvormide, filiaalide ja äriklendiühaldurite kaudu, mis tagab nende ligipääsetavuse paljudele erinevatele klientidele.

Säilenõtkuse analüüs stsenaariumianalüüsi ja stressitestide abil

Selleks et hinnata võimalike kliimamuutuste tulevaste mõjude mõju Citadele ärimudelile ja strateegiale, kasutas Citadele kliimamuutuste stsenaariumide analüüsi. 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. NGFSi stsenaariume kasutatakse ka kliimastressitestide tegemiseks, mis suurendab veelgi arusaama kliimaga seotud riskidest. Neid stsenaariume täiendatakse täiendavate kliima- ja makromajanduslike muutujatega, mis on vajalikud kliimarisiki sisemetoodikate ja stressitestimudelite jaoks. NGFSi stsenaariumid annavad ulatusliku ja usutava ülevaate ülemineku ja füüsiliste riskide erinevatest tagajärgedest, tagades et Citadele kliimastressitestide raamistik jääb terviklikuks, tasakaalustatuks ja kooskõlla EKP ja NGFSi järelevalveootustega.

Meie valitud stsenaariumid nii stressitestide protsessi kui ka ärimudelile avalduva mõju hindamise jaoks põhinevad järgmistel eeldustel.

- Nõuetekohane – 2050. aastaks nullnetoheide – eeldab, et kliimapoliitika võetakse kasutusele varakult ja et see muutub järk-järgult rangemaks. See põhineb NGFSi 2050. aastaks nullnetoheite saavutamise stsenaariumil. Selle kohaselt hoitakse range kliimapoliitika ja innovatsiooni abil globaalse soojenemise taset alla 1.5 °C, saavutades 2050. aasta paiku CO₂ nullnetoheite.
- Nõuetele mittevastav – hilinenud ülemineku – eeldab, et uut kliimapoliitikat ei võeta kasutusele enne 2030. aastat, sest eelnevatel aastatel ei ole poliitikakujundajad õigeid stiimuleid roheülemineku 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 kurssi.

Ärimudelile avalduva mõju hindamine. Stsenaariumianalüüsi tulemusena saadi riskide ja võimaluste kvalitatiivne hinnang lühikeses, keskmises ja pikas perspektiivis, eeldades et portfelli koostus ja suurus 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 suurust suurendada. Enamike stsenaariumide puhul on põhirisiks kliimamuutuste leevendamise 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. See põhineb kogu laenuportfelli hõlmavatel finantssüsteemi keskkonnahoidlikuks muutmise võrgustiku (NGFS) stsenaariumidel ja on integreeritud kapitali adekvaatsuse määra hindamise protsessi (ICAAP). Tulemused on kaasatud lisakapitali vajaduse hindamise protsessi, et tagada panga säilenõtkus ja kapitali adekvaatsus muutuva kliimarisiki tingimustes.

Stressitestid hõlmasid mitmeid ajaperspektiive, et katta nii lühiajalisi kohandusi kui ka pikaajalisi kliimamuutuste arengusuundi, keskendudes stsenaariumidele, mis esindavad konservatiivsemad ja ebasoodsamad narratiive, täpsemalt:

- nõuetekohane stsenaarium (lühiajaline): 2025–2027, et saavutada 2050. aastaks nõuetekohane ülemineku nullnetoheitele;
- nõuetele mittevastav stsenaarium (keskpikk perspektiiv): 2032–2034 hilinenud ülemineku korral;
- kasvuhoonemaailma stsenaarium (pikk perspektiiv): 2048–2050 praeguste poliitikate korral; see on kõige ebasoodsam stsenaarium prognoositava SKP mõju seisukohalt nii 2050. aastaks kui ka sajandi lõpuks.

Mõju hindamine säilenõtkuse analüüsi alusel:

- Kliimarisiki sisendstsenaariumid on saadud NGFSi kliimaststsenaariumide prognoosidest. NGFSi stsenaariumid pakuvad prognoositavaid makromajanduslikke muutujaid erinevate kliimaga seotud poliitikate arengustsenaariumide jaoks. Prognoose kasutatakse panga sisemise stressitestide raamistiku sisendina, et hinnata kliimaga seotud ülemineku- ja füüsiliste riskide võimalikku mõju panga krediidiriski profiilile. NGFSi stsenaariumid hõlmavad ajavahemikku kuni 2050. aastani, mis on kooskõlas netonullheite ülemineku eesmärkidega.
- Et saada mõistlik kombineeritud stsenaariumi tulemus, rakendati lõpliku mõju saamiseks 2050. aastaks nullnetoheite ja praeguste poliitikate stsenaariumide keskmist mõju. Hilinenud ülemineku stsenaarium jäeti kvantitatiivse mõju arvutamisest välja, kuna praeguse portfelli struktuuri puhul ei põhjustanud see kapitali vähenemist. Umbes 89% hinnangulisest mõjust on seotud 2050. aastaks nullnetoheite saavutamise stsenaariumiga, mis eeldab nõuetekohast üleminekut koos kliimaga

seotud poliitikate varase rakendamisega, rõhutades üleminekuriski suhtelist olulisust lühiajalises ja keskmises perspektiivis.

- Võttes ICAAPi lühiajalises hindamises arvesse ka keskmisi ja pikaajalisi mõjusid, leiti et kliimaga seotud riskide (nii ülemineku- kui ka füüsilised riskid) kogumõju finantssektorile on tasemel 0.2% varadest.

Mõju arvutamine, sealhulgas kõikide asjakohaste eelduste ja stsenaariumide läbivaatamine, toimub igal aastal ICAAPi protsessi raames. Viimane hindamine viidi läbi 2025. aasta esimeses kvartalis, tuginedes 31. detsembri 2024. aasta andmetele. Leitud mõju väljendatakse kapitalina, mis on vajalik ootamatute tulevaste kahjumite katmiseks ühe aasta jooksul, tagades seeläbi säilenõtkuse eelseisvaks aastaks. (E1-9)

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

Citadele tuvastab ja hindab kliimaga seotud mõjusid, riske ja võimalusi nii oma tegevuses kui ka väärtusahela järgnevates ja eelnevates etappides. Protsess hõlmab nii kliimamuutuste leevendamist kui ka nendega kohanemist, keskendudes KHG heitkogustele, füüsilistele riskidele ja üleminekuriskidele. Protsessi kohta on rohkem teavet esitatud jaotises ESRS 2 „Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus (IRO-1)“.

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 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 järelvalvet 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.

Kliimaga seotud riskijuhtimine

Identifitseerimine	Hindamine	Riskijuhtimine	Järelevalve
Riskitegurite ja riskide olulisuse hindamise protsessi kaudu kliimaga seotud oluliste riskide kindlakstegemine.	Portfelli tase: laenuprotsessis kliimaga seotud riskide hindamine portfelli ja üksikisiku tasandil Oma tegevus: ESG tegurite nimekirjad integreeritud tegevusriski hindamisprotsessi Oluliste ESG riskide puhul integreeritakse ESG stsenaariumid ICAAPi raames tehtavatesse stressitestidesse	Kliimaga seotud riskide integreerimine riskijuhtimisraamistikku	Riskistrateegias ja riskivalmiduse raamistikus määratletud limiidide jälgimine Keskonnaga seotud ja sotsiaalsete riskisündmuste jälgimine

Kliimaga seotud riskide tuvastamine. Kliimaga seotud riskid liigitatakse füüsilisteks (ägedateks või kroonilisteks) ja üleminekuriskideks. Kliimaga seotud riskid avalduvad teiste riskikategooriate kaudu, mistõttu on oluline kindlaks teha ülekandekanaliid, mille kaudu need riskitegurid panka mõjutavad (nt vastaspoolte või investeeritud varade kaudu). Kliimaga seotud riskitegurite võimalikud mõjud tehti kindlaks kõikide peamiste riskitüüpide puhul. Ülemineku- ja füüsilised riskid tuvastatakse portfelli tasandil ja suurte riskipositsioonidega klientide puhul individuaalselt. Lisaks hinnatakse laenu tehingute puhul kõiki asjakohaseid keskkonna- ja sotsiaalseid riske.

Kliimaga seotud riskide hindamine. Citadele kontserni füüsiliste ja üleminekuriskide olemasolu ja potentsiaalse haavatavuse mõistmiseks viiakse läbi iga-aastane kliimaga seotud riskide olulisuse hindamine. Kliimaga seotud riskide olulisust hinnatakse krediidi-, likviidsus-, turu-, tegevus- ja strateegilise riski kategooriates. Kliimastressitesti tulemusena kvantifitseeris pank füüsiliste ja üleminekuriskide potentsiaalse finantsmõju lühiajalises, keskmises ja pikas perspektiivis, kajastades võimalikke kahjusid ebasoodsate kliimaststsenaariumide korral. Tulemused on kaasatud lisakapitali vajaduse hindamise protsessi, et tagada panga säilenõtkus ja kapitali adekvaatsus muutuva kliimarisiki tingimustes.

ESG riskide hindamine oma tegevuses on integreeritud tegevusriski juhtimisse, hõlmates potentsiaalset mõju toimepidevusele, mainele ja kohtuvaidluste riskile. ESG aspektidega seotud avaliku arvamuse ja meedia jälgimist teostab turundus- ja kommunikatsiooniosakond ning see on integreeritud maineriskide juhtimise protsessi.

Kliimaga seotud riskitegurite võimalikud ülekandekanalid ja mõju

Ülekandekanal	Võimalikud mõjud
Krediidirisk	Füüsilised ja üleminekuriskid võivad mõjutada laenuvõtjate sissetulekut või tagatiste väärtust, vähendades tagasimaksevõimet ja suurendades maksehäire riski. Kroonilised füüsilised ohud võivad aja jooksul vähendada ka tootlikkust ja varade kvaliteeti.
Tururisk	Kliimaga seotud šokid ja üleminekupoliitika võivad muuta varade väärtust, suurendada hindade volatiilsust või muuta investorite eelistusi seoses kestlike varadega.
Likviidsusrisk	Kliimasündmused või üleminekuga seotud šokid võivad mõjutada panga võimet hankida rahalisi vahendeid või likvideerida varasid ning ajendada kliente või vastaspooli likviidsust välja võtma.
Tegevusrisk	Füüsilised ohud võivad häirida kriitilise tähtsusega taristut ja teenuseid. Üleminekuriskid võivad suurendada vastavus-, õigus- ja maineriske.
Strateegiline risk	Kestlikkuseesmärkide mittesaavutamise või äristrateegia üleminekuotustele kohandamata jätmise võib kaasa tuua mainekahju või turuosa kaotust.

Kliimaga seotud **üleminekurisk** on panga laenuportfelli jaoks kõige olulisem kliimaga seotud aspekt. Üleminekuriski tegureid hinnatakse väliste allikate, nagu Euroopa Keskkonnaagentuuri ja Läti, Leedu ja Eesti riiklike energia- ja kliimakavade (NECP) ning sektorite KHG heitemahukuse andmete põhjal.

31. detsembri 2025. aasta seisuga on kõrgendatud üleminekuriskiga sektorid põllumajandus, elektri- ja gaasivarustus, transport ning valitud tööstussektorid. Ehitus, kinnisvara ja mootorsõidukite hulgemüük on samuti jälgimise all, kuna need valdkonnad on seotud uute tõhususstandardite ja keskkonnanahoidliku transpordi eeskirjadega.

Citadele tegutseb põhiliselt Balti regioonis, kus on sarnane kokkupuude nii ägedate kui ka krooniliste füüsiliste riskidega. Füüsilise riski hindamine hõlmab kaheksat kliimaohu: jõgede üleujutused, rannikualade üleujutused, veestress, põud, äärmuslik kuumus, metsatulekahju, maavärin ja maalihe. Kui see on teostatav, viiakse füüsiliste riskide hindamine läbi georuumilise asukoha tasandil. Füüsilise riski tase määratakse valitud välisallikate hindamismeetodite alusel. Jõgede üleujutusrisiki hinnatakse oluliseks kogu äri- ja elamukinnisvara portfelli puhul. Põua ja veestressi riski olulisus kehtib ainult põllumajandus- ning metsandussegmendis, kuna need sektorid sõltuvad suurel määral veevarude kättesaadavusest ja optimaalsetest ilmastikutingimustest.

Kliimaga seotud riskide seire. Kõik tuvastatud kliimaga seotud riskid on integreeritud riskivalmiduse raamistikku ja riskistrateegiasse, kusjuures nii füüsiliste kui ka üleminekuriskide jaoks on välja töötatud vastavad peamised riskinäitajad (KRI). Positsioonide kontsentratsiooni jälgitakse regulaarselt riskitasemete alusel, kasutades valdkondlike keskkonnamisriiskide skoori ja kinnisvaratagatiste füüsilise riski skoori. Tagamaks vastavust oma strateegiale ja järgimaks mõistlikke pangandustavasid, vaatab Citadele regulaarselt piirmäärad ja kontsentratsioonipiirid läbi, säilitades nende põhimõtete koostöös oleva riskivalmiduse. Seisuga 31. detsember 2025 jäid kõik jälgitavad laenuportfelliga seotud kliima- ja keskkonnamisriiskide kontsentratsiooni tasemed riskivalmiduse raamistikus ning riskistrateegias sätestatud vastuvõetavatesse piiridesse.

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

Citadele kontserni poliitika kehtivad nii ettevõtte enda tegevuses kui ka väärtusahela eelnevates ja järgnevates etappides, tagades kliimaga seotud mõjude, riskide ja võimaluste järjepideva juhtimise. Poliitika rakendamist jälgitakse regulaarse läbivaatamise, siseauditi ning juhatusele ja nõukogule esitatavate ESG aruannete kaudu. Koostöös kahese olulisuse hindamisega keskendub juhtkond peamiselt väärtusahela järgnevates etappides esinevatele mõjudele, kuna need on olulisemad, samas kui eelnevate etappide mõjusid tuvastatakse ja hallatakse proportsionaalselt.

AS Citadele banka kohaldab mitmeid kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud poliitika, menetlusi ja sisedokumente. Peamised poliitika 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, tegevusrisiki ja kontrolli enesehindamine ning laenuprotsessis keskkonna-, sotsiaal- ja kliimaga seotud riskide hindamine. Väärtusahela eelnevatel etappidel tulenevad kliimaga seotud mõjud peamiselt kontserni enda tegevust toetavatest ostenud kaupadest ja teenustest. Neid mõjusid juhitakse kontserni hangete ja tarneahela haldamise tavade kaudu, mis hõlmavad muu hulgas keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide arvessevõtmist tarnijate valimisel ning tarnijate tegevusjuhendi järgimist. Kõik dokumendid vaadatakse korrapäraselt läbi ja neid ajakohastatakse vastavalt vajadusele. Poliitika tasandi dokumendid võtab vastu juhatuse ja need kinnitab nõukogu. Menetlustele ja juhistele annavad heakskiidu vastavate osakondade juhid. Tagamaks kohaldamise kontekstis vastutust, viiakse kõik dokumendid kooskõlla nende täitmise eest vastutavate osapooltega. Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud poliitika on kõigile töötajatele kättesaadavad süsteemis Citadele Confluence.

AS Citadele banka **ESG poliitika** kehtestab Citadele kontsernis keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite teemade juhtimise raamistiku ning põhimõtted. Selle eesmärk on määratleda kontserni kestlikkuse teemalised ambitsioonid ja eesmärgid, integreerida ESG tegurid igapäevatoösse ning integreerida ESG aspektid kontserni üldisesse äristrateegiasse. Üks selle põhielemente on keskkonnavaline vastutus, seda eelkõige kliimamuutuste käsitlemine selliste algatuste kaudu nagu roheline rahastamine, investeringud taastuvenergiasse ja üleminek kliimaneutraalsele tegevusele. Poliitika on kooskõlas Pariisi kokkuleppega, rõhutades kasvuhoonegaaside heitkoguste vähendamist ja vähesse CO₂ heitega kestliku majanduse edendamist.

Riskistrateegia ning **riskivalmiduse raamistik** määratlevad ESG riskiga seotud riskikontsentratsiooni piirmäärad ning künnised ja seavad 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 saavutada 2050. aastaks oma rahastatavas portfellis nullnetoheite. See kajastab kontserni püüdlusi edendada kestlikkust ja toetada rohelistele tegevusele üleminevaid kliente. Kontsern kaasab ESG tegurid oma riskijuhtimisraamistikku, hinnates kliima- ja keskkonnariske, sealhulgas füüsilisi ning üleminekuriske, samuti sotsiaalseid ja juhtimisega seotud riske. Iga-aastane ESG tegurite riskide olulisuse hindamine annab teavet riskivalmiduse raamistiku kohta ning kohandab seda lühikese, keskmise ja pikaajalise perspektiivi jooksul vastavalt arenevatele riskidele. Et vähendada oma ökoloogilist jalajälge ja kasvuhoonegaaside heitkoguseid ning laiendada keskkonnahoidlikke rahastamis- ja investeerimisvõimalusi, edendab Citadele kestlikke tavasid.

ESG riskipoliitika määrab kindlaks ESG riskijuhtimise raamistiku põhielemendid üldiselt kontsernis ning ESG riskijuhtimise koostoime ja integreerimise kontserni protsessidesse. Poliitikas tuuakse välja kolme kaitseliiniga juhtimisstruktuur. Selles on määratud ärifunktsioonide, riskijuhtimismeeskondade ja siseauditi konkreetsed kohustused, et tagada ESG riskide järelevalve ning leevendamine. Poliitika hõlmab ka nulltolerantsi rohepesu suhtes ning nõuab vastavust regulatiivsetele standarditele ja kestlikkuseesmärkidele eesmärgiga tagada ESG riskide juhtimise tavade läbipaistvus ning vastutus.

Krediidiriski juhtimise poliitika hõlmab ESG tegurite hindamist kliendi hindamisprotsessi osana, sisaldab tagatise hindamise sätteid ning täpsustab ESG tegurite 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 ESG riski juhtimise protsessi.

AS Citadele banka **roheliste laenude raamistik** kehtestab põhimõtted, millest juhendatakse kontserni roheliste 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 rohelisti rahastamislahendusi (näiteks rohelisti 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 (samuti CBL Life) kohaldavad 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 ESG tegurite ja kaasamisepõhimõtete järgimine. Lisaks tagab see ESG tegurite 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 MDR-A)

2025. aastal edendas Citadele kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemise eesmärkide rakendamist oluliste strateegiliste ja operatiivmeetmete kaudu. Pank koostas üleminekukava (1. versioon), millega loodi alus pikaajaliseks kooskõlaks eesmärgiga saavutada 2050. aastaks rahastatavate heitkoguste nullnetoheite. Kavas keskendutakse esialgu tugeva metodoloogilise raamistiku loomisele ja andmete kvaliteedi parandamisele, et võimaldada usaldusväärset tõendusühendust eesmärkide seadmist ja kliimaküsimuste integreerimist äri- ja riskijuhtimise raamistikusse. Aruandeaasta jooksul rakendatud meetmed on peamiselt seotud strateegilise raamistiku väljatöötamise ning valitud toote- ja kaasamisalgatustega, samas kui allpool kirjeldatud muud tegevused on pidevad ja neid rakendatakse jätkuvalt ka pärast aruandeaasta lõppu.

Aasta jooksul käivitas Citadele uue tagatiseta roheliste tarbijalaenu, et toetada kodumajapidamiste investeringuid kodu energiatõhusust suurendavatesse parandustöödesse, laiendades veelgi oma kestlike finantstoodete valikut. Pank algatas ka klientide kaasamise tegevused, mille eesmärk oli tõsta teadlikkust kliimaga seotud ülemineku- ja füüsilistest riskidest, parandada klientide tasandi ESG andmete kvaliteeti ja toetada kliente nende enda süsinikdioksiidi heitkoguste vähendamise pingutustes.

Jätkuvad meetmed hõlmavad kliimarisiki hindamise meetodite täiustamist, ESG aspektide integreerimist kontserni riski- ja juhtimisraamistikusse ning roheliste laenamiste laiendamist kooskõlas ELi taksonoomia ja roheliste laenude raamistikuga. Citadele kliimapolitiika tõhusaks rakendamiseks eraldatakse spetsiaalsed inimressursid ja rahalised vahendid, sealhulgas kliimarisiki kaalutluste integreerimiseks äri- ja riskijuhtimisprotsessidesse, ESG andmete ja süsteemide täiustamiseks ning kestliku rahastamise pakumiste laiendamiseks. Need tegevused on integreeritud panga korrallisse äriplaneerimise ja eelarvestamise protsessi, toetades panga pikaajalisi kestlikkuseesmärgi ja netonullheite saavutamise soovi.

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

2025. aastal kehtestas Citadele üleminekukava (1. versioon) osana esialgsed kliimaga seotud seire eesmärgid, millega tahetakse viia panga rahastatud heitkogused kooskõlla riiklike ja ELi kliimaeesmärkidega. Esimeses etapis (2026–2027) jälgitakse seireraamistikus portfelli tulemuslikkust võrreldes riiklike poliitikapõhiste KHG heitkoguste vähendamise juhustega ning ELi ja SBTi võrdlustrajektoorige. Seire eesmärgid hõlmavad peamisi rahastatavaid sektoreid – hüpoteeklaenu, ärikinnisvara, energeetika, transport ja põllumajandus – ning keskenduvad rahastatava heitemahukuse vähendamisele ja portfelli kooskõlla viimisele vähese süsinikdioksiidheitega tegevustega.

Üleminekukavas (1. versioon) esitatakse poolaasta seirenäitajad, et hinnata heitemahukuse ja portfelli koosseisu muutusi, mida toetavad iga segmendi miinimumandmete nõuded, et parandada katvust ja andmete kvaliteeti. Metodoloogilise suutlikkuse ja andmete küpsuse paranedes kavatakse Citadele kehtestada kvantitatiivsed, teaduspõhised eesmärgid, mis on kooskõlas 1,5 °C eesmärgiga, vastavalt SBTi põhimõtetele. Pikaajaline eesmärk on saavutada 2050. aastaks nullnetoheide ning vahe-eesmärkide täitmist hinnatakse portfelli tasandi trendianalüüsi ja regulaarse riskianalüüsi abil.

Kavas määratakse ka portfelli tasandi KPId, et jälgida edusamme olulistest sektorites. 2026. aastal on prioriteetid andmete katvuse suurendamine, energiatõhususe mõõdikute täiustamine ja klientide kaasamine heitkoguste vähendamise kavandamisse. Kinnisvara puhul keskendutakse eesmärkidele suurendada vähemalt energiamärgise klassiga B kinnisvaraobjektide jaoks antavate uute eluasemelaenude osakaalu ning saavutada uute ja ärikinnisvara portfelli puhul täielik kaetus energiamärgise andmetega. Transpordi ja liisingu valdkonnas on rõhk rahastatud autoparkide CO₂-aruandluse parandamisel ning väikese ja nullheitega sõidukite rahastamise edendamisel. Korporatiivpanganduse ja energeetika sektoris on Citadele seadnud eesmärgiks, et suurkliendid esitaksid täieliku üleminekukava ning et rahastatavate taastuvenergiaprojektide kohta kogutaks täielikud KHG- ja energiaandmed. Need KPId moodustavad aluse tulevaste kvantitatiivsete heitkoguste vähendamise eesmärkide määratlemiseks ning toetavad kooskõla riiklike ja ELi kliimaeesmärkidega.

Citadele ei kasuta oma KHG vähendamise eesmärkide saavutamiseks süsiniku kompensatsioone ega krediite. Pank on seadnud ka kvantitatiivsed, tegevuspõhised eesmärgid – aastane uute roheliste laenude eesmärk ja artikli 8 kohaste fondide eesmärk –, mis hõlmavad panga väärtusahela järgnevaid etappe laenuandmise ja varahalduse kaudu. Eesmärgid kooskõlastatakse juhtkonna ja äriüksustega ning need on integreeritud kontserni strateegiasse ja äriplaani, mille on heaks kiitnud juhatus ja nõukogu. Need on määratletud ELi taksonoomia ja SFDRi kriteeriumide alusel, kasutades sisemisi portfelliandmeid ja regulatiivseid määratlusi. Iga vastava aastase eesmärkide seadmise tsükli raames ei ole muudetud eesmärkide määratlusi, aluseks olevaid mõõdikuid ega meetodikaid.

Oluliste IROde, poliitikate, meetmete, mõõdikute ja eesmärkide vaheliste seoste kokkuvõte

IRO	Oluline IRO	Meetmed 2025. aastal	Mõõdikud ja eesmärgid	Poliitika
Positiivne tegelik mõju	Roheline ja ülemineku rahastamine	<ul style="list-style-type: none"> Roheline laenamine ja investeringud Järelevalve (pidev) Turule lastud tagatiseta roheline laen eraisikutele (kodu energiatõhususe laen) Keskonnale kahjuliku mõjuga tegevuste rahastamise piiramine (pidev) 	<ul style="list-style-type: none"> Uute roheliste laenude aastaeesmärk Artikli 8 kohaste fondide eesmärk 	<ul style="list-style-type: none"> ESG poliitika Strateegia ja äriplaan Roheliste laenude raamistik CBL AMI kestlikkuse ja kaasamise poliitika Riskivalmiduse raamistik Riskistrateegia Välisametloend, millega piiratakse olulise keskkonna- või sotsiaalse mõjuga tegevuste rahastamist
Negatiivne tegelik mõju	Portfelli tulenev KHG heitkoguste teke	<ul style="list-style-type: none"> Üleminekukava koostamine KHG heitkoguste mõõtmine ja aruandlus Klientide kaasamine andmete kvaliteedi parandamisse 	<ul style="list-style-type: none"> Rahastatud heitkogused Kinnisvaratagatiste energiamärgised (energiamärgised) 2025. aastaks eesmäärke ei ole 	<ul style="list-style-type: none"> Strateegia ja äriplaan Üleminekukava KHG heitkoguste arvutamise kord ELi taksonoomia kohaselt avalikustatav teave Kestlikkusaruande koostamise menetlus
Riskid	Nõuete ja turu muutustest tulenevad üleminekuriskid	<ul style="list-style-type: none"> Iga-aastane kliimaga seotud riskide olulisuse hindamine KRIId (üleminekuriski näitajad) lisatud riskistrateegiasse ja riskivalmiduse raamistikku KRIde kvartaalne seire CRO aruande ja strateegia järelevalve aruande kaudu 	<ul style="list-style-type: none"> Laenuportfelli ja väärtpaperiportfelli üleminekuriski üldine tase Üleminekuriskide kontsentratsiooniga seotud KRIId 	<ul style="list-style-type: none"> ESG riskipoliitika Riskivalmiduse raamistik Riskistrateegia ESG riskide olulisuse hindamise kord
Riskid	Vara väärtuse vähenemine füüsiliste kliimarisikide tõttu	<ul style="list-style-type: none"> Iga-aastane kliimaga seotud riskide olulisuse hindamine KRIId (füüsilise riski näitajad) lisatud riskistrateegiasse ja riskivalmiduse raamistikku KRIde jälgimine iga poole aasta järel CRO aruande kaudu 	<ul style="list-style-type: none"> Laenuportfelli füüsilise riski üldine tase Füüsiliste riskide kontsentratsiooniga seotud KRIId 	<ul style="list-style-type: none"> ESG riskipoliitika Riskivalmiduse raamistik Riskistrateegia ESG riskide olulisuse hindamise kord

Kliimaga seotud eesmärkide saavutamine – 2025. aasta võrreldes eesmärgi ja eelmiste aastatega

	Eesmärgid		Tegelikud tulemused	
	2026	2025	2025	2024
Uus roheline rahastamine, miljonit eurot	75	100	176	102
SFDRi artikli 8 kohased fondid/pensioniskeemid (CBL Asset Management), arv	3	3	3	2

Mõjualade 1, 2 ja 3 koguheide ja KHG koguheide (E1-6)

(tCO ₂ e)	Retrospektiiv			Vahe-eesmärgid ja sihtaastad		
	Võrdlusaasta 2024	2025	Muutus, %	2030	2050	Aastane % eesmärk / baasaasta
Mõjuala 1 KHG heide						
Mõjuala 1 KHG koguheide	79.2	75.1	(5%)			
Mõjuala 2 KHG heide						
Asukohapõhine mõjuala 2 koguheide	1,642.6	1,291.5	(21%)			
Turupõhine mõjuala 2 koguheide	521.7	452.1	(13%)			
Mõjuala 3 KHG olulised heitkogused						
15 investeringut	1,449,653.4	1,626,501.5	12%			
millest laenud ja väärtpaberid	1,117,723.6	1,135,693.2	2%			
millest hallatavad varad	331,929.8	490,808.3	48%			
KHG heide kokku						
KHG heide kokku (asukohapõhine)	1,451,375.2	1,627,868.1	12%			
KHG heide kokku (turupõhine)	1,450,254.4	1,627,028.7	12%			

Märkus. Mõjuala 1 ja mõjuala 2 arvutused sisaldavad hinnangut viimase kuu kohta. Mõjuala 3 kategooriad 1–14 on välja jäetud, kuna neid peetakse ebaoluliseks.

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 valitsetavatest varadest (AuM) tulenevatest heidetest.

2025. aastal suurenesid rahastatud kasvuhoonegaaside koguheitmed 12% võrreldes 2024. aastaga. Laenuportfelli heitkogused jäid üldiselt stabiilseks (-0.2%), samas kui valitsetavate varade heitkogused suurenesid 48% ja väärtpaberite heitkogused 24%. Sellest tulenevalt pärines 63% rahastatud heitkogustest laenuportfelist, 6% väärtpaberitest ja 30% hallatavatest varadest.

Mõjuala 3: rahastatud heitemahukus

Tüüp	2025			
	Brutosaldo kokku, miljonites eurodes	tCO ₂ e	Heitemahukus tCO ₂ e / mln eurot	Keskmine PCAFi andmete kvaliteedi skoor
Väärtpaberid	157.6	103,812	659	3.3
Mootorsõidukite laenud	1,267.8	248,853	196	4.2
Äri-laenud	819.8	727,940	888	3.9
Ärikinnisvara	472.8	25,857	55	4.0
Hüpoteegid	979.0	29,232	30	4.0
Hallatav vara	1,189.5	490,808	413	2.9
		1,626,502	333	

2024. aasta rahastatud heitkoguste näitajad (mis on esitatud 2024. aasta kestlikkusaruandes) on ümber arvestatud, et kajastada riigivõla väljajätmist aruandest (nagu on selgitatud allpool) ning andmete kvaliteedi parandamist ja KHG heitkoguste arvutamise meetodika täiustamist, sealhulgas ümberjaotamisi laenukategoriate vahel, mis mõjutasid eri kategooriates kajastatud rahastatud heitkoguste ja heitemahukuse väärtusi. Nende muutuste tulemusel vähenes rahastatud KHG koguheide 11% võrreldes varem avaldatud näitajatega (sh 9% riigivõla väljajätmise tulemusel). Laenuportfelli (mootorsõidukilaenud, äri-laenud, ärikinnisvara ja hüpoteegid) KHG koguheide jäi üldiselt muutumatuks (-0.8%), kuid muutusi toimus heitkoguste jaotuses varaklasside vahel. Väärtpaberite ja hallatavate varadega seotud rahastatud heitkogused vähenesid vastavalt 64.5% ja 6.3%. Sellest tulenevalt on varaklasside suhteline osakaal rahastatud KHG koguheitest muutunud: 71% koguheitest pärineb nüüd laenuportfelist (varem 64%), 6% väärtpaberitest (varem 14%) ja 23% hallatavatest varadest (varem 22%).

Tüüp	2024 (üंबर arvestatud)				2024 (varem avaldatud)			
	Brutosaldo kokku, miljonites eurodes	tCO ₂ e	Heitemahukus tCO ₂ e / mln eurot	Keskmine PCAFI andmete kvaliteedi skoor	Brutosaldo kokku, miljonites eurodes	tCO ₂ e	Heitemahukus tCO ₂ e / mln eurot	Keskmine PCAFI andmete kvaliteedi skoor
Väärtpaberid	225.7	83,878	372	3.6	1,236.0	236,004	191	2.3
Mootorsõidukite laenud	1,024.6	213,185	208	4.2	977.9	101,581	104	4.7
Ärialaenud	792.3	766,187	967	4.0	793.1	842,166	1,062	4.0
Ärikinnisvara	388.0	21,128	54	4.1	435.1	30,108	69	4.0
Hüpoteegid	905.1	33,345	37	4.2	814.8	68,710	84	4.1
Hallatav vara	1,068.9	331,930	311	2.6	1,211.4	354,289	292	2.3
	1,449,653		329		1,632,858		540	

KHG heitemahukus netotulu alusel

KHG heitemahukus näitab kasvuhoonegaaside koguheidet (1., 2. ja 3. mõjuala) võrreldes panga netotuluga, mõõdetuna CO₂ ekvivalenttonnides tulu miljoni euro kohta (tCO₂e / mln eurot).

	Ühik	2025	2024 (üंबर arvestatud)	2024 (varem avaldatud)
Netotulu (tegevustulu)	mln eurot	221.5	234.8	234.8
KHG heitemahukus (asukohapõhine)	tCO ₂ e / mln eurot	7,349.1	6,182.4	6,962.8
KHG heitemahukus (turupõhine)	tCO ₂ e / mln eurot	7,345.3	6,177.6	6,958.1

Kooskõlastava võrdlemise märkus: vt finantsaruannete kasumiaruannet.

KHG heitkoguste arvutused. Kasvuhoonegaaside heitkoguseid arvutatakse kasvuhoonegaaside protokollri äriühingute raamatupidamis- ja aruandlusstandardi meetodika kohaselt ning vastavalt üleilmse KHG arvestus- ja aruandlusstandardi osale A: rahastatud heitkogused (teine väljaanne, PCAF 2022). Tulemused on väljendatud CO₂ ekvivalentides, mis on globaalse soojendamise potentsiaali näitav universaalne kasvuhoonegaaside mõõtühik. Citadele arvestab 1. ja 2. mõjuala KHG heitkoguseid ning hõlmab ka oma tegevuse olulisi 3. mõjuala kategooriad.

Citadele otsesed heitkogused (mõjuala 1) 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 KHG heitkogused (mõjuala 2) on ostetud elektrienergia ning soojus. Mõjuala 3 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. Mõjuala 3 järgnevate etappide heide hõlmab rahastatud investeeringuid (3. mõjuala 15. kategooria heitkogused), mis on kontserni 3. mõjuala ja KHG koguheitena võrreldes genereeritud heidete osas kõige olulisem kategooria. Mõjuala 3 kategooriad 1–14 on aruandest välja jäetud, kuna neid on hinnatud ja tunnustatud ebaoluliseks.

Citadele esitab KHG heitkoguste aruanded tegevuse kontrollimise 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 need KHG heitkogused, mis tulenevad sellisest tegevusest, milles ettevõtte omab osalust, kuid mille tegevust ta ei kontrolli. Ettevõtte kontrollitava tegevuse alla kuuluvad rajatised on panga tütarettevõtted, filiaalid ning Eestis, Lätis ja Leedus asuvad klienditeeninduskeskused.

KHG 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 2025 – GOV.UK (www.gov.uk). Lätis, Leedus ja Eestis ostetud rohelise elektri puhul kasutati elektrienergia taastuva päritolu tõendamiseks tarnijate väljastatud sertifikaate, mis hõlmasid 75.8% kogu ostetud elektrienergiast. Nende sertifikaatide põhjal eeldati, et heitekoefitsient on null, kooskõlas turupõhise arvestusega. Ülejäänud 2. mõjuala 24.2% ostetud elektrienergia puhul kasutati turupõhise lähenemisviisi korral päritolutunnistusi väljastavate asutuste ühenduse (Association of Issuing Bodies, AIB) segakütuste jääk heitekoefitsientide ja asukohapõhise lähenemisviisi puhul tarnijate segakütuse heitekoefitsientide. Mõjuala 2 ostetud soojusenergia puhul tehakse nii asukohapõhine kui ka turupõhine arvutus. Eestis arvutatakse soojustarbimine soojusenergia tarnija poolt esitatud turupõhiste heitekoefitsientide alusel; Lätis ja Leedus, kus tarnijapõhised andmed puuduvad, tuginevad mõlemad lähenemisviisid praegu samadele võrgu keskmistele heitekoefitsientidele. Need koefitsiendi on tuletatud avalikult kättesaadavatest riiklikest meetodikest ja teaduslikest publikatsioonidest, mis on asjakohased Läti, Leedu ja Eesti puhul. Mõjuala 3 kategooria 15 heitkoguste arvutamiseks kasutati andmeid süsiniku arvepidamise finantspartnerluse (PCAF) andmebaasist. Heitekoefitsiendid valiti KHG protokollri 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 heitekoefitsientide ja sektorispetsiifilisi väärtusi.

Olulised ja mitteolulised 3. mõjuala heited

Tuginedes Citadele hinnangule järeltas kontsern, et suurem osa (üle 99%) tema 3. mõjuala heitkogustest pärineb klientide tegevusest ja investeerimisväärtpaberitest (15. kategooria). Ülejäänud 3. mõjuala heitkogused kuuluvad kategooriatesse 1–14 ja moodustavad vähem kui 1%, mistõttu neid peetakse väheoluliseks. Seetõttu on kategooriad 1–14 Citadele 3. mõjuala heitkoguste aruandlusest välja jäetud. Citadele jätkab siiski sisemise planeerimise ning kliimaeesmärkide jälgimise eesmärgil kõigi 3. mõjuala kategooriate heitkoguste arutamist ja jälgimist. Aasta 2024 on määratud võrdlusaastaks.

Laenuportfelli 3. mõjuala heitkogused (kategooria 15)

Citadele arvutab 3. mõjuala heitkoguseid vastavalt üleilmsele kasvuhoonegaaside arvestus- ja aruandlusstandardi osale A: rahastatud heitkogused (teine väljaanne, PCAF 2022). Rahastatud heitkogused arvutatakse, korrutades seostamise teguri laenuvõtja või investeerimisobjekti heitkogustega (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, ning 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. mõjuala rahastatud heitemahukuse tabelis. Oleme oma arvutustes lähtunud parimatest praegu kättesaadavatest andmetest, kuid tunnustame, et need andmed on ebakindlad. Täpsuse suurendamiseks alustas Citadele 2025. aastal klientide kaasamist, kogudes klientidelt andmeid, ning jätkab tööd selle nimel, et integreerida täpsemaid kliendiandmeid tulevastesse hinnangutesse. Tarbijalaenu ja krediitkaardiga seotud riskid on 3. mõjuala rahastatud heitkoguste arvutusest välja jäetud, kuna praegune PCAFi standard ei määratle nende varaliikide jaoks konkreetset meetodikat. Projektide rahastamisega seotud riske eraldi ei avalikustata ja need sisalduvad praegu ärialaenude varaklassis kooskõlas kontserni kasutatava portfelli klassifitseerimise meetodiga. Kontsern kavatab rakendada PCAFi projektide rahastamise meetodikat, kui vajalikud andmed ja süsteemid on olemas ning selle rakendamine on operatiivsel tasandil teostatav.

Mootorsõidukite laenud. See varaklass hõlmab mootorsõidukite (sõiduautode, kaubikute ja raskeveokite) rahastamist. PCAFi standardi kohaselt hõlmab meetod mootorsõidukite 1. ja 2. mõjuala 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. mõjuala heitkoguseid. Ärialaenude rahastatud heitkoguste arvutamine koosneb kahest komponendist: seostamise tegur ja ettevõtte heitkogused. Seostamise tegur määratakse kindlaks, jagades tasumata laenujäägi 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 (seda kohaldatakse 3% ärialaenude puhul). Klientide heitkoguste andmed tuletatakse, kasutades PCAFi esitatud piirkonna ja valdkonna taseme asendusandmeid. Lisaks on ärialaenude varaklassi liigitatud teatavad riskid, mis on peamiselt seotud masinate ja seadmete liisinguga ning elamukooperatiivide laenudega, ning rahastatud heitkoguseid hinnatakse ärialaenude portfelli heitemahukuse alusel, mida kohaldatakse laenujäägi kogusummale. Need riskid moodustavad 3% ärialaenude koguriskist.

Ärikinnisvara. See varaklass hõlmab bilansilisi laene ärikinnisvara ostmiseks ja refinantseerimiseks. Kinnisvara kasutatakse äriliste eesmärkidel. Aktsiaturul noteeritud ärikinnisvara investeringud kuuluvad noteeritud omakapitali varaklassi. Laenu, mille tagatiseks on ärikinnisvara, kuid mis ei ole võetud ärikinnisvara jaoks, ja tagatiseta laenu 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 põrandapinnale (kui see teave on saadaval) või hoonete arvule. Põrandapinnale 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 energiaallikaga.

Hüpoteegid. See varaklass hõlmab bilansilisi laene elamukinnisvara, sealhulgas korterite, üksikelamute 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. mõjuala heitkoguseid. Seostamise tegur arvutatakse, jagades tasumata laenusumma kinnisvara väärtusega laenulepingu sõlmimise ajal. Hoone heitkoguste arvutamise meetodika sõltub andmete kättesaadavusest. Hoone hinnanguline energiatarbimine põhineb kas põrandapinnale (kui see teave on saadaval) või üksuste/hoonete arvule. Kui põrandapinna teave on saadaval, arvutatakse heitkogused, korrutades põrandapinda PCAFi andmebaasist saadud keskmiste heitekoefitsientidega. Kui põrandapinna 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. Selle varaklassi puhul hõlmavad rahastatud heitkogused investeerimisobjektide 1., 2. ja 3. mõjuala heitkoguseid, mis põhinevad välise andmepakkuja esitatud andmetel või selliste andmete puudumise korral hinnangutel. Arvestades praeguseid piiranguid andmete kättesaadavuse, võrreldavuse ja usaldusväärsuse osas, ei avalikustata investeerimisobjektide 3. mõjuala heitkoguseid eraldi 1. ja 2. mõjuala heitkogustest. Seostamise tegur arvutatakse, jagades tasumata summa noteeritud aktsiate puhul ettevõtte väärtusega või äriühingu võlakirjade puhul omakapitali ja võla summaga. Sama meetodikat kohaldatakse ka bilansiväliste investeeringute suhtes (valitsetavad varad).

Riigivõlg. Sellesse varaklassi kuuluvad riigi võlakirjad, mis on emiteeritud kodu- või välisvaluutas ja mille on välja andnud peamiselt keskvalitsus või riigikassa. Tuginedes PCAFi üleilmse KHG arvestus- ja aruandlusstandardi (2022, teine väljaanne) esialgsele meetodikale, kaasas Citadele 2024. aastal riigivõla heitkogused oma rahastatud heitkoguste arvutustesse. Kuna seda meetodikat ei ole veel KHG protokollis alusel ametlikult heaks kiidetud, otsustas Citadele jätta riigivõla heitkogused 2025. aasta aruandlusest välja ja on vastavalt ümber arvestanud 2024. aasta näitajad, et kõrvaldada riigivõla riskid väärtpaperitega seotud KHG heitkoguste arvutustest. Selle metodoloogilise muudatuse tulemusena vähenesid 2024. aasta finantseeritud heitkogused väärtpaperitest pärast riigivõla väljajätmist varem avalikustatud 236,004 tCO₂e tasemelt 83,878 tCO₂e tasemele kooskõlas riigivõlakirjade positsioonidest tuleneva 152,126 tCO₂e eemaldamisega. Valitsetavate varade (AuM) puhul vähenes 2024. aasta rahastatud koguheide 354,289 tCO₂e tasemelt 331,930 tCO₂e tasemele, mis vastab riigivõlakirjadesse tehtud investeeringutega seotud 22,359 tCO₂e väljajätmisele. Pank jälgib jätkuvalt PCAFi arenguid ja lisab selle varaklassi uuesti, kui meetodika on ametlikult kinnitatud.

KHG sidumine ja KHG heite vähendamise projektid, mida rahastatakse süsinikukrediitide kaudu, ning ettevõttesisene süsinikuheite hinnastamine (E1-7, E1-8)

2025. aastal ei toimunud Citadeles KHG sidumist ega ladustamist CO₂ ekvivalenttonnides seoses projektidega, mida arendatakse enda tegevuses või millesse panustati väärtusahela eelnevates ja järgnevates etappides. Aruandeaastatel 2024 ja 2025 ei kasutatud süsinikdioksiidi kompensatsiooni. 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 tunnustab CO₂ arvestusühikute võimalikku rolli pikaajaliste kliimaeesmärkide saavutamisel, keskendub ta praegune lähenemisviis oma portfelli ja tegevuse raames heitkoguste vähendamise otsestele jõupingutustele. Panga prioriteet 2025. aastal oli portfelli peamiste kasvuhooega seotud tegevuste tööstusharude puhul dekarboniseerimiskavade väljatöötamine. Kontsern ei osale reguleeritud heitkogustega kauplemise süsteemides ja ei rakendanud 2025. aastal oma tegevuses ettevõttesiseseid süsinikuheite hinnastamise süsteeme.

ELi taksonoomia kohaselt avalikustatav teave

Citadele peab järgima määrust (EL) 2020/852 (ELi taksonoomia määrus), millega kehtestatakse klassifitseerimissüsteem, milles määratletakse keskkonناسäästlikuks (st taksonoomiaga kooskõlas olevaks) peetavad majandustegevused kuue keskkonناeesmärgi suhtes: kliimamuutuste leevendamine, kliimamuutustega kohanemine, vee ja mere elusressursside kestlik kasutamine ja kaitse, üleminek ringmajandusele, saastuse vältimine ja tõrje ning elurikkuse ja ökosüsteemide kaitse ja taastamine. Määruses (EL) 2021/2139 (kliimaalane delegeeritud õigusakt) ja määruses (EL) 2023/2486 (keskkonناalane delegeeritud õigusakt) on määratletud nende eesmärkide tehnilised sõelumiskriteeriumid.

Vara võib pidada taksonoomiaga kooskõlas olevaks, kui aluseks olev tegevus:

- aitab oluliselt kaasa ühe või mitme keskkonناeesmärgi saavutamisele;
- ei tekita olulist kahju ühelegi keskkonناeesmärgile;
- vastab eespool nimetatud delegeeritud õigusaktides sätestatud tehnilistele sõelumiskriteeriumidele;
- toimub inim- ja tööõiguste minimaalseid sotsiaalseid kaitsemeetmeid järgides.

Andmed avalikustatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/2178 (avalikustamist käsitlev delegeeritud õigusakt) V ja XI lisa alusel, mis hõlmavad nii taksonoomias käsitletud kui ka taksonoomiaga kooskõlas olevaid tegevusi, mida hinnatakse ELi keskkonناeesmärkide alusel ja mille kohta esitatakse teave asjakohaste peamiste tulemusnäitajate (KPI) kaudu.

ELi taksonoomia kohaselt avalikustatav teave hõlmab määruses (EL) 575/2013 määratletud usaldatavusnõuete kohast konsolideerimisgruppi. Usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise ulatust ja selle eristamist raamatupidamislikust kontsernist on käsitletud punktis ESRS 2 BP-1 (Aruande koostamise alus). Taksonoomia kohaselt avalikustatav kontserni teave avalikustatakse krediitiasutuse vormidel, hõlmates panga ja kõigi selle tütarettevõtete tegevust, välja arvatud AAS CBL Life (liitsentseeritud elukindlustusselts). Kuna mittefinantstegevused ei ole usaldatavusnõuete kohases konsolideerimisgrupis olulised, ei kohaldata eraldi mittefinantsettevõtjate vorme.

Citadele taksonoomia KPId

Finantsasutuste taksonoomiaaruandluse peamine KPI on rohevarade suhtarv (GAR), mis näitab Citadele poolt taksonoomia kestliku majandustegevuse kriteeriumidega kooskõlas rahastavate varade osakaalu koguaras. 2025. aasta lõpus vähenesid keskkonناسäästlikud varad 9.4 miljonilt eurolt 2024. aastal 7.5 miljoni euroni (vastaspoolte käibe KPI alusel) ja 19.2 miljonilt eurolt 2024. aastal 17.2 miljoni euroni (vastaspoolte kapitalikulude KPI alusel). Citadele GAR oli 2025. aastal 0.2% (2024: 0.2%) käibe alusel ja 0.4% (2024: 0.5%) kapitalikulude alusel. Valitsetavate varade (AuM) portfellis oli 16.8 miljonit eurot (2024: 11.8 miljonit eurot) taksonoomiaga kooskõlas olevat vara vastaspoolte käibe KPI alusel ja 28.2 miljonit eurot (2024: 28.7 miljonit) taksonoomiaga kooskõlas olevat valitsetavat vara kapitalikulude KPI alusel. 2025. aastal oli valitsetavate varade KPI 56.5% käibe alusel ja 61.3% kapitalikulude alusel, samas kui 2024. aastal oli AuM vastavalt 57.5% ja 81%.

Sarnaselt 2024. aastaga ei ole Citadele 2025. aasta lõpuks tuvastanud ühtegi finantstagatist ettevõtjatele, kelle suhtes kohaldatakse NFRD/CSRD avalikustamissooideid. Citadelel ei ole kauplemisportfelli all avalikustatavaid varasid. Pangal on valuutaturu tuletisinstrumente, mida hoitakse kauplemisega mitteseotud eesmärgil valuutapositsiooni riski maandamiseks. Kuigi Citadelel puudub määruse (EL) 2020/852 kohane kauplemisportfell, on meie üldised eesmärgid ja poliitika jätkuvalt suunatud kestliku rahastamise põhimõtete järgimisele.

Taksonoomiaga kooskõlas olevate tegevuste areng aja jooksul

Osana kestliku rahastamise eesmärgist kasutab Citadele ELi taksonoomiat, et parandada järelevalve- ja aruandlusvõimekust, mis võimaldab teha teadlikumaid otsuseid kooskõlas pikaajaliste keskkonناeesmärkidega. Pank käsitleb kooskõla taksonoomiaga mitte ainult regulatiivse kohustusena, vaid ka strateegilise vahendina, mis edendab läbipaistvust, vähendab rohepesu ja soodustab investeringuid keskkonناسäästlikesse tegevustesse.

Tuginedes 2024. aastal loodud alusele, jätkas Citadele 2025. aastal avalikustatava teabe täiustamist vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artiklitele 8 ja 10. Pank esitab kõik asjakohased peamised tulemusnäitajad (KPI) koos konteksti selgitava teabega, mis kajastab nii regulatiivseid ootusi kui ka sisemist edasiminekut.

Arvestades üksikasjalike andmete vähest kättesaadavust 2024. aastal, võttis Citadele kasutusele konservatiivse lähenemisviisi, võttes avalikustatud teabe aluseks ainult vastaspoolte avalikult kättesaadavad andmed. Aruandluses keskenduti sellele, kuidas rahastatud varad aitasid kaasa ELi taksonoomia kliimaeesmärkidele: kliimamuutuste leevendamine ja kliimamuutustega kohanemine. Samal ajal tegeleti ettevõttes aktiivselt andmete hankimise ja meetodika väljatöötamisega.

Kuigi mõned vastaspooled täiendasid 2024. aastal oma avalikustatud teavet, nii et see hõlmas kõiki kuut keskkonناeesmärki, keskenduti esitatud teabes peamiselt käsitlemise aspektile ja see oli liiga piiratud, et avaldada olulist mõju Citadele taksonoomiaaruandlusele.

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 ESG nõuetele vastavaks. Toetame ettevõtteid, kes on kestlikkuse poole juba teel ning seda isegi siis, kui nende tehingud ei ole veel täielikult rohelised, nagu on määratletud ELi taksonoomiamääruses. Seetõttu meie teatatud riskipositsioonid pidevalt muutuvad ja eeldame, et meie portfelli rohevarade osakaal aja jooksul suureneb.

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 investeerimine, 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 saavutamisele. Kuigi meie rohelise laenamise põhimõtted ei sisalda kõigi laenukategoriate 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.

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.

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 suurendamise ning olemasolevate klientide jälgimisse ja läbivaatamisse. Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite kogumise protsesside standardimise ja lihtsustamise kasvavale nõudlusele reageerides töötasid Balti pangaliidud ning finantsteenuste pakkujad välja Balti riikide ülese ühtse keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite (ESG) kliendiküsimustiku. See võimaldab meil ELi taksonoomiaaruandluse jaoks kvaliteetsemaid andmeid koguda ja täiustada meie kestlikkusraamistikku, et seda tulevikus paremini kooskõlastada.

Aruandluse põhimõtted

Taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate riskipositsioonide määratlemine

Lisaks bilansilistele riskipositsioonidele hõlmab Citadele ELi taksonoomia kohaselt avalikustatav teave ka bilansiväliseid riskipositsioone, nimelt finantstagatise ja valitsetavaid varasid. Valitsetavad varad koosnevad peamiselt osalustest investeerimisfondides ning sisaldavad ka võlakirju ja aktsiaid. Bilansiväliseid väärtpapereid hinnatakse ELi taksonoomiaaruandluse eesmärgil samade protsesside, põhimõtete ja vastenduste abil kui bilansilisi väärtpapereid.

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohaselt esitame mitte ainult bilansiliste riskipositsioonide varade summaarse rohevarade suhtarvu, vaid ka jaotuse keskkonnanäesmärkide kaupa (kliimamuutuste leevendamine ja kliimamuutustega kohanemine) ning vastaspoole tüübi järgi, mis võimaldab üksikasjalikumalt ülevaadet meie taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate tegevuste 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 muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi 2014/95/EL (NFRD) kohaselt avalikustama muud kui finantsteavet;
- riskipositsioonid kodumajapidamiste suhtes;
- riskipositsioonid kohalike omavalitsuste suhtes.

Eespool nimetatud kategooriate taksonoomias käsitlemise ja taksonoomiaga kooskõla määramise meetodikat ning andmete piiranguid on kirjeldatud allpool.

Vormidel „Rohevarade suhtarvu KPId jäägi puhul“ ja „Rohevarade suhtarvu KPId voo puhul“ esitatud väärtused kajastavad 2025. aastal tekkinud riskipositsioonide saldod aruandekuupäeva (31.12.2025) seisuga kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2021/2178 VI lisa vormi 4 päisemärkusega ning vastavad summale pärast sama aasta jooksul toimunud laenumakseid või võlakirjade/kapitaliinstrumentide võõrandamist (kui seda tehti).

Riskipositsioonid finants- ja mittefinantsettevõtjate suhtes NFRD alla kuuluvad riskipositsioonid (laenuid ja ettemaksud, 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 alusvara taksonoomias käsitlemise ning taksonoomiaga kooskõla kohta, tuginedes avalikustatud käibe KPIdele ja kapitalikulude KPIdele. Kui vastaspoolte andmed ei ole saadaval, peetakse riskipositsiooni selliseks, mis on käsitlemata või mis ei ole kooskõlas, st GARI lugejasse sisestatakse nullväärtus. Taksonoomias käsitlemise ja taksonoomiaga kooskõla kohta avalikustatud teave põhineb 2024. aasta ELi taksonoomiaaruannetel.

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

Laenuid, mille tagatiseks on elamukinnisvara. Kui kodumajapidamiste hüpoteeklaenu eesmärk on sellise kinnisvara soetamine, mille tagatiseks on elamukinnisvara, märgitakse laen taksonoomias käsitletuks. Täiendavaks taksonoomiaga kooskõla hindamiseks kogutakse energiamärgise (EPC) klassi andmeid. Citadele on kehtestanud lähenemisviisi, kuidas hinnata nende riskide kooskõla taksonoomiaga, kuid käesoleva aruandeperioodi puhul hindamist ei teostatud, kuna meetodika oli veel katsetamis- ja valideerimisjärgus.

Hoonete renoveerimislaenuid. Kodumajapidamiste renoveerimislaenuid käsitlemist hinnati meie pangandussisesüsteemides märgitud laenu eesmärgi alusel ja tagatise ehitusaasta alusel. Taksonoomias käsitletuks peetakse kodulaene, mille eesmärk on hoone renoveerimine ja mille puhul hoone energiamärgise klass (ehitatud enne 31. detsembril 2020) on A või kõrgem, samuti kodu energiatõhususe laene, mille eesmärk on küttesüsteemi soetamine/kaasajastamine või päikesepaneelide soetamine/paigaldamine. Kodumajapidamiste renoveerimislaenuid taksonoomiaga kooskõla ei hinnatud, kuna sõelumise olulise panuse (SC) kriteeriumide ja põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ (DNSH) kriteeriumide andmed olid kas puudulikud või puudusid.

Mootorsõidukite laenuid. Mootorsõidukite laenuid puhul peetakse taksonoomias käsitletuks täielikult elektrilisi sõidukeid ja kõiki mootorsõidukite riskipositsioone seoses asjakohase järgmise sõidukikategooriaga: pärast 1. jaanuari 2022 (mis on nende avalikustamisnõuete kohaldamise kuupäev) toodetud M1-kategooria (vähese heitega sõidua autod), N1-kategooria (väikesed tarbesõidukid), L-kategooria (mootorsõidukid, millel on alla nelja rattat). Neid peetakse taksonoomias käsitletuks. Mootorsõidukite laenuid taksonoomiaga kooskõla 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. Taksonoomias käsitlemist ja taksonoomiaga kooskõla kohalike omavalitsuste suhtes võetud riskipositsioonide puhul 2025. aastal ei hinnatud ja neid andmeid ei esitatud. Selle põhjuseks on ebatäielik või puudulik teave nende riskipositsioonide ulatuse ja osakaalu kohta, millega rahastatakse taksonoomias käsitletud ning taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust.

Taksonoomias käsitletud sektoripõhine teave määratakse kindlaks kliendi põhitegevuse alusel, kasutades NACE koodi ning sektorite määramise kriteeriume, nagu on sätestatud kliimaeesmärkide puhul ELi taksonoomiamääruses.

Tuumaenergia ja maagaasi aruandlus

2025 oli teine aasta, mil Citadele andis aru oma riskipositsioonidest seoses majandustegevusega konkreetsetes tuumaenergia- ja gaasisektorites. Selle aruandluse aluseks võtsime andmed, mille on esitanud nendes sektorites tegutsevad meie vastaspoolde, kes avaldasid teabe oma asjakohase tuumaenergia- ja gaasitegevuse taksonoomias käsitlemise ja taksonoomiaga kooskõla kohta aastatel 2024 ja 2025. Citadele riskistrateegia kohaselt järgib pank tuumaenergiasectori 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 tuumaenergiaalases tegevusest teatanud. Citadele portfellis on piiratud positsioonid seoses konkreetsete tegevustega maagaasi sektoris.

Krediitiasutuste poolt ELi taksonoomiamääruse artikli 8 kohaselt avalikustatavad vormid

Aruandlusperioodi taksonoomiaaruanne on koostatud vastavalt ELi määruse 2021/2178 versioonile, mis kehtis enne 2026. aasta jaanuaris jõustunud muudatusi, kooskõlas eelmisel aruandeaastal kasutatud lähenemisviisiga.

Kokkuvõte peamistest tulemusnäitajatest

31. detsember 2025		Keskonnasääs tliikud 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)	7.5	0.2%	0.4%	0.1%	39.4%	24.5%

31. detsember 2025		Keskonnasääs tlik 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) (f)	Rohevarade suhtarvu nimetajast välja jäetud varade % (artikli 7 lõige 1 ja V lisa punkt 1.2.4) (g)
Täiendavad KPId	Rohevarade suhtarv (voog)	0.2	0.0%	0.0%	0.0%	55.3%	5.2%
	Kauplemisportfell (d)	–	–	–	–		
	Finantsagatised	0.0	0.0%	0.0%	–		
	Valitsetavad varad	16.8	56.5%	61.3%	–		
	Teenus- ja vahendustasude tulu (e)	–	–	–	–		

a) Vastaspoole käibega seotud KPI alusel.

b) Vastaspoole kapitalikuludega seotud KPI alusel, v.a laenuandmise puhul, kus üldise laenuandmise korral kasutatakse käibega seotud KPIde.

c) KPIga hõlmatud varade protsent panga koguvarast.

d) Citadele rakendab 2025. aasta aruandeperioodil kauplemisportfelli KPIde puhul järk-järgult kohaldamist.

e) Citadele rakendab 2025. aasta aruandeperioodil teenus- ja vahendustasude tulu KPIde puhul järk-järgult kohaldamist.

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 nõudelaenu, sularaha/sellega seotud, muud varad, hõlmatud koguvaras.

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

Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad (käive)

		31. detsember 2025												
Miljonites eurodes		Bilansiline kogubruuto väärtus	Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)			Vesi ja mereressursid (WTR)			
			millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)					millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)			millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)			
			millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)					millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)			millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)			
					millest tulu kasutamine	millest liennekutegev	millest boelav tegevus		millest tulu kasutamine	millest boelav tegevus		millest tulu kasutamine	millest boelav tegevus	
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad													
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	1,968.2	1,337.8	7.5	–	0.0	1.7	0.0	–	–	–	–	–	–
2	Finantsettevõtjad	26.0	9.9	0.2	–	0.0	0.0	0.0	–	–	–	–	–	–
3	Krediidiasutused	26.0	9.9	0.2	–	0.0	0.0	0.0	–	–	–	–	–	–
4	Laenud ja ettemaksud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	26.0	9.9	0.2	–	0.0	0.0	0.0	–	–	–	–	–	–
6	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Muud finantsettevõtjad	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	millest investeerimisühingud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Laenud ja ettemaksud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	millest fondivalitsejad	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Laenud ja ettemaksud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16	millest kindlustusandjad	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Laenud ja ettemaksud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
20	Mittefinantsettevõtjad	83.3	11.9	7.3	–	–	1.7	–	–	–	–	–	–	–
21	Laenud ja ettemaksud	71.3	9.4	5.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
22	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	12.1	2.5	2.1	–	–	1.7	–	–	–	–	–	–	–
23	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
24	Kodumajapidamised	1,783.7	1,316.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	953.7	953.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26	millest hoonete renoveerimise laenud	63.1	8.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
27	millest mootorsõidukilaenud	543.2	359.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	75.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	Eluasemete rahastamine	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	75.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	Varad, mis jäetakse rohevarade suhtarvu arvutamisel lugemata välja (võetakse arvesse nimetajas)	2,146.5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad	2,015.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
34	VKE'd ja mittefinantsettevõtjad (v.a VKE'd), kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	1,990.6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
35	Laenud ja ettemaksud	1,937.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
37	millest hoonete renoveerimise laenud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
38	Võlakirjad	52.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
39	Omakapitaliinstrumendid	0.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
40	ELi-välise riigi vastaspoolel, kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	24.5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
41	Laenud ja ettemaksud	0.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
42	Võlakirjad	24.3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
43	Omakapitaliinstrumendid	0.3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
44	Tuletisinstrumendid	1.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
45	Pankadevahelised nõudelaenud	5.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
46	Raha ja rahaga seotud varad	43.4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
47	Muud varad (nt firmavaartus, kaubad jne)	80.5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	4,114.7	1,337.8	7.5	–	0.0	1.7	0.0	–	–	–	–	–	–
49	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse	1,335.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
50	Keskvalitsused ja riigüleised emitendid	867.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid	468.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
52	Kauplemisportfell	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
53	Varad kokku	5,450.5	1,337.8	7.5	–	0.0	1.7	0.0	–	–	–	–	–	–
Bilansivälised riskipositsioonid – äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse NFRD avalikustamiskohustusi		1,528.2	21.7	13.9	0.6	0.9	10.6	8.1	2.9	2.0	–	–	–	–
54	Finantstagatised	102.3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
55	Valitsetavad varad	1,425.9	21.7	13.9	0.6	0.9	10.6	8.1	2.9	2.0	–	–	–	–
56	millest võlaväärtpaberid	380.4	19.2	13.0	0.4	0.8	9.9	7.4	2.9	2.0	–	–	–	–
57	millest kapitaliinstrumendid	140.5	2.5	0.9	0.1	0.1	0.7	0.7	0.0	0.0	–	–	–	–

Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad (käive) (jätk)

Miljonites eurodes	Ringmajandus (CE)				Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				
	millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)								
	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad																
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,337.8	7.5	-	0.0	1.7
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.2	-	0.0	0.0
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.2	-	0.0	0.0
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.2	-	0.0	0.0
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.9	7.3	-	-	1.7
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.4	5.1	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5	2.1	-	-	1.7
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,316.0	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	953.7	-	-	-	-
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.8	-	-	-	-
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359.7	-	-	-	-
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,337.8	7.5	-	0.0	1.7
49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,337.8	7.5	-	0.0	1.7
54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.8	16.8	0.6	0.9	12.5
55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.6	15.9	0.4	0.8	11.9
57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2	0.9	0.1	0.1	0.7

Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad (kapitalikulud)

Miljonites eurodes		31. detsember 2025												
		Bilansiline kogubruoto väärtus	Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)			
			millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)			
			millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)			
			millest tulu kasutamine	millest üleminekutegevus	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest üleminekutegevus	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest üleminekutegevus	millest toetav tegevus			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad													
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	1,968.2	1,352.4	17.2	0.2	0.0	2.2	0.0	-	-	-	-	-	-
2	Finantsettevõtjad	26.0	9.9	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	-	-	-	-	-	-
3	Krediidiasutused	26.0	9.9	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	-	-	-	-	-	-
4	Laenuid ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	26.0	9.9	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	-	-	-	-	-	-
6	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	millest investimisühingud	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Laenuid ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	millest fondivalitsejad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Laenuid ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	millest kindlustusandjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Laenuid ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Mittefinantsettevõtjad	83.3	26.4	17.0	-	-	2.2	-	-	-	-	-	-	-
21	Laenuid ja ettemaksed	71.3	20.6	11.8	-	-	0.0	-	-	-	-	-	-	-
22	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	12.1	5.8	5.2	-	-	2.2	-	-	-	-	-	-	-
23	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Kodumajapidamised	1,783.7	1,316.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	millest elumukinnisvaraga tagatud laenuid	953.7	953.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	millest hoonete renoveerimise laenuid	63.1	8.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	millest mootorsõidukilaenuid	543.2	359.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	75.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Eluasemete rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	75.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja äriskinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Varad, mis jäetakse rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejast välja (võetakse arvesse nimetajas)	2,146.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad	2,015.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	VKE'd ja mittefinantsettevõtjad (v.a VKE'd), kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	1,990.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Laenuid ja ettemaksed	1,937.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	millest äriskinnisvaraga tagatud laenuid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	millest hoonete renoveerimise laenuid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Võlakirjad	52.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Omakapaliinstrumendid	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	ELI-välise riigi vastaspoolel, kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	24.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Laenuid ja ettemaksed	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Võlakirjad	24.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Omakapaliinstrumendid	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Tuletisinstrumendid	1.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Pankadevahelised nõudelaenuid	5.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Raha ja rahaga seotud varad	43.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Muud varad (nt firmaväärtus, kaubad jne)	80.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	4,114.7	1,352.4	17.2	0.2	0.0	2.2	0.0	-	-	-	-	-	-
49	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse	1,335.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Keskvalitsused ja riigilised emitendid	867.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid	468.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Kauplemisportfell	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Varad kokku	5,450.5	1,352.4	17.2	0.2	0.0	2.2	0.0	-	-	-	-	-	-
	Bilansivälised riskipositsioonid – ärühingud, kelle suhtes kohaldatakse NFRD avalikustamiskohustusi	1,528.2	33.8	25.6	0.6	0.5	16.8	12.3	2.6	-	2.0	-	-	-
54	Finantstagatised	102.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Valitsevad varad	1,425.9	33.8	25.6	0.6	0.5	16.8	12.3	2.6	-	2.0	-	-	-
56	millest võlaväärtpaberid	380.4	30.2	23.6	0.4	0.4	15.8	10.7	2.6	-	2.0	-	-	-
57	millest kapitaliinstrumendid	140.5	3.6	2.0	0.2	0.1	1.0	1.6	0.0	-	0.0	-	-	-

Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad (kapitalikulud) (jätk)

Miljonites eurodes	Ringmajandus (CE)				Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)					
	millest keskonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		millest toetav tegevus		millest keskonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		millest toetav tegevus		millest keskonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		millest toetav tegevus		millest keskonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		millest toetav tegevus			
	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus		
	Rohevarade suhtarv - nii lugejas kui ka nimetaias arvesse võetud varad																	
1	Laenu- ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GÄRI arvutamisel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,352.4	17.2	0.2	0.0	2.2
2	Finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.3	0.2	0.0	0.0
3	Krediidiasutused	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.3	0.2	0.0	0.0
4	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Võlaväärtpaberid, tulukasutuspõhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	0.3	0.2	0.0	0.0
6	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	millest investeerimisühingud	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Võlaväärtpaberid, tulukasutuspõhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	millest fondivalitsejad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Võlaväärtpaberid, tulukasutuspõhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	millest kindlustusandjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Võlaväärtpaberid, tulukasutuspõhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.4	17.0	-	-	2.2
21	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.6	11.8	-	-	0.0
22	Võlaväärtpaberid, tulukasutuspõhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.8	5.2	-	-	2.2
23	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Kodumajapidamised	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,316.0	-	-	-	-
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	953.7	-	-	-	-
26	millest hoonete renoveerimise laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.8	-	-	-	-
27	millest mootorsõidukilaenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359.7	-	-	-	-
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Eluasemete rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Varad, mis jäetakse rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejast välja (võetakse arvesse nimetaias)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	VKE-d ja mittefinantsettevõtjad (v.a VKE-d), kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	millest hoonete renoveerimise laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	ELI-välise riigi vastaspoolel, kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Tuletisinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Pankadevahelised nõudelaenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Raha ja rahaga seotud varad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Muud varad (nt firmaväärtus, kaubad jne)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,352.4	17.2	0.2	0.0	2.2
49	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Keskvalitsused ja riigilised emitendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Kauplemisportfell	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Varad kokku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,352.4	17.2	0.2	0.0	2.2
Bilansivälised riskipositsioonid – äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse NFRD avalikustamiskohustusi																		
54	Finantstagatised	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.1	28.2	0.6	0.5	18.8
55	Valitsetatavad varad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.1	28.2	0.6	0.5	18.8
56	millest võlaväärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.8	26.2	0.4	0.4	17.8
57	millest kapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2	2.0	0.2	0.1	1.0

Rohevarade suhtarvuga seotud sektoripõhine teave (käive)

Jaotus sektorite kaupa – NACE nelja numbrikoha tasand (kood ja märgis)		31. detsember 2025																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)					
		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata			
		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus			
Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCA)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (WTR)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CE)	
1	35.12 – elektrienergia edastamine	5.4	2.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2	35.14 – elektrienergia müük	32.0	5.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu	0.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine	0.3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	42.11 – teede ja kiirteede ehitus	2.4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Jaotus sektorite kaupa – NACE nelja numbrikoha tasand (kood ja märgis)		Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata	
		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus	
		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (PPC)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (BIO)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
1	35.12 – elektrienergia edastamine	–	–	–	–	–	–	–	–	5.4	2.1	–	–
2	35.14 – elektrienergia müük	–	–	–	–	–	–	–	–	32.0	5.1	–	–
3	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu	–	–	–	–	–	–	–	–	0.2	–	–	–
4	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine	–	–	–	–	–	–	–	–	0.3	–	–	–
5	42.11 – teede ja kiirteede ehitus	–	–	–	–	–	–	–	–	2.4	–	–	–

Rohevarade suhtarvuga seotud sektoripõhine teave (kapitalikulud)

Jaotus sektorite kaupa – NACE nelja numbrikoha tasand (kood ja märgis)		31. detsember 2025															
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata	
		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus	
Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (WTR)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CE)			
1	35.12 – elektrienergia edastamine	5.4	5.0														
2	35.14 – elektrienergia müük	32.0	11.2														
3	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu	0.2															
4	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine	0.3															
5	42.11 – teede ja kiirteede ehitus	2.4															

Jaotus sektorite kaupa – NACE nelja numbrikoha tasand (kood ja märgis)		Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata	
		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus	
		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (PPC)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (BIO)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
1	35.12 – elektrienergia edastamine								5.4	5.0			
2	35.14 – elektrienergia müük								32.0	11.2			
3	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu								0.2				
4	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine								0.3				
5	42.11 – teede ja kiirteede ehitus								2.4				

Rohevarade suhtarvu KPId jäägi puhul (käive)

% (võrreldes nimetajas arvesse võetud koguaraga)		31. detsember 2025																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)			
		Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			
		millest tulu kasutamine		millest sieminektegevus	millest toetatav tegevus	millest tulu kasutamine		millest sieminektegevus	millest toetatav tegevus	millest tulu kasutamine		millest sieminektegevus	millest toetatav tegevus	millest tulu kasutamine		millest sieminektegevus	millest toetatav tegevus		
Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad																			
1	Laenud ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arutamisel	32.5%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		
2	Finantsettevõtjad	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	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	Krediitiasutused	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.0%		
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	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	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		
7	Muud 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%	0.0%	0.0%		
8	millest investimisühingud	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.0%		
10	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%		
11	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%	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%	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%	0.0%	0.0%		
14	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%		
15	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%	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%	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%	0.0%	0.0%		
18	Võlaväärtpaberid, sh 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%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		
20	Mittefinantsettevõtjad	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	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	Laenud ja ettemaksed	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	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, sh tulukasutus põhised	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	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	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		
24	Kodumajapidamised	32.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	23.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		
26	millest hoonete renoveerimise laenud	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		
27	millest mootorsõidukilaenud	8.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		
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%	0.0%		
29	Eluasemetee 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%	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%	0.0%		
31	Oma 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%	0.0%		
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	32.5%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		

Rohevarade suhtarvu KPId jäägi puhul (käive) (jätk)

% (võrreldes nimetajas arvesse võetud koguvara)	Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)			KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Arvesse võetud koguvara osakaal
	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 (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					
	millest tulu kasutamine		millest toetatav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetatav tegevus	millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus	millest toetatav tegevus		
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad												
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	-	-	-	-	-	-	32.5%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	24.5%
2	Finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
3	Krediitiasutused	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
4	Laenuid ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
6	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	millest investimisühingud	-	-	-	-	-	-	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%
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
12	millest fondivalitised	-	-	-	-	-	-	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%
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	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%
17	Laenuid ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	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%
20	Mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
21	Laenuid ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	-	-	-	-	-	-	32.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.1%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	-	-	-	-	-	-	23.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	17.5%
26	millest hoonete renoveerimise laenuid	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
27	millest mootorsõidukilaenuid	-	-	-	-	-	-	8.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	-	-	-	-	-	-	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%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	-	-	-	-	-	-	32.5%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	24.5%

Rohevarade suhtarvu KPId jäägi puhul (kapitalikulud)

% (võrreldes nimetajas arvesse võetud koguarvaga)		31. detsember 2025																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)			
		Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			
		millest tulu kasutamine		millest sisetulustest tegevus		millest tulu kasutamine		millest sisetulustest tegevus		millest tulu kasutamine		millest sisetulustest tegevus		millest tulu kasutamine		millest sisetulustest tegevus			
Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad																			
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arutamisel	32.9%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
2	Finantsettevõtjad	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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	Krediidiandjad	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
7	Muud 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%	0.0%	0.0%	0.0%	
8	millest investimisühingud	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.0%	
10	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%	0.0%	
11	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%	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%	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%	0.0%	0.0%	
14	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%	0.0%	
15	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%	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%	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%	0.0%	0.0%	
18	Võlaväärtpaberid, sh 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%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
20	Mittefinantsettevõtjad	0.6%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	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	0.5%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	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, sh tulukasutus põhised	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	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	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
24	Kodumajapidamised	32.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	23.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
26	millest hoonete renoveerimise laenuid	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
27	millest mootorsõidukilaenuid	8.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
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%	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%	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%	0.0%	0.0%	
31	Oma 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%	0.0%	0.0%	
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	32.9%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	

Rohevarade suhtarvu KPId jäägi puhul (kapitalikulud) (jätk)

%	(võrreldes nimetajas arvesse võetud kogugaraga)	Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Arvesse võetud kogugaru osakaal
		Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad														
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	-	-	-	-	-	-	-	-	32.9%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	24.8%
2	Finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
3	Krediitiasutused	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
4	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
6	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
9	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
13	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
17	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
20	Mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.5%
21	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
23	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	-	-	-	-	-	-	-	-	32.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.1%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	23.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	17.5%
26	millest hoonete renoveerimise laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
27	millest mootorsõidukilaenud	-	-	-	-	-	-	-	-	8.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	-	-	-	-	-	-	-	-	32.9%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	24.8%

Rohevarade suhtarvu KPId voo puhul (käive)

% (võrreldes nimetajas arvesse võetud koguaraga)		31. detsember 2025																
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)			
		Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			
		millest tulu kasutamine		millest äärmise tegevuse		millest tulu kasutamine		millest äärmise tegevuse		millest tulu kasutamine		millest äärmise tegevuse		millest tulu kasutamine		millest äärmise tegevuse		
Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad																		
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arutamisel	25.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
2	Finantsettevõtjad	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	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	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.0%	
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	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	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
7	Muud 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%	0.0%	0.0%	
8	millest investimisühingud	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	
10	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%	
11	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%	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%	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%	0.0%	
14	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%	
15	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%	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%	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%	0.0%	
18	Võlaväärtpaberid, sh 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%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
20	Mittefinantsettevõtjad	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	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	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	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, sh 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%	0.0%	
23	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
24	Kodumajapidamised	24.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	14.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
26	millest hoonete renoveerimise laenuid	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
27	millest mootorsõidukilaenuid	10.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
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%	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%	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%	0.0%	
31	Oma 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%	0.0%	
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	25.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	

Rohevarade suhtarvu KPId voo puhul (jätk)

%	(võrreldes nimetajas arvesse võetud koguvaraga)	Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Arvesse võetud koguvara osakaal	
		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 toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad														
1	Laenud ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	-	-	-	-	-	-	-	-	25.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.0%
2	Finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
3	Krediitiasutused	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
4	Laenud ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
6	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	-	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	millest investimisühingud	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
13	Laenud ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
17	Laenud ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	-	0.0%	0.0%	0.0%
20	Mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
21	Laenud ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	-	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	-	-	-	-	-	-	-	-	24.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	23.5%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	14.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	13.5%
26	millest hoonete renoveerimise laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
27	millest mootorsõidukilaenud	-	-	-	-	-	-	-	-	10.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	9.9%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	-	-	-	-	-	-	-	-	25.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.0%

Rohevarade suhtarvu KPId voo puhul (kapitalikulud)

% (võrreldes nimetajas arvesse võetud koguvaraga)		31. detsember 2025					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)					
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)					
		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 (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					
		millest tulu kasutamine	millest ettevõttegevul	millest ettevõttegevul	millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine	millest ettevõttegevul	millest ettevõttegevul	millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine	millest ettevõttegevul	millest ettevõttegevul	millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine	millest ettevõttegevul	millest ettevõttegevul	millest toetav tegevus
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad																			
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arutamisel	25.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Finantsettevõtjad	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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 ettemaksud	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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, sh tulukasutus põhised	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud 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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	millest investimisühingud	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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 ettemaksud	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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, sh 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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	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%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
13	Laenud ja ettemaksud	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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, sh 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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	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%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Laenud ja ettemaksud	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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, sh 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%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Mittefinantsettevõtjad	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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	Laenud ja ettemaksud	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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, sh 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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	24.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	14.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
26	millest hoonete renoveerimise laenud	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
27	millest mootorsõidukilaenud	10.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%	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%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Oma 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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	25.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

Rohevarade suhtarvu KPId voo puhul (kapitalikulud) (jätk)

%	(võrreldes nimetajas arvesse võetud kogugaraga)	Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Arvesse võetud kogugaru osakaal	
		Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		millest tulu kasutamine		millest toetatav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetatav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetatav tegevus			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad														
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	–	–	–	–	–	–	–	–	25.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.4%
2	Finantsettevõtjad	–	–	–	–	–	–	–	–	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
3	Krediitiasutused	–	–	–	–	–	–	–	–	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
4	Laenud ja ettemaksud	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	–	–	–	–	–	–	–	–	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
6	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	–	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud finantsettevõtjad	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	millest investimisühingud	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Laenud ja ettemaksud	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	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%
13	Laenud ja ettemaksud	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	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%
17	Laenud ja ettemaksud	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	–	0.0%	0.0%	0.0%
20	Mittefinantsettevõtjad	–	–	–	–	–	–	–	–	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
21	Laenud ja ettemaksud	–	–	–	–	–	–	–	–	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	–	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	–	–	–	–	–	–	–	–	24.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	23.5%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	–	–	–	–	–	–	–	–	14.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	13.5%
26	millest hoonete renoveerimise laenud	–	–	–	–	–	–	–	–	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
27	millest mootorsõidukilaenud	–	–	–	–	–	–	–	–	10.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	9.9%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	–	–	–	–	–	–	–	–	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%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	–	–	–	–	–	–	–	–	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	–	–	–	–	–	–	–	–	25.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.4%

KPId bilansiväliste riskipositsioonide puhul (käive)

		31. detsember 2025					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)			Vesi ja mereressursid (WTR)			Ringmajandus (CE)				
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)			Vesi ja mereressursid (WTR)			Ringmajandus (CE)				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvara)		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 (taksonoomiatega kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)			Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)			Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)				
		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus	
1	Finantsgarantiid (fin-gar. KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	72.8 %	46.6 %	1.9%	3.0%	35.5%	27.2%	9.9%	0.0%	6.6%	-	-	-	-	-	-	-

		Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvara)		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 (taksonoomiatega kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)				
		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		
1	Finantsgarantiid (fin-gar. KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0%	56.5%	1.9%	3.0%	42.1%

KPId bilansiväliste riskipositsioonide puhul (kapitalikulud)

		31. detsember 2025					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)			Vesi ja mereressursid (WTR)			Ringmajandus (CE)				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvara)		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)			Vesi ja mereressursid (WTR)			Ringmajandus (CE)				
		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 (taksonoomiatega kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)			Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)			Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)				
		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus	
1	Finantsgarantiid (fin-gar. KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	73.4 %	55.7 %	1.3%	1.0%	36.4%	26.6%	5.6%	0.0%	4.4%	-	-	-	-	-	-	-

		Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvara)		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 (taksonoomiatega kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiatega kooskõlas)				
		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamise		millest üleminekutegevus		
1	Finantsgarantiid (fin-gar. KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0%	61.3%	1.3%	1.0%	40.8%

Krediidiastutuste poolt ELi taksonoomiamääruse artikli 10 kohaselt avalikustatavad vormid
Tuumaenergia ja maagaasiga seotud tegevus (käibe ja kapitalikulude alusel)

Tuumaenergiaga seotud tegevus		
1	Ettevõtja tegeleb tuumaprotsessidest minimaalsete kütusetsükli jäätmetega energiat tootvate uuenduslike elektritootmisrajatiste uurimise, arendamise, tutvustamise ja kasutuselevõtmisega, rahastab neid või on nendega seotud.	El
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.	El
3	Ettevõtja tegeleb selliste olemasolevate tuumaseadmete ohutu käitamisega, mis toodavad elektrit või töötlevad soojusenergiat, sealhulgas kaugkütteks või sellisteks tööstuslikeks protsessideks nagu tuumaenergiast vesiniku tootmine, ning nende ohutuse suurendamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	El
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) (käibe)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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 nimetatamata ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	7.5	0.2%	7.5	0.2%	–	0.0%
8	Kohaldatavad peamised tulemusnäitajad kokku	7.5	0.2%	7.5	0.2%	–	0.0%

Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (nimetaja) (kapitalikulud)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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 nimetatamata ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	17.2	0.4%	17.2	0.4%	–	0.0%
8	Kohaldatavad peamised tulemusnäitajad kokku	17.2	0.4%	17.2	0.4%	–	0.0%

Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (lugeja) (käive)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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	7.5	0.2%	7.5	0.2%	–	0.0%
8	Taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	7.5	0.2%	7.5	0.2%	–	0.0%

Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (lugeja) (kapitalikulud)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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	17.2	0.4%	17.2	0.4%	–	0.0%
8	Taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	17.2	0.4%	17.2	0.4%	–	0.0%

Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolev majandustegevus (käive)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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	–	0.0%	–	0.0%	–	0.0%
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	–	0.0%	–	0.0%	–	0.0%
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	–	0.0%	–	0.0%	–	0.0%
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	0.8	0.1%	0.8	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	1.5	0.1%	1.5	0.1%	–	0.0%
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	0.2	0.0%	0.2	0.0%	–	0.0%
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatata ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	1,327.9	32.1%	1,327.9	32.1%	0.0	0.0%
8	Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolevate majandustegevuste kogusumma ja osakaal kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	1,330.3	32.3%	1,330.3	32.3%	0.0	0.0%

Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolev majandustegevus (kapitalikulud)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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	–	0.0%	–	0.0%	–	0.0%
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	–	0.0%	–	0.0%	–	0.0%
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	–	0.0%	–	0.0%	–	0.0%
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	0.0	0.0%	0.0	0.0%	–	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	0.3	0.0%	0.3	0.0%	–	0.0%
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	–	0.0%	–	0.0%	–	0.0%
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatamata ning taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	1,334.8	32.4%	1,334.8	32.4%	0.0	0.0%
8	Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolevate majandustegevuste kogusumma ja osakaal kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	1,335.1	32.4%	1,335.1	32.4%	0.0	0.0%

Taksonoomias käsitlemata majandustegevus (käive)

	Majandustegevus, miljonit eurot	Maht	Protsent
1	Vormi 1 real 1 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	–	0.0%
2	Vormi 1 real 2 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.27 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	0.0%
3	Vormi 1 real 3 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.28 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	0.0%
4	Vormi 1 real 4 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.29 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	0.8	0.0%
5	Vormi 1 real 5 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.30 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	1.5	0.1%
6	Vormi 1 real 6 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.31 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	0.2	0.0%
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatamata ja taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,774.4	67.4%
8	Taksonoomias käsitlemata majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,776.9	67.5%

Taksonoomias käsitlemata majandustegevus (kapitalikulud)

	Majandustegevus, miljonit eurot	Maht	Protsent
1	Vormi 1 real 1 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	–	0.0%
2	Vormi 1 real 2 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.27 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	0.0%
3	Vormi 1 real 3 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.28 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	0.0%
4	Vormi 1 real 4 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.29 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	0.0	0.0%
5	Vormi 1 real 5 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.30 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	0.3	0.0%
6	Vormi 1 real 6 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.31 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	0.0%
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatamata ja taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,762.0	67.1%
8	Taksonoomias käsitlemata majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,762.3	67.1%

Lisateave rohevarade suhtarvu ning kliima- ja keskkonnamuutuste 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>.

Krediidiasutuste poolt ELi taksonoomiamääruse artikli 8 kohaselt avalikustatavad vormid

Kokkuvõtte peamistest tulemusnäitajatest

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 (jäak)	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) (f)	Rohevarade suhtarvu nimetajast välja jäetud varade % (artikli 7 lõige 1 ja V lisa punkt 1.2.4) (g)
Täiendavad KPId	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%			
	Teenus- ja vahendustasude tulu (e)	-	-	-			

a) Vastaspolee käibega seotud KPI alusel.

b) Vastaspolee kapitalikuludega seotud KPI alusel, v.a laenuandmise puhul, kus üldise laenuandmise korral kasutatakse käibega seotud KPId.

c) KPIga hõlmatud varade protsent panga koguvarast.

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

e) Citadele rakendab 2025. aasta aruandeperioodil teenus- ja vahendustasude tulu KPIde puhul järk-järgult kohaldamist.

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 (keskpannad, 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)				Vesi ja mereressursid (WTR)			
			millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)			
			millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)			
			millest tulu kasutamine		millest ettevõttegevus		millest tulu kasutamine		millest ettevõttegevus		millest tulu kasutamine		millest ettevõttegevus	
Bilansiline kogubruto väärtus														
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetaias arvesse võetud varad													
1	Laenu- ja ettemaksed, võlaäärtpaberid ja kapitaliinstrumentid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI 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	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Võlaäärtpaberid, tulukasutus põhised sh	83.5	26.7	1.0	0.9	0.0	0.0	-	-	-	-	-	-	-
6	Omakapitaalinstrumentid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Muud finantsettevõtjad	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	millest investeerimisühingud	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Võlaäärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Omakapitaalinstrumentid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	millest fondivalitsejad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Võlaäärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Omakapitaalinstrumentid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	millest kindlustusandjad	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Laenu- ja ettemaksed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Võlaäärtpaberid, tulukasutus põhised sh	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Omakapitaalinstrumentid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Mittefinantsettevõtjad	89.1	11.8	8.4	-	0.0	4.3	0.8	-	-	-	-	-	-
21	Laenu- ja ettemaksed	74.9	9.9	6.8	-	-	3.1	0.8	-	-	-	-	-	-
22	Võlaäärtpaberid, tulukasutus põhised sh	14.2	1.9	1.6	-	0.0	1.2	-	-	-	-	-	-	-
23	Omakapitaalinstrumentid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Kodumajapidamised	1,541.5	1,137.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenu	871.8	871.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	millest hoonete renoveerimise laenu	38.2	9.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	millest mootorsõidukilaenu	419.2	263.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	97.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Eluasemete rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	97.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Varad, mis jäetakse rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejast välja (võetakse arvesse nimetaias)	2,068.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad	1,902.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	VKE-d ja mittefinantsettevõtjad (v.a VKE-d), kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	1,805.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Laenu- ja ettemaksed	1,702.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	millest hoonete renoveerimise laenu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Võlakirjad	102.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Omakapitaalinstrumentid	1.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	ELI-välise riigi vastaspoolel, kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	96.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Laenu- ja ettemaksed	44.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Võlakirjad	51.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Omakapitaalinstrumentid	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Tuletisinstrumentid	5.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Pankadevahelised nõudelaenu	12.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Raha ja rahaga seotud varad	42.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Muud varad (nt firmaväärtus, kaubad jne)	105.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	3,887.9	1,175.5	9.4	0.9	0.0	4.3	0.8	-	-	-	-	-	-
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	Kauplemisportfell	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Varad kokku	5,171.3	1,175.5	9.4	0.9	0.0	4.3	0.8	-	-	-	-	-	-
Bilansivälised riskipositsioonid – äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse NFRD avalikustamiskohustusi														
54	Finantstagatised	102.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Välisetavad varad	1,218.2	18.1	9.3	0.3	0.6	7.0	2.5	2.5	-	2.2	-	-	-
56	millest võlaäärtpaberid	314.3	17.0	9.1	0.3	0.6	6.8	2.5	2.3	-	2.2	-	-	-
57	millest kapitaliinstrumentid	134.9	1.1	0.2	-	0.0	0.2	0.0	0.2	-	-	-	-	-

Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad (kapitalikulud)

Miljonites eurodes		31. detsember 2024											
		Bilansiline kogubruto väärtus	Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)		
			millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)		
			millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		
			millest tulu kasutamine	millest äärmiseks tegevus			millest tulu kasutamine	millest teatav tegevus		millest tulu kasutamine	millest teatav tegevus		
	Rohevarade suhtarv – nii lugejaski ka nimetajas arvesse võetud varad												
1	Laenu- ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumentid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	1,819.1	1,186.0	19.2	0.9	0.0	5.3	0.5	–	–	–	–	
2	Finantsettevõtjad	90.7	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0	0.0	–	–	–	–	
3	Krediidiasutused	83.5	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0	0.0	–	–	–	–	
4	Laenu- ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	83.5	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0	0.0	–	–	–	–	
6	Omakapitaliinstrumentid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
7	Muud finantsettevõtjad	7.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	millest investeerimisühingud	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Laenu- ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
10	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
11	Omakapitaliinstrumentid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
12	millest fondivalitsejad	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
13	Laenu- ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
15	Omakapitaliinstrumentid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
16	millest kindlustusandjad	7.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	Laenu- ja ettemaksed	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	7.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
19	Omakapitaliinstrumentid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
20	Mittefinantsettevõtjad	89.1	22.6	18.2	–	0.0	5.3	0.5	–	–	–	–	
21	Laenu- ja ettemaksed	74.9	17.0	12.9	–	–	3.1	0.5	–	–	–	–	
22	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	14.2	5.6	5.3	–	0.0	2.2	–	–	–	–	–	
23	Omakapitaliinstrumentid	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
24	Kodumajapidamised	1,541.5	1,137.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
25	millest elumukinnisvaraga tagatud laenu	871.8	871.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
26	millest hoonete renoveerimise laenu	38.2	9.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	millest mootorsõidukilaenu	419.2	263.4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	97.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
29	Eluasemete rahastamine	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	97.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
32	Varad, mis jäetakse rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejast välja (võetakse arvesse nimetajas)	2,068.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad	1,902.5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
34	VKE-d ja mittefinantsettevõtjad (v.a VKE-d), kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	1,805.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
35	Laenu- ja ettemaksed	1,702.6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenu	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
37	millest hoonete renoveerimise laenu	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
38	Võlakirjad	102.3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
39	Omakapitaliinstrumentid	1.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
40	ELI-välise riigi vastaspoold, kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	96.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
41	Laenu- ja ettemaksed	44.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
42	Võlakirjad	51.2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
43	Omakapitaliinstrumentid	0.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
44	Tuletisinstrumentid	5.7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
45	Pankadevahelised nõudelaenu	12.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
46	Raha ja rahaga seotud varad	42.8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
47	Muud varad (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	–	–	–	–	
49	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse	1,283.4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
50	Keskvalitsused ja riigileased emitendid	976.3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid	307.1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
52	Kauplemisportfell	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
53	Varad kokku	5,171.3	1,186.0	19.2	0.9	0.0	5.3	0.5	–	–	–	–	
Bilansivälised riskipositsioonid – äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse NFRD avalikustamiskohustusi													
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	–	
56	millest võlaväärtpaberid	314.3	31.0	25.6	0.3	0.9	12.8	2.6	2.4	–	0.0	–	
57	millest kapitaliinstrumentid	134.9	1.8	0.5	–	0.0	0.3	0.1	0.2	–	–	–	

Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad (kapitalikulud) (jätk)

Miljonites eurodes	Ringmajandus (CE)				Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad sektorid (taksonoomias käsitletud)				millest taksonoomia alla kuuluvad 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 tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest tulu kasutamine	millest toetav tegevus	millest toetav tegevus	millest toetav tegevus				
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad																	
1	Laenuid ja ettemakset, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GÄRI arvutamisel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,186.5	19.2	0.9	0.0	5.3
2	Finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0
3	Krediidiasutused	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0
4	Laenuid ja ettemakset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.4	1.0	0.9	0.0	0.0
6	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	millest investeerimisühingud	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Laenuid ja ettemakset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	millest fondivalitsejad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Laenuid ja ettemakset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	millest kindlustusandjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Laenuid ja ettemakset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.1	18.2	-	0.0	5.3
21	Laenuid ja ettemakset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.5	12.9	-	-	3.1
22	Võlaväärtpaberid, tulukasutus põhised sh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.6	5.3	-	0.0	2.2
23	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Kodumajapidamised	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,137.0	-	-	-	-
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	871.8	-	-	-	-
26	millest hoonete renoveerimise laenuid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.1	-	-	-	-
27	millest mootorsõidukilaenuid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263.4	-	-	-	-
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Eluasemete rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Varad, mis läetakse rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejast välja (võetakse arvesse nimetajas)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	VKE'd ja mittefinantsettevõtjad (v.a VKE'd), kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Laenuid ja ettemakset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenuid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	millest hoonete renoveerimise laenuid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	ELi-välise riigi vastaspoolel, kelle suhtes ei kohaldata NFRD avalikustamiskohustusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Laenuid ja ettemakset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Tuletisinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Pankadevahelised nõudelaenuid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Raha ja rahaga seotud varad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Muud varad (nt firmavääratus, kaubad jne)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,186.5	19.2	0.9	0.0	5.3
49	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Keskvalitsused ja riigileased emitendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Kauplemisportfell	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Varad kokku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,186.5	19.2	0.9	0.0	5.3
Bilansivälised riskipositsioonid – äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse NFRD avalikustamiskohustusi																		
54	Finantsagatised	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Valitsetavad varad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.5	28.7	0.3	0.9	13.1
56	millest võlaväärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.6	28.1	0.3	0.9	12.8
57	millest kapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)					
		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata			
		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus			
Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCA)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (WTR)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CE)	
1	35.12 – elektrienergia edastamine	5.4	1.5																
2	35.14 – elektrienergia müük	39.2	6.8																
3	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu	19.7																	
4	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine	0.3																	
5	42.11 – teede ja kiirteede ehitus	0.8																	
6	52.21 – raudteetranspordi infrastruktuur	0.1																	

Jaotus sektorite kaupa – NACE nelja numbrikoha tasand (kood ja märgis)		Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata	
		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus	
		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (PPC)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (BIO)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
1	35.12 – elektrienergia edastamine									5.4	1.5		
2	35.14 – elektrienergia müük									39.2	6.8		
3	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu									19.7			
4	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine									0.3			
5	42.11 – teede ja kiirteede ehitus									0.8			
6	52.21 – raudteetranspordi infrastruktuur									0.1			

Rohevarade suhtarvuga seotud sektoripõhine teave (kapitalikulud)

Jaotus sektorite kaupa – NACE nelja numbrikoha tasand (kood ja märgis)		31. detsember 2024																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)					
		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata			
		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus			
Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCA)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (WTR)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CE)	
1	35.12 – elektrienergia edastamine	5.4	5.1																
2	35.14 – elektrienergia müük	39.2	12.8																
3	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu	19.7																	
4	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine	0.3																	
5	42.11 – teede ja kiirteede ehitus	0.8																	
6	52.21 – raudteetranspordi infrastruktuur	0.1																	

Jaotus sektorite kaupa – NACE nelja numbrikoha tasand (kood ja märgis)		Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata		Mittefinantsettevõtjad (kelle suhtes kohaldatakse NFRD nõudeid)		VKE'd ja muud mittefinantsettevõtjad, kelle suhtes NFRD nõudeid ei kohaldata	
		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus		Bilansiline brutoväärtus	
		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (PPC)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (BIO)		Miljonit eurot		millest keskkonnasäästlik (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
1	35.12 – elektrienergia edastamine									5.4	5.1		
2	35.14 – elektrienergia müük									39.2	12.8		
3	35.22 – gaaskütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu									19.7			
4	41.20 – elamute ja mitteeluhoonete ehitamine									0.3			
5	42.11 – teede ja kiirteede ehitus									0.8			
6	52.21 – raudteetranspordi infrastruktuur									0.1			

Rohevarade suhtarvu KPId jäägi puhul (käive)

% (võrreldes nimetajas arvesse võetud koguvaraga)		31. detsember 2024																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		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 (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			
		millest tulu kasutamine		millest ettevõtte tegevusest		millest tulu kasutamine		millest ettevõtte tegevusest		millest tulu kasutamine		millest ettevõtte tegevusest		millest tulu kasutamine		millest ettevõtte tegevusest			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad																		
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arutamisel	30.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Finantsettevõtjad	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Krediidiandjad	0.7%	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%	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Omakapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Muud finantsettevõtjad	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	millest investimisühingud	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%	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Omakapitaliinstrumendid	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%	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Omakapitaliinstrumendid	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%	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	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%	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Mittefinantsettevõtjad	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Laenuid ja ettemaksed	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Omakapitaliinstrumendid	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%	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	millest hoonete renoveerimise laenuid	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	millest mootorsõidukilaenuid	6.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	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%	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Oma 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%	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	30.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	

Rohevarade suhtarvu KPId jäägi puhul (käive) (jätk)

%	(võrreldes nimetajas arvesse võetud kogugaraga)	Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Arvesse võetud kogugaru osakaal	
		Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad														
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	-	-	-	-	-	-	-	-	30.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	22.7%
2	Finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
3	Krediidiasutused	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
4	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
6	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	-	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	millest investimisühingud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
13	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
17	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	-	0.0%	0.0%	0.0%
20	Mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
21	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	-	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	-	-	-	-	-	-	-	-	29.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	22.0%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.9%
26	millest hoonete renoveerimise laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
27	millest mootorsõidukilaenud	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
29	Eluasemete rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	-	-	-	-	-	-	-	-	30.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%	22.7%

Rohevarade suhtarvu KPId jäägi puhul (kapitalikulud)

% (võrreldes nimetajas arvesse võetud koguvaraga)		31. detsember 2024																
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		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 (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			
		millest tulu kasutamine		millest ettevõtte tegevusest		millest tulu kasutamine		millest ettevõtte tegevusest		millest tulu kasutamine		millest ettevõtte tegevusest		millest tulu kasutamine		millest ettevõtte tegevusest		
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad																	
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arutamisel	30.5%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Finantsettevõtjad	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Krediidiandjad	0.7%	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%	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Omakapitaliinstrumendid	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Muud finantsettevõtjad	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
8	millest investimisühingud	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%	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Omakapitaliinstrumendid	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%	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Omakapitaliinstrumendid	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%	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Laenuid ja ettemaksed	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	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%	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Mittefinantsettevõtjad	0.6%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Laenuid ja ettemaksed	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Omakapitaliinstrumendid	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%	-	-	-	-	-	-	-	-
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
26	millest hoonete renoveerimise laenuid	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
27	millest mootorsõidukilaenuid	6.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	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%	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Oma 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%	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	30.5%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-

Rohevarade suhtarvu KPId jäägi puhul (kapitalikulud) (jätk)

%	(võrreldes nimetajas arvesse võetud koguvaraga)	Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Arvesse võetud koguvara osakaal
		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 toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest üleminekutegevus	
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad														
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	-	-	-	-	-	-	-	-	30.5%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	22.9%
2	Finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
3	Krediidiasutused	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
4	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
6	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	millest investimisühingud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
13	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
17	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
20	Mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6%	0.5%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
21	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
23	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	-	-	-	-	-	-	-	-	29.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	22.0%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	22.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.9%
26	millest hoonete renoveerimise laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
27	millest mootorsõidukilaenud	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
29	Eluasemete rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	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%	22.9%

Rohevarade suhtarvu KPId voo puhul (käive)

% (võrreldes nimetajas arvesse võetud koguaraga)		31. detsember 2024					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)			Ringmajandus (CE)		
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)			Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)		
		Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			Sellise arvesse võetud koguarva osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)		
		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest toetav tegevus										
1	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad															
	Laenud ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arutamisel	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%	0.0%
3	Krediitiasutused	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%
5	Võlaväärtpaberid, sh 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%
6	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%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud 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%	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	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%	0.0%
10	Võlaväärtpaberid, sh 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	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%	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	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%	0.0%
14	Võlaväärtpaberid, sh 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	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%	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	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%	0.0%
18	Võlaväärtpaberid, sh 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	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%	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%	0.0%
21	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%	0.0%
22	Võlaväärtpaberid, sh 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%
23	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%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
26	millest hoonete renoveerimise laenud	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
27	millest mootorsõidukilaenud	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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	Oma 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	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

Rohevarade suhtarvu KPId voo puhul (jätk)

%	(võrreldes nimetajas arvesse võetud kogugaraga)	Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Arvesse võetud kogugarava osakaal	
		Sellise arvesse võetud kogugarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad														
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	-	-	-	-	-	-	-	-	26.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.7%
2	Finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Krediitiasutused	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
9	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
13	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
17	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
20	Mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
21	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	-	-	-	-	-	-	-	-	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%	15.2%
26	millest hoonete renoveerimise laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	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%	9.2%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	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%	24.7%

Rohevarade suhtarvu KPId voo puhul (kapitalikulud)

% (võrreldes nimetajas arvesse võetud koguvaraga)		31. detsember 2024																
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		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 (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			
		millest tulu kasutamine		millest ettevõttegevust		millest tulu kasutamine		millest ettevõttegevust		millest tulu kasutamine		millest ettevõttegevust		millest tulu kasutamine		millest ettevõttegevust		
Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad																		
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arutamisel	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
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%	0.0%	0.0%	
3	Krediidiandjad	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.0%	
5	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%	
6	Omakapitaalinstrumendid	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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 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%	0.0%	0.0%	
8	millest investimisühingud	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	
10	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%	
11	Omakapitaalinstrumendid	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	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%	0.0%	
14	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%	
15	Omakapitaalinstrumendid	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	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%	0.0%	
18	Võlaväärtpaberid, sh 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%	0.0%	
19	Omakapitaalinstrumendid	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
21	Laenuid ja ettemaksed	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	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, sh 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%	0.0%	
23	Omakapitaalinstrumendid	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	16.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
26	millest hoonete renoveerimise laenuid	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
27	millest mootorsõidukilaenuid	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
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%	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%	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%	0.0%	
31	Oma 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%	0.0%	
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	26.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	

Rohevarade suhtarvu KPId voo puhul (kapitalikulud) (jätk)

%	(võrreldes nimetajas arvesse võetud kogugaraga)	Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Arvesse võetud kogugaru osakaal	
		Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud kogugaru osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus		millest tulu kasutamine		millest toetav tegevus			
	Rohevarade suhtarv – nii lugejas kui ka nimetajas arvesse võetud varad														
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse GARI arvutamisel	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
3	Krediidiasutused	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	millest investimisühingud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
13	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
17	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Mittefinantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
21	Laenud ja ettemaksud	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
22	Võlaväärtpaberid, sh tulukasutus põhised	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Omakapaliinstrumendid	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Kodumajapidamised	-	-	-	-	-	-	-	-	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%	15.2%
26	millest hoonete renoveerimise laenud	-	-	-	-	-	-	-	-	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%	9.2%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	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%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	-	-	-	-	-	-	-	-	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%	24.8%

KPId bilansiväliste riskipositsioonide puhul (käive)

		31. detsember 2024																				
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)					Ringmajandus (CE)					
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvara)		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 (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					
		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		
1	Finantsgarantid (fin-gar. KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	88.0%	45.0%	1.6%	3.0%	34.0%	12.0%	12.5%	0.0%	10.9%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

		Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvara)		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 (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				
		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		
1	Finantsgarantid (fin-gar. KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0%	57.5%	1.6%	3.0%	44.9%

KPId bilansiväliste riskipositsioonide puhul (kapitalikulud)

		31. detsember 2025																			
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)					Ringmajandus (CE)				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvara)		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 (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				
		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus	
1	Finantsgarantid (fin-gar. KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	92.4%	73.6%	0.9%	2.6%	37.0%	7.6%	7.4%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Saastus (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguvara)		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 (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				
		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		millest tulu kasutamine		millest üleminekutegevus		
1	Finantsgarantid (fin-gar. KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0%	81.0%	0.9%	2.6%	37.0%

Krediidiandjate poolt ELi taksonoomiamääruse artikli 10 kohaselt avalikustatavad vormid

Tuumaenergia ja maagaasiga seotud tegevus (käibe ja kapitalikulude alusel)

Tuumaenergiaga 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 tööstuslikeks 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) (käibe)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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 nimetatamata ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	9.4	0.2%	9.4	0.2%	–	0.0%
8	Kohaldatavad peamised tulemusnäitajad kokku	9.4	0.2%	9.4	0.2%	–	0.0%

Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (nimetaja) (kapitalikulud)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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 nimetatamata ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	19.2	0.5%	19.2	0.5%	–	0.0%
8	Kohaldatavad peamised tulemusnäitajad 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)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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 nimetatama 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) (kapitalikulud)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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 nimetatama 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)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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 nimetatama 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 (kapitalikulud)

	Majandustegevus, miljonit eurot	CCM + CCA		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)		Kliimamuutustega kohanemine (CCA)	
		Maht	Protsent	Maht	Protsent	Maht	Protsent
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 nimetatamata 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 real 1 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 real 2 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.27 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
3	Vormi 1 real 3 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.28 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
4	Vormi 1 real 4 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.29 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	0.7	0.0%
5	Vormi 1 real 5 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.30 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	2.1	0.1%
6	Vormi 1 real 6 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.31 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	0.6	0.0%
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatamata ja taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,708.2	69.7%
8	Taksonoomias käsitlemata majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,711.6	69.8%

Taksonoomias käsitlemata majandustegevus (kapitalikulud)

	Majandustegevus, miljonit eurot	Maht	Protsent
1	Vormi 1 real 1 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 real 2 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.27 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
3	Vormi 1 real 3 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.28 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
4	Vormi 1 real 4 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.29 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	0.0	0.0%
5	Vormi 1 real 5 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.30 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	1.0	0.1%
6	Vormi 1 real 6 osutatud sellise majandustegevuse kogus ja osakaal, mis on vastavalt delegeeritud määruse 2021/2139 I ja II lisa punktile 4.31 taksonoomias käsitlemata kohaldatava põhilise tulemusnäitaja nimetajas	–	–
7	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatamata ja taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	2,700.4	69.4%
8	Taksonoomias käsitlemata majandustegevuse 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.

Sidusrühmade huvid ja seisukohad (ESRS 2 SBM-2)

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 kvartaalne töötajate soovitusindeksi (Employee Net Promoter Score (eNPS)) uuring ja kvartaalne 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 Ühinenud Rahvaste Organisatsiooni (ÜRO) äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtted ning Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni (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.

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

Citadele laiema kestlikkusstrateegia osana määrab pank kindlaks oma töötajaskonnaga seotud olulised mõjud, riskid ja võimalused ning hindab nimetatut. Mõjud tulenevad panga strateegiast ja ärimudelist ning on nendega otseselt seotud, mõjutades peamisi äriotsuseid ning tegevustavasid.

Töötajate õiguste, tervise ja heaolu kaitsmiseks ohutute ja õiglaste töötingimuste tagamine on Citadele personalistrateegia keskne osa, mis toetab rahulolu, lojaalsust ja pikaajalist vastupidavust. Samal ajal edendab Citadele võrdset kohtlemist ja võrdseid võimalusi, soodustades kaasava ja mitmekesise töökoha kujunemist, mis toetab õiglast tasustamist ja erialast enesetäiendamist ning tugevdab kaasamist avatud dialoogi ja osaluse kaudu. Kontserni personalistrateegia eesmärk on samuti olla andekate ja ambitsioonikate inimeste eelistatud tööandja, kes loob talentide meelitamiseks ja hoidmiseks toetava ja kaasava töökeskkonna, mis suurendab rahulolu, tööviljakust, mainet ja pikaajalist edu.

Töötajate kaasamise uuringute, töötajate tagasisidekanalite ja kaebuste lahendamise mehhanismide kaudu toimuvad regulaarsed hinnangud annavad väärtuslikke teadmisi, mis annavad teavet strateegilise planeerimise ja töökoha poliitika pideva täiustamise kohta. Töötajate vaatenurkade integreerimine aitab Citadelel oma lähenemisviisi tööjõu arenevate vajadustega kohandada.

Citadele töötajaskond koosneb peamiselt täistööajaga töötajatest ega 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 allhankesuhted saama ametivõimude heakskiitu. 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 töökoha 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. Kahese olulisuse hindamise käigus tuvastatud olulisi võimalusi võetakse arvesse kõigi töötajate puhul, sõltumata eristavatest teguritest või individuaalsetest omadustest, sealhulgas nende puhul, kes võivad olla eriti haavatavas olukorras (nt eakamad töötajad või pensionieale lähenevad töötajad, rasedad töötajad, lapsehoolduspuhkuselt naasvad lapsevanemad, alaeasidatud või vähemusrühmad jne). Me kasutame terviklikku lähenemisviisi, käsitledes üldist mõju, ega keskendu ühele konkreetsele rühmale, tagades tööjõuga seotud riskide ja võimaluste juhtimisel kaasatuse ning õigluse.

Citadele ei eelda, et üleminekukavaga kaasneb oma töötajaskonna jaoks olulisi mõjusid peale tavapärase äritegevusega seotud arengute, nagu ESG aspektidega seotud oskuste täiendamine ja klientide suurem kaasamine panga kehtivuseesmärkide toetamiseks.

Oma töötajaskonnaga seotud poliitika (S1-1)

Citadele tööhõivepoliitika raamistik määratleb panga ja selle tütarettevõtete töösuhete kõik põhiaspektid, tagades vastavuse riiklikele ja rahvusvahelistele töönormidele. Raamistikku kohaldatakse kõigi töötajate suhtes ning selle rakendamise ja pideva täiustamise eest vastutab juhatus. Poliitika tasandi dokumendid võtab vastu juhatus ja need kinnitab nõukogu. Menetlustele ja juhistele annavad heakskiidu vastavate osakondade juhid. Poliitikadokumentide rakendamise üldine vastutus lasub määratud juhatuse liikmel, keda toetavad rakendamise ja järelevalve eest vastutavad asjaomased üksused, ning kõik dokumendid kooskõlastatakse nende täitmise eest vastutavate osapooltega. Poliitika vaadatakse läbi igal aastal, et hinnata nende asjakohasust, tõhusust ning kooskõla kohaldatavate õiguslike, regulatiivsete ja strateegiliste nõuetega. Oma töötajaskonnaga seotud poliitika on kõigile töötajatele kättesaadavad süsteemis Citadele Confluence.

Eetikakoodeksis on sätestatud kogu kontserni ametialase käitumise põhimõtted, määratletud põhiväärtused, eetikasuunised ja huvide konfliktide juhtimise lähenemisi. 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 meelitamine 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 nõuab kõigis tasustamise ja tulemuslikkuse juhtimise otsustes sooliselt neutraalset lähenemist ilma vahetegemiseta soo või muude isikuomaduste põhjal. Poliitikas on sätestatud: fikseeritud põhipalk ja muutuvtasud, sealhulgas tulemuspõhised preemiad ja motivatsioonikavad. Töötasupoliitika on kättesaadav kõigile töötajatele Citadele sisevõrgus ja sellega saavad tutvuda kõik selle rakendamise seotud sidusrühmad.

Vastutustundliku äritegevuse edendamiseks integreeris Citadele tasustamistavadesse kehtivuse riskid, tagades kooskõla pikaajaliste strateegiliste eesmärkide, ettevõtte kultuuri ja riskijuhtimispõhimõtetega. Sellised meetmed nagu edasilükkamisperiodid ja tagasinõudmissätted aitavad vältida liigset riskide võtmist. Täiendavad üksikasjad (lisaks ESRSi kohaselt nõutavale teabele) on esitatud AS Citadele banka töötasude aruandes, mis on saadaval veebis aadressil <https://www.cblgroup.com/en/about/governance/remuneration-policy/>.

Citadele on pühendunud inimõigustele ja järgib peamisi rahvusvahelisi raampõhimõtteid, sealhulgas ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtted, ILO tööalaste aluspõhimõtete ja põhiõiguste deklaratsiooni ning OECD suuniseid hargmaistele ettevõtetele, tagades õiglased töötavad ja eetilise äritegevuse. Inimõiguste poliitikale vastavust jälgitakse korrapäraselt ja see vaadatakse kogu organisatsioonis töötajate tagasisidemehhanismide kaudu korrapäraselt üle. Töötajaid julgustatakse teatama eetiliselt väärast käitumisest, tööõiguste rikkumistest või muudest inimõigusi mõjutavatest asjaoludest panga rikkumisest teatamise kanalite kaudu.

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.

Protsessid oma töötajaskonna ja töötajaskonna esindajatega suhtlemiseks mõjude teemal (S1-2)

Tagasiside kultuuri edendamine on väga oluline tagamaks, et iga töötaja tunneks end hinnatu, kuuldu ja mõistetuna. Töötajad osalevad igas kvartalis kaasatusküsitlustes, andes Citadeles saadud kogemuste kohta nii anonüümset kui ka avatud tagasisidet. Pank kaasab töötajaid otse, ilma töötajate esindajate vahendusega, sõlmides muu hulgas ametlikke kokkuleppeid inimõiguste austamise kohta oma töötajaskonnas. 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. Citadele ootab tagasisidet kõigi töötajate heaolu mõjutavate aspektide (nii positiivsed kui ka negatiivsed) kohta ja tunnustab seda väärtusliku ressursina, mis aitab kaasa pidevale arengule. Töötajate kaasamist korraldavad olemasolevad personalitöötajad ja -juhud oma tavapärase tööülesannete osana; 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. 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. 2025. aastal jagati tagasiside andmiseks ja vastuvõtmiseks kasutatava Peero rakenduse kaudu 89.9 tuhat tagasisidet (2024. aastal 68.8 tuhat). Selle rakendusega saavad töötajad tunnustada kolleegide nende abi, koostöö, toetuse ja panuse eest.

Citadele Leedu filiaalil on töönookogu. See on viieliikmeline töötajate esindusorgan, mis kaitseb töötajate kutsealaseid, tööga seotud, 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.

Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad oma töötajatel probleeme tõstatada (S1-3)

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 tööhõivega seotud probleemid ja tagamaks läbipaistvus ja vastutus, on lisaks kasutusel ametlik kaebuste lahendamise mehhanism. Mis tahes eetilistest probleemidest konfidentsiaalselt teatamiseks on olemas spetsiaalne rikkumisest teatamise süsteem, mis vastab sisepoliitikale ja regulatiivsetele standarditele. Saadud teateid töödeldakse ja hinnatakse ning sellega seotud otsuseid tehakse vastavalt asjakohasele sisemisele juhendile. See hõlmab tavaliselt teates nimetatud probleemide uurimist, osapoolte lepitamist või dialoogi ning vajaduse korral distsiplineerimismeetmeid. Lisateavet on esitatud ka punktis G1-1 Rikkumisest teatajate kaitse. Kõiki juhtumeid jälgitakse, kontrollitakse ja olulised juhtumid edastatakse kõrgemale juhtkonnale, et tagada vastutus ja pidev parendamine. Protsesside tõhusust jälgitakse osalusmäärade ja kaasatuse skooride abil ning tulemused esitatakse strateegiliste otsuste tegemiseks juhatusele ja nõukogule. Citadele hindab ja täiustab protsesse pidevalt, tagamaks ligipääsetavust, reageerimist ja usaldusvärsust, tugevdades meie pühendumist töötajate heaolule ja ettevõtte sotsiaalsele vastutusele.

Meetmete võtmine seoses olulise mõjuga oma töötajaskonnale ning lähenemisiisid oma töötajaskonnaga seotud oluliste riskide maandamiseks ja oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus (S1-4)

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. Kui ei ole teisiti märgitud, on kõik kirjeldatud algatused ja hüved pidevad ning väljendavad kontserni järjepidevat keskendumist positiivse ja kaasava töötamiskogemuse loomisele. Kontsern pakub kõigile töötajatele tervisekindlustust, paindlikku töökorraldust ja oluliste elusündmuste puhul rahalist toetust, olenemata töötaja ametikohast, tööstaažist või töösuhte liigist. Tervislikuma eluviisi edendamiseks pakutakse 2021. aastal käivitatud healuprogrammi Wellbeing@Citadele kaudu erinevaid vahendeid ja tegevusi ning seetõttu sai pank Lätis 2023. aasta kolmandas kvartalis Integratsiooni Sihtasutuselt maineka peresõbraliku töökoha nimetuse. 2023. aastal rajas Citadele oma Riia peakorterisse nn väikeste tšempionide koostööruumi. See laseb töötajatel töötada, samal ajal kui nende lapsed veedavad vaba aega. Nii toetatakse töö ja eraelu lõimimist veelgi.

Seoses oma töötajaskonnaga ei tuvastatud 2025. aastal mingeid olulisi negatiivseid mõjusid, seega ei ole vaja võtta meetmeid nende mõjude ennetamiseks või leevendamiseks. Töökohas ei registreeritud ühtegi vahejuhtumit, mis oleks nõudnud parandusmeetmeid.

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. 2025. aastal pakkus Citadele nõuetele vastavuse ja kutseoskuste koolitust. Töötajail on ettevõttesisesel e-õppe platvormi kaudu juurdepääs paljudele kursustele. Regulaarsed tulemuslikkuse hindamised aitavad viia isiklikud eesmärgid vastavusse ettevõtte eesmärkidega.

Citadele eesmärk on olla Baltimaade kõige atraktiivsem tööandja ja pank laiendas koostööd ülikoolide ja koolidega, käivitas suvise praktikaprogrammi ning plaanib enda kui tööandja kaubamärgi tugevdamist, tehes seda brändikujunduse kampaaniate ja ajakohastatud karjääriteemalise veebilehe abil. Töötajate vabatahtliku tegevuse päevade juurutamine võimaldab töötajatel pühendada ühe tasustatava tööpäev üldkasulikule tööle, tugevdades sellega panga pühendumust sotsiaalsele vastutusele (2025. aastal kasutati selliselt 142 ja 2024. aastal 219 päeva). Lisaks on Citadele kestlikkusalaseid jõupingutusi näha peakorterisse mesitarude paigaldamises. Seekaudu toetatakse elurikkust ja pakutakse töötajatele puhkamiseks rohelist ruumi, mis näitab täiendavalt Citadele pühendumust keskkonnaalasele vastutusele.

Oluliste IROde, poliitikate, meetmete, mõõdikute ja eesmärkide vaheliste seoste kokkuvõte

IRO	Oluline IRO	Meetmed 2025. aastal	Mõõdikud ja eesmärgid	Poliitikad
Mõjud (tegelikud positiivsed)	Ohutud ja õiglased töötingimused, mis kaitsevad õigusi ja heaolu	<ul style="list-style-type: none"> eNPSi uuringud Heaolu programm (sporditegevused ja jõusaal) Vaimse tervise ressursid Töö ja eraelu tasakaalu algatused 	<ul style="list-style-type: none"> eNPSi eesmärk > 40% Tööjõu voolavuse määr Meeleolu baromeeter ja töötajate kaasatuse määr 	<ul style="list-style-type: none"> Personalipoliitika Eetikakoodeks Äriplaan / personalistrateegia
Mõjud (tegelikud positiivsed)	Kaasav töökeskkond, kus valitsevad võrdsed võimalused, õiglane palk ja arenguvõimalused	<ul style="list-style-type: none"> eNPSi uuringud Õppimine ja areng (sise- ja väliskoolitused) Tulemuslikkuse hindamine, arenguvajaduste kindlaksmääramine Kvartaalsed Live@Citadele koosolekud Ettevõttesisesed töövarjupäevad Regulaarsed Peero väljakutsed TI klubi loomine Töökorraldusstruktuur ja soolise palgalõhe juhtimine (2025–2027) 		<ul style="list-style-type: none"> Mitmekesisus- ja kaasamispoliitika Äriplaan / personalistrateegia Tasustamisstrateegia Tulemuslikkuse hindamine
Võimalus	Saada andekate ja ambitsioonikate inimeste eelistatud tööandjaks	<ul style="list-style-type: none"> eNPSi uuringud Positiivse sisekultuuri edendamine Juhtide arendamine Suvine praktikaprogramm 		<ul style="list-style-type: none"> Äriplaan / personalistrateegia

Möödikud ja eesmärgid

Oluliste negatiivsete mõjude juhtimise, positiivsete mõjude 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. Eesmärgid aitavad pangal käsitleda oma töötajaskonnaga seotud olulisi mõjusid, riske ja võimalusi, tagades samas pideva arengu sellistes olulistes valdkondades nagu kaasatus ja organisatsioonikultuur. Eesmärgid kehtivad kontserni suhtes, keskenduvad oma töötajaskonnale ega laiene väärtusahela eelnevatele ja järgnevatele etappidele.

Citadele jälgib mitmeid peamisi tulemusnäitajaid (KPI), nagu tööjõu voolavuse määr, töötajate soovitusindeks (eNPS), meeleolu baromeeter ja osalusmäär, mida kasutatakse töötajate kaasamise ja rahulolu hindamise mõõdikuna. Mõõdikud toetavad ühiselt panga reaktsiooni oma töötajaskonnaga seotud olulistele IROdele, mille hulka kuuluvad töötajate õigusi ja heaolu kaitsvad ohutud ja õiglased töötingimused, võrdsete võimalustega kaasav töökoht, õiglane palk ning areng ja eesmärk saada andekate ja ambitsioonikate inimeste eelistatud tööandjaks. Citadele kehtestab konkreetsed eesmärgid eNPSile, mis on töökohtade meeleolu ja kogemuste põhjalik mõõdik ning pakub väärtuslikku teavet töötajate kaasamise, lojaalsuse ja parandamist vajavate valdkondade kohta. Edusammude jälgimise ja strateegiliste eesmärkidega vastavusse viimise kaudu on Citadele eesmärk luua toetav ja produktiivne töökeskkond, mis vastab töötajate arenevatele vajadustele.

Juhtkonna tasandil (nt nõukogu ja juhatus) püstitas Citadele mitmekesisuse eesmärgi suurendada alaesindatud soo esindatust ja saavutada 2027. aastaks vähemalt 40/60% sooline tasakaal. 2025. aastal oli kontserni tasandi, sealhulgas tütarettevõtete juhatuste ja nõukogude sooline tasakaal 44% (2024. aasta lõpu seisuga 50%). Selle eesmärgi saavutamiseks jälgitakse ja hinnatakse regulaarselt kontserni mitmekesisuse olukorda ja probleeme, kaaludes lahendusi tuvastatud probleemidele.

Allpool esitatud eesmärgid on strateegiliselt kehtestatud panga äristrateegia ja lähenemisviisi osana oluliste sidusrühmade osalusel, nende seas ka juhatus, nõukogu ja personalijuht. Eesmärkide seadmisel võetakse arvesse sidusrühmade tagasisidet, valdkonna parimaid tavasid ja varasemat tulemuslikkust, et tagada kooskõla laiemate kestlikkuseesmärkidega. Määratletud ajaperspektiivis ei tehtud eesmärkides, vastavates mõõdikutes ega aluseks olevates meetodikates, eeldustes ja andmeallikates muudatusi.

Möödikud	Eesmärgid	2025	2024
eNPS	> 40% (2026. aastal > 40%)	> 50%	53%
Alaesindatud soo osakaal juhtkonnas	2027. aastaks 40%	44%	50%

Juhtkonnas alaesindatud soo osakaalu puhul ei ole vahe-eesmärke; eNPSi eesmärk vaadatakse läbi igal aastal strateegilise planeerimise ja eelarvestamise tsükli raames.

ESRS S1 mõõdikute aluseks olevad meetodikad, eeldused ja arvutused on avalikustatud allpool ning on kooskõlas konkreetsete avalikustamisnõuetega. Kasutatakse ESRSis määratletud mõõdikuid. Mõõdikuid ei ole valideerinud muu väline asutus peale kindlusandja.

Ettevõtja palgatöötajate tunnused (S1-6)

2025. aastal oli Citadele kontserni töötajate koguarv 1,288, võrreldes 1,321 töötajaga 2024. aastal; 2025. aasta näitajad on esitatud töötajate arvu alusel. Järjepidevuse ja võrreldavuse tagamiseks on 2024. aasta arvud ümber arvestatud täistööaja ekvivalentilt töötajate arvule. Enamik töötajaid asub Lätis, kus töötab 71.6% kogu töötajaskonnast, järgnevad Leedu 19.8% ja Eesti 8.6%-ga. Sooline jaotus jäi kõigis piirkondades stabiilseks, kusjuures enamus töötajaskonnast oli naissoost. Aasta jooksul vähenes töötajate keskmine arv 2.5% ja tööjõu voolavuse määr kokku oli 2025. aastal 18.7% (2024. aastal 16.9%).

Allpool esitatud tabelites arvutuste tegemiseks kasutatud töötajate andmed on saadud sisemisest personalisüsteemist. Arvud ja osakaalud on esitatud seisuga 31.12.2025. Töötajate arv tähendab Citadele kontsernis seisuga 31.12.2025 töötanud inimeste koguarvu.

Töötajate arv soo järgi	Töötajate arv		Täistööaja ekvivalent
	2025	2024 (ümbär arvestatud)	2024 (varem avaldatud)
Mehed	423	424	424
Naised	865	897	892
Muu*	–	–	–
Avaldamata	–	–	–
Kokku	1,288	1,321	1,316

* Citadele mõõtab ja avalikustab sugu vastavalt õiguslikule sooklassifikatsioonile mees/naine.

Töötajate arv riikide järgi

	Töötajate arv		Täistööaja ekvivalent
	2025	2024 (üumber arvestatud)	2024 (varem avaldatud)
Läti	922	973	969
Leedu	255	249	248
Eesti	111	99	99
Kokku	1,288	1,321	1,316

Märkus. Ristviide finantsaruannete lisaga 9

Töötajate arv soo ja töölepingu liigi järgi

	Töötajate arv				
	2025				
	Naised	Mehed	Muu	Avaldamata	Kokku
Alaline/ajutine*	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata
Garanteerimata tööaeg	–	–	–	–	–
Täistööaeg	849	421	–	–	1,270
Osaline tööaeg	16	2	–	–	18
Töötajate arv	865	423	–	–	1,288

	Töötajate arv					Täistööaja ekvivalent				
	2024 (üumber arvestatud)					2024 (varem avaldatud)				
	Naised	Mehed	Muu	Avaldamata	Kokku	Naised	Mehed	Muu	Avaldamata	Kokku
Alaline/ajutine*	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata	884 /9	422 /1	–	–	1,306 /10
Garanteerimata tööaeg	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Täistööaeg	884	422	–	–	1,306	884	422	–	–	1,306
Osaline tööaeg	13	2	–	–	15	9	1	–	–	10
Töötajate arv	897	424	–	–	1,321	893	423	–	–	1,316

*Ajutisi töötajaid ei kajastata aruandluses eraldi, sest nad on peamiselt lühiajalised asendajad rasedus- ja sünnituspuhkuse ajal ning moodustavad tööjõust ebaolulise osa. Nende vähesuse ja töösuhte ajutisuse tõttu ei peeta neid ESRSi kohase töötajaskonna teabe avalikustamisel oluliseks.

Citadele ei ole ühtegi garanteerimata tööajaga töötajat. Ema- või isapuhkusel olevad töötajad on arvnäitajatest välja jäetud. Citadele ei kasuta oma töötajaskonnas mittepalgatöötajaid.

Tööjõu voolavus

	Töötajate arv	
	2025	2024
Ettevõttest lahkunud töötajate arv*	243	227
Voolavuse määr	18.7%	16.9%

*Aruandeaasta jooksul vabatahtlikult või koondamise, pensionile jäämise või surma tõttu tölt lahkunud töötajate koguarv

Voolavuse määr arvutatakse lahkunud töötajate arvu jagamisel töötajate keskmise arvuga iga kuu lõpus 12 kuu pikkusel ajavahemikul.

Hõlmatus kollektiivlääbirääkimistega ja sotsiaaldialoog (S1-8)

Citadele ei ole sõlminud ühtegi kollektiivlepingut ega osale Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) sotsiaaldialoogis. AS Citadele banka Leedu filiaalil on töönookogu. See on viieliikmeline töötajate esindusorgan, mis kaitseb panga töötajate kutsealaseid, tööga seotud, majanduslikke ja sotsiaalseid õigusi ning esindab nende huve. See organ kujutab endast organisatsioonisisest sotsiaaldialoogi ja selle liikmeteks on viis töötajat. 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 võtta otse kas e-posti või ühise postkasti kaudu ühendust töönookogu mis tahes liikmega.

Mitmekesisuse näitajad (S1-9)

Tippjuhtkonna tasandi arvulise ja protsentuaalse soolise jaotuse aluseks on töötajate arv soo järgi seisuga 31. detsember 2025. Tippjuhtkond hõlmab kõiki juhte, kes alluvad otseselt juhatuse liikmele, ning kõiki Citadele kontserni tütarettevõtete juhatuste liikmeid, välja arvatud Citadele kontserni juhatust.

Tippjuhtkonna arvuline ja protsentuaalne sooline jaotus

	Töötajate arv	
	2025	2024
Naised	22	22
<i>tippjuhtkonnast, %</i>	49	50
Mehed	23	22
<i>tippjuhtkonnast, %</i>	51	50
Muu	–	–
<i>tippjuhtkonnast, %</i>	–	–
Avaldamata	–	–
<i>tippjuhtkonnast, %</i>	–	–

Töötajate arv ja osakaal vanuserühma järgi

	Töötajate arv		Täistööaja ekvivalent
	2025	2024 (ümbär arvestatud)	2024 (varem avaldatud)
< 30, arv	211	190	218
Alla 30-aastaste töötajate osakaal, %	16.38	14.38	16.57
30–50, arv	861	900	889
30–50-aastaste töötajate osakaal, %	66.85	68.13	67.55
> 50, arv	216	231	209
Üle 50-aastaste töötajate osakaal, %	16.77	17.49	15.88

Piisav töötasu (S1-10)

Citadele on pühendunud kõigile töötajatele konkurentsivõimelise ja õiglase töötasu tagamisele. Meie tasustamistavad vastavad kohalikele miinimumpalga nõuetele igas meie tegevusriigis. Tagamaks, et meie palk on konkurentsivõimeline ja peegeldab arenevat tööturget, võrdleme palku finants- ja IT-sektori palgaga, võttes eesmärgiks turu mediaanitaseme. Palga piisavus tagatakse iga-aastaste palgaülevaatustega ja palgavahemike kooskõlla viimisega võrreldavate ametikohtadega tööturul.

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 võrdsusel 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 tasustamisuringutes ja hinnates elatusasude võrdlusnäitajaid.

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, et täpsemalt võrrelda soolist palgalõhet (GPG) võrdse väärtusega ametikohtadel ning saada üksikasjalikumalt teavet palgalõhede kohta. Samuti aitab see meil tõhusamalt soolist palgalõhet jälgida ja lahkevuste tuvastamisel võtta töötasu kohandamise vajalikke meetmeid. Käimasoleva töökorraldusstruktuuri ülevaatamise eesmärk on pigem suurendada tasustamispraktika ühtsust kui kehtestada uus palga piisavuse võrdlusalus.

Sotsiaalkaitse (S1-11)

Citadele tagab oma töötajatele oluliste elusündmuste korral sotsiaalkaitse sissetuleku kaotuse vastu. Seda tehakse tegevusriikides kohaldatavate riiklike nõuete kohaselt. Toetamiseks töötajaid vastavate elusündmustega seotud finantsriskide maandamisel, pakutakse sotsiaalkaitset kas riiklike programmide või panga hüvitiste kaudu. Kaitse hõlmab haigusi, töötust, töövõimetusust ja omandatud töövõimetusust, lapsehoolduspuhkust ja pensionile jäämist.

Puuetega isikud (S1-12)

2025. aastal töötas Citadeles üheksa puuetega inimest, mis moodustab 0.7% kogu töötajaskonnast (võrreldes seitsme töötajaga ehk 0.5%-ga 2024. aastal). Need andmed koguti inimeste enda avaldatud teabe põhjal sõltuvalt sellest, millal isik otsustas need avaldada. Kuna töötajatel on õigus seda teavet mitte avaldada, ei pruugi andmed olla täielikud.

Koolituse ja oskuste arendamise mõõdikud (S1-13)

Citadele on pühendunud oma töötajate pideva kutsealase arengu edendamisele, pakkudes ulatuslikke koolitus- ja arenguvõimalusi. Need parandavad töötajate oskusi ja karjäärivõimalusi 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. Töötajad saavad praktilisi oskusi omandada õppeprogrammide kaudu, nagu Digital Friday, mis julgustab töötajaid tegutsema digitaalse kirjaoskuse ja innovatsiooni valdkonnas. 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, eesmarke, saavutusi, kasvupotentsiaali ja arenguvajadusi.

Koolituste ülevaade	2025	2024
Töötajate osakaal (%), kes osalesid korrapäraselt arenguevestlustel töötulemuste ja karjääri hindamiseks	100	100
Naisi, %	67.6	68.0
Mehi, %	32.4	32.0
Keskmine koolitustundide arv töötaja kohta	20.5	28.6
Naised	22.7	32.8
Mehed	15.9	19.6

Tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud (S1-14)

Aruandeaastal 2025 tagas Citadele, et 100% tema töötajatest olid õigusaktide kohaselt töötervishoiu ja tööohutuse juhtimissüsteemiga hõlmatud. Töötervishoiu ja tööohutuse standardite järgimist hinnatakse korrapäraselt ning töötajatele pakutakse turvalise töökeskkonna säilitamiseks vajalikku koolitust ja vahendeid.

Tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud

	Töötajate arv	
	2025	2024
Töötervishoiu ja tööohutuse juhtimissüsteemiga hõlmatud töötajate osakaal, %	100	100
Tööga seotud vigastustest ja tööga seotud tervisehäiretest põhjustatud surmajuhtumite arv	–	–
Tõendatavate tööõnnetuste arv ja määr (oma töötajaskond)	1	–
Tõendatavate tööga seotud tervisehäirete arv (oma töötajaskond)	–	1
Tööga seotud terviseprobleemide tõttu kaotatud päevade arv (oma töötajaskond)	–	5
Tööga seotud vigastuste tõttu kaotatud päevade arv (oma töötajaskond)	–	–

Töö ja eraelu tasakaalu mõõdikud (S1-15)

Kõigil töötajatel (100%) on õigus võtta perekonnaga seotud puhkust. Määruse (EL) 2023/2772 artikkel 96; perekonnaga seotud puhkused hõlmavad ema- ja isapuhkust, vanemapuhkust ja hooldaja puhkust. Perekonnaga seotud puhkuste andmeid kogutakse ettevõttesisesest personalijuhtimissüsteemist.

Perekonnaga seotud puhkusel olevad töötajad	Töötajate arv	
	2025	2024
Naised	6.9%	7.5%
Mehed	–	0.2%
Muu	–	–
Avaldamata	–	–

Tasustamise mõõdikud (palgalõhe ja kogutasu) (S1-16)

Sooline palgalõhe	2025	2024 (ümbär arvestatud)	2024 (varem avaldatud)
Nõukogu palgalõhe	-6.8%	0.0%	0%
Juhatus	-6.5%	1.2%	-27.1%
Personal (kõik töötajad)	34.6%	33.5%	30.0%

Sooline palgalõhe arvutatakse meeste keskmise brutotunnitasa ja naiste keskmise brutotunnitasa vahena, jagades naiste keskmise brutotunnitasa meeste keskmise brutotunnitasuga ja korrutades tulemuse 100-ga. 2024. aasta näitajad (nagu varem avaldatud) arvutati palga, mitte palgataseme alusel, välja arvatud ESRSi palga määratluses sisalduvad muud tasukomponendid, ning seetõttu on need võrreldavuse tagamiseks ümber arvestatud. Citadele esitab soolise palgalõhe andmed töötajate kategooriate kaupa, et suurendada läbipaistvust organisatsiooni kõikidel tasanditel, kajastades erinevusi tööjõu koosseisus juhtkonna ja personali tasanditel.

Aastase kogutöötasu suhe*	2025	2024 (ümbär arvestatud)	2024 (varem avaldatud)
Aastase kogutöötasu suhe*	24.99	27.77	27.85

Aastase kogutöötasu suhe arvutatakse töötajate palgataseme alusel. Kõrgeima palgaga isiku ja töötajate töötasu suhe arvutatakse kõrgeima palgaga isiku aastase kogutöötasu ja kõigi töötajate (välja arvatud kõrgeima palgaga isik) aastase mediaantöötasu suhtena. Kõik töötasu mõõdikud hõlmavad kõiki kontserni töötajaid.

Juhtumid, kaebused ning inimõigustele avalduvad tõsised mõjud (S1-17)

Aastal 2025 ei teatatud Citadele personali- või vastavusosakonnale otse ega rikkumistest teatamise kanali kaudu ühestki tööga seotud diskrimineerimisjuhtumist soo, rassilise või etnilise päritolu, rahvuse, usutunnistuse või veendumuste, puude, vanuse, seksuaalse sättumuse või muu kaitstud tunnuse alusel – samuti nagu 2024. aastal. 2025. aastal ei teatatud ühestki tõsisest ahistamisjuhtumist (2024: puudusid). Aasta jooksul laekus töötajate probleemide tõstatamise kanalite kaudu 3 kaebust (2024: 1), mida uuriti vastavalt sisemistele protseduuridele ja mis ei osutunud diskrimineerimiseks, ahistamiseks ega tõsisteks inimõiguste rikkumisteks. OECD hargmaiste ettevõtete riiklikele kontaktpunktidele 2025. aastal kaebusi ei esitatud (2024: 0). Citadele ei tuvastanud oma töötajaskonnas ühtegi tõsist inimõiguste rikkumist (nt sunniviisiline töö, inimkaubandus, lapstööjõu kasutamine). Seoses juhtumite, kaebuste või tõsiste inimõiguste rikkumistega ei määratud ega makstud 2025. aastal trahve, karistusi, sanktsioone ega hüvitsi (2024: 0).

ESRS 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 sihiks 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.

Sidusrühmade huvid ja seisukohad (ESRS 2 SBM-2)

Kliendid on üks kontserni peamisi sidusrühmasid. Klientide rahulolu, positiivsed kogemused ja lojaalsus on kontserni kestliku kasvu ning pikaajalise edu seisukohalt üliloolulised. 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 soovitusindeksi (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 kontserni lähenemisviisis arvesse.

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

Citadele laiema kestlikkusstrateegia osana määrab pank kindlaks klientide ja lõppkasutajatega seotud olulised mõjud, riskid ja võimalused ning hindab nimetatut. 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 käsitletakse kõiki kliente ja lõppkasutajaid ühiselt.

Citadele on kindlaks teinud tegeliku olulise positiivse mõju tarbijate ja lõppkasutajate sotsiaalsele kaasamisele, mis tuvastati kahese olulisuse hindamise abil. Mõju tuleneb finantsteenuste ja ressursside (eluase, liikuvus, rahastamine) kättesaadavusest, ligipääsetavusest, taskukohasusest ja kvaliteedist. Juurdepääs neile on majanduskasvu, elukvaliteedi ja kestliku arengu seisukohalt ülilooluline. Citadele panustab sellesse, pakkudes rahastamist ja digitaalseid pangateenuseid, mis võimaldavad eraisikutel ja ettevõtetel hallata oma rahalisi vahendeid, saada laene ja investeerida, suurendades võimalusi kasvu ja pikaajalise edu saavutamiseks. Mõju on kontsentreerunud väärtusahela järgnevasse etappidesse jaeklientide, VKEde ja äriklientide seas ning on oluline lühiajalises, keskmises ja pikas perspektiivis.

Citadele on tuvastanud olulise võimaliku negatiivse mõju, mis on seotud suutmatusega kaitsta klientide andmeid, tagada küberturvalisust ja teenuste jätkuvust. Selline suutmatus võib põhjustada lõppkasutajatele rahalist kahju, isikuandmetega seotud rikkumisi ja teenustele ligipääsu katkemist, mis omakorda võib kaasa tuua usalduse kaotuse, mainekahju ja laiema ühiskondlikud tagajärjed. Seotud riskid hõlmavad küberturvalisust, andmekaitset ja teenuste jätkuvuse riske, mis tulenevad isiku-/finantsandmete väärkasutamisest, neile loata juurdepääsust või nende kadumisest ja teenusekatkestustest. Mõjud ja riskid on koondunud peamiselt meie enda tegevusse ja väärtusahela järgnevasse etappidesse ning on olulised nii lühiajalises, keskmises kui ka pikas perspektiivis.

Citadele reageerib neile tugevate turvakontrolli meetmetega (sh krüpteerimine ja juurdepääsu haldus), pideva riskide jälgimise ja ohtude tuvastamisega ning andmekaitse seaduste ja tegevusala standardite range järgimisega, mida toetavad ranged andmetöötlemise põhimõtted ja täiustatud järelevalve, et vältida väärkasutust. Tegevuse katkemise riske leevendatakse vastupidava digipanganduse arhitektuuri ning regulaarselt testitavate avariitaaste ja toimepidevuse kavade abil. Nende kaalutluste integreerimisega oma strateegiasse tagab Citadele, et panga tegevus on jätkuvalt paindlik, kliendikeskne ja pikaajalise kestliku kasvu eesmärkide kohane.

Täpsem teave oluliste mõjude, riskide ja võimaluste (IROd) kohta on esitatud jaotises „Olulised mõjud riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga (SBM-3)“.

Tarbijate ja lõppkasutajatega seotud poliitika (S4-1)

Poliitika tasandi dokumendid võtab vastu juhatus ja kinnitab nõukogu ning määratud omanikud vastutavad oma valdkonnas nende rakendamise ja järgimise kontrollimise eest. Menetlustele ja juhistele annavad heakskiidu vastavate osakondade juhid. Tagamaks kohaldamise kontekstis vastutust, kooskõlastatakse kõik dokumendid nende täitmise eest vastutavate osapooltega. Panga tarbijate ja lõppkasutajatega seotud poliitika eesmärk on tagada regulatiivsete nõuete täitmine, kaitsta klientide õigusi ning edendada usaldust ja rahalist heaolu. Poliitikad hõlmavad selliseid põhivaldkondi nagu vastutustundlik laenamine, klientide õiglane kohtlemine, andmekaitse ja küberturvalisus, finantsteenuste kättesaadavus ja eetilised turundustavad. Poliitikad vaadatakse läbi igal aastal, et tagada nende asjakohasus, tõhusus ning kooskõla õiguslike, regulatiivsete ja strateegiliste arengutega. Tarbijatega seotud poliitikad on kõigile töötajatele saadaval süsteemis Citadele Confluence ning olulisemad põhimõtted, sealhulgas eetikakoodeks ja andmekaitse eeskirjad, on avaldatud ka panga veebisaidil, et tagada läbipaistvus ja ligipääsetavus sidusrühmadele.

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

Kontserni lähenemisviisi inimõigustele 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.

Meile teadaolevalt ei ole 2025. aastal esitatud teateid meie klientidega seotud tõsistest inimõiguste probleemidest või juhtumistest. Kuna selliseid juhtumeid ei ole tuvastatud, puudub teave nende laadi kohta.

Citadele on tarbijate ja lõppkasutajatega seotud põhimõtted lisanud kõigisse olulistesse juhtimisdokumentidesse, sealhulgas eetikakoodeksisse ja andmekaitsepoliitikasse, nagu eespool kirjeldatud. Neid täiendab tarbijakaitse seaduse, reklaamiseaduse ja Läti finantsasutuste liidu hea tava suuniste järgimine. Kõiki neid poliitikaid ja raamistikke ühiselt peetakse piisavaks, et tagada tarbijate ja lõppkasutajatega seotud oluliste mõjude, riskide ja võimaluste terviklik juhtimine.

Protsessid tarbijate ja lõppkasutajatega suhtlemiseks mõjude teemal (S4-2)

Citadele kaasab kliente otse, korraldades regulaarselt rahulolu, mobiilirakenduse ning kaubamärgi isikupära ja brändi tuntuse uuringuid, milles kutsutakse üles andma tagasisidet nii positiivsete kui ka negatiivsete kogemuste kohta. Kaasamine on osa panga laiemast sidusrühmadega suhtlemise lähenemisviisist, mis aitab kindlaks teha mõjusid ja parandamisvõimalusi. Sidusrühmade kaasamist on põhjalikumalt käsitletud jaotises „Sidusrühmade huvid ja seisukohad (SBM-2)“.

Citadele kontrollib NPSi ja mobiilirakenduse NPSi uuringute skooore kord kvartalis, võrreldes neid sisemiselt seatud eesmärkidega, et jälgida klientide rahulolu ja kaasatust. Kliendibaaside erineva suuruse tõttu hinnatakse tulemusi Lätis ja Leedus eraldi ning need esitatakse juhatusele ja nõukogule strateegiliste otsuste tegemiseks. Citadele kontrollib NPSi ja mobiilirakenduse NPSi uuringute skooore kord kvartalis, võrreldes neid sisemiselt seatud eesmärkidega, et jälgida klientide rahulolu ja kaasatust. Kliendibaaside erineva suuruse tõttu hinnatakse tulemusi Lätis ja Leedus eraldi ning need esitatakse juhatusele ja nõukogule strateegiliste otsuste tegemiseks.

Suhtlemise tõhususe hindamiseks täiendatakse NPSi abil jälgimist pärast kõnesid ja filiaalikulastusi antavate hinnangutega, negatiivsete CSATi skooride analüüsiga, välispartneri poolt igas kvartalis tehtavate kontrollkülastustega ning regulaarse kõnesalvestiste ülevaatusega juhtide poolt. Negatiivseid trende jälgitakse ning parandusmeetmeid arutatakse ja rakendatakse spetsiaalsete ülevaatamiskoosolekute abil.

Citadele tagab, et kliendid saavad pangaga hõlpsasti suhelda mitme kanali kaudu, sealhulgas mobiilirakenduse vestlusfunktsioon, internetipanga sõnumid, telefon, e-post ja filiaalid. Kiireid digitaalsete vastuseid annab interaktiivne assistent, aga filiaalide kvalifitseeritud nõustajad pakuvad isiklikku teenindust keerulisemate vajadustega klientidele. Need mitmekesised ja pidevalt uuendatavad kanalid tagavad ligipääsetava, tõhusa ja kaasava suhtluse, mis väljendab Citadele pühendumust innovatsioonile, personaalsele teenindusele ja klientide tagasisidega arvestamisele.

Otse tegevjuhile alluv Balti turundusüksus vastutab NPSi regulaarse jälgimise ja klientide kaasamise tegevuste eest. NPSi tulemused moodustavad osa kontserni iga-aastasest tulemuskaardist ning juhatus ja nõukogu vaatavad need läbi kord kvartalis, tagades et Citadele strateegilised ja operatiivsed otsused põhinevad klientide tagasisidel.

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

Kliendid ja lõppkasutajad võivad probleemide tõstatamiseks kasutada välist rikkumistest teavitamise süsteemi, mis on 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 anonüümsus, kes otsustavad rikkumistest anonüümselt teatada.

Kaebusi menetletakse vastavalt erikorraale, mis on kooskõlas välis- ja sise-eeskirjade ning samuti tööstusliitude soovutustega. Klientide tõstatatud probleemid liigitatakse, vaadatakse läbi ja analüüsitakse, et tuvastada korduvad probleemid. Kaebuste läbivaatamise ja panga vastuse esitamise tähtajad määratakse kindlaks vastavalt asjaomase riigi õigusnõuetele, lähtudes kuupäevast, mil kaebus pangale laekus. Et tagada klientide kaebuste ja ettepanekute läbivaatamise tõhusus ja läbipaistvus, on Citadele määranud igas riigis spetsiaalsed isikud, kes vastutavad nii eraisikute kui ka äriklientide tagasiside haldamise eest. Need esindajad korraldavad klientide sisendi käsitlemisega seotud igapäevast tegevust. Tagasisidet analüüsitakse regulaarselt ja tuvastatud probleemide lahendamiseks võetakse kasutusele kontrollimeetmed. Järjepidevalt korraldatakse hindamiskoosolekuid, et jälgida suundumusi, hinnata parandusmeetmete mõju ja uurida edasise parandamise võimalusi. Kui kaebus on seotud rahalise kaotuse, kahju või panga vahendustasuga, võetakse parandusmeetmed vastavalt sisemistele protseduuridele. Sõltuvalt sisemise hindamise tulemustest võivad meetmed hõlmata kahju hüvitamist, vahendustasu vähendamist või sellest loobumist või varem kohaldatud tasude tagasimaksmist.

Täpsemad andmed selle kohta, kuidas Citadele edendab aususe kultuuri, tagab kaitse kättemaksu eest ja edendab eetilist käitumist kogu oma tegevuses, on avaldatud jaotises „Äriline käitumise poliitika ja ettevõtluskultuur (G1-1)“. See hõlmab eetikakoodeksit, rikkumistest teatamise raamistikku ning tarnijate ja teenusepakkujate suhtes kehtivaid ootusi, mis üheskoos toetavad kaebuste lahendamise mehhanismide tõhusust ja usaldusväärset. Vastavalt tarnijate tegevusjuhendile ootab Citadele oma tarnijatelt, et nad pakuksid kaebustest või rikkumistest teatamise kanaleid ning teeksid koostööd eetiliste või inimõigustega seotud probleemide lahendamisel.

Citadele kaebuste ja tagasiside protsessid on kavandatud nii, et need oleksid ligipääsetavad, konfidentsiaalsed ja usaldusväärsed, ning neid toetavad selge teabeesitus panga veebisaidil ja läbipaistvad kaebuste käsitlemise protseduurid. Kanalite kasutajate kaitse kättemaksu eest on tagatud eetikakoodeksi ja rikkumistest teatamise raamistiku abil. Klientide kaebusi ja tagasisidet käsitletakse struktureeritud korra alusel, mis on kooskõlas sisemiste ja väliste eeskirjade ning valdkonna standarditega, võimaldades pangal tuvastada korduvaid probleeme, rakendada parandusmeetmeid ja tugevdada sisekontrolli, et vältida või leevendada tulevase negatiivseid mõjusid.

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 (S4-4)

Positiivne mõju – ressursside kättesaadavus, ligipääsetavus, taskukohasus ja kvaliteet. Citadele parandab juurdepääsu, taskukohasust ja teenuste kvaliteeti, rakendades igas kliendisuhtluses õiglase kohtlemise standardeid ning kavandades kaasavat kasutamist võimaldavaid tooteid ja kanaleid. See lähenemisviis toetab klientide võimet usaldusväärset säästa, laenata ja tehinguid teha, et rahuldada eluaseme-, liikuvus- ja laiemaid finantsvajadusi.

Õiglane ja vastutustundlik pangandus. Citadele rakendab kogu kontserni hõlmavat klienditeeninduse standardit, toote- ja kliendikogemuse protseduure ning eetikakoodeksit, mida toetatakse töötajate regulaarsete koolitustega. Vastutustundlikud laenamispriktikad (sh krediivõime ja maksevõime kontroll) ning kõrge negatiivse keskkonna- või sotsiaalse mõjuga sektorite välistamisloend aitavad tagada, et tooted on sobivad ja õiglaselt hinnastatud. Citadele pakub selget ja arusaadavat tooteteavet, et kliendid saaksid teha teadlikke valikuid.

Läbipaistvus ja ligipääsetavus. Teave teenuste kohta on saadaval Citadele veebilehel ja filiaalides lihtsas keeles ja ligipääsetavas vormis (nt visuaalsed abivahendid, kasutajasõbralikud liidesed). ÜRO vastutustundliku panganduse põhimõtetega liitunud pangana hindab Citadele piirkondlikke sotsiaal-majanduslikke vajadusi ning seab toodete ja kanalite kujundamisel esikohale kättesaadavuse, ligipääsetavuse, taskukohasuse ja kvaliteedi. Klienditeeninduse standard määratleb töötajatele klientidega suhtlemisel esitatavad ametialased nõuded, mida kindlustatakse regulaarse koolituse kaudu, juhindudes eetikakoodeksist.

Klientide kaasamine ja pidev parendamine. Citadele viib regulaarselt läbi panga ja mobiilirakenduse kasutajate kliendirahulolu ning kaubamärgi isikupära ja tuntuse uuringuid ning jälgib NPSi tulemusi võrdluses ettevõttesiseselt seatud eesmärkidega. Kliendid saavad anda tagasisidet, teatada probleemidest või tõstatada muresid mobiilirakenduse vestluse, internetipanga sõnumite, telefoni, e-posti, filiaalide ja veebivormi kaudu. Kaebusi käsitletakse välis- ja sise-eeskirjade ning valdkonna tavade kohase korrastatud menetluse abil.

Citadele analüüsib NPSi tulemusi, kliendikontakti järel antud hinnanguid ja kaebuste suundumusi, et tuvastada korduvaid probleeme ning tugevdada kontrollimeetmeid ja klienditeekonda. Need teadmised aitavad pidevalt parandada teenuste kvaliteeti ja digitaalset kogemust, andes teavet mobiilirakenduse ja internetipanga uuenduste kohta, et need vastaksid klientide ootustele ja turustandarditele. Teenuse kvaliteeti võrreldakse ka väliselt sõltumatute uuringute ja kontrollküllastuste abil. KPId ja eesmärgid (nt NPS, kaebuste määr, kättesaadavust tippaegadel, digilahenduste kasutuselevõtt) on avaldatud jaotises S4-5; meie kliendisuhtluse protsesse on kirjeldatud jaotises S4-2.

Citadele klienditeenindus pälvib jätkuvalt tugevat välist tunnustust, mis tõestab selle lähenemisviisi tõhusust. 2025. aastal näitas pank taas kogu Balti piirkonnas kõrget klienditeeninduse kvaliteeti. Lätis saavutas Citadele kõrgeima üldise klienditeeninduse hinde ja säilitas 11. aastat järjest oma juhtpositsiooni nii kaugteeninduse kui ka isikliku teeninduse kanalites. Leedus sai pank kõrgeima hinnangu telefoniteeninduse eest ja saavutas teise koha filiaaliteeninduses. Eestis parandas Citadele oluliselt oma klienditeeninduse tulemuslikkust, saavutades teise koha filiaaliteeninduse ja kolmanda koha telefoniteeninduse kvaliteedi osas.

Kaasav disain ja kanalite laiendamine. Citadele täiustab pidevalt jaeklientidele ja VKEdele mõeldud digitaalseid kanaleid (mobiilirakendus, internetipank) ja digitaalset kliendihaldust, arendab samal ajal edasi Citadele äriportaali ja e-kaubanduse lahendusi ning täiendab rakenduste funktsioone, et pangateenused oleksid kättesaadavad igal ajal ja igal pool. Kooskõlas ligipääsetavuse direktiiviga (mis võeti siseriiklikku õigusesse üle 2025. aastal) kohandab Citadele oma teenuseid ja tooteid, et tagada nende ligipääsetavus kõigile inimestele, parandab veebi ligipääsetavust ja on turule toonud C-kaardid (95% ringlussevõetud plastist), millel on punktkiri ja sälk nägemispuudega klientide toetamiseks.

Ligipääsu aluseks olev stabiilsus. Tegevuse vastupanuvõime meetmed – sealhulgas turvalised platvormid, pidev seire ning avariitaaste ja toimepidevuse kavandamine – aitavad hoida teenuseid kättesaadavana. Süsteemi tippaegadel kättesaadavuse ja digilahenduste kasutuselevõtu mõõdikuid jälgitakse ja need on avaldatud jaotises S4-5.

Küberturvalisuse, andmekaitse ja teenuste jätkuvuse riskid – juhtimine ja leevendamine

Kontsern mõistab, et küberturvalisus, andmekaitse ja teenuste jätkuvus kujutavad endast nii olulisi riske äritegevusele kui ka potentsiaalselt negatiivset mõju tarbijatele ja lõppkasutajatele. Kliendiandmete ohustamine, digitaalplatvormide häirimine või suutmatus tagada teenuste kättesaadavust võib otseselt kahjustada kliente ja põhjustada kontsernile regulatiivseid, õiguslikke, operatiivseid ja mainekujunduslikke tagajärgi. Nende valdkondade käsitlemiseks rakendab Citadele terviklikku raamistikku, mis ühendab riskide tuvastamise ja juhtimise – hõlmates infotehnoloogia (IT) vastupanuvõimet, andmeturvet ja toimepidevust – ennetus- ja leevendusmeetmetega, nagu töötajate teadlikkuse tõstmine, klientide harimine, tehnilised kaitsemeetmed ja struktureeritud reageerimine juhtumitele. Meetmete prioriteet määratakse riskianalüüside, toimepidevuse kavade, andmekaitsealaste mõjuhindangute, juhtumite analüüsi ja klientide tagasiside alusel ning neid jälgitakse Citadele juhtimisstruktuuride kaudu.

Citadele hoiab väga madalat riskitaluvust kriitilisi funktsioone toetavate IT-süsteemide turvalisust ja kättesaadavust ohustavate riskide suhtes. Kontsern tegutseb mitmes jurisdiktsioonis, kus kehtivad muutuvad andmekaitse seadused (nt isikuandmete kaitse üldmäärus), ning töötleb suuri hulki klientide isikuandmeid. Igasugune nõuete rikkumine või turvalisuse ohustamine (loata juurdepääs, kaotus, avalikustamine või väärkasutus) võib kaasa tuua uurimisi, trahve, kohtuvaidlusi, tegevuspiiranguid ja suurt mainekahju.

Nende riskide vähendamiseks korraldab kontsern töötajatele ja klientidele **küberturvalisuse** alast teavitustööd, pakub kohustuslikku infoturbealast koolitust ja korraldab regulaarselt andmepüügiteste, tagab tuvastatud puuduste õigeaegse kõrvaldamise ning rakendab järjepidevat kolmandate osapoolte riski juhtimist, täiustades pidevalt tehnoloogilisi kontrollimeetmeid.

Kontsern on seadnud IT ja küberturvalisuse riskide juhtimiseks järgmised peamised eesmärgid:

- IT vastupanuvõime ja toimepidevuse edasine tugevdamine;
- järelejäädud lünkade kõrvaldamine turvalisuse ja küberturvalisuse riskide alases teadlikkuses.

Kontsern on vastu võtnud järgmised IT ja küberturvalisuse riski juhtimise põhimõtted:

- IT ja küberturvalisuse riskide juhtimist ja leevendamist toetab sõltumatu, objektiivne ja pädev IT ja küberturvalisuse riskide sisekontrollifunktsioon;
- selline IT ja küberturvalisuse riskijuhtimise funktsioon vaatab läbi IT-strateegia, juhib ja leevendab IT ja küberturvalisuse riske sõltumatu ja objektiivse kontrollifunktsiooni kaudu, teostab sisemiste protsesside ja kontrollimeetmete puudujääkide analüüsi võrreldes väliste regulatiivsete nõuetega ning hõlbustab IT ja küberturvalisuse riskide iga-aastast hindamist;
- IT ja küberturvalisuse riskide hindamine viiakse läbi ja dokumenteeritakse kriitiliste IT-varade puhul vähemalt kord aastas, samuti pärast igasuguseid olulisi muudatusi IT-süsteemides, teenustes, protsessides või menetlustes ja/või pärast olulisi operatiiv- või turvaintsidente.

Andmekaitse osas tagab kontsern, et töötajatel ja kolmandast isikust tarnijatel oleksid protseduurid, mis vastavad kehtivatele eeskirjadele, ning nad rakendaksid turvameetmeid, et ennetada küberohtusid ja andmete väärkasutamist. Kliendiandmete väärkasutamise vältimiseks on kehtestatud regulaarselt läbivaadatavad ja testitavad kontrollimeetmed: rollipõhised pääsukontrollid, krüpteerimine (edastamisel ja salvestamisel), andmekao vältimine (DLP) ja kasutajate tegevuse jälgimine. Lepinguid, kontrollimeetmeid, protseduure ja poliitikaid jälgitakse ja ajakohastatakse pidevalt, et saavutada ja säilitada vastavus GDPRi nõuetele. Citadele kaitseb klientide andmeid tugevate turvameetmete, pideva riskide jälgimise ja rangete regulatiivsete nõuete täitmise abil. Küberturvalisuse tagamiseks kasutatakse töötajate koolitust, ennetavat riskijuhtimist ja valdkonna parimate tavade järgimist, et kaitsta tundlikku finantsteavet ja vältida isikuandmetega seotud rikkumisi.

Teenuste jätkuvuse tagamiseks haldab kontsern turvalisi digitaalplatvorme ja jälgib pidevalt riske, et toetada teenuste katkematu osutamist ja klientide usaldust. Järgitakse põhjalikke avariitaaste ja toimepidevuse kavasad, kasutades kahte geograafiliselt eraldatud andmekeskust, kus Läti, Leedu ja Eesti andmeid ja süsteeme pidevalt varundatakse, et tagada põhisüsteemide toimimine hädaolukordades. Kontrollikeskkonda tugevdatakse regulaarse turvauditi ja läbistustestide, turvateabe ja sündmuste haldamise (SIEM) lahenduse ning haavatavuste haldamise abil, mis võimaldab ohte reaajas avastada. Kontsern püüab vältida infoturbe rikkumisi ja muid tehnoloogilisi häireid, mis võivad mõjutada kliente, ning tagada igal ajal valmiduse toimepidevuseks. See terviklik lähenemisviis kaitseb andmete konfidentsiaalsust, terviklust ja kättesaadavust, leevendab tarbijatele tekitatavat kahju ja toetab kontserni strateegilisi eesmärgi.

Citadele algatused, mille eesmärk on parandada teenuste ligipääsetavust, taskukohasust ja kvaliteeti tarbijate ja lõppkasutajate jaoks, toetavad ka kontserni jätkusuutlikkuse prioriteete, mis on kooskõlas kestliku arengu eesmärkidega 3 (hea tervis ja heaolu), 7 (taskukohane ja puhas energia), 8 (inimväärne töö ja majanduskasv), 9 (tööstus, innovatsioon ja taristu) ning 13 (kliimameetmed). Need jõupingutused edendavad finantsilist kaasatust, ligipääsetavust ja klientide heaolu vastutustundliku laenuandmise, õiglase kohtlemise ja digitaalse juurdepääsu kaudu (kestliku arengu eesmärgid 3, 8 ja 9) ning aitavad kaasa Citadele üldisemale soovile tegutseda kestlikult ja rahastada roheüleminekut, parandades oma keskkonnatoimet ja toetades klientide üleminekut energiatõhususe ja madala süsinikdioksiidihetega lahendustele (kestliku arengu eesmärgid 7 ja 13).

Ressursside jaotamine. Andmete ja IT turvalisus on kontserni IT-strateegia keskne element ning klientide andmete kaitsmiseks, küberturvalisuse tugevdamiseks ja teenuste jätkuvuse tagamiseks eraldatakse spetsiaalseid rahalisi ja inimressursse. Kuigi täpsed eelarvesummasid konfidentsiaalsuse tõttu ei avalikustata, hõlmavad ressursid spetsiaalseid IT, riski, vastavuse ja operatsioonide meeskondi, investeeringuid taristu vastupanuvõimesse (nt dubleeritud andmekeskused, SIEM, haavatavuste haldus) ning töötajate pideva koolitamise ja teadlikkuse tõstmise programme. Samal ajal rahastab kontsern algatusi, mille eesmärk on parandada finantsteenuste kättesaadavust, ligipääsetavust ja taskukohasust, näiteks veebisisu ligipääsetavuse suunistele vastavad digitaalsed uuendused, punktkirjaga C-kaardid, VKEde ja alaealiste digitaalne registreerimine ja kaasava kasutajakogemuse disain, mida pakuvad äriarenduse, turunduse ja kommunikatsiooni, klienditeeninduse ja digitaalkanalite üksuste töötajad, keda toetavad igas riigis kliendikogemuse eest vastutavad isikud. Need ressursid ja funktsioonidevahelised jõupingutused tagavad, et nii riskide leevendamine kui ka tarbijate kaasamise võimalused saavad piisavalt tuge.

Küberturvalisuse, andmekaitse ja teenuste jätkuvuse riskid – meetmete tõhusus

Riskijuhtimise tõhusus: hinnatakse regulaarse kontrollimise, iga-aastaste ja sündmusepõhiste IT ja küberturvalisuse riskianalüüside, läbistustestide, turvaauditite, andmepüügi simulatsioonide ning avariitaaste/toimepidevuse kavandamise harjutuste abil. Tõhusust hinnatakse ka auditi- ja järelevalveasutuse järeldustele õigeaegselt reageerimise ning IT ja küberturbe sisekontrollifunktsiooni sõltumatu järelevalve kaudu.

Mõju leevendamise tõhusus tarbijate jaoks: seda mõõdetakse tulemustele orienteeritud näitajate abil, sealhulgas andmete või teenuse jätkuvusega seotud kliendikaebused, juhtumite lahendamise aeg, mõjutatud klientide rahulolu tase ja sarnaste juhtumite kordumise sagedus. Samuti jälgime süsteemi kättesaadavust tippajal (≥ 99.9%), andmepüügitestide osalusmäära ning lahendatud ja eskaleeritud kaebuste suhet. Need mõõdikud näitavad, kas võetud meetmed ennetavad, leevendavad ja vajaduse korral kõrvaldavad negatiivseid mõjusid tarbijatele.

Kvantitatiivsed KPI-d ja eesmärgid on esitatud jaotises S4-5 ning tulemusi kasutatakse küberturvalisuse, andmekaitse ja teenuste jätkuvuse pidevaks parandamiseks. Kui ei ole teisiti märgitud, on käesolevas jaotises kirjeldatud meetmed pidevad ja moodustavad osa Citadele jätkuvatest pingutustest parandada klientide kogemust, kaitsta tarbijate huve ning tagada õiglane, turvaline ja kaasav ligipääs finantsteenustele kogu kontsernis. Aruandeperioodi jooksul ei tuvastatud olulisi kahjulikke mõjusid, mis nõuaksid parandus- või heastamismeetmeid.

Oluliste IROde, poliitike, meetmete, mõõdikute ja eesmärkide vaheliste seoste kokkuvõte

	Olulise IRO nimetus	Meetmed	Mõõdikud ja eesmärgid	Poliitikad
Tarbijate ja/või lõppkasutajate sotsiaalne kaasamine	Positiivne tegelik mõju – ressursside (eluase, liikuvus, rahastamine) kättesaadavus, ligipääsetavus, taskukohasus ja kvaliteet	<ul style="list-style-type: none"> Ligipääs finantsteenustele; digitaalsete platvormide (mobiilirakendus, internetipank) ligipääsetavus Digitaalne registreerimine (VKE'd; vanemate nõusolekul lapsed) Kasutajakogemuse uuendused (ekraani kohandamine, privaatsust suurendavad paigutused; laenude ja liisingu jaotise uus kujundus) Taskukohasuse meetmed (sooduskoodid / läbipaistev hinnastamine) Uue toote turule toomine – Piggybank (digitaalne säästukonto); koduremondi laenud Veebi ligipääsetavuse parandused (kooskõla veebisisu ligipääsetavuse suunistega) C Trade – veebipõhine investeerimis- ja portfelliholdustööriist (ligipääs investeerimisele / finantskirjaoskus) Igas riigis kohapeal olevad vastutavad isikud, kes jälgivad klientide tagasiside haldamist 	<ul style="list-style-type: none"> Jaepanganduse NPSi eesmärk Mobiilirakenduse NPSi eesmärk CSAT/hinnangud pärast kliendikontakti (telefonikõned/fiilaalikulastused) Kontrollkülastajate hinnangud (väline) Digiteenuste kasutajate protsent kõigist klientidest 	<ul style="list-style-type: none"> Klienditeeninduse kultuuri juhised Eetikakoodeks
Tarbijate ja lõppkasutajate isiklik ohutus	Võimalik negatiivne mõju – suutmatus kaitsta klientide andmeid, tagada küberturvalisust ja teenuste jätkuvust	<ul style="list-style-type: none"> Andmete väärkasutamise vältimine rollipõhise pääsukontrolli, krüpteerimise (edastamisel ja salvestamisel), andmekao vältimise ja kasutajate tegevuse jälgimise abil – vaadatakse regulaarselt läbi. Intsidentidele reageerimise ja rikkumistest teatamise protseduurid Personali regulaarne kooolitus (sh andmepüügitestid) Tugevad turvameetmed, et tagada tegevuskerksus. Ulatuslikud küberturbemeetmed ja avariitaastekava, et suurendada vastupanuvõimet ja andmeturvet. 	<ul style="list-style-type: none"> Jaepanganduse/mobiilirakenduse NPSi eesmärk Kliendikaebuste suhtarv Andmepüügi valmidustestid Kliendikaebuste menetlemisega seotud hindamiskoosolekud Internetipanga ja mobiilirakenduse tippajal kättesaadavuse eesmärk $\geq 99.9\%$ 	<ul style="list-style-type: none"> Andmekaitsepoliitika Toimepidevuse kavad Avariitaaste kava Kaebuste käsitlemise protsess
	Riskid – küberturvalisus, andmekaitse ja teenuste jätkuvus	<ul style="list-style-type: none"> Korrapärased turvaauditid ja läbistustestid, SIEM ja nõrkusehaldus ohtude reaajas tuvastamiseks Kriitilise tähtsusega kolmandate osapoolte järelevalve Regulaarselt testitavad avariitaaste ja toimepidevuse kavad 		

Möödikud ja eesmärgid

Oluliste negatiivsete mõjude juhtimise, positiivsete mõjude suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid (S4-5)

Tarbijaid ja lõppkasutajaid mõjutavate riskide juhtimiseks jälgib Citadele peamisi tulemusnäitajaid, sealhulgas kliendikaebuste suhtarvu, mis on põhiline riskinäitaja (KRI). See näitab personali vigadest, protsesside ebatõhususest ja IT-süsteemide seisakutest tingitud kahjusid ja mõju mainele. Kliendikaebuste suhtarvuga mõõdetakse kliendikaebuste arvu ja aktiivsete klientide arvu suhet. 2025. aastal oli kliendikaebuste suhtarv 0.01%, jäädes alla järelevalvekünnise < 0.04%.

Kliendikogemust mõõdetakse jaepanganduse ja mobiilirakenduse soovitusindeksi Net Promoter Score (NPS) eesmärkide kaudu. Neid kontrollitakse kord kvartalis, et saada ülevaade klientide lojaalsusest ja parandamist vajavatest valdkondadest. NPSi leidmiseks lahutatakse soovitajate (hinnangud 9–10) protsendist kriitikute (hinnangud 0–6) protsent, võttes aluseks küsimuse: „Kas soovitaksite Citadele teenuseid oma sõpradele või tuttavatele?“. 2025. aastal oli NPSi skoor Lätis 39% ja Leedus 38%, ületades seatud eesmärgi (> 35%). Mobiilirakenduse NPSi skoor oli 2025. aastal Lätis 57% ja Leedus 48%. Eestit ei ole uuringusse kaasatud meetoodilistel ja valimi suuruse kaalutlustel, kuid tulevastel aruandeperioodidel kaasamist kaalutakse ning kuna kliendibaas on kasvanud, on kavas Eesti tulevastes aruandlustrüklites lisada.

Digitaalteenuste stabiilsuse tagamiseks jälgib Citadele igakuiselt internetipanga ja mobiilirakenduse kättesaadavust tiptundidel, võrreldes seda ≥ 99.9% eesmärgiga; 2025. aastal oli kättesaadavus 99.97% (2024: 99.90%). See näitaja mõõdab kriitiliste süsteemide üldist kättesaadavust tiptundidel, nagu on määratletud ärimõju hinnangus. Pank jälgib ka digitaalteenuste kasutajate osakaalu kõigist klientidest, et hinnata teenuste kasutuselevõttu ja tõhusust. Küberturvalisuse alane teadlikkus on endiselt üks peamisi prioriteete. 2025. aastal oli andmepüügitesti osalusmäär 99.6% ja edukuse määr 99.7% (2024. aasta edukuse määr: 99.4%). Kõik uued töötajad läbivad esimese töökuu jooksul GDPRi ja IT-turvalisuse koolituse.

Eesmärgid vaadatakse läbi igal aastal ja seatakse järgmiseks aastaks ilma kindla võrdlusaastata. See tagab paindlikkuse ja vastavuse muutuvale prioriteetidele. Citadele mõistab, et ESRSi nõuete kohaselt tuleb edusammud esitada võrdlusaastaga kõrvutades. Sellegipoolest seatakse eesmärgid igal aastal uuesti, et võimaldada reageerida sidusrühmade muutuvatele ootustele, digipanganduse suundumustele ja riskiteguritele. Aluseks olevad meetodikad ja andmeallikad jäävad võrreldavuse tagamiseks aastast aastasse samaks. Meetodika muudatuste korral avaldatakse need koos põhjendustega ja andmete võrreldavusele tekkiva mõjuga. Eesmärgid kavandades võetakse arvesse sidusrühmade tagasisidet ja valdkonna parimaid tavasid. Tarbijad ja lõppkasutajad ei ole küll otseselt eesmärkide seadmisel kaasatud, kuid nende tagasisidet võetakse arvesse uuringute, NPSi jälgimise ja muude kaasamiskanali kaudu. Selline lähenemisviis tagab kooskõla oluliste riskide, võimaluste ja teenuse kvaliteedi ootustega.

Möödikud	Eesmärgid		Tegelik	
	2026	2025	2025	2024
Jaepanganduse NPS – Läti	> 45%	> 35%	39%	43%
Jaepanganduse NPS – Leedu	> 45%	> 35%	38%	39%
Mobiilirakenduse NPS – Läti	> 50%	> 50%	57%	59%
Mobiilirakenduse NPS – Leedu	> 50%	> 50%	48%	48%
Internetipanga ja mobiilirakenduse kättesaadavus tippajal	99.9%	99.9%	99.9%	99.9%

ESRS G1 Äriline käitumine

Sissejuhatus

Äriline käitumine teemade kahese olulisuse hindamise käigus tuvastas Citadele tugeva ettevõtluskultuuri tegeliku positiivse mõju, mis suunab organisatsiooni ühiste eesmärkide poole. Ühiste väärtuste ja koostöö edendamise kaudu soodustab see kultuur töötajate motivatsiooni, tootlikkust ja pühendumust, toetades panga strateegilisi eesmärke.

Võimalikud negatiivsed mõjud tuvastati seoses rikkumistest teatajate kaitsega, kus ebapiisavate kaitsemeetmete tõttu võib tekkida usalduse kaotus ja avastamata jääda väärkäitumine, ning korrupsiooni ja altkäemaksu valdkonnas, kus suutmatus järgida eetilise ja läbipaistva äritegevuse põhimõtteid võib nõrgestada usaldust ja juhtimist.

Tuvastati valdkonnale eriomased võimalikud negatiivsed mõjud ja riskid. Kui ei suudeta ennetada ja avastada finantskuritegusid, siis selle negatiivne mõju võib viia rahapesu ning terrorismi ja massihävitusrelvade leviku rahastamise tõkestamise (AML/CTF/CPF) nõuete rikkumiseni või sanktsioonidest kõrvalehoidumiseni, mis nõrgestab finantssüsteemi terviklikkust ning tekitab inimestele ja ühiskonnale sotsiaalseid ja majanduslikke riske. Panga vastav finantskuritegevuse risk võib kaasa tuua rahalisi kaotusi, regulatiivseid karistusi ja mainekahju, mõjutades panga võimet tegutseda vastutustundlikult ja kestlikult. Teine võimalik negatiivne mõju tuleneb andmete kehvast kvaliteedist, ebaselgest vastutusest protsesside eest ja ebatõhusast sisekontrollist, mis võivad kaasa tuua ebatäpse aruandluse, viivitusi õigusaktide rakendamisel ja läbipaistvuse vähenemist, kahjustades sidusrühmade usaldust ja regulatiivset järelevalvet. Vastav täitmise ja protsesside juhtimise risk võib põhjustada pangale rahalisi kaotusi, regulatiivseid karistusi ja mainekahju, nõrgestades tema vastupanuvõimet ja pikaajalisi eesmärke.

Sellised ESRSi teemad nagu loomade heaolu ja tarnijasuhete haldamine (k.a maksetavad) tunnistati kahese olulisuse hindamise käigus mitteoluliseliks. Poliitilist kaasatust peetakse samuti ebaoluliseks teguriks, sest pank ei toeta otseselt ega kaudselt poliitilisi projekte ega tee erakondadele annetusi.

Üksikasjalikumad teavet IROde tuvastamise ja hindamise protsessi kohta leiab teie jaotisest „Kestlikkuse oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemine ja hindamine (IRO-1)“, lk 30.

Äriline käitumise poliitika ja ettevõtluskultuur (G1-1)

Citadele kontsernis on kasutusel ettevõtte juhtimise ja riskijuhtimise terviklik struktuur, et tegutseda läbipaistvalt ja ettevaatlikult ning tasakaalustada ja kaitsta oma sidusrühmade huve. Kontsern on välja töötanud sisemise õigusraamistiku, milles on sätestatud selged juhtimis põhimõtted. Poliitika tasandi dokumendid võtab vastu juhatuse ja kinnitab nõukogu ning nende asjakohasust, tõhusust ning kooskõla õiguslike, regulatiivsete ja strateegiliste arengutega hinnatakse igal aastal. Protseduuridele ja juhistele annavad heakskiidu vastavate osakondade juhid. Tagamaks kohaldamise kontekstis vastutust, viiakse kõik dokumendid kooskõlla nende täitmise eest vastutavate osapooltega. Kõik poliitika ja protseduurid on töötajatele kättesaadavad ettevõttesiseses Confluence'i süsteemis ning valitud poliitika (sealhulgas eetikakoodeks, tarnijate käitumisjuhend ja keelatud käitumise tingimused) on avaldatud üldsusele Citadele välisel veebisaidil. Äriline käitumise poliitika kehtivad kõigile Citadele kontserni üksustele ja tegevustele Lätis, Leedus ja Eestis. Need hõlmavad töötajaid, juhtkonda ja juhtorganeid ning laienevad tarnijate käitumisjuhendi kaudu tarnijatele ja äripartneritele.

Citadele **peamised ärilise käitumise poliitika** on ühingujuhtimise poliitika, eetikakoodeks, korrupsioonivastane poliitika, rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastane poliitika, andmehalduse poliitika ja huvide konflikti poliitika. Poliitika hõlmavad eetilisi standardeid, korrupsiooni ja altkäemaksu ennetamist, rikkumistest teatajate kaitset, huvide konflikti haldamist, finantskuritegude ennetamist ning aususel, läbipaistvusel ja vastutusel põhineva ettevõtluskultuuri juurutamist.

Meie **ühingujuhtimise poliitika** edendab tõhusat otsustamist ja riskijuhtimist koos eetiliste standardite järgimisega. Selles sätestatakse läbipaistvuse, terviklikkuse ja õigusnormide täitmise kord, mis toetab üldist juhtimisstruktuuri ja kestlikke äritavasid.

Pank järgib **eetikakoodeksit**, mis põhineb regulatiivsetel nõuetel ja valdkonna parimatel tavadel. 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 määratleb oma ettevõtluskultuuri põhiväärtuste (püüde, isikupärasta, uuenda, tegutse) kaudu, mis on sätestatud eetikakoodeksis ja mida toetavad selged ülevalt tulevad signaalid. Väärtusi edendatakse sisseelamisprogrammi, sisesüsteemi Confluence spetsiaalse lehe, pideva tagasiside tööriistade (nt Peero) ning avatud kanalite, sh rikkumisest teatamise kanali kaudu Kultuuri hindamine toimub väärtuste ja käitumismudelite eesmärkidesse integreerimise kaudu ning iga-aastaste kalibreeritud tulemuslikkuse hindamiste ning kvartali eNPSi ja Peero analüüside alusel. Tulemused esitatakse pideva parendamise eesmärgil juhatusele ja nõukogule.

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

ÜRO korruptsioonivastase konventsiooni põhimõtete kohane **korruptsioonivastane poliitika**, mida kohaldatakse kogu kontserni suhtes, kehtestab selliste olukordade vältimise peapõhimõtted, mil kontsern võib korruptsiooniriskiga kokku puutuda. See 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 massihävitusrelvade leviku rahastamise tõkestamise (**AML/CTPF**) poliitika kehtestab tugeva sisekontrolliraamistiku rahapesu, terrorismi rahastamise ja massihävitusrelvade leviku rahastamise tõkestamiseks, tagades kohaldatavate seaduste ja rahvusvaheliste parimate tavade järgimise. See järgib struktureeritud kolme kaitseliini mudelit, milles rõhutatakse nõuetekohast hoolsust, tõhustatud järelevalvet, vastavusjärelevalvet, töötajate koolitamist ja sõltumatuid auditeid. Poliitika nõuab pidevat riskihindamist, ranget kliendikontrolli, koostööd reguleerivate asutustega ja selget aruandekohustust kõigil tasanditel, mis tugendab kontserni pühendumust rahalisele usaldusväärsusele ning regulatiivsete nõuete järgimisele.

Kõik töötajad on kohustatud järgima asjakohaseid põhimõtteid ja järgima eetikastandardeid kõigis rollides. See lähenemisviis väljendab Citadele põhimõtet, et korruptsiooni- ja altkäemaksuriski peetakse võrdselt võimalikuks kõikide funktsioonide puhul ning seetõttu kehtivad neile ühesugused kontrollimeetmed ja altkäemaksu-/korruptsioonivastased standardid.

Meetmete rakendamine ja edenemine (ESRS 2 / MDR-A 68)

Citadele jätkas 2025. aastal oma juhtimise ja eetilise käitumise raamistiku tugevdamist, rakendades meetmeid kooskõlas ühingujuhtimise poliitika, eetikakoodeksi, AML/CTPF-poliitika ja korruptsioonivastase poliitikaga. Meetmed kehtivad kõigis Citadele kontserni ettevõtetes ja tegevustes Lätis, Leedus ja Eestis, hõlmates töötajaid ja juhtkonda ning vajaduse korral ka äripartnereid ja kliente. Peamised meetmed hõlmasid kõigi töötajate eetikakoolituste ja teadlikkuse tõstmise programme jätkamist, ligi 100% osalusemääraga vastavuskoolituste ja rahapesuvastaste koolituste läbiviimist ning sisekontrolli tõhususe tugevdamist regulaarse järelevalve ja hindamiste abil. Jätkuvalt toimusid rikkumisteadeade käsitlemise protseduurid, et tagada kaitse kättemaksu eest ja edendada läbipaistvust. Andmete kvaliteedi juhtimise protsesse täiustati järelevalve, parandusmeetmete ja aruandluse kaudu, mis aitas kaasa ESG ja regulatiivsete nõuete täitmisele.

Need meetmed toetavad kontserni poliitika eesmärkide saavutamist, milleks on aususe, eetilise käitumise ja nõuete täitmise tagamine kõigis tegevustes. Edaspidi jätkab Citadele igal aastal juhtimis- ja vastavuspoliitikate ajakohastamist, sisekontrolli raamistike tugevdamist ning töötajate koolitamise ja teadlikkuse tõstmise programme täiustamist. Nende meetmete rakendamine aitab otseselt kaasa tugeva ettevõtluskultuuri säilitamisele, väärkäitumise ennetamisele ning regulatiivsete ja eetiliste standardite järgimisele kogu kontsernis.

Kui ei ole teisiti märgitud, on käesolevas jaotises kirjeldatud meetmed pidevad ja moodustavad osa Citadele jätkuvatest pingutustest tugevdada juhtimist, eetilist käitumist ja nõuete täitmist kogu kontsernis. Aruandeperioodi jooksul ei tuvastatud olulisi kahjulikke mõjusid, mis nõuaksid parandus- või heastamismeetmeid.

Oluliste IROde, poliitikate, meetmete, mõõdikute ja eesmärkide vaheliste seoste kokkuvõte

Alateema	Olulise IRO nimetus	Peamised meetmed	Mõõdikud ja eesmärgid	Poliitikad
Ettevõtluskultuur	Positiivne tegelik mõju – tugev ettevõtluskultuur, mis suunab panka ühiste eesmärkide poole.	<ul style="list-style-type: none"> Töötajate kaasamise uuringud Eetikaalased koolitusprogrammid Sisemised teabeedastuskanalid Tulemuslikkuse hindamine hõlmab Citadele väärtusi ja käitumist 	<ul style="list-style-type: none"> eNPs > 40% 	<ul style="list-style-type: none"> Eetikakoodeks Ühingujuhtimise poliitika
Rikkumisest teatajate kaitse	Võimalik negatiivne mõju – rikkumisest teatajate kaitse risk, mille tagajärjeks on usalduse kaotus ja avastamata väärkäitumine.	<ul style="list-style-type: none"> Rikkumisteade kätlemise protseduurid 	<ul style="list-style-type: none"> Ei kohaldata 	<ul style="list-style-type: none"> Eetikakoodeks
Korruptsioon ja altkäemaksu andmine	Võimalik negatiivne mõju – korruptsioon ja altkäemaks – usalduse vähenemine ja mõju juhtimisele	<ul style="list-style-type: none"> Korruptsiooni- ja altkäemaksuvastased koolitused 	<ul style="list-style-type: none"> Korruptsioonivastase koolituse läbimise määr 100% 	<ul style="list-style-type: none"> Korruptsioonivastane poliitika Huvide konflikti poliitika Nõuetelevastavuse poliitika
Finantskuritegevus <i>(valdkonnapõhine)</i>	<p>Finantskuritegevuse risk – riskisündmused, mis põhjustavad rahalisi kaotusi, regulatiivseid karistusi ja mainekahju</p> <p>Võimalik negatiivne mõju – võimalik suutmatus finantskuritegusid ennetada ja avastada</p>	<ul style="list-style-type: none"> Põhimõte „tunne oma klienti“ Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine / tegevuse jälgimine Kahtlasest tegevusest teatamine Tehingute jälgimine Nõuetele vastavuse ja rahapesuvastase võitluse koolitused Sisekontrolli tõhususe hindamine 	<ul style="list-style-type: none"> Nõuetele vastavuse ja rahapesuvastase võitluse koolituste läbimise määr 100% Peamiste rahapesu ja sanktsioonide riskinäitajate jälgimine 	<ul style="list-style-type: none"> AML/CTPF-poliitika Ühingujuhtimise poliitika Sanktsioonide järgimise poliitika Tööjõu planeerimine AML/CTF/CPF ja sanktsioonide järgimise valdkonnas
Andmete kvaliteedi ja protsesside juhtimise kooskõla <i>(üksusepõhine)</i>	<p>Riskid – protsesside teostamise või juhtimise puudused, sealhulgas nõrk sisekontroll või ebaselged vastutusosalad, mis võivad kaasa tuua rahalisi kaotusi, regulatiivseid karistusi või mainekahju</p> <p>Võimalik negatiivne mõju – andmete kehv kvaliteet, ebaselge vastutus protsesside eest ja ebatõhus sisekontroll võivad avaldada negatiivset mõju klientidele ja ühiskonnale</p>	<ul style="list-style-type: none"> Andmete kvaliteedi haldamine: järelevalve, parandamine ja aruandlus 	<ul style="list-style-type: none"> Andmete kvaliteediga seotud juhtumite ja kadude jälgimine Protsessiriskist tingitud juhtumid Välise aruandlusega seotud juhtumid Personali vead 	<ul style="list-style-type: none"> Andmehalduse poliitika Andmehalduse protseduur

Eespool tabelis loetletud mõõdikud hõlmavad nii üldsusele avaldatud tulemusnäitajaid kui ka sisemisi järelevalvenäitajaid, mida kasutatakse juhtimise ja riskijuhtimise eesmärgil. Kvantitatiivsed tulemused avaldatakse ainult avalikult määratletud eesmärkide või tulemusnäitajatega seotud mõõdikute puhul ning muid näitajaid jälgitakse sisemiselt ja seetõttu ei avaldata nende numbrilisi tulemusi.

Eesmärgid, mõõdikud ja tulemuslikkuse jälgimine (MDR-M 77)

Kõigi oluliste IROde puhul jälgitakse tulemuslikkust mõõdetavate väljundeesmärkide, sisemiste hinnangute, peamiste riskinäitajate või muude jälgimismehhanismide abil, nagu on kirjeldatud ärilise käitumise jaotises (G1). Ärilise käitumisega seotud eesmärgid on peamiselt iga-aastased ja operatiivsed ning need kehtestatakse kontserni regulaarse planeerimis- ja tulemusjuhtimise tsükli raames. Edenemist hinnatakse regulaarselt (kord kuus, kvartalis ja/või aastas) määratud KPlde või eesmärkide alusel ning võrreldakse eelmise aasta tulemustega, kasutades sisekontrolli ja nõuetele vastavuse järelevalve protsessidega kooskõlas olevaid meetodikaid ja eeldusi. Juhul, kui konkreetseid eesmärke ei ole avaldatud (nt rikkumisest teatajate kaitse), tugineb Citadele järelevalve ja järelemeetmete tagamiseks sisemistele protsessidele. Eesmärgid määratletakse ja vaadatakse läbi kehtestatud juhtimisprotsesside kaudu, millesse on kaasatud peamised sisemised sidusrühmad, ning võetakse arvesse kohaldatavaid regulatiivseid nõudeid ja järelevalveasutuste ootusi. Kui käesolevas aruandes on avaldatud konkreetsete kvantitatiivsed eesmärgid või tulemuste mõõdikud, esitatakse nende eesmärkide saavutamine jaotise G1 asjakohastes alapunktides, ning kokkuvõtlikus tabelis loetletud teatavaid näitajaid kasutatakse sisemise järelevalve ja kontrolli eesmärgil ning seetõttu ei avaldata neid kvantitatiivsete tulemustega.

Citadele rakendab ärilise käitumisega seotud oluliste näitajate kogumisel ja aruandlusel järjepidevat ja struktureeritud lähenemisviisi. Mõõdikute valik põhineb olemasolevatel sisekontrolli-, vastavus-, personali- ja riskijuhtimissüsteemidel ning kajastab näitajaid, mida praegu kasutatakse asjakohaste mõjude, riskide ja võimaluste juhtimise edusammude hindamiseks. Kõik mõõdikud on määratletud ja väljendatud mõõdetavates ühikutes (protsendid, arvud või punktid) ning saadakse toimivatest ettevõttesisestest süsteemidest, mille järjepidevust ja usaldusväärsust kontrollitakse regulaarselt. Vajaduse korral seatakse eesmärgid absoluutsetena või suhtelistena ning mõõdetakse vastavates ühikutes, et võimaldada tulemuste võrdlemist aastate lõikes. Kvalitatiivseid näitajaid, nagu eetiline kultuur ja teadlikkuse tase, jälgitakse ka kaasatuse uuringute ja tagasiside mehhanismide abil. Lisaks jälgib kontsern laiemat sisemiste tulemusnäitajate kogumit, et toetada juhtkonna järelevalvet ja otsuste tegemist kogu ärilise käitumise ja nõuetele vastavuse raamistikus. Aruandeperioodi tulemused jäid üldiselt kooskõlla seatud eesmärkidega, olulisi kõrvalekaldeid ega märkimisväärseid negatiivseid suundumusi ei täheldatud. Aruandeperioodi jooksul ei tehtud olulisi muudatusi eesmärkides, mõõdikutes ega aluseks olevates mõõtmismeetodites.

Ressursside jaotamine (MDR-A 69)

Citadele eraldab spetsiaalseid rahalisi ja inimressursse, et toetada oma juhtimise, eetika ja vastavuse raamistiku rakendamist. Ressursid hõlmavad spetsiaalseid rahapesu tõkestamise, vastavuse, riski, õiguse, IT, küberturvalisuse ja siseauditi meeskondi ning samuti personalosakonna kaudu pakutavaid koolitamise ja teadlikkuse tõstmise programme. Tööjõu planeerimisel AML/CTF/CPF ja sanktsioonide järgimise valdkonnas tagatakse ressursside piisavus, pädevus ja järjepidevus kooskõlas panga riskiprofiili ja regulatiivsete nõuetega. Investeeringud suunatakse tugeva sisekontrolli, nõuetele vastavuse järelevalvesüsteemide, andmehaldusvahendite ja töötajate jätkuva koolituse tagamiseks eetika, korruptsioonivastase võitluse ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise teemadel. Nende tegevuste ressursside planeeritakse ja hallatakse Citadele olemasolevate juhtimis-, operatsiooni- ja eelarvestruktuuride raames, tagades järjepidevuse ja kooskõla kontserni strateegiliste ja vastavuseesmärkidega.

Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine ja avastamine (G1-3)

Meie rikkumisteade käsitlemise sisekorras kirjeldatakse, kuidas korruptsiooni ja altkäemaksuga seotud juhtumeid avastatakse, uuritakse ja kuidas neid käsitletakse. Pettust, altkäemaksu ja korruptsioonijuhtumeid käsitlevaid töötajate teateid hindab nõuetele vastavuse osakonna juhataja. Vajaduse korral kaasab ta sõltumatu uurimise tegemiseks õigusosakonna ning teabeanalüüsi ja hoolsuskohustuse osakonnad.

Kõik uurimised viiakse läbi asjaomastest juhtimisstruktuuridest sõltumatult, tagades nende õigluse, objektiivsuse ja lubamatu mõjutamise puudumise. Kui teatatud juhtumid puudutavad panga juhatuse liikmeid, hindab siseauditi osakond olukorda erapooletuse tagamiseks eraldi. Kui uurimine kinnitab väärkäitumist, teavitatakse sellest viivitamata õiguskaitsesutus. Korruptsiooni ja muu ebaseadusliku tegevusega seotud juhtumite puhul võetakse viivitamatult meetmeid. Kinnitatud juhtumid, uurimistulemused ja parandusmeetmed esitatakse kvartali kaupa juhatusele ja nõukogule, et tagada nõuetekohane järelevalve ja järelemeetmed. Kontsern jätkab järelevalvet, läbivaatamist ja korruptsioonivastaseid koolitusprogramme, et pidevalt tugevdada oma sisekontrolli ja reageerimismehhanisme.

Selleks, et tagada töötajate teadlikkus korruptsioonivastastest põhimõtetest, korraldatakse kõigile töötajatele, sealhulgas juhatuse ja nõukogu liikmetele igal aastal kohustuslik eetikateemaline ja korruptsioonivastane koolitus. Sama koolituse läbivad ka uued töötajad oma esimesel töökuul. Koolitus sisaldab e-õppe sessiooni, mis käsitleb korruptsioonivastase võitluse, rikkumisest teatamise, kingituste poliitika ja huvide konflikti juhtimise peamisi põhimõtteid. Koolitus hõlmab juhtumipõhiseid harjutusi ja praktilisi näiteid, et tugevdada põhimõtete mõistmist ja rakendamist. Töötajate teadmisi kontrollitakse. Eetikateemaline/korruptsioonivastane koolitus on kohustuslik kõigile kontserni töötajatele.

Nagu eespool jaotises G1-1 märgitud, ei käsita Citadele ühtegi konkreetset ärifunktsiooni teistest suurema korruptsiooni- või altkäemaksuriskiga funktsioonina. Seetõttu loetakse kõik töötajad võrdselt ohustatuks ja kaasatakse nad kohustuslike eetikateemaliste ja korruptsioonivastaste koolituste programmi ja kontrollimeetmete rakendamisse. Selline lähenemisviis tagab riskile avatud funktsioonide täieliku (100%) kaetuse. Samas võib esineda juhtumeid, kus töötaja liigitatakse konkreetsete sõelumiskriteeriumide alusel kõrgemasse riskirühma ja sellistel juhtudel võidakse rakendada tõhustatud järelevalvemeetmeid. Panga eesmärk on saavutada iga-aastaste korruptsioonivastaste koolituste läbimise määraks 100% ja hoida seda sellele tasemel. Need meetmed peegeldavad Citadele jätkuvaid pingutusi korruptsiooni ja väärkäitumist tõkestava teadlikkuse, aususe ja valvsuse tugevdamiseks.

Regulatiivsete nõuete järgimine, sealhulgas rangemad ESG nõuded ja andmekvaliteedi küsimused (üksusepõhine)

Citadele on kehtestanud poliitikad ja juhtimisdokumendid, et tegeleda finantskuritegevusega seotud üksusepõhiste võimalike negatiivsete mõjude ja riskidega, samuti andmete kvaliteedi, protsesside eest vastutamise ja sisekontrolli küsimustega. Need dokumendid moodustavad ühiselt vastutustundliku juhtimise ja riskijuhtimise raamistiku, mille eesmärk on vähendada kahjulikku mõju ühiskonnale ja sidusrühmadele, leevendades samal ajal riske, mis võivad põhjustada pangale rahalisi kaotusi, regulatiivseid karistusi või mainekahju. Sisemised juhtimisdokumendid on kättesaadavad Citadele intranetis, avalikud versioonid aga panga avalikul veebisaidil.

Finantskuritegevus

Finantskuritegevuse ennetamine on Citadele jaoks prioriteet, mis väljendab panga pühendumust finantsüsteemi tervikluse tagamisele ning klientide, sidusrühmade ja ühiskonna huvide kaitsmisele. Suutmatust finantskuritegevuse (nt rahapesu, terrorismi ja massihävitussrelvade leviku rahastamine või sanktsioonidest kõrvalehoidmine) avastamise ja ennetamise protseduure tõhusalt rakendada ja järgida võib kaasa tuua tõsiseid tagajärgi, sealhulgas rahalisi kaotusi, regulatiivseid karistusi ja mainekahju.

Kontsern on vastu võtnud rahapesu, terrorismi ja massihävitussrelvade leviku rahastamise (ML/TF/PF) ning sanktsioonide riski juhtimise strateegia ja AML/CTF/CPF-poliitika, et luua tõhus ja terviklik rahapesu ning terrorismi ja massihävitussrelvade rahastamise tõkestamise sisekontrollisüsteem. Kontserni rahapesu, terrorismi ja massihävitussrelvade leviku rahastamise (ML/TF/PF) riski juhtimise strateegia põhineb järgmistel peamistel alustel, et vältida kontserni seotust rahapesu, terrorismi ja massihävitussrelvade leviku rahastamisega: 1) ML/TF/PF ja sanktsioonide riski hindamine; 2) ML/TF/PF riski juhtimise strateegia, kus kvantitatiivsete riskinäitajate alusel määratakse kindlaks rahapesu ning terrorismi ja massihävitussrelvade rahastamise ja sanktsioonide riskide lubatavad tasemed; 3) AML/CTF/CPF-poliitika ja sanktsioonide järgimise eest vastutav juhatuse liige, rahapesuga seotud aruandluse eest vastutav spetsialist, sanktsioonide eest vastutav spetsialist; 4) pidev töötajate koolitamise programm; 5) poliitikad ja protseduurid ning sisekontrollid; 6) sisekontrollisüsteemi sõltumatu testimine.

ML/TF/PF riski juhtimise aluseks on tugev riskikultuur kogu kontsernis, riskiteadlikud töötajad ning valdkonna parimate tavadena määratletud protsesside ja süsteemide rakendamine. Kontserni töötajatel on head teadmised klientidest ja nende vastaspooltest ning täielik arusaam tehingute sisust, mistõttu nad on võimelised klientide kahtlast tegevust õigeaegselt avastama.

Kontsernis on kõigi töötajate jaoks loodud rahapesu ja terrorismi ning massihävitussrelvade leviku rahastamise tõkestamise (AML/CTF/CPF) nõudeid käsitlev koolitusprogramm. Koolitusprogramm koosneb kolmest põhiosast, mis hõlmavad töötajate alg-, regulaarset ja erakorralist koolitust, ning seda kohandatakse vastavalt igale funktsioonile vajalike teadmiste tasemele. Töötajatele, kes on otseselt vastutavad AML/CTF/CPF nõuete järgimise eest, korraldatakse spetsiaalseid täiendkoolitusi, seminare ja konverentse, et parandada nende ülesannete täitmiseks vajalikke teadmisi ja oskusi. Kontsern toetab ja nõuab rahvusvahelist sertifitseerimist AML/CTF/CPF nõuete täitmise valdkonnas vähemalt juhtivspetsialistide puhul, kes osalevad ML/TF/PF riskide juhtimises. Koolituse läbimise määr oli 2025. aastal 99.52%, võrreldes 99.61%-ga 2024. aastal.

Lisaks AML/CTF/CPF meetmetele rakendab kontsern spetsiaalset sanktsioonide järgimise poliitikat, et tagada rahvusvaheliste ja riiklike, sealhulgas ÜRO, ELi, Läti, Leedu, Eesti ja USA (OFAC) sanktsioonide järgimine. Sanktsioonide riski juhtimist toetavad klientide nõuetekohane kontrollimine, pidev tehingute jälgimine ja täiustatud IT-põhised sõelumisvahendid, mille stsenaariumid on loodud potentsiaalse kõrvalehoidumise ja kõrge riskiga tegevuste avastamiseks. Sise- ja välisekspertide regulaarne hindamine ning töötajate kohandatud koolitus ja sertifitseerimine tugevdavad raamistiku tõhusust ja kaitsevad kontserni sanktsioonidega seotud riskide eest.

Pank on kehtestanud rikkumistest teatamise mehhanismi, mis võimaldab töötajatel ja kolmandatel isikutel konfidentsiaalselt teatada kahtlustatavatest finantskuritegevustest või ebaeetilisest käitumisest, tagades samal ajal kaitsemeetmed kättemaksu vältimiseks. Täpsem teave rikkumisteadete käsitlemise korra kohta on esitatud jaotises „Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine ja avastamine (G1-3)“.

Täitmine ja protsesside juhtimine

Kehev andmete kvaliteet, ebaselge vastutus protsesside eest ja ebatõhus sisekontroll võivad põhjustada ebatäpset aruandlust, viivitusi õigusaktide kohaldamisel ja läbipaistvuse kaotust. Andmehalduse poliitika määratleb, kuidas Citadele kontsern haldab andmeid kui strateegilist vara, sätestades vastutuse, omandiõiguse ja kvaliteedistandardid, et tagada teabe usaldusväärsus, järjepidevus ja vastutustundlik kasutamine. Nende põhimõtete rakendamisega kogu andmete elutsükli jooksul suurendab kontsern läbipaistvust, terviklust ja usaldust, vähendades samal ajal operatsioonilisi riske, tagades nõuetele vastavuse ja võimaldades usaldusväärset otsuste tegemist.

Selle elluviimiseks kasutab Citadele andmehaldusprotseduuri, mis kehtestab kogu kontsernis ühtsed tavad andmete kvaliteedi tagamiseks ja metaandmete haldamiseks. See määrab andmete omanikele, halduritele ja juhtimisekspertidele selged vastutusala ning kirjeldab järelevalve, parandamise ja aruandluse protsesse. Ennetav järelevalve on mõeldud probleemide varajaseks avastamiseks kindlaksmääratud kvaliteedikontrollide abil ning parandusmeetmed tagavad, et kõikidele tuvastatud puudustele määratakse tähtsuse tase, neid uuritakse ja need kõrvaldatakse.

Täitmise ja protsessijuhtimise riskide jälgimiseks kasutab kontsern selliseid peamisi riskinäitajaid (KRI) nagu protsessiriskist tingitud intsidendid, personali vead ning andmete kvaliteediga seotud intsidendid ja kahjud. Näitajaid jälgitakse kehtestatud künniste alusel regulaarselt ja need on osa igakuisest ja kvartaalsest aruandlusest juhatusele; vajadusel edastatakse need ka nõukogule. See tagab vastutuse, ebasoodsate suundumuste varajase avastamise ja leevendusmeetmete õigeaegse rakendamise.

Möödikud ja eesmärgid

Korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumid (G1-4)

2025. aastal ei olnud ühtegi kinnitust leidnud korruptsiooni- ega altkäemaksujuhtumit (võrreldes 0 juhtumiga 2024. aastal). Seega ei ole aruandeperioodil ühtegi töötajat korruptsiooni või altkäemaksuga seoses vallandatud ega karistatud ning ühtegi lepingut äripartneritega ei ole selliste rikkumiste tõttu lõpetatud ega pikendamata jäetud. 2025. aastal ei määratud Citadelele ega tema töötajatele trahve, karistusi ega süüdimõistvaid otsuseid korruptsiooni- või altkäemaksuvastaste seaduste rikkumise eest. Kuna rikkumisi ei esinenud, ei olnud vaja võtta parandusmeetmeid.

2025. aastal ei algatatud Citadele ega tema töötajate vastu ühtegi avalikku kohtuasja korruptsiooni või altkäemaksu küsimuses ning ei määratud ühtegi trahvi ega süüdimõistvat otsust seoses korruptsioonivastaste seadustega. See hõlmab ka varasematel aastatel algatatud asju, kuna 2025. aastal ei jõutud tulemusteni. Ei tuvastatud ühtegi juhtumit, mis oleks hõlmanud väärtusahela osalejaid ja millega Citadele või selle töötajad oleksid otseselt seotud.

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 2025 ning nende tegevuse tulemusi 31. detsembril 2025 lõppenud aasta pikkuse perioodi kohta, aktsionäride omakapitali ja rahavoogude muutusi 31. detsembril 2025 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 juhatus esitas 4. märtsil 2026 ja ASi Citadele banka nõukogu esitas 17. märtsil 2026 volikirja, millega nimetati ametisse Rūta Ežerskienė ning volitati teda nende nimel aruandele alla kirjutama. Käesolev dokument on allkirjastatud 18. märtsil 2026. aastal Rūta Ežerskienė ja Valters Ābele kvalifitseeritud e-allkirjaga. Raamatupidamise ja aastaaruande koostamise eest vastutab Valters Ābele.

Rūta Ežerskienė
juhatuse esimees
tegevdirektor

Valters Ābele
juhatuse liige
finantsjuht

KASUMIARUANNE

		Tuhandetes eurodes			
Lisa		2025	2024	2025	2024
		Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Intressimäärade tegeliku intressimäärade meetodil	5	158,870	170,508	196,657	228,510
Muu intressimäärade	5	72,253	82,786	–	–
Intressimäärade	5	(53,934)	(60,771)	(55,330)	(62,630)
Netointressimäärade		177,189	192,523	141,327	165,880
Teenus- ja vahendustasude tulud	6	75,687	72,971	69,592	64,599
Teenus- ja vahendustasude kulud	6	(38,646)	(36,708)	(36,512)	(34,615)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu		37,041	36,263	33,080	29,984
Finantsimäärade, neto	7	9,789	9,654	9,739	9,444
Muu netotulu/(-kulu)	8	(2,514)	(3,680)	(1,064)	2,491
Tegevustulud		221,505	234,760	183,082	207,799
Töökulud	9	(69,155)	(69,382)	(57,913)	(58,681)
Muud tegevuskulud	10	(30,877)	(33,415)	(28,647)	(31,280)
Amortisatsioonikulud	20	(8,849)	(10,753)	(7,662)	(9,637)
Tegevuskulud		(108,881)	(113,550)	(94,222)	(99,598)
Kasum pidevast äritegevusest enne väärtuse langust, muid makse ja lõive ning müügiks hoitav põhivara		112,624	121,210	88,860	108,201
Krediidi netokasum/(-kahjum)	11	(4,468)	466	(787)	1,399
Muude varade väärtuse langus ja muud eraldised	12	(50)	91	4,171	1,138
Tegevuskasum pidevast äritegevusest enne muid makse ja lõive ning müügiks hoitav põhivara		108,106	121,767	92,244	110,738
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	13	–	(9,647)	–	(9,605)
Tulu müügiks hoitavatel põhivara del ja lõpetatud tegevustest, maksudeta	21	(3,740)	(4,636)	(1,528)	(14,943)
Tegevuskasum		104,366	107,484	90,716	86,190
Tulumaks	13	(22,832)	(17,728)	(17,996)	(15,534)
Puhaskasum		81,534	89,756	72,720	70,656
Põhikasum/(-kahjum) aktsia kohta eurodes	27	0.51	0.57	0.46	0.45
<i>jätkuvast tegevusest</i>		0.53	0.60	0.46	0.45
<i>lõpetatud tegevustest</i>		(0.02)	(0.03)	–	–
Lahjendatud kasum/(-kahjum) aktsia kohta eurodes	27	0.51	0.56	0.45	0.44
<i>jätkuvast tegevusest</i>		0.53	0.59	0.45	0.44
<i>lõpetatud tegevustest</i>		(0.02)	(0.03)	–	–

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

KOONDKASUMIARUANNE

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Puhaskasum	81,534	89,756	72,720	70,656
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 (lisa 7)	(28)	(72)	(28)	(72)
Omakapitali kantud hindamiskasum või -kahjum	3,554	5,806	3,102	4,972
Omakapitali kantud tulumaks (lisa 13)	(619)	1,149	(618)	1,149
<i>Õiglates väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad (lõpetatud tegevused)</i>				
Kasumid või kahjumid, mis kantakse kasumisse või kahjumisse	67	172	–	–
Omakapitali kantud hindamiskasum või -kahjum	35	255	–	–
Omakapitali kantud tulumaks	(25)	(103)	–	–
<i>Muud reservid (sh lõpetatud tegevused)</i>				
Realiseerimata valuutakursivahede reserv (lisa 21)	(7,395)	(294)	–	–
Kirjed, mida ei või ümber liigitada kasumisse või kahjumisse:				
<i>Õiglates väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatav omakapital ja sarnased instrumendid (jätkuv tegevus)</i>				
Omakapitali kantud hindamiskasum või -kahjum	17	4	17	4
Jaotamata kasumi ülekanne võõrandamisel	–	–	–	–
Muu koondkasum/(-kahjum)	(4,394)	6,917	2,473	6,053
Koondkasum kokku	77,140	96,673	75,193	76,709

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

BILANSS

		Tuhandetes eurodes			
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
		Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Varad					
Raha ja saldod keskpankades	14	511,451	349,940	511,451	349,940
Laenud krediidasutustele		7,099	12,944	5,701	23,748
Võlakirjad	15	1,040,903	1,275,958	1,004,828	1,234,827
Laenud klientidele	16	3,764,206	3,274,581	3,655,462	3,170,572
Omakapitaliinstrumendid	18	427	835	427	835
Muud finantsinstrumendid	18	21,999	25,108	–	838
Tuletisinstrumendid	29	1,747	5,690	1,747	5,690
Investeeringud sidusettevõtetesse	19	–	–	52,969	48,759
Materiaalne põhivara	20	30,755	17,993	16,543	14,204
Immateriaalne põhivara	20	5,691	6,132	3,492	3,876
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	13	–	22	–	–
Edasilükkunud tulumaksu varad	13	1,053	1,636	999	1,572
Pangamaksu varad	13	–	180	–	180
Lõpetatud tegevused ja müügiks hoitavad põhivarad	21	–	103,636	–	779
Muud varad	22	39,405	61,942	30,097	50,273
Varad kokku		5,424,736	5,136,597	5,283,716	4,906,093
Kohustused					
Krediidasutuste ja keskpankade hoiused	23	2,599	3,228	2,599	54,096
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	24	4,304,201	4,023,480	4,304,937	4,003,611
Emiteeritud võlakirjad	25	408,861	315,422	408,861	315,422
Tuletisinstrumendid	29	2,767	4,008	2,767	4,008
Eraldised	11	3,816	2,733	3,727	2,675
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	13	13,879	14,218	12,392	12,301
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	13	2,450	–	–	–
Lõpetatud tegevused	21	–	133,131	–	–
Muud kohustused	26	88,905	77,695	35,528	33,704
Kohustused kokku		4,827,478	4,573,915	4,770,811	4,425,817
Omakapital					
Aktiakapital	27	159,178	158,813	159,178	158,813
Reservid ja muud kapitalikomponendid		4,850	7,388	5,046	717
Jaotamata kasum		433,230	396,481	348,681	320,746
Omakapital kokku		597,258	562,682	512,905	480,276
Kohustused ja omakapital kokku		5,424,736	5,136,597	5,283,716	4,906,093
Bilansivälised kirjed					
Akreditiivid ja garantiid	28	102,467	88,398	102,467	97,033
Finantskohustused	28	394,081	351,912	380,621	409,329

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Emiteeritud aktsiakapital	Aktsiate ülekurss	Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv (lisa 15)	Välisvaluuta ümberarvutus- vahed	Aktsiapõhised maksed	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
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)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	668	1,038	–	–	(475)	–	1,231
Koondkasum kokku	–	–	7,211	(294)	–	89,756	96,673
Aruandeperioodi puhastulu	–	–	–	–	–	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
Dividendid aktsionäridele (lisa 27)	–	–	–	–	–	(44,785)	(44,785)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	365	616	–	–	1,240	–	2,221
Koondkasum kokku	–	–	3,001	(7,395)	–	81,534	77,140
Aruandeperioodi puhastulu	–	–	–	–	–	81,534	81,534
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	–	–	3,001	(7,395)	–	–	(4,394)
Saldo seisuga 31.12.2025	159,178	2,829	(2,319)	–	4,340	433,230	597,258

Pank, tuhandetes eurodes

	Emiteeritud aktsiakapital	Aktsiate ülekurss	Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv (lisa 15)	Aktsiapõhised maksed	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
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)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	668	1,038	–	(475)	–	1,231
Koondkasum kokku	–	–	6,053	–	70,656	76,709
Aruandeperioodi puhastulu	–	–	–	–	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
Dividendid aktsionäridele (lisa 27)	–	–	–	–	(44,785)	(44,785)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	365	616	–	1,240	–	2,221
Koondkasum kokku	–	–	2,473	–	72,720	75,193
Aruandeperioodi puhastulu	–	–	–	–	72,720	72,720
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	–	–	2,473	–	–	2,473
Saldo seisuga 31.12.2025	159,178	2,829	(2,123)	4,340	348,681	512,905

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

RAHAVOOGUDE ARUANNE

		Tuhandetes eurodes			
		2025	2024	2025	2024
		Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
	Lisa				
Äritegevus					
		104,366	107,484	90,716	86,190
	Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist (lõpetatud maksudeta ja jätkuv)				
	Lõpetatud tegevuste maksukulu	21	(6)	–	–
	Intressitulu	5	(232,532)	(196,657)	(228,510)
	Intressikulu	5	54,082	60,995	62,630
	Dividenditulu	8	(11)	(112)	(4,952)
	Amortisatsioonikulud		9,046	11,193	7,662
	Allahindlused ja eraldised		5,537	290	(1,533)
	Valuutakursivahed ja muud mitterahalised kirjed		9,895	(957)	8,390
					(2,411)
Kasumiaruande rahavood		(49,596)	(77,826)	(36,204)	(64,886)
	Klientidele antud laenude (suurenemine)/vähenemine	(491,946)	(413,473)	(488,582)	(403,071)
	Klientide hoiuste ja klientidelt saadud laenude suurenemine/(vähenemine)	289,352	203,580	305,590	202,423
	Krediitiasutustele antud laenude (suurenemine)/vähenemine	5,154	20,983	16,795	28,465
	Krediitiasutuste ja keskpankade hoiuste suurenemine/(vähenemine)	(2,290)	(39,000)	(53,031)	(7,632)
	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate muude instrumentide (suurenemine)/vähenemine	2,702	(3,994)	2,702	(3,994)
	Muude varade (suurenemine)/vähenemine	23,991	10,632	19,947	(16,354)
	Kasutusrendil oleva materiaalse põhivara (suurenemine)/vähenemine	(9,810)	(138)	–	–
	Muude kohustuste suurenemine/(vähenemine)	10,495	(20,308)	115	(4,636)
Rahavood äritegevusest enne intresse ja ettevõtte tulumaksu		(221,948)	(319,544)	(232,668)	(269,685)
	Saadud intress	235,728	257,517	199,030	228,459
	Tasutud intress	(46,551)	(52,484)	(48,074)	(54,032)
	Tasutud ettevõtte tulumaks	(20,705)	(21,437)	(17,905)	(20,480)
Rahavood äritegevusest		(53,476)	(135,948)	(99,617)	(115,738)
Investeeringustegevus					
	Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	(5,860)	(7,791)	(4,522)	(4,574)
	Materiaalse ja immateriaalse põhivara võõrandamine	25	3,385	25	668
	Investeeringud võlakirjadesse ja muudesse finantsinstrumentidesse	(165,340)	(198,998)	(152,186)	(193,053)
	Tulu võlakirjadelt ja muudelt finantsinstrumentidelt	408,737	165,996	381,082	145,923
	Saadud dividendid	11	20	112	4,952
	Raha ja raha ekvivalentide vähenemine seoses lõpetatud tegevuste võõrandamisega	21	(69,468)	–	–
	Müük või investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	–	844	1,182	844
Rahavood investeeringustegevusest		168,105	(36,544)	225,693	(45,240)
Finantseerimistegevus					
	Makstud dividendid	(44,785)	(50,617)	(44,785)	(50,617)
	Tulu võlakirjade emiteerimisest	25	347,329	54,734	347,329
	Võlakirjade (lunastamine)	25	(255,000)	–	(255,000)
	Emiteeritud võlakirjadelt makstud intressid	25	(11,270)	(7,150)	(11,270)
	Liisingukohustuste tasumine	26	(3,759)	(3,758)	(3,392)
Rahavood finantseerimistegevusest		32,515	(6,791)	32,600	(6,425)
Aruandeperioodi rahavood		147,144	(179,283)	158,676	(167,403)
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		366,371	545,654	353,441	520,844
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		513,515	366,371	512,117	353,441

Kontsern on otsustanud esitada rahavoogude aruande, mis sisaldab nii jätkuvaid kui ka lõpetatud tegevusi äritegevuse, investeeringustegevuse ja finantseerimistegevuse raames. Lisateavet lõpetatud tegevuste kohta leiate lisast *Lõpetatud tegevused ja müügiks hoitavad põhivarad*.

Lisad moodustavad selle finantsaruande lahutamatu osa.

FINANTSARUANNETE LISAD

Viidet kontserni arvestuspõhimõtetele loetakse ka viiteks panga vastavatele arvestuspõhimõtetele, kui ei ole märgitud teisiti. Sulgudes olevad arvud näitavad tulemusi seisuga 31. detsember 2024 või kaheteistkümne kuu pikkuse perioodi kohta lõppkuupäevaga 31. detsember 2024.

LISA 1. FINANTSARUANNETE KINNITAMINE

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

LISA 2. ÜLDTEAVE

Citadele on Lätis asutatud täisteenust osutav finantsettevõte, mis pakub laias valikus pangatooteid jaeklientidele, VKE-dele ja äriklieentidele, 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 emavõtte. 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 2025 oli kontsernil 1,281 (2024: 1,342) ja pangal 1,077 (2024: 1,112) kehtiva töölepinguga töötajat (taandatuna täistööajale).

AS Citadele banka juriidiline aadress on Republikas laukums 2A, Riia, 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. Finantsaruanded koostati soetusmaksumuse põhimõttel, välja arvatud järgmise puhul: õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad, õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad ja -kohustused ning kõik tuletistehingud, mida mõõdetakse õiglasest väärtuses.

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 lõigus *Hinnangute ja otsuste kasutamine finantsaruande koostamisel*.

b) Uued standardid ja muudatused

Väljastatud on uusi standardeid, tõlgendusi ja muudatusi, mis ei kehtinud eelneval aruandeperioodil. Mõned standardid hakkasid kehtima 2025. 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 2025. aastal kehtinud nõuded, mis kontsernile olulist mõju ei avaldanud
Standardi IAS 21 „Vahetatavuse puudumine“ muudatused

Tulevased nõuded, mis ei kehti käesoleval aruandeperioodil

Euroopa Liit kinnitas 1. jaanuaril 2025 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.

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused – finantsinstrumentide ning loodusest sõltuvat elektrienergiat käsitlevate lepingute liigitamise ja mõõtmise muudatused (eeldatavalt jõustuvad alates 1. jaanuarist 2026)
IFRS 18 „Finantsaruannete esitamine ja neis avalikustatav teave“ (eeldatavalt jõustub alates 1. jaanuarist 2027)
IFRS 19 „Avaliku aruandekohustuseta tütarettevõtte: avalikustatav teave“ (eeldatavalt jõustub 1. jaanuaril 2027)
IFRS 10 ja IAS 28 muudatused – investori ja tema sidusettevõtte või ühisettevõtte vaheline müük või varaline sissemaks (jõustumiskuupäev määratlemata)
IFRS-raamatupidamisstandardite iga-aastased edasiarendused. Järgmiste standardite muudatused: IFRS 1 „Rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite esmakordne rakendamine“, IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ ja sellega kaasnevad juhised IFRS 7 rakendamise kohta, IFRS 9 „Finantsinstrumendid“, IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 7 „Rahavoogude aruanded“ (eeldatavalt jõustuvad alates 1. jaanuarist 2026)

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. Finantsaruanded on esitatud tuhandetes eurodes.

d) Konsolideerimise alus

Tütarettevõtteid on ettevõtteid, mille üle kontsernil on valitsev mõju. Kontsernil on valitsev mõju ettevõtte üle, kui ta on avatud või tal on õigused ettevõttes osalemisest tulenevale muutuval 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 tütarettevõttesse 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 kontsernisiseseid 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 õiglasel 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 klientide lepingutest 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 väärtpaperid – 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 õiglasest väärtusest (näiteks investeringud omakapitaliinstrumentidesse), arvestatakse ümber vahetuskurside alusel, mis kehtivad õiglase väärtuse kindlaksmääramise kuupäeval, ning valuutakurside muutuste mõju kajastatakse kasumiaruandes kasumina/kahjumina valuutakurside muutusest. Erandiks on muus koondkasumis või -kahjumis õiglasest väärtusest 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 valuutakurside 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 rahastatud 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.

Citadele on oma töötajate jaoks mitmeaastased pikaajalised motivatsioonikavad. Heakskiidetud pikaajaliste motivatsioonikavade alusel antakse aktsioptsioone. Arveldus toimub eelduste kohaselt Citadele aktsiates. Iga optioon vastab ühele Citadele lihtaktsiale ja selle müügihind on null eurot. Üleandmiskuupäevad on eelnevalt kindlaksmääratud. Iga 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 õiglasest väärtusest võimaldamise kuupäeval. Aktsiapõhine tasu võib esineda Citadele aktsiate või tingimuslike aktsioptsioonide 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 hüvitiste 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. Üleminemise perioodil kajastatakse aktsioptsioonide 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 aktsioptsioon 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, õiglasest väärtusest läbi muu koondkasumi või -kahjumi või õiglasest väärtusest 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 konkreetsesse kategooriasse peab kontsern finantsvara omandamisel kindlaks tegema, et vara vastab asjakohasele ärimudelile ja lepingulistele 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 õiglasest väärtusest, millele investeringute puhul, mida ei kajastata õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande, lisanduvad tehinguga otseselt seotud lisakulud. Kõiki tavapäraseid investeringute ostu- ja müügitehinguid kajastatakse arvelduspäevapõhise arvestuse 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 aruandlukuupäeva 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 krediidikahjust 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 suurusel. 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 hoisekomponendid, mida mõõdetakse õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande.

Õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavad finantsvarad

Selleks et finantsvara kajastataks õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumi, peaks seda hoitama ärimudelil, mille eesmärk saavutatakse nii lepinguliste rahavoogude kogumise kui ka finantsvarade müümisega, ja finantsvara lepingutingimused peaksid tekitama kindlaksmääratud kuupäevadel rahavooge, mis kujutavad endast ainult põhisumma ja põhiosa intressi makseid. Kontserni õiglasest väärtusest 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 õiglasel 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 instrumendi õiglase väärtuse muutused muudes koondkasumites või kasumis või kahjumis. Selline valik toimub instrumendipõhiselt. Muus koondkasumis järgnevalt kajastatud summased ei kanta üle kasumi või kahjumi alla, kuid võõrandamisel tekkiv kumulatiivne kasum või kahjum kantakse otse jaotamata kasumisse.

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

Finantsvara hinnatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande, välja arvatud juhul, kui seda hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi või -kahjumi. Omakapitaaliinstrumentide puhul, mida muidu mõõdetakse õiglasel 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 õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui see kõrvaldab või vähendab oluliselt „raamatupidamisarvestuse ebakõla“, mis muidu tuleneks vara või kohustuste mõõtmisest või nende kasumi ja kahjumi kajastamisest 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 õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradelt kajastatakse netointressituluna. Ümberhindlus- ja müügikasumid või -kahjumid, mis tulenevad õiglasel 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 kohustused 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 kohustuste mõõtmisest või nendest tuleneva kasumi ja kahjumi kajastamisest erinevatel alustel, ning c) teatavad varad ja kohustused, mida hallatakse ja hinnatakse õiglase väärtuse alusel; kooskõlas dokumenteeritud riskijuhtimise 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 õiglasel 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 õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Riskimaandamise arvestus – intressimäära riski õiglase väärtuse riskimaandamisinstrumentid

Kontsern rakendab õiglase väärtuse riskimaandamise arvestust vastavalt IFRS 9-le. Riskimaandamise arvestuse kohaldamiseks määratakse ja dokumenteeritakse iga maandatava objekti esmasel määramisel ametlikult selle riskimaandamissuhe. Enne õiglase väärtuse riskimaandamise arvestuse kohaldamist teeb kontsern iga riskimaandamissuhte puhul kindlaks, kas eksisteerib majanduslik seos. Riskimaandamise tõhusust hinnatakse ettevaatavalt, võttes lisaks muudele omadustele arvesse ka nimiväärtust, intressimäära ja ümberhindamise kuupäevi. Tulevikku suunatud tõhususe kriteeriumid peavad olema täidetud ning maandatava objekti ja riskimaandamisinstrumendi vaheline majanduslik seos peab püsima kogu riskimaandamissuhte püsimise aja jooksul. Kõik tuvastatud ebatõhusused kajastatakse kohe kasumiaruandes. Riskimaandamise arvestust kohaldatakse juhul, kui majanduslik riskimaandamissuhe on kooskõlas riskimaandamise eesmärkidega.

Maandatava objekti õiglase väärtus peab reageerima samasugusele riskile sarnaselt riskimaandamisinstrumendiga, liikudes maandatava viiteintressimäära riski muutuste tulemusel vastupidises suunas. Maandatava objekti õiglase väärtuse muutuste ettevaatav hindamine peaks kinnitama suurt tõhusust riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutuste kompenseerimisel.

Maandatav riskikomponent on fikseeritud intressimääraga võlainstrumendi õiglase väärtus. Fikseeritud intressimääraga võlakirjade õiglase väärtuse muutumine viiteintressimäärade muutumise tagajärjel on maandatud intressimäära vahetustehingute abil ning on jälgitav ja usaldusväärselt mõõdetav. See lähenemisviis on kehtestatud kontserni riskijuhtimisstrateegiaga ja seda rakendatakse tururiski, sealhulgas intressimäära riski juhtimiseks. Kontsern maksab intressimäära vahetustehingutes fikseeritud intressi ja saab ujuvat intressi. Intressimäära vahetustehingud on seotud iga maandatava võlakirjaga (maandatav objekt) ning nende olulised tingimused, sealhulgas maksete arveldamise kuupäevad on omavahel tihedalt kooskõlas.

Riskimaandamissuhe peab olema kooskõlas majandusliku seose, riskijuhtimisstrateegia ja riskimaandamise eesmärkidega. Arvestusliku ebatõhususe vähendamiseks ei tohi määratud maandatava instrumendi ja määratud riskimaandamisinstrumendi kaalud üksteisest erineda. Perioodiline riskimaandamise tasakaalustamine on lubatud, et võtta arvesse diskontomäära või preemia vähenemist tähtaja lähenedes.

Krediidirisk ei tohiks olla peamine õiglase väärtuse muutumist mõjutav tegur. Krediidirisk ei ole maandatud riskikomponent, kuid kontsern juhib ka seda riski. Intressimäära tuletistehingutes vastaspoole krediidiriski vähendamiseks teeb kontsern koostööd ainult väga usaldusväärsete vastaspooltega, kelle krediidireiting vastab kõrgetele sisemistele nõuetele, samuti kehtivad tagatise- ja kliiringunõuded. Sarnaselt peaksid maandatavad instrumendid olema investeerimisjärgu väärtpaberid, mille krediidirisk ei ole pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud.

Riskimaandamisinstrumentidena määratletud intressimäära vahetustehinguid kajastatakse tuletisinstrumentide varade ja tuletisinstrumentide kohustustena. Riskimaandamisinstrumendi (tuletisinstrumenti) kasum või kahjum kajastatakse kasumis või kahjumis, nagu ka maandatava objekti (võlakirja) kompenseeriv riskimaandamise kasum või kahjum. Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavate maandatavate objektide puhul korrigeeritakse maandatava objekti bilansilist väärtust riskimaandamisest tuleneva kasumi või kahjumiga, õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavate maandatavate objektide puhul esitatakse riskimaandamisest tulenev kasum või kahjum muu koondkasumi asemel kasumiaruandes. Kõik riskimaandamise kasumi või kahjumi korrigeerimised maandatava objekti bilansilises väärtuses amortiseeritakse kasumisse või kahjumisse, kui maandatav objekt on finantsinstrument, mida mõõdetakse amortiseeritud soetusmaksumuses, kusjuures amortiseerimine algab kohe alates korrigeerimisest. Amortiseerimine põhineb amortisatsiooni alguskuupäeval ümberarvutatud sisemisel intressimääral. Kui tegemist on finantsvaraga, mis on maandatav objekt, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi, kohaldatakse amortisatsiooni samal viisil, kuid aluseks võetakse väärtus, mis vastab riskimaandamise varem kajastatud kumulatiivsele kasumile või kahjumile.

Juba olemasolevaid tuletisinstrumente võib määrata uues riskimaandamissuhtes riskimaandamisinstrumentideks. Sama võib teha tuletisinstrumentidega, mis olid varem määratud riskimaandamisinstrumentideks riskimaandamissuhtes, mis ei vasta enam riskimaandamise arvestuse kohaldamise tingimustele.

Vabatahtlik määramise tühistamine ei ole lubatud, kuid riskimaandamise arvestus lõpetatakse ettevaatavalt, kui riskimaandamissuhe ei vasta enam kriteeriumidele. See hõlmab riskimaandamisinstrumendi aegumist, kasutamist, lõpetamist või müüki (välja arvatud pikendamine, kui see on riskistrateegias asjakohaselt määratletud), maandatava võlakirja müüki või tähtaja saabumist, riskide juhtimise algse eesmärgi mittetäitmist või riskimaandamise tõhususe nõude ettevaatavat mittetäitmist (krediidirisk hakkab domineerima, majanduslik seos kaob ebatõenäolise sündmuse korral).

Riskimaandamissuhte lõpetamise korral jätkatakse riskimaandamisinstrumendi turuväärtuse hindamist (tavalise tuletislepinguna), välja arvatud juhul, kui see müüakse, aegub või määratakse uude riskimaandamissuhtesse. Kui riskimaandamissuhe lõpetatakse ja maandatav instrument müüakse, kajastatakse müügist saadud kasum või kahjum kasumiaruandes koos varem kogunenud õiglase väärtuse alusel tehtud korrigeerimisega. Kui riskimaandamissuhe lõpeb ja maandatav objekt jääb alles, kümutatakse mis tahes riskimaandamisriski või õiglase väärtuse korrigeerimise puhul baasikorrigeerimine ning amortisatsioon kajastatakse kohe kasumiaruandes; maandatav objekt kajastatakse amortiseeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi.

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 tagasiostulepingutest tulenevat intressitulu või -kulu kajastatakse kasumiaruandes lepingu kehtivusperioodi jooksul.

l) Finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamine

Finantsvarad

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

Emiteeritud võlakirjad ja muud laenatud vahendid

Kontsern kajastab finantskohustusi vaid siis, kui üksus saab instrumendi kohta sõlmitud lepingu osaliseks.

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

m) Renditehingud

Alguskuupäeval, mis on kas rendilepingu kuupäev või kuupäev, mil pooled leppisid kokku rendi peamistes tingimustes (neist kahest varasem), hinnatakse, kas leping on renditehing või sisaldab renditehingut, ning rendileandja määrab, kas renditehing liigitatakse kasutusrendiks või kapitalirendiks. Rendiperioodi alguskuupäeval, mis on kuupäev, mil rendileandja teeb alusvara rentnikule kasutamiseks kättesaadavaks, kajastab ja mõõdab rentnik kasutusõigusega vara ja rendikohustuse ning rendileandja kajastab ja mõõdab kapitalirendid ning alustab kasutusrentide kajastamist.

Kapitalirent – kontsern kui rendileandja

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

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 kulumise arvestamise põhimõtted on kooskõlas rendileandja tavapärase kulumise arvestamise põhimõtetega, mida kohaldatakse samasugust liiki varadele. Kulumise 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 äriplaaniperioodiga. Kohaldatakse alternatiivset laenuintressimäära, mis tuleneb pangalaenu hoiusemäärast, kuid mida korrigeeritakse täiendava hinnavahe alusel seoses hoiusetagatise puudumisega liisingute puhul.

n) Laenuitingimuste uuesti kokkuleppimine ja võlgade ümberstruktureerimine

Kontsern võib majanduslikel või juriidilistel põhjustel sõlmida ümberstruktureerimise lepingu majandusraskustes oleva laenuvõtjaga, et piiratud aja jooksul kergendada võlgade 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 laenu 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 õiglasest väärtusest, 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 akrediitviide jaoks

Majandustingimused turgudel, kus kontsern tegutseb, võivad mõjutada laenuvõtjate võimet võlgu tasuda. Kontserni juhtkond võtab oodatavate krediitkajajate katmiseks kajastatud allahindluse arvutamisel arvesse nii eriomaseid kui ka portfelligasandite riske. Eeldatava krediitkajajate hindamine on tulevikku suunatud ning põhineb erapooletul ja tõenäosusega kaalutud teabel minevikusündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandusolude prognooside kohta. Hinnanguliste krediitkajajate allahindlused kajastatakse ka siis, kui krediitkajajate 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 krediitkajajate hindamiseks; seda meetodikat kohaldatakse järjekindlalt.

Laenukohustuste ja finantsgarantiide lepingute hinnangulise krediitkajajate 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 kasutusmuutrite korrigeerimise suhtes, samuti kontserni tulemuslikkuse suhtes halvenevate riskipositsioonide liimitide õigeaegsel tuvastamisel ja lõpetamisel.

Hinnangulised krediitkajajad kajastatakse lähtudes etapist, mis riskipositsioonile aruandekuupäeval määratakse. 12 kuu hinnangulised krediitkajajad kajastatakse 1. etapi riskipositsioonide puhul, kui krediitrisk ei ole esmase kajastamise järel suurenenud. Kehtivusaajal eeldatavad krediitkajajad kajastatakse 2. etapi riskipositsioonide puhul, mille krediitrisk on esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud, ja 3. etapi riskipositsioonide puhul, mis on halvenenud krediitkvaliteediga. Viivitused on üks kvantitatiivseid näitajaid, mida kasutatakse krediitrisi olulise suurenemise hindamisel (alus riskipositsioonide 1. etapist 2. ümberliigitamiseks). Lisaks võetakse arvesse muid riskitegureid (nt sisemise krediitdireitingu tase, restruktureerimine, finantslepingute rikkumine). 2. etappi ümberliigitamise kriteeriumiks on krediitrisi oluline tõus algsega võrreldes. Kohaldatakse õigusnormidele vastava miinimummääraga võrdses või sellest rangemas mahus tähtsajal ületanud päevade kaitsemehhanismi. Muud läve käivitajad on järgmised: sisemine krediitdireitingu astmel põhinev absoluutne lävi on 20% minimaalsest üheaastasest makseviivituse tõenäosusest ja suhteline lävi, mis on 200% suurem eluea makseviivituse tõenäosusest alates krediitrisi algatamisest. Laenutoodete puhul, mille korral on valideeritud täiustatud krediitihhindamismudelid, jälgitakse kliendi individuaalset reitingut, mis põhineb paljudel sisenditel, mis iseloomustavad kliendi krediitiseisundit. „Maksehäire“ on määratletud kui risk laenuvõtja suhtes, kes on ületanud maksetähtaega rohkem kui 90 päeva või kelle puhul peetakse kohustuste täitmist ebatõenäoliseks. Tõenäolise mittetasumise märkidenähtude kasutatakse kapitalinõuete määruse artiklis 178 sätestatud kriteeriume ning kontserni poolt määratletud muid kriteeriume (näiteks lepingutingimuste rikkumised, makseraskustest tulenev korduv restruktureerimine ning muud märgid). Maksehäire on 3. etappi ümberliigitamise kriteerium. Riskipositsiooni ei loeta enam olulisel määral suurenenud krediitrisikiga (2. etapist 1. etappi ümberliigitamine) või maksehäirega (3. etapist 2. etappi ümberliigitamine) positsiooniks, kui möödunud on teatav ajavahemik (mõnel juhul kuni kaks aastat) hetkest, millest alates riskide suurenemise või maksehäire 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 paremasse etappi, mis juhtub ainult siis, kui eelnevalt on täheldatud mittetäitmise riski olulist vähenemist. Makromajanduslik mudelis kasutatakse kohustuste 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 krediitrisi tunnused, ning hindab neid väärtuse languse tuvastamiseks kogumina. Kui laekub teave, mille alusel tehakse kindlaks, et sarnase krediitrisi 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 maksehäire hetkel x maksehäire tõenäosus x maksehäirest 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. Maksehäire tõenäosuse puhul kasutatakse tõenäosust teatud ajal (maksehäire tõenäosus selle hetke majandusoludes, vastupidiselt kogu majandustsükli neutraalsele maksehäire 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 krediidikvaliteediga, kui aset leiab üks või mitu sündmust, millel on kahjulik mõju selle finantsvara hinnangulistele tulevastele rahavoogudele. Tõendid selle kohta, et laen on halvenenud krediidikvaliteediga, sisaldavad jälgitavaid andmeid järgmiste sündmuste kohta:

- laenuvõtja olulised finantsraskused;
- lepingu rikkumine, nagu intressi- või põhiosamaksete maksehäire või tasumata jätmine, 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 krediidikvaliteedi halvenemise.

Laenu puhul, mis on aruandekuupäeval langenud krediidikvaliteediga, kuid mis ei ole ostetud või tekkepõhine vähenenud krediidikvaliteediga 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 maksehäire tõenäosuse (2. etapp) või riski (3. etapp) olulisel suurenemisel pärast esmast kajastamist, mitte tõenditel, mis näitavad finantsvara krediidikvaliteedi halvenemist aruandlukuupäeval, ega maksehäire tegelikul tekkimisel. Enamikul juhtudel suureneb krediidirisk enne finantsvara krediidi tõttu toimuvat väärtuse langust või tegelikku maksehäiret (3. etapp), seega on maksehäire (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 krediidikvaliteediga finantsvarade puhul diskonteeritakse hinnangulised krediidikahjumid, kasutades krediidiga korrigeeritud efektiivset intressimäära, mis on määratud esmasel kajastamisel. Ostetud või tekkepõhiste vähenenud krediidikvaliteediga 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 krediidikahjumi 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 krediiriskipositsioonide lahutamatuks osaks, käsitletakse oodatava krediidikahju arutamisel parema garantiina ja garantiitasud võetakse arvesse laenude tegeliku intressimäära arutamisel. 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 krediiriskide lahutamatuks osaks, ei võeta garantii eest makstavaid tasusid arvesse laenude tegeliku intressimäära arutamisel 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 krediidikahju leevendav mõju. Tagasimaksest saadav tulu esitatakse kasumiaruandes neto krediidikahju 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 laenueesmärgid, 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 krediidikahju kajastab krediiriski muutusi alates võlakirjade, krediidiasutustele antud laenude ja keskpankade riskipositsioonide krediidid pikendamise kohustuste esmasest kajastamisest. Väärtuse languse korvamiseks loodava reservi nõudeid kohaldatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade suhtes, kuid neid ei kohaldata finantsvarade suhtes, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Finantsvarade puhul, mida mõõdetakse õiglasel 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 krediidikahjumi juhtumit ei ole toimunud. Hindamisel võetakse arvesse laiaulatuslikku teavet, kuid kuna enamikku sellistest riskipositsioonidest on hinnatud, sõltub see suuresti välistest krediidireitingutest ja reitinguagentuuride teatatud maksehäire määradest, mis on saadud mitme perioodi reitingute muutumise maatriksite arutamisel. Kui need ei ole hindamiseks saadaval, võib välistest krediidireitingud asendada sisemiselt arvatud krediidikvaliteedi tasemega. Arvesse võetakse ka krediiriski tekitajaid (kohustuste mittetäitmise juhtum, makseviivitused, võla restruktureerimine) ja emitendi individuaalset krediiriski analüüsi. Kontsern loeb investeerimisjärgu reitinguga riskipositsioone madalaks krediiriskiks, mistõttu eeldatakse, et krediirisk ei ole oluliselt suurenenud. Mitteinvesteerimisjärgu reitinguga riskipositsioonide puhul loetakse välise krediidireitingu vähenemist rohkem kui 3 astme võrra alates omandamisest oluliseks krediiriski suurenemiseks. Hinnangulised krediidikahjumid kajastatakse lähtudes etapist, mis riskipositsioonile aruandekuupäeval määratakse. 12 kuu hinnangulised krediidikahjumid kajastatakse 1. etapi riskipositsioonidena, kui krediirisk ei ole esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud. Kehtivusajal eeldatavad krediidikahjumid kajastatakse 2. etapi riskipositsioonide puhul, mille krediirisk on esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud, ja 3. etapi riskipositsioonide puhul, mis on halvenenud krediidikvaliteediga. 3. etapi riskipositsioonid (kui need tuvastatakse) läbiksid täiendavalt põhjaliku hindamise, sealhulgas võrreldakse neid sarnaste riskipositsioonide turuhindadega, viiakse läbi asjaomase väärtpaperi 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.

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 õiglase 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 tütaretevõtetesse), 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 õiglase 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 kindlustusriski. 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.

Annueedipensionitoodete kindlustuseraldised kajastatakse kindlustusmakse saamisel hinnanguliste annueedindõuete ja nendega seotud kulude summas. Annueedipensionitoodete hinnangulised lepingulised tulevased rahavood (võttes arvesse eeldusi suremuse, teenusekulude jms kohta) diskonteeritakse regulatiivse meetodika kohaselt. Kõik kindlustuseraldiste ümberhindlustest 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 krediitlimitide ja krediitkaardilimitide kohustustest, samuti finantsgarantiidest ning kaubaakrediitviidest.

Bilansiväliseid kohustusi kajastatakse siis, kui kontsern jõuab kliendi puhul kohustuste limiidini. Finantstagatise ja akreditiivi kajastatakse bilansivälise 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.

Taotlejale antud täieliku regressiõigusega täitmisgarantiidid kajastatakse taotlejale antud tingimuslike laenukohustustena. Täitmisgarantiidid antakse sageli seoses suurte taristuprojektidega ja need on ehituslepingu lahutamatu osa või antakse välja panga poolt. Täitmisgarantii tagab ehitusettevõtte lepinguliste, kaubanduslike või õiguslike kohustuste täitmise kliendi ees. Täitmisgarantii on sisuliselt kohustus anda taotlejale kindla sündmuse toimumise korral krediiti. Täitmisgarantiide puhul on kontsernil lepinguline õigus saada taotlejalt tagasimakseid soodustatud isikule tehtud maksete eest, mistõttu kindlustusrisi ei ole. Täitmisgarantii lepingu peamine eesmärk ja mõte on pakkuda taotlejale rahastamist ja võtta enda kanda taotleja krediidirisk.

Esmasel arvelevõtmisel mõõdetakse finantsgarantiilepinguid õiglasel väärtuses. 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.

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

x) *Eraldised*

Eraldis kajastatakse siis, kui kontsernil on möödunud sündmusest tulenevalt tekkinud juriidiline või faktiline kohustus, on tõenäoline, et kohustuse täitmise tulemusena majanduslikku kasu sisaldavad ressursid vähenevad ning kohustuse summat saab usaldusväärselt hinnata.

Laenukohustuste ja finantstagatiste lepingute hinnangulise krediitkahju allahindlust kajastatakse eraldisena. Arvutusmeetodika üksikasjad on esitatud jaotises *Klientidele antud laenude väärtuse langus ja eraldised laenukohustuste, tagatiste ja akreditiivide jaoks*. Lisaks bilansiliste riskipositsioonide suhtes kohaldatavatele kaalutlustele kohaldatakse bilansivälise kohustuste oodatava krediitkahju hindamiseks ühtseid tehingute ümberhindamistegureid eeldatavate tulevaste kasutusviiside asendusnäitajana. Kontsern jälgib riskipositsioonide halvenemist ja lõpetab vajaduse korral limiidi.

y) *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 võetakse arvele vastavate eesmärkide saavutamisel.

z) *Raha ja raha ekvivalendid*

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

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 finantsaruande koostamisel kasutanud mõistlikke ja konservatiivseid hinnanguid ja otsuseid. Lisatud finantsaruannete koostamisel kasutatud olulised hindamisvaldkonnad on seotud finants- ja mittefinantsvarade väärtuse langusest tekkinud kahjumite ja edasilükkunud maksu kohustuste hindamisega. Finantsaruannete koostamisel tehtud kriitilised otsused on seotud kindlaksmääramisega, kas kontsernil on konsolideerimise eesmärgil kontroll teatavate investeerimisobjektide üle.

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 hinnanguliselt oodatavaid krediitkahjumeid väiksemate riskipositsioonide homogeensete rühmade puhul. Aruandeperioodil tõsteti individuaalse hindamise olulisuse künnist.

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 +/-5% võrra klientidele antud laenude puhul, mille eeldatavat krediitkahju hinnatakse individuaalselt (välja arvatud tagatisest tulenevate rahavoogude muutused), ei tooks kaasa muutusi panga väärtuse langusest tulenevas allahindluses (2024: +/- 0.24 miljonit eurot). Põhjuseks on asjaolu, et aruandeperioodil kohaldati panga individuaalselt hinnatud riskipositsioonide suhtes tegevuse katkemise põhimõtet, mille kohaselt laenu tagasimaksmist oodatakse ainult tagatise realiseerimise kaudu. Kontserni jaoks tähendaks selline stsenaarium siiski allahindluse muutust +/- 0.1 miljoni euro võrra (2024: +/- 0.45 miljonit eurot). Klientidele antud laenude puhul, mille eeldatavaid krediitkahjumeid hinnatakse individuaalselt, põhinevad tagasimaksete prognoosid enamasti ainult tagatise võõrandamisest saadaval tulul. Tagatise hinnangulise väärtuse muutus +/- 5% klientidele antud laenude puhul, mille hinnanguline krediitkahju on eraldi hinnatud, muudaks panga jaoks väärtuse langusest tuleneva allahindluse summat +/- 0.27 miljoni euro võrra (2024: +/- 0.35 miljonit euro) ja kontserni jaoks +/- 0.44 miljoni euro võrra (2024: +/- 0.50 miljonit eurot).

Enamiku klientidele antud laenude, laenukohustuste, finantstagatislepingute ja kapitalirendinõuete puhul hindab kontsern väärtuse langusest tulenevat allahindlust ühiselt, et katta portfelli omane oodatav kahjum. Ühine 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. Ühiselt prognoositava hinnangulise krediitkahjumi arvutamise metoodika põhiparameetrid on kohustuste mittetäitmisest tõenäosus, kohustuste mittetäitmisest tingitud kahju, makseviivituses olevad riskipositsioonid ja etappidesse liigitamise tulemus. Mudel sisaldab ka tulevikku suunatud makromajanduslikku teavet, et jõuda tsükliüleste hinnangute asemel teatud ajahetke eeldatava krediitkahjumi hinnanguteni. Ühiselt 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 ülekatte kajastamist. Väärtuse languse ülekatte amortiseerimine jätkus olemasolevas raamistikus, milles riskipositsioonid makstakse tagasi, refinantseeritakse või liiguvad erinevatesse etappidesse, kus krediitiriski kajastavad eeldatava krediitkahju mudelid. Kontsern ja pank kajastasid klientidele antud 1. etapi laenudena liigitatud laenude väärtuse languse ülekate, sealhulgas täiendavat ülekate 1. etapi põllumajandussektori riskipositsioonidele, mida välistegurid on negatiivselt mõjutanud. 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. Väärtuse languse ülekattega 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.

Kohustuste mittetäitmisest tingitud kahjumäära muutus 500 baaspunkti võrra muudaks ühiselt hinnatud allahindlust panga jaoks ligikaudu +/- 4.0 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks +/- 6.8 miljoni euro võrra (2024: panga puhul +/- 4.5 miljonit eurot ja kontserni puhul +/- 6.6 miljonit eurot). 12 kuu kohustuste mittetäitmise tõenäosuse koefitsiendi muutus 100 baaspunkti võrra muudaks ühiselt hinnatud allahindlust ning bilansiväliste kohustuste ja tagatiste eraldist panga jaoks ligikaudu +/- 7.5 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks +/- 10.1 miljoni euro võrra (2024: panga puhul +/- 6.1 miljonit eurot ja kontserni puhul +/- 9.4 miljonit eurot).

Kontsern võtab krediidikahjude mõõtmisel arvesse tulevikku suunatud teavet. Tulevikku suunatud korrigeerimised põhinevad kolmel erineval majanduslike tagajärgedega stsenaariumil: põhistsenaarium, ebasoodne stsenaarium ja positiivne stsenaarium, mida rakendatakse proportsionaalselt majanduse tulevase arengu hinnangulise tõenäosusega.

Peamised tulevikku suunatud teabemuutujad eeldatava krediidikahju mõõtmiseks seisuga 31. detsember 2025 (perioodi keskmine)

	Põhistsenaarium			Ebasoodne stsenaarium			Positiivne stsenaarium		
	Järgmised 0–12 kuud	Järgmised 13–24 kuud	Järgmised 25–36 kuud	Järgmised 0–12 kuud	Järgmised 13–24 kuud	Järgmised 25–36 kuud	Järgmised 0–12 kuud	Järgmised 13–24 kuud	Järgmised 25–36 kuud
Läti									
SKT (aastane muutus)	2.0%	2.4%	2.3%	(2.0%)	0.4%	2.4%	4.2%	4.6%	2.9%
Töötuse määr	6.5%	6.3%	6.3%	7.3%	7.3%	6.3%	5.8%	4.8%	4.8%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	6.5%	6.1%	5.2%	(1.6%)	2.1%	3.2%	10.9%	10.6%	6.5%
Intressimäär	2.1%	2.2%	2.4%	2.1%	2.8%	3.1%	1.5%	0.5%	0.1%
Leedu									
SKT (aastane muutus)	3.0%	2.3%	2.5%	(1.1%)	0.3%	2.5%	5.0%	4.7%	3.0%
Töötuse määr	6.8%	6.7%	6.4%	7.6%	7.7%	6.4%	6.3%	5.2%	5.0%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	7.5%	6.0%	6.0%	(0.5%)	2.0%	4.0%	11.6%	10.7%	7.0%
Intressimäär	2.1%	2.2%	2.4%	2.1%	2.8%	3.1%	1.5%	0.5%	0.1%
Eesti									
SKT (aastane muutus)	2.2%	2.5%	2.3%	(1.7%)	0.5%	2.3%	4.9%	4.8%	2.8%
Töötuse määr	7.2%	6.6%	6.4%	8.0%	7.7%	6.4%	6.3%	4.9%	4.7%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	5.7%	5.6%	5.6%	(2.3%)	1.6%	3.6%	11.0%	10.3%	6.6%
Intressimäär	2.1%	2.2%	2.4%	2.1%	2.8%	3.1%	1.5%	0.5%	0.1%

Peamised tulevikku suunatud teabemuutujad eeldatava krediidikahju mõõtmiseks seisuga 31. detsember 2024 (perioodi keskmine)

	Põhistsenaarium			Ebasoodne stsenaarium			Positiivne stsenaarium		
	Järgmised 0–12 kuud	Järgmised 13–24 kuud	Järgmised 25–36 kuud	Järgmised 0–12 kuud	Järgmised 13–24 kuud	Järgmised 25–36 kuud	Järgmised 0–12 kuud	Järgmised 13–24 kuud	Järgmised 25–36 kuud
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%

Prague tulevikku suunatud korrigeerimise puhul rakendub põhistsenaarium 50% tõenäosusega, ebasoodne stsenaarium 45% tõenäosusega ja positiivne stsenaarium 5% tõenäosusega (2024: põhistsenaarium 50%, ebasoodne stsenaarium 45% ja positiivne stsenaarium 5% tõenäosusega). Tõenäosustega 50% vs. 45% vs. 5% kaalutud stsenaariumid on kasutusel tulevikku suunatud korrigeerimisel. Kui põhistsenaariumi kaal tõuseks 100% tasemele, väheneks perioodi lõpuks panga eeldatav krediidikahjum 9.0 miljoni euro võrra ning kontserni oma 13.2 miljoni euro võrra (2024: panga puhul 15.6 miljonit eurot ja kontserni puhul 21.4 miljonit eurot). Kui ebasoodsa stsenaariumi kaal tõuseks 100% tasemele, suureneks perioodi lõpu seisuga panga eeldatav krediidikahjum 12.8 miljoni euro võrra ning kontserni oma 18.6 miljoni euro võrra (2024: panga puhul 24.4 miljonit eurot ja kontserni puhul 33.9 miljonit eurot). Kui positiivse stsenaariumi kaal tõuseks 100% tasemele, väheneks perioodi lõpuks panga eeldatav krediidikahjum 21.3 miljoni euro võrra ning kontserni oma 31.6 miljoni euro võrra (2024: panga puhul 34.1 miljonit eurot ja kontserni puhul 46.9 miljonit eurot).

Lisateabe saamiseks vaadake lisa *Neto krediidikahju*.

Mittefinantsvara väärtuse langus ja kaetavus

Citadele hindab iga aruandeperioodi lõpus, kas on märke, et panga tütarettevõtetesse tehtud investeeringute väärtus võib olla langenud. Juhul kui investeeringute puhul esineb taolisi märke, 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*.

Edasilükkunud maksu kohustused

Kontsern on kajastanud edasilükkunud maksu kohustusi jaotamata kasumi eeldatava jaotamise eest. Kontserni jaotamata kasumi eeldatava jaotamise prognoos mõjutab kontsernisestse dividendide keskpika tähtajaga tulevaste maksete edasilükkunud tulumaksu kohustusena kajastatud kulu.

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 muutuvale 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 investeerimiskirjaga 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*.

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 juhatuse.

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 hinnangulistes 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 hinnangulistes turuhindades või kogukulu ja marginaali alusel.

Kontserni peamised ärisegmentid

Eraisikud

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

Jõukad eraisikud

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 tegevusi, täpsemalt Kaleido Privatbank AG-d (Šveitsis registreeritud pangandusega tegelev tütarettevõtte), mis müüdi 2025. aastal.

Kontserni segmendid

Kontsern seisuga 2025, tuhandetes eurodes							
Avalikustatavad segmendid							
	Eraisikust jaekliendid	Eraisikust suurkliendid	VKEd	Korporatiiv- pangandus	Varahaldus	Muu	Kokku
Intressitulu	86,307	2,826	70,302	48,520	926	22,242	231,123
Intressikulu	(16,351)	(4,360)	(9,731)	(22,158)	(452)	(882)	(53,934)
Netointressitulu	69,956	(1,534)	60,571	26,362	474	21,360	177,189
Teenus- ja vahendustasude tulud	29,917	4,418	21,882	10,355	7,374	1,741	75,687
Teenus- ja vahendustasude kulud	(16,435)	(1,242)	(11,128)	(7,717)	(770)	(1,354)	(38,646)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	13,482	3,176	10,754	2,638	6,604	387	37,041
Finantstulu, neto	(399)	240	2,891	400	229	6,428	9,789
Muu netotulu/(-kulu)	(2,638)	338	(658)	(970)	529	885	(2,514)
Tegevustulud	80,401	2,220	73,558	28,430	7,836	29,060	221,505
Rahastamise jaotus, neto	(269)	7,860	(10,174)	1,713	567	303	–
FTP-ga korrigeeritud tegevustulud	80,132	10,080	63,384	30,143	8,403	29,363	221,505
Kaudsete kuludega korrigeeritud tegevuskulud	(47,668)	(4,252)	(32,636)	(15,129)	(6,705)	(2,491)	(108,881)
Krediidi netokasum(-kahjum)	(65)	(417)	(3,522)	(562)	(6)	104	(4,468)
Muude varade väärtuse langus ja muud eraldised	(7)	(1)	(11)	(19)	–	(12)	(50)
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	–	–	–	–	–	–	–
Tulem müügiks hoitavatelt põhivaradelt (<i>lisa 21</i>)	–	–	–	–	–	(590)	(590)
Tegevuskasum jätkuvast tegevusest, enne maksude mahaarvamist	32,392	5,410	27,215	14,433	1,692	26,374	107,516
Lõpetatud tegevused (<i>lisa 21</i>)							(3,150)
Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist							104,366

Kontsern seisuga 2024, tuhandetes eurodes

Kontsern seisuga 2024, tuhandetes eurodes							
Avalikustatavad segmendid							
	Eraisikust jaekliendid	Eraisikust suurkliendid	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-ga 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)
Krediidi netokasum(-kahjum)	(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)
Tulem müügiks hoitavatelt põhivaradelt (<i>lisa 21</i>)	–	–	(22)	–	–	145	123
Tegevuskasum jätkuvast tegevusest, enne maksude mahaarvamist	33,456	8,378	33,452	14,469	4,135	18,353	112,243
Lõpetatud tegevused (<i>lisa 21</i>)							(4,759)
Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist							107,484

Kontsern seisuga 31.12.2025, tuhandetes eurodes							
Avalikustatavad segmendid							
	Eraisikust jaekliendid	Eraisikust suurkliendid	VKEd	Korporatiiv- pangandus	Varahaldus	Muu	Kokku
Varad							
Raha, saldod keskpankades	–	–	–	–	–	511,451	511,451
Laenu krediidiasutustele	–	–	–	–	1,398	5,701	7,099
Võlakirjad	–	–	–	14,364	36,076	990,463	1,040,903
Laenu klientidele	1,558,481	63,518	1,264,570	870,340	–	7,297	3,764,206
Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	427	427
Muud finantsinstrumendid	–	–	–	–	21,999	–	21,999
Kõik muud varad	–	–	36	17	3,904	74,694	78,651
Segmendi varad kokku	1,558,481	63,518	1,264,606	884,721	63,377	1,590,033	5,424,736
Kohustused							
Pankade hoiused	–	–	–	–	–	2,599	2,599
Klientide hoiused	1,709,637	409,123	1,015,714	1,069,698	86,245	13,784	4,304,201
Emiteeritud võlakirjad	143,592	4,538	131,776	127,197	–	1,758	408,861
Kõik muud kohustused	–	–	12	–	31,918	79,887	111,817
Segmendi kohustused kokku	1,853,229	413,661	1,147,502	1,196,895	118,163	98,028	4,827,478

Kontsern seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes							
Avalikustatavad segmendid							
	Eraisikust jaekliendid	Eraisikust suurkliendid	VKEd	Korporatiiv- pangandus	Varahaldus	Muu (sh lõpetatud tegevused)	Kokku
Varad							
Raha, saldod keskpankades	–	–	–	–	–	349,940	349,940
Laenu krediidiasutustele	–	–	–	–	821	12,123	12,944
Võlakirjad	–	–	–	38,367	41,131	1,196,460	1,275,958
Laenu klientidele	1,352,286	53,559	1,053,797	804,437	–	10,502	3,274,581
Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	835	835
Muud finantsinstrumendid	–	–	–	–	24,270	838	25,108
Kõik muud varad	–	–	38	32	11,228	185,933	197,231
Segmendi varad kokku	1,352,286	53,559	1,053,835	842,836	77,450	1,756,631	5,136,597
Kohustused							
Pankade hoiused	–	–	–	–	–	3,228	3,228
Klientide hoiused	1,629,147	403,656	892,864	993,296	80,288	24,229	4,023,480
Emiteeritud võlakirjad	117,352	4,516	87,780	104,227	–	1,547	315,422
Kõik muud kohustused	–	–	–	–	23,049	208,736	231,785
Segmendi kohustused kokku	1,746,499	408,172	980,644	1,097,523	103,337	237,740	4,573,915

LISA 5. INTRESSITULU JA -KULU

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Intressitulu, arvatuna tegeliku intressimäära meetodil:				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid				
<i>Laenud klientidele</i>	134,448	142,745	172,963	200,669
<i>Võlakirjad</i>	10,673	9,828	10,446	9,703
<i>Keskpankade ja krediidasutuste saldod</i>	6,450	13,483	6,644	14,424
<i>Klientide hoiused negatiivse intressimääraga</i>	421	527	45	47
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad	377	749	238	558
Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad võlakirjad	6,501	3,176	6,321	3,109
Kapitalirendi intressitulu (osa klientidele antud laenudest)	72,253	82,786	–	–
Intressitulu kokku	231,123	253,294	196,657	228,510
Intressikulu:				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid				
<i>Hoiused ja laenud klientidelt</i>	(39,144)	(50,206)	(39,669)	(50,934)
<i>Emiteeritud võlakirjad</i>	(12,380)	(8,278)	(12,380)	(8,278)
<i>Krediidasutuste ja keskpankade hoiused</i>	(447)	(776)	(1,343)	(1,992)
<i>Muud negatiivse intressimääraga varad</i>	(79)	(316)	(76)	(254)
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused				
<i>Hoiused ja laenud klientidelt</i>	(16)	(20)	–	–
Rendikohustused	(278)	(134)	(273)	(131)
Muu intressikulu	(1,590)	(1,041)	(1,589)	(1,041)
Intressikulu kokku	(53,934)	(60,771)	(55,330)	(62,630)
Netointressitulu	177,189	192,523	141,327	165,880

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

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Krediidiriski tõttu langenud väärtusega varadelt kajastatud intressitulu	3,035	3,292	1,474	2,129

Krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarad on kõik 3. etapi varad ja tekkepõhiste vähenenud krediitkvaliteediga finantsvarad (POCI), mille puhul esinevad maksehäire käivitajad. Nende hulka kuuluvad lisaks tähtaja ületanud või langenud väärtusega varadele ka tähtaega mitte ületanud ja restruktureerimata varad järelevalveperioodil, mille puhul on täheldatud maksehäire märke.

LISA 6. TEENUS- JA VAHENDUSTASUDE TULUD NING KULUD

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Teenus- ja vahendustasude tulud:				
Kaardid	50,295	46,079	50,295	46,079
Maksed ja tehingud	12,437	11,342	12,466	11,368
Varahaldus ja -hoidmine	8,002	10,185	2,177	2,073
Väärtpaberivahendus	757	589	768	596
Muud tasud	1,994	2,042	1,865	1,982
Klientidega sõlmitud lepingutelt saadud teenus- ja vahendustasude tulud	73,485	70,237	67,571	62,098
Garantiid, akreditiivid ja laenud	2,202	2,734	2,021	2,501
Teenus- ja vahendustasude tulud kokku, pärast tagatise	75,687	72,971	69,592	64,599
Teenus- ja vahendustasude kulud:				
Kaardid	(30,536)	(27,147)	(30,531)	(27,145)
Maksed ja tehingud	(4,072)	(4,094)	(4,070)	(4,094)
Väärtpaberistamine	(2,081)	(2,680)	(454)	(747)
Varade valitsemise, hoidmise ning väärtpaberivahendus	(936)	(943)	(932)	(941)
Muud tasud	(1,021)	(1,844)	(525)	(1,688)
Teenus- ja vahendustasud kokku	(38,646)	(36,708)	(36,512)	(34,615)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	37,041	36,263	33,080	29,984

Väärtpaberistamise teenus- ja vahendustasud kujutavad endast kulu mitmeaastasele finantstagatislepingule, mille EIP grupp, kuhu kuuluvad Euroopa Investeeringupank (EIP) ja Euroopa Investeeringufond (EIF), väljastas Citadelele 2022. aasta detsembris. Garantiilepinguga kindlustatakse Citadele tõenäoline tulevane kahjum, mis on määratud võrdluslaenuportfelli asjaomasele osale EIP grupile eelnevalt kokkulepitud tasu eest. Garantiileping pakub Citadelele kapitalisoodustust, maandades teatavaid krediidiriske, ning võimaldas Citadelel väljastada kolme aasta jooksul täiendavaid laene ja rendilepinguid Balti riikides asuvatele ettevõtetele. Viimane vahendite täiendamine toimus 2024. aasta septembris.

LISA 7. FINANTSTULU, NETO

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Välisvaluutatehingud, ümberhindlus ja seotud tuletisinstrumendid	9,113	9,076	9,189	9,061
Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad varad ja kohustused	2,465	2,344	2,339	2,149
Varade kajastamise lõpetamine amortiseeritud soetusmaksumuses	214	367	214	367
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	28	72	28	72
Muudatused rahavoos, mis ei too kaasa kajastamise lõpetamist	(2,031)	(2,205)	(2,031)	(2,205)
Finantstulu kokku, neto	9,789	9,654	9,739	9,444

Kui finantsvara lepinguliste rahavoogude muutmine või uued läbirääkimised ei too kaasa finantsvara kajastamise lõpetamist või uuesti arvelevõtmist, kajastab kontsern laenumuudatuste kasumi või kahjumi kasumiaruandes. Konkurentsitihedas turukeskkonnas, kus olemasolevate laenude intressimäärasid läbirääkimiste tulemusena pigem langetatakse kui tõstetakse, kajastatakse laenumuudatuse kahjum. Kui aga perioodi jooksul läbirääkimiste tulemusena olemasolevate laenude intressimäärasid enamasti tõstetakse, kajastatakse laenumuudatuse kasum. Laenumuudatuste tulemus amortiseeritakse tagasi intressitulu hulka laenu järelejäänud tähtaja jooksul.

LISA 8. MUU NETOTULU JA -KULU

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Kasutusrendi tulu	1,719	1,359	–	–
Dividenditulu	11	20	112	4,952
Muud äritulud	2,364	1,697	3,696	2,583
Muud tulud kokku	4,094	3,076	3,808	7,535
Kindlustuslepingud:				
<i>Kindlustustulud</i>	1,711	1,351	–	–
<i>Kindlustuskulu</i>	(540)	(375)	–	–
<i>Finantseerimine</i>	15	(440)	–	–
Edasikindlustuslepingud:				
<i>Netotulu/(-kulu)</i>	(256)	(188)	–	–
<i>Finantseerimine</i>	57	130	–	–
Kindlustustulu, neto	987	478	–	–
Järelevalvetasud	(2,263)	(1,945)	(2,192)	(1,872)
Kasutusrendi varade kulum	(1,455)	(1,068)	–	–
Muud kulud	(3,877)	(4,221)	(2,680)	(3,172)
Muud kulud kokku	(7,595)	(7,234)	(4,872)	(5,044)
Muu netotulu/(-kulu) kokku	(2,514)	(3,680)	(1,064)	2,491

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 suuruselt (peamiselt koguvarade suuruselt).

LISA 9. TÖÖJÕUKULUD

Tööjõukuludes on kajastatud personalile makstav töötasu ja sellega seonduvad sotsiaalkindlustusmaksed 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 ja eelmise perioodi mahaarvamiste amortisatsiooni.

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Töötasu:				
- juhtkond	(4,806)	(3,392)	(4,179)	(2,778)
- muu personal	(52,807)	(53,636)	(44,029)	(45,324)
Töötasu kokku	(57,613)	(57,028)	(48,208)	(48,102)
Sotsiaal- ja solidaarsusmaksud:				
- juhtkond	(435)	(721)	(288)	(613)
- muu personal	(10,196)	(10,494)	(8,455)	(8,811)
Sotsiaal- ja solidaarsusmaksud kokku	(10,631)	(11,215)	(8,743)	(9,424)
Muud personalikulud, millest on maha arvatud kindlustuse omandamise rahavoogude korrigeerimine	(911)	(1,139)	(962)	(1,155)
Tööjõukulud kokku	(69,155)	(69,382)	(57,913)	(58,681)

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 778 tuhat eurot ja 627 tuhat eurot, mis kuulub maksmisele järgneval aastal, kui täidetud on teatud tingimused (2024: 911 tuhat eurot ja 770 tuhat eurot).

Aktsiapõhised pikaajalised motivatsioonikavad

Citadelel on oma töötajate jaoks mitmed aktsiapõhised pikaajalised motivatsioonikavad. Aktsiapõhiste pikaajaliste motivatsioonikavade kohaselt hõlmavad kehtivad lepingud aruandeperioodi lõpu seisuga 2.48 miljonit aktsioptsiooni (2024: 2.21 miljonit) raamatupidamisliku väärtusega 8.53 miljonit eurot (2024: 6.9 miljonit eurot). Juhtkond saab aktiivsetest lepingutest kokku 5.4 miljonit eurot (2024: 4.0 miljonit eurot). Aktsiapõhise motivatsioonikava kulud kajastatakse tasustamisprogrammi perioodi jooksul lineaarselt, kuna eesmärk on saada töötajatelt teenuseid kogu perioodi jooksul ja aruandeperioodil moodustasid need kulud 2.22 miljonit eurot (2024: 1.06 miljonit eurot). Aruandeperioodil anti 0.73 miljonit aktsioptsiooni (2024: 1.20 miljonit aktsioptsiooni) ja 0.18 miljonit aktsioptsiooni (0.97 miljonit aktsioptsiooni) kaotati. Perioodi lõpu seisuga ei ole ükski perioodi lõpul jõus olevatest optioonidest kasutatav. Aruandeperioodil jõustus 0.55 miljonit aktsioptsiooni (2024: 0.66 miljonit aktsioptsiooni), mis olid varem antud panga töötajatele; neist 0.34 miljonit optiooni realiseeriti (2024: 0.66 miljonit aktsioptsiooni). Lisateabe saamiseks vaadake lisa 27 (*Aktsiakapital*). Antud optioonide õiglast väärtust hinnatakse börsil noteeritud võrreldavate võrdluspankade grupi hinna ja tulu ning hinna ja raamatupidamishinna suhtarvude võrdlemise teel.

Aktsioptsioonide jaoks kvalifitseerimiseks (õiguste omandamise nõue) tuleb töötajal lisaks muudele tingimustele olla enamikul juhtudest tööl edasilükkamisperioodi lõpuni. Töötajate optioonid anti välja Läti äriseaduses kehtestatud tähenduse kohaselt. Iga optioon 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), optiooni 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 optioonide puhul mõeldakse tootlust eelnevalt kokkulepitud perioodil, mis ulatub kolmest kuni viie aastani. Kulused 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 optioonide arvu suurendada või vähendada, sh nende arvu nullida. Vastava programmi eeskirjade kohaselt toimub realiseerimine pärast jõustumist kohe, ühe aasta või kahe aasta möödumisel. 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 taandatuna täistööajale

	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Jätkuv tegevus	1,281	1,316	1,077	1,112
Lõpetatud tegevused	–	26	–	–
Täistööajale taandatud töötajate arv kokku	1,281	1,342	1,077	1,112

LISA 10. MUUD TEGEVUSKULUD

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Infotehnoloogia ja kommunikatsioon	(10,924)	(9,177)	(9,870)	(8,140)
Nõustamis- ja muud teenused	(6,103)	(10,730)	(5,687)	(10,345)
Rent, ruumid ja kinnisvara	(3,000)	(2,932)	(2,850)	(2,805)
Reklaam ja turundus	(4,581)	(3,878)	(4,340)	(3,701)
Mittetagastatav käibemaks	(3,596)	(4,589)	(3,451)	(4,438)
Muu	(2,673)	(2,109)	(2,449)	(1,851)
Muud kulud kokku	(30,877)	(33,415)	(28,647)	(31,280)

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

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Iga-aastased audititasud	317	309	158	150
Muu audit (sealhulgas vahearuanalus) ja sarnased tasud	142	160	120	148
Tasu maksunõustamise eest	–	–	–	–
Muud nõustamise ja koolitamisega seotud ning sarnased tasud	92	96	92	96

LISA 11. NETO KREDIIDIKAHJU

Kasumiaruandes kajastatud väärtuse langusest tulenev allahindlus kokku, neto

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Laenud krediidasutustele	3	1	18	16
Võlakirjad	61	198	67	189
Laenud klientidele	(7,906)	(3,869)	(4,164)	(2,819)
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	406	2,070	421	2,066
Laekunud mahakantud varad	2,968	2,066	2,871	1,947
Puhaskahjum finantsinstrumentidelt kokku	(4,468)	466	(787)	1,399

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.

Eelmisel perioodil tehti kollektiivse eraldise moodustamise mudelites mitmeid kohandusi, alates meetodika ajakohastamisest, mis hõlmab tulevikku suunatud teavet, kuni makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) modelleerimise täiustamiseni, mis tõi kaasa väärtuse languse tühistamise. Aruandeperioodil kajastati väärtuse languse eraldis, mis tulenes laenuportfelli kasvust ning mida osaliselt kompenseerisid korrigeerimised ja meetodika muudatused ning nendega seotud eeldatava krediidikahju mudelite sisendite ümberhindamine.

Aruandeperioodil muudeti tähtaja ületanud päevade arvutamise meetodikat. Varem võrreldi viivituse arvutamiseks perioodi lõpu seisuga maksmata kogusummat perioodi lõpu seisuga viivises olevate lepingulise tagasimakse osamaksete summaga. Muudetud meetodika ei lähtu tasumata kogusummast, kui tähtaja ületanud summa on suurem kui olulisuse künnis, ning arvestab viivises olemise kestust ajana, mille jooksul tähtaja ületanud summa ei lange alla olulisuse künnise; see tähendab, et tähtaja ületanud päevade loendur käivitub hetkel, mil tasumata summa ületab olulisuse künnist, ning seda ei lähtestata enne, kui tasumata summa on tasutud (kohaldades olulisuse künniseid). Perioodi lõpu seisuga muutus seetõttu mõnede positsioonide tähtaja ületanud päevade arv; nende hulgas on ka positsioonid, mis on avalikustatud lisas *Laenud klientidele*. Maksetähtaja ületanud päevad on üks sisenditest maksehäire määratlemisel ja krediidiriski olulise suurenemise hindamisel, mistõttu riskipositsioonide jaotumine eri etappide vahel vaadati uuesti üle. Laenurühmade segmenteerimist muudeti. Suurte riskipositsioonide mõju piiramiseks võeti kasutusele lihtne keskmise kahjumäära (LGL) arvutus. Eeldatava krediidikahju mudelite makseviivituse ja kahjumäära sisendid hinnati eespool nimetatul põhjal ümber, mille tulemusena tühistati kontserni laenuportfellis 2.9 miljonit eurot eeldatavat krediidikahju ja panga puhul 6.7 miljonit eurot.

Väärtuse languse etappide liigitus

- etapp* – finantsinstrumentid, mille krediidirisk pole pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud
- etapp* – finantsinstrumentid, mille krediidirisk on pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus pole krediidikahjumi tõttu langenud
- etapp* – finantsinstrumentid, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud

POCI – ostetud või tekkepõhised vähenenud krediidikvaliteediga finantsinstrumentid

Muutused krediidikahju ja reserve eraldistes

	Kontsern, tuhandetes eurodes						
	Algbilanss 01.01.2025	Kajastatud kasumiaruandes			Allahindluste mahakandmised	Muud kohandused	Lõppbilanss 31.12.2025
		Algatamine	Tagasimakse	Krediidirisk, neto			
1. etapp							
Laenu krediidiasutustele	2	3	(4)	(2)	–	1	–
Võlakirjad	385	90	(105)	(46)	–	–	324
Laenu klientidele	44,881	19,252	(6,676)	(16,505)	–	(14)	40,938
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	17,970	7,059	(2,833)	(4,569)	–	(13)	17,614
<i>sh kodumajapidamised</i>	26,451	12,107	(3,806)	(11,614)	–	(1)	23,137
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	2,523	1,842	(1,252)	(1,291)	–	14	1,836
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	47,791	21,187	(8,037)	(17,844)	–	1	43,098
2. etapp							
Laenu klientidele	11,475	595	(2,674)	(1,072)	–	(17)	8,307
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	6,052	375	(1,955)	(651)	–	–	3,821
<i>sh kodumajapidamised</i>	5,422	219	(719)	(428)	–	(17)	4,477
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	79	37	(98)	45	–	–	63
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	11,554	632	(2,772)	(1,027)	–	(17)	8,370
3. etapp							
Laenu klientidele	38,297	–	(5,655)	21,222	(20,771)	(1,564)	31,529
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	14,413	–	(3,363)	10,845	(1,040)	(2)	20,853
<i>sh kodumajapidamised</i>	23,884	–	(2,290)	10,375	(19,731)	(1,562)	10,676
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	131	–	(378)	689	–	–	442
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	38,428	–	(6,033)	21,911	(20,771)	(1,564)	31,971
POCI							
Laenu klientidele	512	–	(1,127)	546	(71)	669	529
POCI krediidikahju ja reservid kokku	512	–	(1,127)	546	(71)	669	529
Krediidikahju ja reserve eraldised kokku	98,285	21,819	(17,969)	3,586	(20,842)	(911)	83,968
<i>sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglaselt väärtuses läbi muu koondkasumi</i>	39						19

Kontserni eraldised summas 3,816 tuhat eurot (2024: 2,733 tuhat eurot) sisaldab perioodi lõpu seisuga ECLi laenukohustuste, garantiide ja akreditiivide soodustusi summas 2,341 tuhat eurot (2024: 2,733 tuhat eurot) ja muid ECL-väliseid eraldisi summas 1,475 tuhat eurot (2024: 0). Panga eraldised kokku summas 3,727 tuhat eurot (2024: 2,675 tuhat eurot) perioodi lõpu seisuga 2,252 tuhat eurot (2024 2,675 tuhat eurot) laenukohustuste, garantiide ja akreditiivide jaoks ning 1,475 tuhat eurot (2024: 0 eurot) muude ECL-i välise eraldiste jaoks.

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumiaruandes			Allahindluste mahakandmised	Muud kohandused	Lõppbilanss 31.12.2024
		Algatamine	Tagasimakse	Krediidirisk, neto			
1. etapp							
Laenu krediidiasutustele	3	171	(187)	15	–	–	2
Võlakirjad	583	25	(20)	(203)	–	–	385
Laenu klientidele	52,173	15,511	(3,841)	(19,007)	–	45	44,881
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	22,273	6,287	(1,737)	(8,930)	–	77	17,970
<i>sh kodumajapidamised</i>	29,462	9,224	(2,101)	(10,072)	–	(62)	26,451
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	4,502	2,108	(895)	(3,196)	–	4	2,523
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	57,261	17,815	(4,943)	(22,391)	–	49	47,791
2. etapp							
Laenu klientidele	15,652	417	(1,634)	(2,981)	–	21	11,475
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	10,874	252	(1,194)	(3,917)	–	37	6,052
<i>sh kodumajapidamised</i>	4,771	165	(440)	942	–	(16)	5,422
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	157	5	(297)	214	–	–	79
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	15,809	422	(1,931)	(2,767)	–	21	11,554
3. etapp							
Laenu klientidele	30,585	–	(5,908)	21,363	(11,315)	3,572	38,297
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	12,193	–	(4,157)	11,837	(7,642)	2,182	14,413
<i>sh kodumajapidamised</i>	18,392	–	(1,751)	9,526	(3,672)	1,389	23,884
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	140	–	(481)	472	–	–	131
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	30,725	–	(6,389)	21,835	(11,315)	3,572	38,428
POCI							
Laenu klientidele	563	–	(313)	262	–	–	512
POCI krediidikahju ja reservid kokku	563	–	(313)	262	–	–	512
Krediidikahju ja reservide eraldised kokku	104,358	18,237	(13,576)	(3,061)	(11,315)	3,642	98,285
<i>sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi</i>	101						

39

	Pank, tuhandetes eurodes						
	Algbilanss 01.01.2025	Kajastatud kasumiaruandes			Allahindluste mahakandmised	Muud kohan- dused	Lõppbilanss 31.12.2025
		Algatamine	Tagasimakse	Krediidirisk, neto			
1. etapp							
Laenud krediidasutustele	18	24	(40)	(2)	–	–	–
Võlakirjad	369	78	(105)	(40)	–	–	302
Laenud klientidele	34,004	12,384	(5,140)	(12,284)	–	(6)	28,958
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	10,712	2,573	(1,696)	(1,656)	–	(2)	9,931
<i>sh kodumajapidamised</i>	23,287	9,811	(3,444)	(10,628)	–	(2)	19,024
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	2,466	1,587	(1,063)	(1,232)	–	(2)	1,756
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	36,857	14,073	(6,348)	(13,558)	–	(8)	31,016
2. etapp							
Laenud klientidele	6,368	311	(2,258)	90	–	2	4,513
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	2,161	131	(1,681)	644	–	1	1,256
<i>sh kodumajapidamised</i>	4,207	180	(577)	(554)	–	1	3,257
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	77	36	(97)	43	–	–	59
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	6,445	347	(2,355)	133	–	2	4,572
3. etapp							
Laenud klientidele	32,611	–	(4,687)	15,748	(20,598)	(1,613)	21,461
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	9,794	–	(2,518)	6,761	(889)	(34)	13,114
<i>sh kodumajapidamised</i>	22,817	–	(2,169)	8,987	(19,709)	(1,579)	8,347
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	132	–	(341)	646	–	–	437
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	32,743	–	(5,028)	16,394	(20,598)	(1,613)	21,898
Krediidikahju ja reservide eraldised kokku	76,045	14,420	(13,731)	2,969	(20,598)	(1,619)	57,486
<i>sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi</i>	27						13

Pank, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumiaruandes			Allahindluste mahakandmised	Muud kohan- dused	Lõppbilanss 31.12.2024
		Algatamine	Tagasimakse	Krediidirisk, neto			
1. etapp							
Laenu krediidiasutustele	33	170	(186)	–	–	1	18
Võlakirjad	558	25	(18)	(196)	–	–	369
Laenu klientidele	40,719	10,228	(2,360)	(14,599)	–	16	34,004
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	14,318	1,898	(547)	(4,972)	–	15	10,712
<i>sh kodumajapidamised</i>	26,391	8,329	(1,811)	(9,622)	–	–	23,287
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	4,455	2,008	(916)	(3,082)	–	1	2,466
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	45,765	12,431	(3,480)	(17,877)	–	18	36,857
2. etapp							
Laenu klientidele	9,942	216	(396)	(3,394)	–	–	6,368
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	6,429	67	(67)	(4,268)	–	–	2,161
<i>sh kodumajapidamised</i>	3,513	149	(329)	874	–	–	4,207
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	144	5	(297)	225	–	–	77
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	10,086	221	(693)	(3,169)	–	–	6,445
3. etapp							
Laenu klientidele	28,827	–	(2,226)	15,350	(10,504)	1,164	32,611
<i>sh finants- ja</i>							
<i>mittefinantsettevõtted</i>	10,765	–	(723)	6,378	(6,850)	224	9,794
<i>sh kodumajapidamised</i>	18,062	–	(1,503)	8,972	(3,654)	940	22,817
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	141	–	(481)	472	–	–	132
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	28,968	–	(2,707)	15,822	(10,504)	1,164	32,743
Krediidikahju ja reservide eraldised kokku	84,819	12,652	(6,880)	(5,224)	(10,504)	1,182	76,045
<i>sh võlakirjad, mida</i>							
<i>kajastatakse õiglasel</i>							
<i>väärtuses läbi muu</i>							
<i>koondkasumi</i>	82						27

Krediidirisk, netoliikumine kujutab endast mõju ECLidele, mis tulenevad riskipositsioonide liikumisest krediidiriski etappide vahel, ECLi mudelite eelduste läbivaatamisest ja mudelijärgsetest korrigeerimistest.

Klientidele antud laenu väärtuse languse ülekate

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
1. etapp	6,529	8,579	4,661	5,795
2. etapp	49	1,286	–	1,236
Väärtuse languse ülekate kokku	6,578	9,865	4,661	7,031

Kontsern ja pank kajastasid väärtuse languse ülekate (*impairment overlay*) peamiselt 1. etapi kliendilaenuena liigitatud positsioonide jaoks. Väärtuse languse ülekate on vastukaaluks ebakindlusele seoses tulevaste majandustingimuste ja konkreetsete majandusharude tulemuslikkusega. Väärtuse languse ülekatega 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 kokkuvõtte* jaotises *Hinnangute ja otsuste kasutamine finantsaruande koostamisel*.

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. Aruandeperioodil tühistati varem individuaalselt hinnatud rühmade jaoks loodud ülekatted, kuna individuaalsete ülekatega riskipositsioonid on kas liikunud langunud krediidikvaliteediga staatusesse koos individuaalsete eraldistega või refinantseeritud teistele kontsernivälilistele finantsasutustele.

Klientidele antud brutolaenu ülekandmine väärtuse languse etappide vahel

	Kontsern, tuhandetes eurodes					
	Brutonõuete ülekandmine väärtuse languse etappide vahel (brutoülekande alus)					
	1. etapist 2. etappi	2. etapist 1. etappi	2. etapist 3. etappi	3. etapist 2. etappi	1. etapist 3. etappi	3. etapist 1. etappi
Ülekanded aastal 2025						
Laenu klientidele	174,539	68,629	20,144	3,698	11,110	2,217
Finantskohustused, tagatised ja akreditiivid	10,871	3,367	88	105	107	63
Ülekanded aastal 2024						
Laenu klientidele	141,208	63,426	23,359	2,247	16,000	430
Finantskohustused, tagatised ja akreditiivid	3,659	2,737	226	22	397	29

LISA 12. MUUDE VARADE VÄÄRTUSE LANGUS JA MUUD ERALDISED

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

	Kontsern, tuhandetes eurodes				
	Algbilanss 01.01.2025	Kajastatud kasumiaruandes	Mahakandmised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2025	
<u>Muud allahindlused ja muud eraldised</u>					
Muud varad (lisa 22)		664	50	(34)	680
Mitte-ECL-eraldised (lisa 21 ja lisa 11)		–	–	1,475	1,475
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku		664	50	1,441	2,155

	Kontsern, tuhandetes eurodes				
	Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumiaruandes	Mahakandmised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2024	
<u>Muud allahindlused ja muud eraldised</u>					
Muud varad (lisa 22)		675	9	(20)	664
Mitte-ECL-eraldised		100	(100)	–	–
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku		775	(91)	(20)	664

	Pank, tuhandetes eurodes				
	Algbilanss 01.01.2025	Kajastatud kasumiaruandes	Mahakandmised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2025	
<u>Muud allahindlused ja muud eraldised</u>					
Investeeringud sidusettevõttesse (lisa 19)		11,839	(4,210)	–	7,629
Muud varad (lisa 22)		624	39	(35)	628
Mitte-ECL-eraldised (lisa 21 ja lisa 11)		–	–	1,475	1,475
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku		12,463	(4,171)	1,440	9,732

	Pank, tuhandetes eurodes				
	Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumiaruandes	Mahakandmised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2024	
<u>Muud allahindlused ja muud eraldised</u>					
Investeeringud sidusettevõttesse (lisa 19)		12,907	(1,068)	–	11,839
Muud varad (lisa 22)		614	28	(18)	624
Mitte-ECL-eraldised		98	(98)	–	–
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku		13,619	(1,138)	(18)	12,463

LISA 13. MAKSUSTAMINE

Ettevõtte tulumaksu kulu

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Tasumisele kuuluv ettevõtte tulumaks	(20,418)	(17,876)	(18,041)	(15,378)
Edasilükkunud tulumaks	(2,414)	148	45	(156)
Ettevõtte tulumaksu kulu kokku	(22,832)	(17,728)	(17,996)	(15,534)
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	–	(9,647)	–	(9,605)

Lätis tuleb tasuda avansilist äriühingu tulumaksu (CIT) 20% Läti pangandus- ja liisingutegevuse korrigeerimata arvestuslikult kasumilt, 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. Muude Läti tehingute puhul tuleb äriühingu tulumaksu maksta alles kasumi jaotamisel.

Läti kasumi jaotamisel kohaldatakse 20% äriühingu tulumaksu määra, mis arvutatakse kui 0.2/0.8 jaotatud netodividendidest (tegelik maksumäär 25%). Kasumijaotuse maksumäärast lahutatakse juba kasumi pealt tasutud äriühingu tulumaksu ettemaks. See täiendav kasumi jaotamise tulumaksu kulu Läti pangandus- ja liisingutegevuse kasumilt tekiks ainult siis, kui kasumi jaotamise maks ületaks juba makstud äriühingu tulumaksu ettemakset.

2024. aastaks (üheks aastaks) kehtestas Läti valitsus kehtiva hüpoteeklaenu maksu, mille eesmärk oli hüvitada hüpoteeklaenu võtjatele osa kõrgemate intressimääradega keskkonna mõjust. Maksu tasuti 2024. aasta iga kvartali esimesel kuul summas 2.2 miljonit eurot kvartalis.

Läti valitsus on võtnud vastu solidaarsusmaksete seaduse, mis jõustus 2025. aastal (pangamaks). See seadus kohustab krediidiasutusi maksuma täiendavat 60% maksu netointressitulult pealt, mis ületab aastate 2018–2022 keskmist rohkem kui 50% pärast teatud kirjetega korrigeerimist. Kontsern on jõudnud järeldusele, et kõnealune maks on kulu ja seda tuleb kajastada kuluna vastava perioodi arvatatud summade alusel. Aruandeperioodil ei ole selle maksu kulu kajastatud.

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

Leedu ettevõtte tulumaks arvutatakse maksustatava kasumi alusel määraga 16% (2024: 15%); pangale kehtib täiendav 5% ettevõtte tulumaks maksustatavalt kasumilt, mis ületab 2.0 miljonit eurot. Pangamaks (erakorraline maks) arvutatakse Leedus netointressitulult teatava kasvu alusel võrreldes võrdlusperioodiga ja see esitatakse tuludeklaratsiooni real Pangamaks.

Tulumaksu varad ja kohustused

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	–	22	–	–
Edasilükkunud tulumaksu varad	1,053	1,636	999	1,572
Maksuvarad	1,053	1,658	999	1,572
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	(13,879)	(14,218)	(12,392)	(12,301)
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	(2,450)	–	–	–
Maksukohustused	(16,329)	(14,218)	(12,392)	(12,301)
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	–	180	–	180

Edasilükkunud ettevõtte tulumaksu vara / (kohustuse) muutused, neto

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Perioodi alguses	1,636	339	1,572	579
Kajastatud kasumiaruandes	(2,415)	148	45	(156)
Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv	(618)	1,149	(618)	1,149
Edasilükkunud tulumaksu varad perioodi lõpus, neto	(1,397)	1,636	999	1,572

Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad
Omandatud laenuportfelli õiglase väärtuse amortiseerimine
Jaotamata kasumi eeldatav jaotus
Muud kirjed, neto
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto

Kontsern, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2025	Kajastatud kasumiaruandes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Löppbilanss 31.12.2025
1,149	–	(619)	530
471	52	–	523
15	(15)	–	–
–	(2,450)	–	(2,450)
1	(1)	–	–
1,636	(2,414)	(619)	(1,397)

Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad
Omandatud laenuportfelli õiglase väärtuse amortiseerimine
Jaotamata kasumi eeldatav jaotus
Muud kirjed, neto
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto

Kontsern, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumiaruandes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Löppbilanss 31.12.2024
–	–	1,149	1,149
631	(160)	–	471
84	(69)	–	15
(375)	375	–	–
(1)	2	–	1
339	148	1,149	1,636

Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto

Pank, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2025	Kajastatud kasumiaruandes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Löppbilanss 31.12.2025
1,149	–	(618)	531
423	45	–	468
1,572	45	(618)	999

Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto

Pank, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2024	Kajastatud kasumiaruandes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Löppbilanss 31.12.2024
–	–	1,149	1,149
579	(156)	–	423
579	(156)	1,149	1,572

Maksustamiseelse kasumi võrdlus ettevõtte tulumaksu kuludega

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Kasum enne ettevõtte tulumaksu pidevatest tegevusvaldkondadest enne müügiks hoitavat põhivara	108,106	112,120	92,244	101,133
Ettevõtte tulumaks (20%)	21,621	22,424	18,449	20,227
Jaotamata kasum, mida maksustatakse jaotamisel	(1,804)	(1,340)	-	-
Mittemaksustatav tulu ja pangamaksu kulu mõju	(237)	(1,542)	(153)	(1,129)
Välisriikide maksumäärade mõju	(325)	(1,356)	(108)	(975)
Mittemahaarvatav kulu	653	373	91	119
Jaotamata kasumi eeldatav jaotus kontsernis	2,450	858	-	-
Muud maksuerinevused, neto	474	(1,689)	(283)	(2,708)
Kehtiv ettevõtte tulumaks jätkuvast tegevusest kokku	22,832	17,728	17,996	15,534

Muud maksuerinevused hõlmavad lõpetatud tegevustest tulenevat mahaarvamisele kuuluvat kahjumit ning müügiks hoitavat põhivara summas -306 tuhat eurot (2024: -2,989 tuhat eurot). Kontserni jaotamata kasumi eeldatav jaotamine tekitab kontsernisestest dividendide keskpika tähtajaga tulevaste maksete edasilükkunud tulumaksu kohustusena kajastatud kulu.

LISA 14. RAHA JA SALDOD KESKPANKADES

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Raha	43,425	42,801	43,425	42,801
Saldod Läti Pangas	431,127	296,933	431,127	296,933
Saldod muudes keskpankades	36,899	10,206	36,899	10,206
Raha ja saldod keskpankades kokku	511,451	349,940	511,451	349,940

Krediidiasutused peavad täitma kohustusliku reservi nõuet, mis arvutatakse kaasatud vahendite põhjal. Krediidiasutuse kuu minimaalne fikseeritud saldo keskpanga vastaval korrespondentkontol peab ületama panga kohustuslikku reservi. 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. VÖLAKIRJAD

Panga võlakirjad krediidireitingute lõikes, emitendi profiil ja liigitus

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2025				31.12.2024			
	Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetus- maksumus	Õiglases väärtuses läbi kasumia- ruande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku	Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetus- maksumus	Õiglases väärtuses läbi kasumia- ruande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku
Investeeringusjärgu krediidireiting:								
AAA/Aaa	5,702	62,187	1,786	69,675	5,782	64,343	1,509	71,634
AA/Aa	9,948	67,380	573	77,901	16,375	154,726	4,435	175,536
A	69,355	589,409	201,745	860,509	115,084	690,554	162,003	967,641
BBB/Baa	3,477	13,459	–	16,936	8,657	13,875	–	22,532
Madalam reiting või pole hinnatud	–	15,882	–	15,882	247	38,368	–	38,615
Võlakirjad kokku	88,482	748,317	204,104	1,040,903	146,145	961,866	167,947	1,275,958
<i>sh riigivõlakirjad</i>	72,324	586,427	202,317	861,068	119,261	683,492	166,438	969,191
<i>sh krediidiasutused</i>	3,109	47,861	–	50,970	8,015	101,028	–	109,043
<i>sh 1. etapina liigitatud</i>	88,482	748,317	Ei kohaldata	Ei kohaldata	146,145	961,866	Ei kohaldata	Ei kohaldata

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2025				31.12.2024			
	Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetus- maksumus	Õiglases väärtuses läbi kasumia- ruande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku	Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetus- maksumus	Õiglases väärtuses läbi kasumia- ruande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku
Investeeringusjärgu krediidireiting:								
AAA/Aaa	5,702	57,827	–	63,529	5,782	59,411	–	65,193
AA/Aa	9,948	66,370	–	76,318	16,375	154,726	–	171,101
A	59,428	582,789	196,950	839,167	100,295	683,985	162,003	946,283
BBB/Baa	–	11,450	–	11,450	1,517	12,365	–	13,882
Madalam reiting või pole hinnatud	–	14,364	–	14,364	–	38,368	–	38,368
Võlakirjad kokku	75,078	732,800	196,950	1,004,828	123,969	948,855	162,003	1,234,827
<i>sh riigivõlakirjad</i>	67,663	583,704	196,950	848,317	110,738	677,433	162,003	950,174
<i>sh krediidiasutused</i>	–	47,861	–	47,861	1,721	101,028	–	102,749
<i>sh 1. etapina liigitatud</i>	75,078	732,800	Ei kohaldata	Ei kohaldata	123,969	948,855	Ei kohaldata	Ei kohaldata

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

Võlakirjad emitendi riigi kaupa

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2025			31.12.2024		
	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku
Leedu	378,028	18,050	396,078	339,751	50,829	390,580
Läti	355,838	4,392	360,230	490,543	1,615	492,158
Eesti	81,336	27,306	108,642	81,374	18,077	99,451
Saksamaa	–	45,175	45,175	–	88,377	88,377
Ameerika Ühendriigid	12,469	21,580	34,049	19,879	22,474	42,353
Kanada	2,160	15,361	17,521	2,448	31,798	34,246
Slovakkia	17,823	2,778	20,601	18,798	5,663	24,461
Austria	–	6,652	6,652	–	6,742	6,742
Tšehhi Vabariik	4,922	1,255	6,177	4,874	1,547	6,421
Poola	506	4,370	4,876	798	5,181	5,979
Belgia	2,183	–	2,183	1,694	3,726	5,420
Rootsi	–	–	–	–	25,224	25,224
Muud riigid	5,803	7,623	13,426	9,032	14,663	23,695
Mitmepoolsed arengupangad ja rahvusvahelised organisatsioonid	–	25,293	25,293	–	30,851	30,851
Võlakirjad kokku	861,068	179,835	1,040,903	969,191	306,767	1,275,958

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2025			31.12.2024		
	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku
Leedu	376,739	16,898	393,637	337,497	49,445	386,942
Läti	351,146	2,874	354,020	484,270	859	485,129
Eesti	81,336	26,880	108,216	81,374	17,144	98,518
Saksamaa	–	43,641	43,641	–	88,377	88,377
Ameerika Ühendriigid	12,469	15,197	27,666	19,879	17,085	36,964
Kanada	2,160	15,361	17,521	2,448	31,798	34,246
Slovakkia	17,424	2,268	19,692	17,704	5,153	22,857
Austria	–	6,652	6,652	–	6,742	6,742
Tšehhi Vabariik	4,922	–	4,922	4,874	–	4,874
Poola	–	3,011	3,011	–	3,027	3,027
Belgia	–	–	–	–	3,726	3,726
Rootsi	–	–	–	–	25,224	25,224
Muud riigid	2,121	4,583	6,704	2,128	11,664	13,792
Mitmepoolsed arengupangad ja rahvusvahelised organisatsioonid	–	19,146	19,146	–	24,409	24,409
Võlakirjad kokku	848,317	156,511	1,004,828	950,174	284,653	1,234,827

Võlakirjade ükski maksetähtaeg ei ole ületatud.

LISA 16. LAENUD KLIENTIDELE

Laenu klientidele tähtaja ületanud päevade ja väärtuse languse etapi lõikes

	Kontsern, tuhandetes eurodes					
	31.12.2025					
	Brutoväärtus				Eeldatavad krediidi- kahjumid	Bilansiline väärtus, neto
1. etapp	2. etapp	3. etapp	POCI			
Laenu klientidele						
Tähtaeg ei ole ületatud	3,515,932	235,231	26,448	1,073	(53,505)	3,725,179
Tähtajast üle <= 30 päeva	6,295	14,108	3,171	–	(4,949)	18,625
Tähtajast üle > 30 päeva ≤ 90 päeva	–	7,761	2,521	–	(3,280)	7,002
Tähtajast üle > 90 päeva	–	–	32,015	954	(19,569)	13,400
Laenu klientidele kokku	3,522,227	257,100	64,155	2,027	(81,303)	3,764,206
<i>sh langenud krediitkvaliteediga</i>			64,155	954	(32,056)	33,053
Akrediitivid ja garantiid	101,908	526	33	–	(553)	101,914
Finantskohustused	381,020	12,370	691	–	(1,788)	392,293
Klientidega seotud krediitiriskipositsioonid kokku	4,005,155	269,996	64,879	2,027	(83,644)	4,258,413

Aruandeperioodil muudeti tähtaja ületanud päevade arvutamise meetodikat. Täpsemad andmed on esitatud lisas *Neto krediitkahju*. Kui muudetud tähtaja ületanud päevade arvutamise meetodikat oleks kohaldatud 31. detsembril 2024, oleksid kontserni klientidele antud laenu, mis ei ole maksetähtaega ületanud, suurenenud 31,753 tuhande euro võrra, laenu <= 30 päeva üle maksetähtaja oleksid vähenenud 25,463 tuhande euro võrra, laenu > 30 ja ≤ 90 päeva üle maksetähtaja oleksid vähenenud 18,524 tuhande euro võrra ning laenu > 90 päeva üle maksetähtaja oleksid suurenenud 12,234 tuhande euro võrra; panga klientidele antud laenu, mis ei ole maksetähtaega ületanud, oleksid suurenenud 28,992 tuhande euro võrra, laenu <= 30 päeva üle maksetähtaja oleksid vähenenud 31,030 tuhande euro võrra, laenu > 30 ja ≤ 90 päeva üle maksetähtaja oleksid vähenenud 1,493 tuhande euro võrra ning laenu > 90 päeva üle maksetähtaja oleksid suurenenud 3,531 tuhande euro võrra.

	Kontsern, tuhandetes eurodes					
	31.12.2024					
	Brutoväärtus				Eeldatavad krediidi- kahjumid	Bilansiline väärtus, neto
1. etapp	2. etapp	3. etapp	POCI			
Laenu klientidele						
Tähtaeg ei ole ületatud	3,018,781	201,776	26,690	2,979	(53,509)	3,196,717
Tähtajast üle <= 30 päeva	32,353	14,019	3,886	105	(7,309)	43,054
Tähtajast üle > 30 päeva ≤ 90 päeva	–	23,533	14,347	57	(8,622)	29,315
Tähtajast üle > 90 päeva	–	–	30,276	944	(25,725)	5,495
Laenu klientidele kokku	3,051,134	239,328	75,199	4,085	(95,165)	3,274,581
<i>sh langenud krediitkvaliteediga</i>			75,199	1,726	(38,801)	38,124
Akrediitivid ja garantiid	87,830	155	60	–	(259)	87,786
Finantskohustused	336,437	6,162	689	–	(2,474)	340,814
Klientidega seotud krediitiriskipositsioonid kokku	3,475,401	245,645	75,948	4,085	(97,898)	3,703,181

	Pank, tuhandetes eurodes				
	31.12.2025				
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidi- kahjumid	Bilansiline väärtus, neto
1. etapp	2. etapp	3. etapp			
Laenu klientidele					
Tähtaeg ei ole ületatud	3,570,034	89,912	10,300	(34,758)	3,635,488
Tähtajast üle <= 30 päeva	5,546	6,725	1,874	(3,611)	10,534
Tähtajast üle > 30 päeva ≤ 90 päeva	–	4,071	684	(1,967)	2,788
Tähtajast üle > 90 päeva	–	–	21,248	(14,596)	6,652
Laenu klientidele kokku	3,575,580	100,708	34,106	(54,932)	3,655,462
Akrediitivid ja garantiid	101,908	526	33	(553)	101,914
Finantskohustused	370,509	9,572	540	(1,699)	378,922
Klientidega seotud krediitiriskipositsioonid kokku	4,047,997	110,806	34,679	(57,184)	4,136,298

	Pank, tuhandetes eurodes				
	31.12.2024				
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidi- kahjumid	Bilansiline väärtus, neto
1. etapp	2. etapp	3. etapp			
Laenuklentidele					
Tähtaeg ei ole ületatud	3,067,620	72,401	14,671	(37,663)	3,117,029
Tähtajast üle <= 30 päeva	31,210	13,791	3,777	(7,185)	41,593
Tähtajast üle > 30 päeva ≤ 90 päeva	–	4,078	11,001	(5,205)	9,874
Tähtajast üle > 90 päeva	–	–	25,006	(22,930)	2,076
Laenuklentidele kokku	3,098,830	90,270	54,455	(72,983)	3,170,572
Akreditiivid ja garantiid	96,818	155	60	(262)	96,771
Finantskohustused	404,193	4,501	635	(2,413)	406,916
Klientidega seotud krediidiriskipositsioonid kokku	3,599,841	94,926	55,150	(75,658)	3,674,259

Bilansivõline krediidiriskipositsioon hõlmab mitmesuguseid laenuvõtjatele antud siduvaid rahastamislubadusi. Üksikasjalikum teave on esitatud lisas *Bilansivõlised kirjed*.

Klientidele antud mittetöötavate laenude suhtarvud

	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Mittetöötavate* brutolaenude suhtarv	1.7%	2.3%	0.9%	1.7%
Mittetöötavate* netolaenude suhtarv	0.9%	1.2%	0.3%	0.7%
Mittetöötavate* laenude väärtuse languse suhtarv	49%	50%	63%	60%

* 3. etapp ja osa POCI-st

Klientidele antud mittetöötavate laenude suhtarv arvutatakse 3. etapi ja osaliselt POCI laenupositsioonide põhjal, mille krediitkvaliteet on aruandeperioodi lõpu seisuga halvenenud. Selliste laenude väärtus jagatakse klientidele antud laenude kogusummaga vastava perioodi lõpus.

Mittetöötavate laenude väärtuse languse suhtarv arvutatakse järgmiselt: perioodi lõpu seisuga halvenenud krediitkvaliteediga 3. etapi ja osaliselt POCI laenupositsioonide allahindlus jagatakse perioodi lõpu seisuga halvenenud krediitkvaliteediga 3. etapi ja osa POCI laenupositsioonideks liigitatud kliendilaenude kogusummaga.

Eeldatav krediitkahju allahindlus kliendiprofiili ja väärtuse languse etapi järgi

	Kontsern, tuhandetes eurodes				
	31.12.2025				
	Eeldatavad krediitkahjumid				Kokku
	1. etapp	2. etapp	3. etapp	POCI	
Finants- ja mittefinantsettevõtted	(17,614)	(3,821)	(20,853)	(451)	(42,739)
Kodumajapidamised	(23,137)	(4,477)	(10,676)	(78)	(38,368)
Riigivõlakirjad	(187)	(9)	–	–	(196)
Eeldatavad krediitkahjumid	(40,938)	(8,307)	(31,529)	(529)	(81,303)

	Kontsern, tuhandetes eurodes				
	31.12.2024				
	Eeldatavad krediitkahjumid				Kokku
	1. etapp	2. etapp	3. etapp	POCI	
Finants- ja mittefinantsettevõtted	(17,970)	(6,052)	(14,413)	(432)	(38,867)
Kodumajapidamised	(26,451)	(5,422)	(23,884)	(80)	(55,837)
Riigivõlakirjad	(460)	(1)	–	–	(461)
Eeldatavad krediitkahjumid	(44,881)	(11,475)	(38,297)	(512)	(95,165)

	Pank, tuhandetes eurodes				
	31.12.2025				
	Eeldatavad krediitkahjumid				Kokku
	1. etapp	2. etapp	3. etapp		
Finants- ja mittefinantsettevõtted	(9,931)	(1,256)	(13,114)	–	(24,301)
Kodumajapidamised	(19,024)	(3,257)	(8,347)	–	(30,628)
Riigivõlakirjad	(3)	–	–	–	(3)
Eeldatavad krediitkahjumid	(28,958)	(4,513)	(21,461)	–	(54,932)

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2024			
	Eeldatavad krediidikahjumid			Kokku
	1. etapp	2. etapp	3. etapp	
Finants- ja mittefinantsettevõtted	(10,712)	(2,161)	(9,794)	(22,667)
Kodumajapidamised	(23,287)	(4,207)	(22,817)	(50,311)
Riigivõlakirjad	(5)	–	–	(5)
Eeldatavad krediidikahjumid	(34,004)	(6,368)	(32,611)	(72,983)

Laenu klientidele kliendiprofiili ja väärtuse languse etapi järgi

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2025					
	Brutoväärtus				Eeldatavad	Bilansiline
	1. etapp	2. etapp	3. etapp	POCI	krediidi- kahjumid	väärtus, neto
Finants- ja mittefinantsettevõtted						
Kinnisvara ost ja haldamine	456,672	20,559	1,345	–	(4,118)	474,458
Tootmine	251,445	21,059	8,569	867	(5,714)	276,226
Kaubandus	233,557	25,308	7,813	2	(6,844)	259,836
Transport ja kommunikatsioon	176,540	29,832	3,199	127	(3,451)	206,247
Põllumajandus ja metsandus	154,057	35,059	21,814	1	(13,803)	197,128
Elektri-, gaasi- ja veevarustus	154,806	12,560	378	–	(1,243)	166,501
Ehitus	149,521	13,386	3,517	10	(3,611)	162,823
Finantsvahendus	27,417	1,151	35	–	(324)	28,279
Hotellid, restoranid	30,778	6,547	108	1	(522)	36,912
Muud tegevusalad	176,477	16,203	2,065	862	(3,109)	192,498
Finants- ja mittefinantsettevõtted kokku	1,811,270	181,664	48,843	1,870	(42,739)	2,000,908
Kodumajapidamised						
Hüpoteeklaenu	946,099	26,256	6,531	96	(16,383)	962,599
Kapitalirent	423,383	31,974	4,302	51	6,860	452,850
Tarbimislaenu	258,815	12,231	2,678	–	(10,320)	263,404
Krediitkaardiga laenamine	58,578	2,738	882	–	(3,743)	58,455
Muu laenamine	6,298	1,898	919	10	(1,062)	8,063
Kodumajapidamised kokku	1,693,173	75,097	15,312	157	(38,368)	1,745,371
Riigivõlakirjad	17,784	339	–	–	(196)	17,927
Laenu klientidele kokku	3,522,227	257,100	64,155	2,027	(81,303)	3,764,206

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2024					
	Brutoväärtus				Eeldatavad	Bilansiline
	1. etapp	2. etapp	3. etapp	POCI	krediidi- kahjumid	väärtus, neto
Finants- ja mittefinantsettevõtted						
Kinnisvara ost ja haldamine	421,453	24,246	602	–	(4,249)	442,052
Tootmine	188,741	26,968	4,328	889	(5,749)	215,177
Kaubandus	203,149	20,479	8,324	4	(6,007)	225,949
Transport ja kommunikatsioon	144,344	36,259	3,339	419	(3,231)	181,130
Põllumajandus ja metsandus	141,530	29,804	23,047	62	(11,835)	182,608
Elektri-, gaasi- ja veevarustus	131,462	3,537	1,791	556	(1,076)	136,270
Ehitus	135,347	12,402	1,762	157	(3,211)	146,457
Finantsvahendus	35,138	509	49	–	(237)	35,459
Hotellid, restoranid	29,186	2,969	58	1	(427)	31,787
Muud tegevusalad	148,450	19,957	2,415	1,772	(2,845)	169,749
Finants- ja mittefinantsettevõtted kokku	1,578,800	177,130	45,715	3,860	(38,867)	1,766,638
Kodumajapidamised						
Hüpoteeklaenu	865,060	16,504	23,408	149	(31,103)	874,018
Kapitalirent	347,770	31,603	2,127	68	(5,136)	376,432
Tarbimislaenu	167,929	7,444	1,269	–	(11,145)	165,497
Krediitkaardiga laenamine	56,008	3,999	849	–	(6,836)	54,020
Muu laenamine	12,899	2,601	1,831	8	(1,617)	15,722
Kodumajapidamised kokku	1,449,666	62,151	29,484	225	(55,837)	1,485,689
Riigivõlakirjad	22,668	47	–	–	(461)	22,254
Laenu klientidele kokku	3,051,134	239,328	75,199	4,085	(95,165)	3,274,581

Pank, tuhandetes eurodes					
31.12.2025					
Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahju mid	Bilansiline väärtus, neto	
1. etapp	2. etapp	3. etapp			
Finants- ja mittefinantsettevõtted					
Kinnisvara ost ja haldamine	436,219	17,872	1,076	(3,691)	451,476
Tootmine	147,723	7,073	1,627	(2,429)	153,994
Kaubandus	80,904	7,364	3,618	(3,866)	88,020
Transport ja kommunikatsioon	13,539	1,703	473	(777)	14,938
Põllumajandus ja metsandus	63,306	8,640	15,189	(9,122)	78,013
Elektri-, gaasi- ja veevarustus	137,604	11,501	81	(969)	148,217
Ehitus	43,975	2,204	898	(1,442)	45,635
Finantsvahendus	1,364,714	151	–	(1,011)	1,363,854
Hotellid, restoranid	20,534	4,788	88	(363)	25,047
Muud tegevusalad	32,327	1,453	191	(631)	33,340
Finants- ja mittefinantsettevõtted kokku	2,340,845	62,749	23,241	(24,301)	2,402,534
Kodumajapidamised					
Hüpoteeklaenud	945,307	25,881	6,531	(16,325)	961,394
Kapitalirent	–	–	–	–	–
Tarbimislaenud	223,268	7,575	2,580	(9,539)	223,884
Krediitkaardiga laenamine	58,577	2,739	882	(3,743)	58,455
Muu laenamine	3,364	1,764	872	(1,021)	4,979
Kodumajapidamised kokku	1,230,516	37,959	10,865	(30,628)	1,248,712
Riigivõlakirjad	4,219	–	–	(3)	4,216
Laenud klientidele kokku	3,575,580	100,708	34,106	(54,932)	3,655,462

Pank, tuhandetes eurodes					
31.12.2024					
Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahju mid	Bilansiline väärtus, neto	
1. etapp	2. etapp	3. etapp			
Finants- ja mittefinantsettevõtted					
Kinnisvara ost ja haldamine	405,589	22,251	561	(3,987)	424,414
Tootmine	97,631	12,917	2,177	(3,283)	109,442
Kaubandus	67,844	6,383	4,061	(3,001)	75,287
Transport ja kommunikatsioon	12,157	3,473	600	(862)	15,368
Põllumajandus ja metsandus	54,561	8,831	17,037	(6,492)	73,937
Elektri-, gaasi- ja veevarustus	120,502	2,586	1,517	(887)	123,718
Ehitus	50,774	1,585	637	(1,267)	51,729
Finantsvahendus	1,142,962	–	27	(1,873)	1,141,116
Hotellid, restoranid	20,818	1,931	34	(283)	22,500
Muud tegevusalad	25,771	970	486	(732)	26,495
Finants- ja mittefinantsettevõtted kokku	1,998,609	60,927	27,137	(22,667)	2,064,006
Kodumajapidamised					
Hüpoteeklaenud	863,817	16,310	23,408	(30,995)	872,540
Kapitalirent	–	–	–	–	–
Tarbimislaenud	161,762	6,434	1,251	(10,903)	158,544
Krediitkaardiga laenamine	56,008	3,999	849	(6,836)	54,020
Muu laenamine	11,429	2,600	1,810	(1,577)	14,262
Kodumajapidamised kokku	1,093,016	29,343	27,318	(50,311)	1,099,366
Riigivõlakirjad	7,205	–	–	(5)	7,200
Laenud klientidele kokku	3,098,830	90,270	54,455	(72,983)	3,170,572

LISA 17. RENDITEHINGUD

Kapitalirendid (osa klientidele antud laenudest) rahastatud varade liigi kaupa

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Transpordivahendid	988,705	843,544	–	–
Tootmiseseadmed	297,814	256,970	–	–
Tööstus-, kontori- ja muud seadmed	29,775	27,841	–	–
Kapitalirendimaksete nüüdiseväärtus kokku, ilma väärtuse languseta	1,316,294	1,128,355	–	–
Allahindlus	(23,537)	(20,643)	–	–
Kapitalirendimaksete nüüdiseväärtus, neto	1,292,757	1,107,712	–	–

Kapitalirenditehingutesse tehtud brutoinvesteeringute ja miinimumrendimakse nõuete nüüdiseväärtuse võrdlus

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Brutoinvesteering kapitalirendimaksete nõuetesse:				
ühe aasta jooksul	384,257	349,837	–	–
teisel aastal	348,744	306,062	–	–
kolmandal aastal	273,227	255,815	–	–
neljandal aastal	223,185	181,923	–	–
viandal aastal	164,377	135,826	–	–
hiljem kui viie aasta jooksul	44,780	34,145	–	–
Brutoinvesteering kapitalirentidesse kokku	1,438,570	1,263,608	–	–
Teenimata finantstulu nõue:				
ühe aasta jooksul	(45,545)	(51,125)	–	–
teisel aastal	(35,210)	(39,339)	–	–
kolmandal aastal	(22,618)	(25,002)	–	–
neljandal aastal	(12,574)	(13,470)	–	–
viandal aastal	(4,918)	(5,135)	–	–
hiljem kui viie aasta jooksul	(1,411)	(1,182)	–	–
Kokku	(122,276)	(135,253)	–	–
Miinimumrendimakse nõuete nüüdiseväärtus:				
ühe aasta jooksul	338,712	298,712	–	–
teisel aastal	313,534	266,723	–	–
kolmandal aastal	250,609	230,813	–	–
neljandal aastal	210,611	168,453	–	–
viandal aastal	159,459	130,691	–	–
hiljem kui viie aasta jooksul	43,369	32,963	–	–
Kokku	1,316,294	1,128,355	–	–

LISA 18. OMAKAPITAL JA MUUD FINANTSINSTRUMENDID

Panga aktsiad ja muud muutuva tulumääraga väärtpaberid emitentide ja liikide lõikes

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2025				31.12.2024			
	Avatud investeerimis-fondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku	Avatud investeerimis-fondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad	21,999	284	–	22,283	25,108	709	–	25,817
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad finantsvarad	–	122	21	143	–	105	21	126
Muutuva tulumääraga väärtpaberid kokku, neto	21,999	406	21	22,426	25,108	814	21	25,943
<i>sh investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud vara</i>	13,235	–	–	13,235	15,909	–	–	15,909
<i>sh investeringud usaldusfondidesse, mida haldab IPAS CBL Asset Management</i>	13,845	–	–	13,845	14,952	–	–	14,952
<i>sh investeringud usaldusfondidesse, mida haldab IPAS CBL Asset Management ja mis on seotud investeerimisriskiga lepingutega</i>	10,776	–	–	10,776	11,129	–	–	11,129

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. Kõik investeringud avatud investeerimisfondidesse on kohustuslikus korras liigitatud õiglasest väärtuses finantsvaradeks, mida kajastatakse muutustega läbi kasumiaruande.

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

	31.12.2025				31.12.2024			
	Avatud investeerimis-fondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku	Avatud investeerimis-fondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad	–	284	–	284	838	709	–	1,547
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad finantsvarad	–	122	21	143	–	105	21	126
Muutuva tulumääraga väärtpaberid kokku, neto	–	406	21	427	838	814	21	1,673
<i>sh investeringud usaldusfondidesse, mida haldab IPAS CBL Asset Management</i>	–	–	–	–	838	–	–	838

LISA 19. INVESTEERINGUD SIDUSETTEVÖTETESSE

Muutused panga investeringutes sidusettevõtetesse

	Tuhandetes eurodes	
	2025	2024
Saldo perioodi alguses, neto	48,759	47,939
Muutus allahindluses	4,210	1,068
Üleviimine müügiks hoitava lõpetatud tegevuse alla	–	(248)
Saldo perioodi lõpus, neto	52,969	48,759
<i>sh brutoinvesteeringud tütarettevõtetesse</i>	<i>60,598</i>	<i>60,598</i>

Muutused investeringutes sidusettevõtetesse

Kaleido Privatbank AG, mis oli varem liigitatud müügiks hoitava lõpetatud tegevusena (üksikasjade kohta vt lisa *Lõpetatud tegevused ja müügiks hoitavad põhivarad*), müüdi 2025. aasta juulis.

Aruandeperioodil kanti investeering SIA-sse Mobilly üle müügiks hoitavatesse lõpetatud tegevustesse. 2024. aasta augustis viidi SIA Mobilly müük lõpule.

Tütarettevõtetesse tehtud investeeringute hindamine

Ettevõttesse SIA Citadele Factoring tehtud investeeringu bilansiline väärtus tuletatakse aktsionäridele jaotatava eeldatava vaba omakapitali nüüdsväärtusest pärast kapitali adekvaatsuse tagamiseks vajaliku omakapitali jaotamist. Jaotamata kasumi kogunemine ja tegevuse eeldatava tulevase kasumlikkuse paranemine aitavad kaasa investeeringu väärtuse tõusule. Kapitali adekvaatsuse sihtmääraks on kehtestatud 13.4% ja see sisaldab jaotatud tasusid kõigi pangandusriskide eest, mis on omased faktooringu ärimudelile (2024: 13.5%). Mudeli muud peamised sisendid on 13.9% (2024: 13.8%) diskontomäär ja ettevõtte äritegevuse tulevane kasumlikkus.

AS CBL Atklätäis Pensiju Fondsi investeeringu bilansiline väärtus tuleneb tulevases kasumlikkusest ja ainuaktsionäridele jaotatavast eeldatavast vabast omakapitalist. Mudelil ei ole muid peamisi sisendeid, mis mõjutaksid oluliselt hindamist.

Konsolideerimisgrupi tütar- ja sidusettevõtted raamatupidamisaruandluses

Ettevõtte	Registrikood	Registree-riik	Ettevõtte liik*	Kontserni kaasamise alus**	Kontserni osalus (%)	% kogu hääleõigusest	Bilansiline väärtus	
							Tuhandetes eurodes	
							31.12.2025	31.12.2024
AS Citadele banka	40103303559	Läti	BNK	MT	–	–	–	–
SIA Citadele Leasing	40003423085	Läti	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA Citadele Factoring	50003760921	Läti	LIZ	MS	100	100	14,058	9,388
IPAS CBL Asset Management	40003577500	Läti	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB Citadele Factoring	126233315	Leedu	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA Hortus Residential	40103460622	Läti	PLS	MS	100	100	1,208	1,112
AS CBL Atklätäis Pensiju Fonds	40003397312	Läti	PFO	MS	100	100	–	556
OU Citadele Factoring	10925733	Eesti	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA CL Insurance Broker	40003983430	Läti	PLS	MMS	100	100	–	–
AAS CBL Life	40003786859	Läti	APS	MMS	100	100	–	–
Netoinvesteeringud tütar- ja sidusettevõtetesse kokku							52,969	48,759

* BNK – pank, ENI – tegevusloaga elektronrahaasutus, IBS – investeeringuid vahendav ettevõtte, IPS – investeeringuid haldav ettevõtte, PFO – pensionifond, CFI – muu finantsasutus, LIZ – liisingufirma, PLS – erinevaid tugiteenuseid pakkuv ettevõtte, APS – kindlustusettevõtte.

** MS – tütarettevõtte, MMS – tütarettevõtte sidusettevõtte, MT – ematettevõtte, MTM – ematettevõtte ematettevõtte, CT – muu ettevõtte.

LISA 20. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE PÕHIVARA

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Transpordivahendid	13,161	3,320	61	30
Kasutusõigusega vara	13,423	11,010	12,844	10,973
IT ja muud seadmed	3,088	2,838	2,731	2,441
Renditud vara parendused	907	760	907	760
Ettemaksed materiaalse põhivara eest	176	65	–	–
Materiaalne põhivara kokku	30,755	17,993	16,543	14,204
Tarkvara	4,955	5,704	2,871	3,805
Muu immateriaalne põhivara	54	59	22	22
Ettemaksed immateriaalse põhivara eest	682	369	599	49
Immateriaalne põhivara kokku	5,691	6,132	3,492	3,876
Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku	36,446	24,125	20,035	18,080

Kontserni materiaalse ja immateriaalse põhivara muutused

	Rendile- pingu parendused	Transpordi- vahendid	Kasutus- õigusega vara	IT ja muud seadmed	Tarkvara	Muu immateri- aalne põhivara	Kokku, ilma ettemakseteta
<i>Soetusmaksumus</i>							
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
Soetused	465	12,567	6,004	1,725	3,179	20	23,960
Võõrandamine ja mahakandmine	(758)	(3,744)	(2,681)	(2,567)	(3,152)	–	(12,902)
Seisuga 31. detsember 2025	2,725	14,997	25,434	13,884	40,399	274	97,713
<i>Akumuleeritud kulum</i>							
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>sh 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
Aruandeaasta kulum	318	1,430	3,361	1,240	3,928	25	10,302
<i>sh varad kasutusrendi alusel (lisa 8)</i>	–	1,414	–	41	–	–	1,455
Võõrandamine	(758)	(2,448)	(2,451)	(2,332)	(3,152)	–	(11,141)
Seisuga 31. detsember 2025	1,818	1,836	12,011	10,796	35,444	220	62,125
<i>Bilansiline väärtus, neto</i>							
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
Seisuga 31. detsember 2025	907	13,161	13,423	3,088	4,955	54	35,588

2024. aastal hinnati ümber kontserni ja panga teatavate tarkvaravarade kasulik eluiga, mille tulemusel lühenes amortisatsiooniperiood ning suurenesid tarkvara amortisatsioonikulud 2024. aastal.

Panga materiaalse ja immateriaalse põhivara muutused

	Rendile- pingu parendused	Transpordi- vahendid	Kasutus- õigusega vara	IT ja muud seadmed	Tarkvara	Muu immateri- aalne põhivara	Kokku, ilma ettemakseteta
<i>Soetusmaksumus</i>							
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
Soetused	465	47	5,381	1,470	1,983	7	9,353
Võõrandamine ja mahakandmine	(758)	(13)	(2,372)	(1,285)	(1,548)	–	(5,976)
Seisuga 31. detsember 2025	2,725	291	24,817	13,129	35,220	139	76,321
<i>Akumuleeritud kulum</i>							
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
Aruandeaasta kulum	318	16	3,280	1,123	2,918	7	7,662
Võõrandamine	(758)	(13)	(2,142)	(1,228)	(1,549)	–	(5,690)
Seisuga 31. detsember 2025	1,818	230	11,973	10,398	32,349	117	56,885
<i>Bilansiline väärtus, neto</i>							
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
Seisuga 31. detsember 2025	907	61	12,844	2,731	2,871	22	19,436

Kontserni ja panga kasutusõigusega varad hõlmavad peamiselt ühte varaklassi – nende pindade rendilepinguid, kus asuvad filiaalid, peakontorid ja sularahaautomaadid.

LISA 21. MÜÜGIKS HOITAVAD LÕPETATUD TEGEVUSED JA PÕHIVARAD

2025. aasta juulis müüdi panga Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG, mis varem oli esitatud lõpetatud tegevusena. Kaleido Privatbank AG müük oli järgmine samm Citadele strateegias keskenduda oma põhitegevusele Baltimaades.

Pärast võõrandamist lõpetati Kaleido Privatbank AG vara ja kohustuste kajastamine, tühistati kontsernisiseste saldode elimineerimine ning kajastati asjakohased kohustused ja eraldised. Müügitulu kajastati kasumiaruandes. Realiseerimata valuutakursivahede reservi ümberliigitamine kajastati muus koondkasumis.

Kaleido Privatbank AG-sse tehtud investeeringu varasem allahindlus enne müüki

Citadele oli enne müüki kajastanud Kaleido Privatbank AG-sse tehtud investeeringu allahindluse, mis võrdus kas bilansilise maksumuse või õiglase väärtusega, millest on maha arvatud müügikulud, olenevalt sellest, kumb on madalam. Allahindlus oli seotud tegevuse lõppemisega vastaval perioodil kuni müümiseni ja ümberhinnatud netomüügituluga, sealhulgas müügikuludega. Allahindlus esitatakse kasumiaruandes müügiks hoitava põhivara ja lõpetatud tegevuste netotulemina.

Tulu lõpetatud tegevustelt ja müügiks hoitavatelt põhivaradelt

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Netointressitulu	1,261	3,287	–	–
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	2,101	4,069	–	–
Muud tegevustulud ja -kulud	366	873	–	–
Tööjõukulud, muud tegevuskulud, amortisatsioonikulud	(5,838)	(12,383)	–	–
Neto krediidikahju ja muu kahju väärtuste langusest	(17)	236	–	–
Mittefinantsvara väärtuse langus ja muud eraldised	(1,002)	(847)	–	–
Tulumaks	(21)	6	–	–
Puhastulu lõpetatud tegevustest	(3,150)	(4,759)	–	–
Tulu müügiks hoitavalt põhivaralt	(590)	123	(1,528)	(14,943)
Puhastulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt ja lõpetatud tegevustelt	(3,740)	(4,636)	(1,528)	(14,943)

Varad ja kohustused, mis moodustavad lõpetatud tegevused ja müügiks hoitavad põhivarad

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Varad				
Raha, saldod keskpankades	–	7,140	–	–
Laenu krediidiasutustele	–	4,985	–	–
Võlakirjad	–	37,663	–	–
Laenu klientidele	–	52,516	–	–
Tuletisinstrumendid	–	884	–	–
Muud varad	–	448	–	–
Lõpetatud tegevused	–	103,636	–	–
Netoinvesteering Kaleido Privatbank AG-sse (tütarettevõtte)	–	–	–	779
Muud müügiks hoitavad põhivarad	–	–	–	–
Lõpetatud tegevused ja müügiks hoitavad põhivarad	–	103,636	–	779
Kohustused				
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	–	140	–	–
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	–	129,601	–	–
Tuletisinstrumendid	–	209	–	–
Muud kohustused	–	3,181	–	–
Lõpetatud tegevused	–	133,131	–	–
Bilansivälised kirjed				
Akreditiivid ja garantiid	–	353	–	–
Finantskohustused	–	8,624	–	–
Lõpetatud tegevused	–	8,977	–	–

Rahavoog kontserni lõpetatud tegevustest

	Tuhandetes eurodes	
	2025	2024
Rahavood äritegevusest	51,873	(20,591)
Rahavood investeerimistegevusest	5,609	8,852
Rahavood finantseerimistegevusest	–	(288)
Raha ja raha ekvivalentide vähenemine seoses lõpetatud tegevuste võõrandamisega	(69,468)	–
Aruandeperioodi rahavood	(11,986)	(12,027)
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	11,986	24,013
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	–	11,986

Raha ja raha ekvivalendid vähenesid seoses lõpetatud tegevuste võõrandamisega, kuna eelmise tütarettevõtte raha ekvivalendid konsolideeriti kontsernist välja ja varem elimineeritud kontsernisisesest raha ekvivalendid kajastati krediidiasutuste hoiustena.

Kaleido Privatbank AG võõrandamise mõju võõrandamise kuupäeval

	Kontsern, tuhandetes eurodes		
	Enne võõrandamist	Võõrandamise mõju	Pärast võõrandamist
Varad			
Lõpetatud tegevused ja müügiks hoitavad põhivarad	97,979	(97,979)	–
Kohustused			
Lõpetatud tegevused	139,322	(139,322)	–
Mitte-ECL-eraldised (lisa 12)	–	1,475	1,475
Omakapital			
Reservid ja muud kapitalikomponendid	7,395	(7,395)	–
Jaotamata kasum	–	394	394
Lõpetatud tegevuste koondkasum aruandeperioodil			
Puhastulu lõpetatud tegevustest, maksudeta	(3,544)	394	(3,150)
Muu koondkasum/(-kahjum) lõpetatud tegevustest	77	(7,395)	(7,318)

Võõrandamise mõju hõlmab Kaleido Privatbank AG varade ja kohustuste kajastamise lõpetamist (sh varasemate kontsernisestest saldode elimineerimise tühistamist) ning müügi tulemusel tekkinud eraldiste kajastamist. Mõju hõlmab ka kasumiaruandes kajastatud müügitulemust ja realiseerimata valuutakursivahede reservi ümberklassifitseerimist kasumisse või kahjumisse.

LISA 22. MUUD VARAD

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Raha teel	21,227	41,332	21,227	41,320
Võlgnikelt sissenõutud varad	189	658	–	–
Edasilükkunud kulud ja viitlaekumised (mille tähtaeg on vähem kui 12 kuud alates perioodi lõpust)	6,331	6,101	4,424	4,125
Lepingulised varad	2,151	2,161	2,151	2,161
Muud varad	10,187	12,354	2,923	3,291
Muud varad kokku, bruto	40,085	62,606	30,725	50,897
Allahindlus	(680)	(664)	(628)	(624)
Muud varad kokku, neto	39,405	61,942	30,097	50,273

Perioodi lõpu seisuga on suurem osa muude varade väärtuse langusest tulenevast allahindlusest seotud täielikult langenud väärtusega tähtajaks tasumata võlgade sissenõudmise kulude hüvitisega (2024: sama). Nende varade bilansiline netomaksumus on null. Perioodi lõpu seisuga ei olnud kontsernil viivises väärtuse languseta muid varasid (2024: 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.

Muud varad hõlmavad 4.8 miljonit eurot käibemaksuvara, mis on seotud kontserni liisingutegevusega (2024: 4.5 miljonit eurot).

LISA 23. KREDIIDIASUTUSTE JA KESKPANKADE HOIUSED

Panga hoiused ja võlgnevused liikide kaupa

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Krediidiasutuste hoiused ja tagatiskontod	2,599	3,027	2,599	3,027
Keskpankade hoiused ja kontod	–	201	–	202
Citadele kontserni pankade hoiused	–	–	–	50,867
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused kokku	2,599	3,228	2,599	54,096

LISA 24. KLIENTIDE HOIUSED JA VÖLGNEVUSED KLIENTIDELE

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele profiili alusel

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Kodumajapidamised	2,162,409	2,091,336	2,127,698	2,042,315
Mittefinantsettevõtted	1,777,540	1,621,908	1,778,600	1,622,326
Finantsettevõtted	290,287	223,496	324,675	252,231
Riigivõlakirjad	63,657	64,346	63,657	64,346
Muu	10,308	22,394	10,307	22,393
Klientide hoiused kokku	4,304,201	4,023,480	4,304,937	4,003,611

Klientide hoiused ning võlgnevused klientidele lepingutähtaegade lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Nõudmiseni hoiused	3,205,135	2,929,370	3,215,491	2,935,832
Tähtajalised hoiused tähtajaga:				
alla 1 kuu	304,490	323,165	303,005	340,715
üle 1 kuu, aga alla 3 kuu	232,970	264,492	231,871	263,332
üle 3 kuu, aga alla 6 kuu	299,180	248,853	297,784	246,377
üle 6 kuu, aga alla 12 kuu	203,581	179,960	218,540	172,160
üle 1 aasta, aga alla 5 aasta	54,236	73,459	38,093	44,823
üle 5 aasta	4,609	4,181	153	372
Tähtajalised hoiused kokku	1,099,066	1,094,110	1,089,446	1,067,779
Klientide hoiused kokku	4,304,201	4,023,480	4,304,937	4,003,611

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele kategooriate kaupa

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Korrigeeritud soetusmaksumus	4,290,085	4,006,153	4,304,937	4,003,611
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	14,116	17,327	–	–
Klientide hoiused kokku	4,304,201	4,023,480	4,304,937	4,003,611
<i>Sh investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud kohustused</i>	12,796	15,630	–	–

Kõik kontserni klientide hoiused, mis on kajastatud õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande, on seotud kontserni elukindlustustegevusega (liigitatakse investeerimislepinguteks). Investeerimisriskiga plaaniga seotud kohustused on kaetud finantsvaradega, mis on kajastatud õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande. Investeerimisriskiga investeerimislepingu tingimuste kohaselt on seltsi tehtud investeeringutega kaasnev risk täies ulatuses lepingu vastaspoole ja mitte kindlustusseltsi kanda.

LISA 25. EMITEERITUD VÖLAKIRJAD

Börsil noteeritud võlakirjad

Emiteeritud võlakirja ISIN-kood	Nõuetele vastavus	Rahaühik	Intressimäär perioodi lõpu seisuga	Esialgne maksetähtpäev	Põhiosa, tuhandetes eurodes	Amortiseerunud kulud, tuhandetes eurodes	
						31.12.2025	31.12.2024
XS3148256913	MREL	EUR	3.875%	23.12.2029	300,000	298,697	-
XS2393742122	MREL	EUR	1.625%	22.11.2026	200,000	-	199,705
XS3060301168	Vastab AT1 nõuetele	EUR	7.13%	Ei kohaldata	50,000	49,874	-
LV0000880102	Allutatud	EUR	5.00%	13.12.2031	40,000	40,104	40,104
LV0000804334	MREL	EUR	5.00%	14.10.2026	35,000	-	35,353
LV0000803054	Allutatud	EUR	8.00%	05.04.2034	20,000	20,186	20,162
LV0000880011	Allutatud	EUR	5.50%	24.11.2027	20,000	-	20,098
						408,861	315,422

Emiteeritud võlakirjade põhiomadused

300 miljoni euro väärtuses tagamata eelisvõlakirjade (XS3148256913) lunastustähtpäev on 23. detsember 2029. Võlakirjade intressimäär on kuni intressimäära muutumiseni 23. detsembril 2028 fikseeritud tasemel 3.875% ning seejärel muutub see ujuvaks intressiks määraga 3 kuu euribor pluss 1.7% aastas. Võlakirjad sobivad omavahendite ning kõlblike kohustuste miinimumnõude täitmiseks. Võlakirjad on noteeritud Euronext Dublini börsil.

Perpetual Additional Tier 1 ajutiselt allahinnatavate võlakirjade (XS3060301168) intressimäär on 7.125% kuni intressimäära esimese ümberarvutamiseni 9. jaanuaril 2031. Pärast intressimäära esimest ümberarvutamise kuupäeva arvutatakse intressimäär võlakirja prospektis kirjeldatud mehhanismi kohaselt. Võlakirjad on noteeritud Euronext Dublini börsil. Emissiooni tulu kasutati AS Citadele banka aktsiakapitali osaliseks tagasiostmiseks, mis toimus 2026. aasta jaanuaris. Lisateavet järgnenud sündmuste kohta leiate lisast *Pärast aruandlusküüpäeva toimunud sündmused*.

40 miljoni euro (LV0000880102) ja 20 miljoni euro (LV0000803054) väärtuses tagamata allutatud võlakirjad on kümneaastase tähtajaga ja emitendil on õigus need ennetähtaegselt lunastada. Võlakirjad on noteeritud Nasdaq Riga börsil.

Tagamata allutatud võlakirjad ja täiendavad 1. taseme võlakirjad sobivad panga ja kontserni regulatiivsete kapitalinõuete täitmiseks ning aitavad kaasa kapitalipositsiooni tugevdamisele. Üksikasjalikum ülevaade kapitali adekvaatsuse kohta on esitatud lisa *Riskijuhtimine* jaotises *Kapitalijuhtimine*.

Emiteeritud võlakirjade muutused

Aruandeperioodil toimus 20 miljoni euro väärtuses tagamata allutatud võlakirjade (LV0000880011), 35 miljoni euro väärtuses tagamata eelisvõlakirjade (LV0000804334) ja 200 miljoni euro väärtuses tagamata eelisvõlakirjade (XS2393742122) ennetähtaegne lunastamine.

Aruandeperioodil emiteeriti 300 miljoni euro väärtuses tagamata eelisvõlakirju (XS3148256913) ja 50 miljoni euro väärtuses tähtajatuid täiendava 1. taseme ajutiselt allahinnatavaid võlakirju (XS3060301168).

Võlakirjaomanike profiil allutatud võlakirjade kupongide viimase maksekuupäeva seisuga

Emiteeritud võlakirja ISIN-kood	Viimane kupongi- või väljaandmiskuupäev	Võlakirjaomanike arv	Juriidilistest isikutest ja professionaalsed investorid			Eraisikud		
			Arv	tuhandetes eurodes	%	Arv	tuhandetes eurodes	%
LV0000880102	Detsember 2025	171	55	25,910	65%	116	14,090	35%
	Detsember 2024	163	54	26,850	67%	109	13,150	33%
LV0000803054	September 2025	490	180	11,110	56%	310	8,890	44%
	September 2024	508	196	11,050	55%	312	8,950	45%

Võlaväärtpaberite muudatused

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Algbilanss	315,422	259,560	315,422	259,560
Tulu võlakirjade emiteerimisest	347,329	54,734	347,329	54,734
Võlakirjade lunastamine	(255,000)	-	(255,000)	-
Intressikulu	12,380	8,278	12,380	8,278
Emiteeritud võlakirjadelt makstud intressid	(11,270)	(7,150)	(11,270)	(7,150)
Lõppbilanss	408,861	315,422	408,861	315,422

LISA 26. MUUD KOHUSTUSED

Muud kohustused

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Kindlustuseraldised:				
Annuiteedipensionitooted	22,192	17,088	–	–
Investeeringisriskiga elukindlustusreservid	2,376	1,928	–	–
Muud elukindlustusreservid	843	816	–	–
Võlad rendilepingute pakkujatele	16,361	16,089	–	–
Töötajatega seotud viitlaekumised	12,235	12,684	10,249	10,816
Rendikohustused	13,252	10,729	12,671	10,691
Muud viitvõlad	7,375	4,789	4,466	3,596
Lepingulised kohustused	2,867	2,758	2,867	2,758
Õigusnormide kohased lõivud ja muud sarnased viitlaekumised	2,489	2,446	2,489	2,446
Muud kohustused	8,915	8,368	2,786	3,397
Muud kohustused kokku	88,905	77,695	35,528	33,704

Kindlustuskohustused hõlmavad enamjaolt kontserni tütarettevõtte AAS CBL Life poolt klientidele müüdü 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 22.2 miljoni euro suurustest kindlaksmääratud väljamaksetest tuleb teha kümne aasta jooksul ning 11.7 miljonit eurot tuleb tasuda viie aasta jooksul.

Kindlustuseraldis sisaldab 3.6 miljoni euro suurust annuiteetpensionitoodete lepingulise teenistuse marginaali (CSM) (2024: 2.8 miljonit eurot) ja muude elukindlustustoodete CSMi 5.5 miljonit eurot (2024: 4.4 miljonit eurot).

Lepingulised kohustused on peamiselt seotud tagastamatu sisemiselt eraldatud osaga klientidelt saadud tasust. Lepingulised kohustused kajastatakse tuluna, kuna kliendid osalevad kliendilojaalsusprogrammides vastavalt püsikliendiprogrammide tingimustele.

Rendikohustuste muutus

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Algbilanss	10,729	4,224	10,691	4,112
Uute rendikohustuste kajastamine	6,004	9,842	5,381	9,840
Olemasolevate rendikohustuste tagasimaksmine ja kajastamise lõpetamine	(3,481)	(3,337)	(3,401)	(3,261)
Arvestatud kaudne intressikulu	278	134	273	131
Eeldatava intressikulu arveldamine	(278)	(134)	(273)	(131)
Lõppbilanss	13,252	10,729	12,671	10,691

LISA 27. AKTSIAKAPITAL

Pangal on ühte liiki dematerialiseeritud aktsiad, st need on registreeritud deponooriumis (Nasdaq CSD SE). Perioodi lõpu seisuga oli panga sissemakstud kapital kokku 159,224,758 eurot (2024: 158,902,560 eurot) ja tingimuslik kapital oli 3,123,456 eurot (2024: 3,145,654 eurot). Tingimuslik kapital tähistab maksimaalset arvu aktsiaid, mida võib eraldada töötajatele aktsioptsioonide pakkumiseks. Perioodi lõpu seisuga kuulub pangale 47,160 eurot (2024: 90,009 eurot) oma aktsiastest. Igal dematerialiseeritud aktsial on üks häääl, osa kasumist ja see on kõlblik dividendideks (välja arvatud pangale endale kuuluvad aktsiad). 27. märtsil 2025 kiideti heaks dividend 0.282 eurot aktsia kohta, mis on kokku 44.8 miljonit eurot, ning 23. aprillil 2025 maksti see aktsionäridele välja. 28. märtsil 2024 kiideti heaks dividend 0.32 eurot aktsia kohta, mis on kokku 50.6 miljonit eurot, ning 7. mail 2024 maksti see aktsionäridele välja.

Pärast perioodi lõppu 2026. aasta jaanuaris osteti osa AS Citadele banka aktsiakapitalist tagasi. Järgnevate sündmuste kohta vt lisa *Pärast aruandluskupäeva toimunud sündmused*.

Panga aktsionärid

	31.12.2025		31.12.2024	
	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
Euroopa Rekonstruktsiooni ja Arengupank	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	1,041,415	1,041,415	920,712	920,712
Muud aktsionärid	14,006,426	14,006,426	13,762,082	13,762,082
Kokku	159,177,598	159,177,598	158,812,551	158,812,551
Oma aktsiad	47,160		90,009	
Sissemakstud kapital kokku	159,224,758		158,902,560	

¹ RA Citadele Holdings LLC (Ameerika Ühendriigid) on täielikult ettevõttele Ripplewood Advisors LLC kuuluv tütarettevõtte ja selle tegelik kasusaaja on Timothy Collins

² Ettevõtte Delan S.à.r.l. tegelik kasusaaja on Baupost Group LLC

³ Ettevõtte EMS LB LLC tegelik kasusaaja on Edmond M. Safra

⁴ Ettevõtte Amolino Holdings Inc. tegelik kasusaaja on James L. Balsilie

⁵ Ettevõtte Shuco LLC kasusaav tegelik kasusaaja 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 aktsioptsioone pikaajalistes motivatsiooniprogrammides. Seda osa tulemuspõhistest aktsioptsioonidest, mille puhul on heakskiidetud tulemusepõhise pikaajalise preemiaprogrammi raames saadud teenuseid, käsitletakse käibel olevate aktsiatena ja hõlmatakse lahjendatud aktsiakasumi arvutusse. Tulemuspõhiste töötajate aktsioptsioonide osa, mille emiteerimine oleneb lisaks aja möödumisele ka eritingimuste täitmisest, käsitletakse tingimuslikult emiteeritavate aktsiatena. Tingimuslikult emiteeritavate aktsioptsioonide puhul, kui need tingimused ei ole täielikult täidetud, põhineb tingimuslikult emiteeritavate aktsiate arv, mis sisaldub lahjendatud aktsiakasumis, aktsiate arvul, mis oleksid emiteeritavad, kui aruandekupäev oleks ettenägematu olukorra perioodi lõpp.

	2025	2024	2025	2024
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Perioodi kasum, tuhandetes eurodes	81,534	89,756	72,720	70,656
Käibel olevate aktsiate kaalutud keskmine arv tuhandetes	158,995	158,479	158,995	158,479
Tavapuhaskasum aktsia kohta, eurodes	0.51	0.57	0.46	0.45
Käibel olevate (peamiste) aktsiate kaalutud keskmine arv tuhandetes	158,995	158,479	158,995	158,479
Aktsiaoptsoonide emiteerimise mõju tuhandetes	1,199	1,195	1,199	1,195
Aruandeperioodil käibel olevate aktsiate (lahjendatud) kaalutud keskmine arv tuhandetes	160,194	159,674	160,194	159,674
Perioodi kasum, tuhandetes eurodes	81,534	89,756	72,720	70,656
Käibel olevate aktsiate (lahjendatud) kaalutud keskmine arv tuhandetes	160,194	159,674	160,194	159,674
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta, eurodes	0.51	0.56	0.45	0.44
Puhaskahju lõpetatud tegevustest (lisa 21)	(3,150)	(4,759)	–	–
Aruandeperioodi kasum jätkuvalt tegevusest, tuhandetes eurodes	84,684	94,515	72,720	70,656
Põhikasum/(-kahjum) aktsia kohta eurodes	0.51	0.57	0.46	0.45
<i>jätukvast tegevusest</i>	0.53	0.60	0.46	0.45
<i>lõpetatud tegevustest</i>	(0.02)	(0.03)	–	–
Lahjendatud kasum/(kahjum) aktsia kohta eurodes	0.51	0.56	0.45	0.44
<i>jätukvast tegevusest</i>	0.53	0.59	0.45	0.44
<i>lõpetatud tegevustest</i>	(0.02)	(0.03)	–	–

LISA 28. BILANSIVÄLISED KIRJED

Siduvad finantskohustused ja tingimuslikud kohustused

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Tingimuslikud kohustused:				
Väljastatud garantiid	102,304	87,705	102,304	96,692
Väljastatud akreditiivid	163	340	163	341
Tingimuslikud kohustused kokku	102,467	88,045	102,467	97,033
Krediidiriski eraldised	(553)	(259)	(553)	(262)
Krediidiga seotud garantiide ja akreditiivide netokrediidirisk	101,914	87,786	101,914	96,771
Siduvad finantskohustused:				
Kasutamata krediidiiliniid ja väljastatud, kuid mitte täies mahus kasutatud laenud	180,596	159,974	251,784	281,821
Kaartidega seotud kohustused	113,569	113,090	113,596	113,111
Faktooringuga seotud kohustused	84,675	55,827	–	–
Täitmiskohustused (tagatised)	15,241	14,397	15,241	14,397
Siduvad finantskohustused kokku	394,081	343,288	380,621	409,329
Finantskohustuste eraldised	(1,788)	(2,474)	(1,699)	(2,413)
Finantskohustuste netokrediidirisk	392,293	340,814	378,922	406,916
Lõpetatud tegevused:				
Tingimuslikud kohustused	–	353	–	–
Finantskohustused	–	8,624	–	–

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.

LISA 29. TULETISINSTRUMENDID

Kontserni tuletisinstrumentide nominaalsummad ja õiglased väärtused

	Nominaalsumma		Õiglane väärtus			
	Tuhandetes eurodes		Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025		31.12.2024	
			Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Valuutariskide maandamise lepingud:						
Vahetustehingud (<i>swaps</i>)	315,214	258,900	786	(636)	5,509	(727)
Forward-lepingud	3,634	3,006	15	(14)	29	(10)
Valuutariskide maandamise lepingud kokku	318,848	261,906	801	(650)	5,538	(737)
Intressimäära lepingud:						
Intressimäära vahetustehingud (<i>swaps</i>)	190,400	156,200	946	(2,117)	152	(3,271)
Intressimäära lepingud kokku	190,400	156,200	946	(2,117)	152	(3,271)
Tuletisinstrumendid	509,248	418,106	1,747	(2,767)	5,690	(4,008)

Panga tuletisinstrumentide nominaalsummad ja õiglased väärtused

	Nominaalsumma		Õiglane väärtus			
	Tuhandetes eurodes		Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025		31.12.2024	
			Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Valuutariskide maandamise lepingud:						
Vahetustehingud (<i>swaps</i>)	315,214	258,900	786	(636)	5,509	(727)
Forward-lepingud	3,634	3,006	15	(14)	29	(10)
Valuutariskide maandamise lepingud kokku	318,848	261,906	801	(650)	5,538	(737)
Intressimäära lepingud:						
Intressimäära vahetustehingud (<i>swaps</i>)	190,400	156,200	946	(2,117)	152	(3,271)
Intressimäära lepingud kokku	190,400	156,200	946	(2,117)	152	(3,271)
Tuletisinstrumendid	509,248	418,106	1,747	(2,767)	5,690	(4,008)

Kontsern ja pank kasutavad oma valuutariskide maandamiseks tuletisinstrumente, et hallata valuutapositsioone, mis tulenevad pankade klientidega valuutariskide maandamiseks sõlmitud tuletisinstrumentidest. Intressimäära vahetustehinguid kasutatakse võlaväärtpaberite portfelli intressiriski juhtimiseks. Enne erasiku või ettevõttega tuletislepingu sõlmimist hindavad kontsern ja pank lepingu vastaspoole suutlikkust lepingusätteid täita. Perioodi lõpu seisuga ei olnud ükski (2024: null) panga ja kontserni tuletistehingutest tulenevatest nõuetest tähtjaks tasumata.

LISA 30. VALITSETAVAD VARAD

Klientide nimel valitsetavate varade õiglase väärtuse analüüs investeringuliikide lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid:				
Riigivõlakirjad	131,254	115,670	–	–
Äriühingute võlakirjad	126,305	138,819	–	–
Krediidiasutuste võlakirjad	55,601	59,766	–	–
Muude finantsasutuste võlakirjad	30,856	26,954	–	–
Laenud	540	557	540	557
Investeeringud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse kokku	344,556	341,766	540	557
Muud investeeringud:				
Investeeringufondid	838,454	686,306	–	–
Aktsiad	140,464	134,917	–	–
Hoiused krediitiasutustes	–	1,117	–	–
Kinnisvara	–	4,920	–	–
Hoiuste jaotamise hüvitised hoiuste tagamise fondi nimel	–	24,298	–	24,298
Muu	54,050	24,919	–	–
Muud investeeringud kokku	1,032,968	876,477	–	24,298
Valitsetavad varad kokku	1,377,524	1,218,243	540	24,855

Kliendirühmad, kelle nimel vahendeid valitsetakse

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Pensioniskeemid	1,071,515	908,626	–	–
Kindlustusettevõtted, investeerimis- ja pensionifondid	165,973	158,424	–	–
Eraisikud	139,496	125,222	–	–
Muud ettevõtted ja valitsus	540	25,971	540	24,855
Valitsetavad kohustused kokku	1,377,524	1,218,243	540	24,855

Vahendeid, mida kontsern valitseb eraisikute, äriklientide, usaldusfondide ja muude asutuste nimel, ei loeta kontserni varadeks ning neid ei ole seega bilanssi kantud. Valitsetavaid vahendeid kajastatakse finantsaruannetes ainult avalikustamise eesmärgil ja need on bilansivälised kirjed.

LISA 31. PANDITUD VÕI KOORMATUD FINANTSVARAD

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Nõudmiseni laenud krediidasutustele	1,409	5,567	1,409	5,567
Laenud klientidele ja muu vara	261,814	420,152	109,659	159,809
Panditud või koormatud finantsvarad kokku	263,223	425,719	111,068	165,376
Panditud varadega tagatud kohustused kokku	–	2,290	–	2,290
Saadud finantsgarantiid	176,268	296,493	39,890	64,043

Enamik klientidele antud laenudest ja muudest varadest on koormatud EIP grupi (mis koosneb Euroopa Investeerimispannast (EIP) ja Euroopa Investeerimisfondist (EIF)) Citadelele väljastatud finantsgarantii lepingu tingimuste kohaselt. Garantiilepinguga kindlustatakse Citadele tõenäoline tulevane kahjum, mis on määratud võrdlusaenuportfelli asjaomasele osale EIP grupile eelnevalt kokkulepitud tasu eest. Garantiilepingu riskide säilitamise nõuete kohaselt peab Citadele säilitama kindla perioodi jooksul maandamata ja garanteerimata riskipositsiooni võrdlusaenuportfelli 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.

LISA 32. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Raha ja saldod keskpankades	511,451	349,940	511,451	349,940
Krediidasutustele nõudmisel antavad laenud (v.a koormatud)	4,663	5,383	3,265	4,561
Krediidasutuste ja keskpankade nõudmiseni hoised	(2,599)	(938)	(2,599)	(1,060)
Raha ekvivalendid ja lõpetatud tegevused	–	11,986	–	–
Raha ja raha ekvivalendid kokku	513,515	366,371	512,117	353,441

LISA 33. 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.

Vähem likviidsete 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.

Laenu krediidiasutustele ning hoiused krediidiasutustelt ja keskpankadelt

Krediidiasutustes olevate nõudmiseni hoiuste saldode õiglane väärtus on nende bilansiline väärtus, sest saldosisid võib ette teatamata välja võtta. Üleõhoiduste 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.

Laenu 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 25.0 miljoni euro võrra (2024: 19.5 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 õiglase 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.

Tuletisinstrumendid

Tuletisinstrumente 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 õiglase väärtus arvutatakse eeldatavate rahavoogude diskonteerimise teel, kasutades keskmisi turu intressimäärasid vahetult enne perioodi lõppu või perioodi lõpus. Kui kõik panga väljastatud tähtajaliste hoiuste eeldatavad diskontomäärad suureneksid 100 baaspunkti võrra, muutuks õiglase väärtus 4.2 miljoni euro võrra (2024: 3.9 miljonit eurot).

Investeeringuriskiga investeerimislepingu kohustuste õiglase 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 vähem kui +/- 0.1 miljoni euro võrra (2024: vähem kui +/- 0.1 miljonit eurot).

Emiteeritud võlakirjad

Börsil noteeritud 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 jälgitavatel turuandmetel. Mõnel juhul kasutatakse sõltumatutelt kolmandatelt isikutelt 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 õiglane väärtus seisuga 31. detsember 2025

	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)				
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamismeetod – jälgitavad sisendid	Hindamismeetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi:</i>					
Võlakirjad	88,482	88,482	88,369	113	–
Omakapitaliinstrumendid	143	143	–	–	143
<i>Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad:</i>					
Võlakirjad	204,104	204,104	196,790	7,314	–
Omakapitaliinstrumendid	284	284	–	–	284
Muud finantsinstrumentid	21,999	21,999	21,999	–	–
<i>Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad muud finantsvarad:</i>					
Tuletisinstrumendid	1,747	1,747	–	1,747	–
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Võlakirjad	748,317	707,955	648,505	59,450	–
Laenuid klientidele	3,764,206	3,782,448	–	–	3,782,448
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumendid	2,767	2,767	–	2,767	–
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	14,116	14,116	12,796	–	1,320
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	2,599	2,599	–	–	–
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,290,085	4,291,157	–	–	4,291,157
Emiteeritud võlakirjad	408,861	413,100	300,836	112,264	–

Kontserni finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2024

Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)

	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamismeetod – jälgitavad sisendid	Hindamismeetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavad finantsvarad:					
Võlakirjad	146,145	146,145	141,848	4,297	–
Omakapaliinstrumendid	126	126	–	–	126
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad:					
Võlakirjad	167,947	167,947	160,698	7,249	–
Omakapaliinstrumendid	709	709	–	–	709
Muud finantsinstrumendid	25,108	25,108	25,108	–	–
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad muud finantsvarad:					
Tuletisinstrumendid	5,690	5,690	–	5,690	–
Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:					
Võlakirjad	961,866	907,564	803,939	103,625	–
Laenud klientidele	3,274,581	3,325,428	–	–	3,325,428
Finantsvarad, mida loetakse lõpetatud tegevusteks:					
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlakirjad	6,704	6,704	6,704	–	–
Tuletisinstrumendid	884	884	–	884	–
Võlaväärtpaberid, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses	30,959	30,065	30,065	–	–
Laenud klientidele, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses	52,516	52,516	–	–	52,516
Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:					
Tuletisinstrumendid	4,008	4,008	–	4,008	–
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	17,327	17,327	15,630	–	1,697
Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:					
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,006,153	4,006,854	–	–	4,006,854
Emiteeritud võlakirjad	315,422	309,463	–	309,463	–
Finantskohustused, mida loetakse lõpetatud tegevusteks:					
Hoiused ja laenud klientidelt, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses	129,601	129,601	–	–	129,601
Tuletisinstrumendid	209	209	–	209	–

Panga finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2025

	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)				
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamiseetod – jälgitavad sisendid	Hindamiseetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi:</i>					
Võlakirjad	75,078	75,078	74,966	112	–
Omakapitaliinstrumendid	143	143	–	–	143
<i>Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad:</i>					
Võlakirjad	196,950	196,950	189,637	7,313	–
Omakapitaliinstrumendid	284	284	–	–	284
Muud finantsinstrumendid	–	–	–	–	–
<i>Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad muud finantsvarad:</i>					
Tuletisinstrumendid	1,747	1,747	–	1,747	–
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	511,451	511,451	–	–	–
Laenuid krediidiasutustele	5,701	5,701	–	–	–
Võlakirjad	732,800	692,628	635,020	57,608	–
Laenuid klientidele	3,655,462	3,673,704	–	–	3,673,704
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumendid	2,767	2,767	–	2,767	–
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	2,599	2,599	–	–	–
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,304,937	4,306,384	–	–	4,306,384
Emiteeritud võlakirjad	408,861	413,100	300,836	112,264	–

Panga finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2024

	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)				
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamiseetod – jälgitavad sisendid	Hindamiseetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavad finantsvarad:</i>					
Võlakirjad	123,969	123,969	120,933	3,036	–
Omakapitaliinstrumendid	126	126	–	–	126
<i>Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad:</i>					
Võlakirjad	162,003	162,003	154,753	7,250	–
Omakapitaliinstrumendid	709	709	–	–	709
Muud finantsinstrumendid	838	838	838	–	–
<i>Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad muud finantsvarad:</i>					
Tuletisinstrumendid	5,690	5,690	–	5,690	–
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Võlakirjad	948,855	894,921	793,274	101,647	–
Laenuid klientidele	3,170,572	3,221,419	–	–	3,221,419
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumendid	4,008	4,008	–	4,008	–
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,003,611	4,005,743	–	–	4,005,743
Emiteeritud võlakirjad	315,422	309,463	–	309,463	–

Õiglases väärtuses kajastatavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse hierarhia tasemete ümberklassifitseerimine

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad				
Esitatud kui tase 1, ümberklassifitseeritud tasemelt 2	1,960	32,649	1,450	30,765
Esitatud kui tase 2, ümberklassifitseeritud tasemelt 1	–	–	–	–
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			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Perioodi alguses, neto	835	1,239	835	1,239
Teisendamine 1. taseme instrumentideks	(1,096)	(893)	(1,096)	(893)
Kasumiaruandes kajastatud ümberhindluse kasum	671	485	671	485
Muus koondkasumis kajastatud kasum ümberhindlusest	17	4	17	4
Perioodi lõpus, neto	427	835	427	835

Omakapitaaliinstrumentide õiglase 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.

Tasemele 3 liigitatavate tagasimakstavate kliendi hoiuste ja laenude õiglase väärtuse muutused

	Tuhandetes eurodes	
	2025 Kontsern	2024 Kontsern
Saldo perioodi alguses	1,697	2,246
Saadud kindlustusmaksed	294	368
Komisjoni- ja riskitasud	(13)	(15)
Makstud poliisiomanikele	(708)	(1,031)
Muu	52	114
Valuutakursi ümberhindluse tulem	(2)	15
Saldo perioodi lõpus	1,320	1,697

Aruandlusperioodil kajastas kontsern kasumiaruandes õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavate investeerimisriskita finantskohustustelt ümberhindluse netotulemi -36 tuhat eurot (2024: -95 tuhat eurot). Õiglases väärtuses mõõdetavad ja 3. tasemele 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 34. 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 tütarettevõtted 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			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Seotud osapooltega seotud krediidiriskipositsioonid, neto				
Laenuid klientidele ja krediidasutustele				
Juhtkond	625	299	455	202
Konsolideeritud tütarettevõtted	–	–	1,343,070	1,123,750
Investeeringud tütarettevõtetesse	–	–	52,969	48,759
Müügiks hoitavad põhivarad ning müügigrupid	–	–	–	779
Muud varad	–	–	320	272
Siduvad finantskohustused ja kehtivad tagatistasud	30	38	71,246	130,894
Seotud osapooltega seotud krediidiriskipositsioonid, neto	655	337	1,468,060	1,304,656
<i>Langenud krediitkvaliteediga varade hõlmamine konsolideeritud tütarettevõtetega</i>	<i>Ei kohaldata</i>	<i>Ei kohaldata</i>	–	–
<i>Sealhulgas eeldatav krediitkahju konsolideeritud tütarettevõtetega seotud riskipositsioonidelt, mille krediitkvaliteet ei olnud langenud</i>	<i>Ei kohaldata</i>	<i>Ei kohaldata</i>	(826)	(1,931)
Kohustused seotud osapoolte ees				
Klientide ja krediidasutuste hoiused ning võlgnevused klientidele ja krediidasutustele				
Olulist mõju või kontrolli omavad aktsionärid	14	–	14	–
Juhtkond	1,073	712	1,073	712
Konsolideeritud tütarettevõtted	–	–	35,448	80,021
Muud kohustused (sh rendikohustused) ja eeldatavate krediitkahjude eraldised	–	1	65	222
Kohustused seotud osapoolte ees	1,087	713	36,600	80,955

Aruandeperioodil kajastati konsolideeritud tütarettevõtetega seotud laenudest eeldatava krediitkahjumi allahindluse vähenemine 1.09 miljoni euro võrra (2024: 0.05 miljonit eurot). Tütarettevõtetele antud laenude täielik sissenõutavus sõltub iga tütarettevõtte edukusest. Teave tütarettevõtetesse tehtud investeeringute kohta on esitatud lisas *Investeeringud sidusettevõtetesse*.

Tulud ja kulud tehingutest seotud osapooltega

	Tuhandetes eurodes			
	2025 Kontsern	2024 Kontsern	2025 Pank	2024 Pank
Intressitulud				
Juhtkond	25	21	15	12
Konsolideeritud tütarettevõtted	–	1	38,713	58,882
Intressikulud	–	–	–	–
Juhtkond	(8)	(15)	(8)	(15)
Konsolideeritud tütarettevõtted	–	–	(1,421)	(1,944)
Teenus- ja vahendustasude tulud	253	378	1,313	1,595
Teenus- ja vahendustasude kulud	(2)	(2)	10	2
Finantstulu, neto	(6)	(8)	(6)	(8)
Dividendid tütarettevõtetelt	–	–	101	4,931
Kõik muud tulud	(2)	–	1,964	1,865
Haldus- ja muud kulud (välja arvatud juhtkonna tasustamise kulud ning eeldatav krediitkahju)	(2,093)	(2,338)	(2,111)	(2,351)

Juhtkonna tasustamise kohta teabe saamiseks lisa *Tööjõukulud*. 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 35. TULU JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÖIKES

Teatud kontserni kirjete geograafiline jaotus nende riikide kaupa, kus äritegevus toimub

	2025				2024			
	Tuhandetes eurodes				Tuhandetes eurodes			
Tegevustulud	Ärikasum enne panga- ja tulumaksu	Tulu- ja pangamaks, hüpoteeklaenu tasu	Töötajate arv perioodi lõpus taandatuna täistööajale	Tegevustulud	Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist	Tulu- ja pangamaks, hüpoteeklaenu tasu	Töötajate arv perioodi lõpus taandatuna täistööajale	
Läti	142,368	66,239	(15,300)	916	164,557	78,025 (18,508)	969	
Leedu	54,073	27,563	(5,606)	254	46,119	29,713 (5,839)	248	
Eesti	25,064	14,304	(1,926)	111	24,084	14,029 (3,028)	99	
Jätkuvad tegevused kokku enne müügiks hoitavat põhivara	221,505	108,106	(22,832)	1,281	234,760	121,767 (27,375)	1,316	
Läti (tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt)	–	(590)	–	–	–	123	–	
Šveits (lõpetatud tegevused)	3,728	(3,129)	(21)	–	8,229	(4,765)	6	
Kogutegevus	225,233	104,387	(22,853)	1,281	242,989	117,125 (27,369)	1,342	

Aruandeperioodil avaliku sektori riiklike otsetoetusi kontserni tegevusriikides ei saadud (2024: 0.0 miljonit eurot). Eeskirjad nõuavad kogutulu avalikustamist; eespool avaldatud tegevustulu on kontserni kogutulu.

Panga ärikasum riigiti, kus äritegevus toimub, kõik operatsioonid

	Tuhandetes eurodes					
	2025			2024		
	Tegevuskasum enne pangamaksu ja hüpoteeklaenu tasu	Hüpoteeklaenu tasu	Tulu- ja pangamaks	Tegevuskasum enne pangamaksu ja hüpoteeklaenu tasu	Hüpoteeklaenu tasu	Tulu- ja pangamaks
Läti	59,906	–	(11,961)	59,597	(8,942)	(9,147)
<i>filiaalide dividendid</i>	10,978	–	–	5,741	–	–
<i>sh tütarettevõtete dividendid (lisa 8)</i>	101	–	–	4,932	–	–
Leedu	20,274	–	(4,138)	21,622	–	(4,880)
Eesti	10,537	–	(1,897)	14,576	–	(2,170)
Kokku pank	90,717	–	(17,996)	95,795	(8,942)	(16,197)

LISA 36. 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 riskikomiteedega mitmesuguseid riskijuhtimise tööriistu. Riskikomitee liikmed esindavad erinevaid kontserni tegevusi, et tasakaalustada äri ja riske vastavates riskikomiteedes. Kontsern määrab igal aastal kindlaks oma riskivalmiduse raamistiku, sätestades vastuvõetavad riskivõtmise limiidid kõigi kohaste riskiliikide osas, võttes arvesse ärieesmärke, makromajanduslikku keskkonda, tuvastatud olulisi riskitegureid ja õigusnorme. Riskivalmiduse limiidid laienevad kõigile riskijuhtimisstrateegiatele ja neid rakendatakse operatiivselt põhjalike sisekorraeeskirjade kaudu.

Kontserni riskijuhtimise põhimõtted on sätestatud kontserni riskijuhtimispoliitikas. Kontsern lähtub järgmistest peamistest riskijuhtimise põhimõtetest:

- Kontserni eesmärk on tagada madal üldine riskipositsioon, mitmekesine varade portfelli, piiratud riskid finantsturgudel ja madal tegevusrisk;
- Kontserni eesmärk on tagada kõigi tehingute puhul rahuldav riskitas. 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, tehingutega seotud riskide teadvustamisel ja piisaval kontrolliraamistikul.
- Riskilimiidi süsteem ja ranged kontrollimeetmed on riskijuhtimise hädavajalikud osad. Riskitaseme kontroll ja vastavus kehtestatud limiitidele saavutatakse kõigi oluliste riskide puhul struktureeritud riskilimiidi 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 panga nõukogu alluvuses tegutsev riskikomitee. Riskikomitee põhiülesanne on toetada panga nõukogu seoses järelevalve teostamisega kontserni riskijuhtimissüsteemi üle. Panga nõukogu moodustatud riskikomitee annab panga juhatusele soovitusi riskijuhtimissüsteemi täiustamiseks. Kontsernisiseselt kontrollib riskijuhtimise funktsiooni sõltumatu üksus – riskiosakond.

Peamised riskid, millele kontsern on avatud, on krediidirisk, tururisk (sh intressimäärarisk), likviidsusrisk, valuutarisk, tegevusrisk (sh IKT ja pettus), uued riskid (nt geopoliitika), rahapesu ning terrorismi ja massihävitusrelvade leviku rahastamise riskid, sanktsioonide risk, keskkonna ning kliimaga seotud risk. 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. 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 riskikomiteesid. Riskikomiteede liikmed esindavad kontserni erinevaid üksusi, et kindlustada tasakaal riskide jälgimise ja ohjamise eest vastutavate üksuste ja ärisuunitlusega üksuste vahel.

Kontsern hindab ja kontrollib riske pidevalt nii individuaalselt riskiliigi kaupa kui ka teostades põhjalikku hindamist sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) raames. Riskide kontrolli ja juhtimise eest vastutab iga kontserni liige. Iga kontserni töötaja vastutab kontserni sisemistes eeskirjades sätestatud põhimõtete järgimise eest.

Riskijuhtimisprotsess hõlmab järgmisi elemente: riskide tuvastamine, riskide hindamine ja otsuste tegemine, riskide juhtimine ja ohjamine, riskide järelevalve ja aruandlus. Kontsern määrab ja kirjeldab regulaarselt, vähemalt kord aastas oma tegevusega seotud oluliste riskide liike, hinnates, millised riskid võivad avaldada negatiivset mõju tulemuseesmärkide saavutamisele ja prognoositavatele finantstulemustele. Oluliste riskide liikide kindlaksmääramiseks kasutatakse kvantitatiivseid ja kvalitatiivseid kriteeriume ning protsessi tulemused dokumenteeritakse. Kõikide tuvastatud oluliste riskide puhul määratletakse riskijuhtimise eesmärgid ja riskivalmidus. Lisaks tagatakse nende riskide riskijuhtimisega seotud sisemiste eeskirjade väljatöötamine, sealhulgas riskide kindlakstegemise ja hindamise meetodid, piisavad riskide piiramise ja ohjamise protseduurid, nagu kvantitatiivsed piirangud ja limiidid või kontrollimeetmed, mis vähendavad kvantifitseerimatuid riske, riskivalmidus, protseduurid riskide, võetud riskitasemete ja nende suundumuste kohta teabe edastamiseks kontserni juhtorganitele, samuti muud otsuste tegemiseks vajalikud andmed, riskijuhtimispoliitika ja kontrolliprotseduurid, sealhulgas protseduurid kehtestatud piirangute ja limiitide järgimise kontrollimiseks, ülesannete lahusus, heakskiitmisõigused ja vastutus. Tugev riskijuhtimissüsteem avaldab sügavat mõju kogu tegevusele, võimaldades kontsernil teha teadlikke otsuseid riskide, tootluse ja turutingimuste kohta.

Riskide hindamine ja otsuste tegemine hõlmab riskide hindamise meetodika valikut, heakskiitmist ja dokumenteerimist, regulaarseid riskide hindamisi, riskide piiramise ja kontrollimise süsteemi loomist ning selle süsteemi raames aktsepteeritava riskitaseme kehtestamist, otsuste tegemist riskide võtmise kohta. Riskide hindamine hõlmab iga kindlaksmääratud riski allika kvalitatiivse ja kvantitatiivse mõju kindlaksmääramist, kasutades üldtunnustatud meetodikat, mis on piisavalt dokumenteeritud. Kontsern teeb iga tuvastatud ja hinnatud riski kohta otsuse, kas kontsern aktsepteerib sellist riski või võtab selle leevendamiseks vajalikud meetmed või lõpetab selle riskiga seotud tegevuse. Kontsern ei võta riske, mille mõju ületab vastava riskiliigi jaoks kindlaksmääratud riskivalmidust, sõltumata sellise riski võtmisega kaasneva võivast majanduslikust kasust.

Riskijuhtimine ja kontroll hõlmavad kontserni jaoks vastuvõetava riskitaseme järgimist, sealhulgas riskide suuruse piirangute järgimist. Järelevalve ja aruandlus hõlmavad olemasoleva riskitaseme regulaarsete hinnangute võrdlemist soovitud riskitasemega, suundumuste analüüsi, regulaarse aruandluse esitamist asjaomastele üksusejuhtidele, panga juhatusele ja nõukogule. Riskijuhtimise lahutamatu osa on riskide stressitestid. Stressitestide protsess tagab kontserni praeguste ja tulevaste tegevustega seotud riskide regulaarse tuvastamise ja hindamise, samuti erinevate erakorraliste ja ebasoodsate sündmuste mõju hindamise kontserni tegevusele, et toetada kontserni vastutavaid töötajaid juhtimisotsuste tegemisel erinevatel juhtimistasanditel (nt strateegiline planeerimine, riskivalmiduse kindlaksmääramine ja korrigeerimine, kapitali planeerimine, likviidsuse juhtimine).

Kontserni siseauditi osakond jälgib regulaarselt riskijuhtimispoliitika ja muude sisemiste eeskirjade rakendamist ning annab soovitusi riskijuhtimissüsteemi parandamiseks.

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 on tagatud tervikliku kontrollimehhanismide kogumi abil, mis hõlmab selgelt määratletud kindlustusstandardeid, peamisi riskinäitajaid (KRI) ja -limiite ning juhtimisraamistikku, mis edendab tõhusat riskikultuuri ja usaldusväärset otsuste tegemist. Raamistikku tugevdavad veelgi süstemaatilised riskide tuvastamise ja hindamise protsessid ning tugevad andmehalduse ja aruandluse tavad.

Laenuandmise otsused põhinevad laenusaaja tagasimaksevõime hindamisel, mida toetab alternatiivse sissenõudmisvõimaluse olemasolu maksejõuetuse või laenusaaja riskiprofiili olulise halvenemise korral.

Juhul kui tuleb võtta märkimisväärne krediidirisk, teevad krediidiriski analüüsi laenu väljastamisest sõltumatud üksused. Krediidianalüüs hõlmab riskide põhjalikku kindlakstegemist, maksejõuetuse tõenäosuse (PD) arvutamist ning laenusaaja krediitdivõime, tagatise kvaliteedi ja tagatise likviidsuse hindamist.

Juriidiliste isikute puhul hõlmab krediitdivõime hindamine riskide kindlakstegemist, aktsionäride struktuuri ja juhtkonna hindamist, majandusharu ja konkurentide analüüsi, ärimudeli ja rahastatava projekti hindamist, samuti ettevõtte krediidialaloo, praeguse ja prognoositava finantsseisundi, peamiste riskitegurite suhtes esineva tundlikkuse ning asjakohaste ESG tegurite hindamist.

Eraisikute puhul keskendub hindamine krediidialaloo ja maksevõime analüüsile.

Oluliste riskipositsioonide puhul otsustab laenude väljastamise krediidikomitee ja selle kiidab heaks panga juhatuse.

Ettevõtte võlakirjade omandamiseks hindab kontsern põhjalikult emitendi äriprofiili ja finantstulemusi. See hõlmab rahvusvaheliste reitinguagentuuride antud krediidireitingute arvessevõtmist või, kui välist reitingut ei ole saadaval, sisemist vastaspoole finantsanalüüsi, mida toetavad asjakohased turupõhised näitajad.

Riigivõlakirju hinnatakse sarnase lähenemisviisi abil, pöörates tähelepanu riigi tasandi alusteguritele, sealhulgas majanduslikule tugevusele, institutsioonide kvaliteedile, valitsuse eelarvevõimele, poliitilisele riskile ja muudele olulistele makromajanduslikele näitajatele.

Pärast laenu väljastamist jälgitakse regulaarselt laenuvõtja finantsseisundit, varajase hoiatuse näitajaid, maksekäitumist ja üldist võimet täita lepingulisi kohustusi. Selline pidev järelevalve võimaldab õigeaegselt tuvastada krediitkvaliteedi halvenemise ning rakendada asjakohaseid klassifitseerimismeetmeid ja tegevuskavasid, mis võivad hõlmata tõhustatud järelevalvet, ümberstruktureerimislahendusi ja vajaduse korral kontserni võlausaldaja positsiooni tugevdamist.

Kontsern jälgib pidevalt oma laenu- ja väärtpaberiportfellide kvaliteeti, hinnates nende struktuuri, kontsentratsiooni taset, tulemuslikkuse suundumusi ja üldist riskiprofiili. Kontsentratsiooniriski leevendamiseks mitmekesistab kontsern oma riskipositsioone ja rakendab põhjalikku krediidiriski kontsentratsioonilimiitide süsteemi. Nende hulka kuuluvad üksikute vastaspoolte ja emitentide limiidid, vastaspoole või emitendi riskiklassil põhinevad maksimaalsed riskipositsiooni limiidid, sisemiste riskiga kaalutud positsioonide limiidid konkreetsete riikide või sektorite kombinatsioonide puhul, seotud klientide rühmade limiidid, suurte positsioonide limiidid, seotud osapoolte tehingute limiidid ja majandusharu põhised limiidid.

Krediidiriski juhtimisel järgitakse kolme kaitseliini mudelit. Esimene kaitseliin, mis koosneb äriüksustest, vastutab krediidiriski võtmise ja juhtimise eest igapäevases tegevuses ning esimese taseme kontrollimeetmete rakendamise eest. Teine kaitseliin vastutab riskijuhtimise raamistiku haldamise ja järelevalve eest, sealhulgas riskide seire, analüüsi ja aruandluse eest, ning tagab sisemiste ja regulatiivsete nõuete täitmise. Kolmanda kaitseliini moodustab siseaudit.

Lisaks kontserni laenuportfelli ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite 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. Kommertsbankade ja vahendajatega seotud krediidiriski haldamiseks jälgib kontsern nende krediidireitinguid, täidab nende krediidiprofiilide suhtes hoolsuskohustust ning jälgib finants- ja kapitaluturgude vastaspoole riskikomisjon (FMCR) poolt neile isikutele kehtestatud individuaalsetest limiitidest kinnipidamist. Kontserni avatus tuletistehingute vastaspooltega seotud riskidele tuleneb kontserni tegevusest valuutariski ja intressimäära riski juhtimisel. Kontsern hindab vastaspoole riski ja aktsepteerib 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

	31.12.2025				31.12.2024			
	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 krediidiiliinid	1,763,215	3,888,491	530,349	121,286	1,600,473	3,666,272	408,352	82,096
Kapitalirent	615,692	940,986	682,099	547,600	621,688	1,008,032	486,024	390,178
Faktooring	–	–	95,865	20,980	–	2,040	84,064	26,225
Krediitkaardiga laenamised	160	828	71,482	263	125	431	65,414	89
Muud laenud	–	–	5,344	–	–	–	8,441	–
Laenud klientidele kokku, neto	2,379,067	4,830,305	1,385,139	690,129	2,222,286	4,676,775	1,052,295	498,588
<i>sh 3. etapina liigitatud riskipositsioonid</i>	23,986	91,085	9,020	5,033	32,854	123,050	5,268	2,124

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2025				31.12.2024			
	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
Tavalaenu ja krediidiliinid	1,757,604	3,876,149	477,802	95,774	1,594,926	3,652,872	389,542	72,278
Krediitkaardiga laenamine	160	828	71,482	263	125	431	65,414	89
Muud laenu	–	–	5,344	–	–	–	8,441	–
Laenu tütarettevõtetele	–	–	1,343,070	–	–	–	1,112,124	–
Laenu klientidele kokku, neto	1,757,764	3,876,977	1,897,698	96,037	1,595,051	3,653,303	1,575,521	72,367
<i>sh 3. etapina liigitatud riskipositsioonid</i>	<i>8,463</i>	<i>53,831</i>	<i>4,180</i>	<i>2,925</i>	<i>20,730</i>	<i>98,114</i>	<i>1,114</i>	<i>138</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 laenu garantii summas üle 150 miljoni euro on kajastatud nõuetele vastava kvaliteetse garantiina. See ei hõlma majapidamiste või reitinguta mittefinantsettevõtete isiklike garantiisid. Kategoriasse „Tavalaenu ja krediidiliinid“ kuuluvad laenu on enamjaolt garanteeritud kinnisasja või kommertspandiga. Üldjuhul ei vaja tagatist ka tarbimislaenua kajastatud krediitkaardilaenu ja tarbijalaenu tooted, mida pakutakse kliendi krediitdivõime hinnangu alusel. Laenu kontserni tütarettevõtetele, mis tegelevad renditegevusega, ei nõua formaalse tagatise esitamist. Kontsernisest rahastamist kasutatakse klientidele kapitalirendilepingute pakkumiseks. Tütarettevõtjad järgivad klientidele rendilepingute pakkumisel täiel määral kontserni laenu suuniseid. 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.

Riskid seoses Ukraina, Venemaa ja teiste SRÜ riikidega

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. 2025. aasta lõpu seisuga on kontserni otsese krediidiriski positsioonide bilansiline maksumus Venemaa, Valgevene ja Ukraina geograafilise profiiliga osapoolte suhtes alla 0.7 miljoni euro (2024: alla 1.2 miljoni euro).

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed geograafiliste piirkondade lõikes

Kontserni seisuga 31.12.2025, tuhandetes eurodes

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi riigid ja arengupangad	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	469,535	40,012	1,904	–	–	511,451
Laenu krediidiasutustele	1,398	–	–	3,897	1,804	7,099
Võlakirjad	360,229	396,078	108,642	119,168	56,786	1,040,903
Laenu klientidele	1,529,904	1,513,334	712,658	5,918	2,392	3,764,206
Omakapitaliinstrumendid	21	–	–	122	284	427
Muud finantsinstrumendid	13,845	–	–	8,148	6	21,999
Tuletisinstrumendid	485	8	–	1,249	5	1,747
Muud varad	60,959	10,899	5,008	35	3	76,904
Varad kokku	2,436,376	1,960,331	828,212	138,537	61,280	5,424,736
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	7	–	–	2,410	182	2,599
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,189,353	940,743	113,883	19,622	40,600	4,304,201
Emiteeritud võlakirjad	408,861	–	–	–	–	408,861
Tuletisinstrumendid	516	12	–	2,237	2	2,767
Muud kohustused	83,046	15,489	10,116	161	238	109,050
Kohustused kokku	3,681,783	956,244	123,999	24,430	41,022	4,827,478
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	5,131	78,977	16,681	1,668	10	102,467
Finantskohustused	230,739	135,384	27,644	260	54	394,081

Lisateavet väärtpaperite riskile avatud positsiooni geograafilise jaotuse kohta leiata võlakirjade lisast. Investeeringud usaldusfondidesse liigitatakse emitendi geograafilise profiili kohaselt, mitte lõpliku riskipositsiooni geograafilise profiili järgi.

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
Laenu krediidiasutustele	821	–	–	9,192	2,931	12,944
Võlakirjad	492,158	390,580	99,451	206,797	86,972	1,275,958
Laenu 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	–	601	1	5,690
Lõpetatud tegevused	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 tegevused	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

Kontserni lõpetatud tegevustest seisuga 31. detsember 2024, mis on esitatud rubriigis „Muud riigid“, moodustasid keskpankade saldod Šveitsi Riigipangas ja Šveitsi krediidiasutustes vastavalt 7.1 miljonit eurot ja 4.4 miljonit eurot.

Pank seisuga 31.12.2025, tuhandetes eurodes

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi riigid ja arengupangad	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	469,535	40,012	1,904	–	–	511,451
Laenu krediidiasutustele	–	–	–	3,897	1,804	5,701
Võlakirjad	354,020	393,637	108,216	101,209	47,746	1,004,828
Laenu klientidele	2,376,596	896,798	374,051	5,726	2,291	3,655,462
Omakapitaliinstrumendid	21	–	–	122	284	427
Muud finantsinstrumendid	–	–	–	–	–	–
Tuletisinstrumendid	485	8	–	1,249	5	1,747
Muud varad	92,715	10,079	1,296	10	–	104,100
Varad kokku	3,293,372	1,340,534	485,467	112,213	52,130	5,283,716
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	7	–	–	2,410	182	2,599
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,191,930	941,337	113,936	19,521	38,213	4,304,937
Emiteeritud võlakirjad	408,861	–	–	–	–	408,861
Tuletisinstrumendid	516	12	–	2,237	2	2,767
Muud kohustused	41,931	7,871	1,753	86	6	51,647
Kohustused kokku	3,643,245	949,220	115,689	24,254	38,403	4,770,811
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	5,131	78,977	16,681	1,668	10	102,467
Finantskohustused	249,837	113,355	17,115	260	54	380,621

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
Omakapaliinstrumendid	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

Laenuid 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 maksehäires olevaks.

	Kontsern, tuhandetes eurodes									
	31.12.2025					31.12.2024				
	1. etapp	2. etapp	3. etapp	POCI	Kokku	1. etapp	2. etapp	3. etapp	POCI	Kokku
Laenuid klientidele										
Madal risk	2,754,500	189,920	–	1,020	2,945,440	2,454,599	166,011	–	2,179	2,622,789
Keskmine risk	138,830	53,018	–	53	191,901	107,791	57,520	–	180	165,491
Suur risk	13,470	5,315	–	–	18,785	8,300	8,130	–	–	16,430
Maksehäires	–	–	64,155	954	65,109	–	–	75,199	1,726	76,925
Reitinguta	615,427	8,847	–	–	624,274	480,444	7,667	–	–	488,111
Laenuid klientidele kokku, bruto	3,522,227	257,100	64,155	2,027	3,845,509	3,051,134	239,328	75,199	4,085	3,369,746
Allahindlus	(40,938)	(8,307)	(31,529)	(529)	(81,303)	(44,881)	(11,475)	(38,297)	(512)	(95,165)
Laenuid klientidele kokku, neto	3,481,289	248,793	32,626	1,498	3,764,206	3,006,253	227,853	36,902	3,573	3,274,581
Tagatised, akreditiivid ja finantskohustused										
Madal risk	389,788	11,637	–	–	401,425	327,186	4,997	–	–	332,183
Keskmine risk	7,781	313	–	–	8,094	9,610	362	–	–	9,972
Suur risk	529	65	–	–	594	3,069	921	–	–	3,990
Maksehäires	–	–	724	–	724	–	–	749	–	749
Reitinguta	84,830	881	–	–	85,711	84,402	37	–	–	84,439
Tagatiste, akreditiivide ja finantskohustuste kogusumma (bruto)	482,928	12,896	724	–	496,548	424,267	6,317	749	–	431,333
Allahindlus	(1,836)	(63)	(442)	–	(2,341)	(2,523)	(79)	(131)	–	(2,733)
Tagatiste, akreditiivide ja finantskohustuste kogusumma (neto)	481,092	12,833	282	–	494,207	421,744	6,238	618	–	428,600
Laenuid krediitiasutustele										
AA/Aa	1,133	–	–	–	1,133	3,127	–	–	–	3,127
A	4,796	–	–	–	4,796	9,228	–	–	–	9,228
BBB/Baa	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Madalam reiting või pole hinnatud	1,170	–	–	–	1,170	591	–	–	–	591
Laenuid krediitiasutustele kokku (bruto)	7,099	–	–	–	7,099	12,946	–	–	–	12,946
Allahindlus	–	–	–	–	–	(2)	–	–	–	(2)
Laenuid krediitiasutustele kokku (neto)	7,099	–	–	–	7,099	12,944	–	–	–	12,944

Kontserni laenudest krediitiasutustele, mis on esitatud kui „Madalama reitinguga või reitinguta“, on 1.1 miljonit eurot riskipositsioonid investeerimisjärgu reitinguga krediitiasutuste Balti tütarpankade suhtes (2024: 0.5 miljonit eurot).

Teavet krediidireitingute alusel liigitatud võlaväärtpaberite kohta vaadake lisast *Võlaväärtpaberid*.

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2025				31.12.2024			
	1. etapp	2. etapp	3. etapp	Kokku	1. etapp	2. etapp	3. etapp	Kokku
Laenud klientidele								
Madal risk	1,530,300	69,859	–	1,600,159	1,446,935	53,079	–	1,500,014
Keskmine risk	75,236	18,744	–	93,980	59,027	24,401	–	83,428
Suur risk	11,807	3,378	–	15,185	5,543	5,581	–	11,124
Maksehäires	–	–	34,106	34,106	–	–	54,455	54,455
Kontsernisisene laenamane	1,343,854	–	–	1,343,854	1,113,844	–	–	1,113,844
Reitinguta	614,383	8,727	–	623,110	473,481	7,209	–	480,690
Laenud klientidele kokku, bruto	3,575,580	100,708	34,106	3,710,394	3,098,830	90,270	54,455	3,243,555
Allahindlus	(28,958)	(4,513)	(21,461)	(54,932)	(34,004)	(6,368)	(32,611)	(72,983)
Laenud klientidele kokku, neto	3,546,622	96,195	12,645	3,655,462	3,064,826	83,902	21,844	3,170,572
Tagatised, akreditiivid ja finantskohustused								
Madal risk	310,322	8,952	–	319,274	287,622	4,092	–	291,714
Keskmine risk	6,269	200	–	6,469	6,624	362	–	6,986
Suur risk	529	65	–	594	746	165	–	911
Maksehäires	–	–	573	573	–	–	695	695
Kontsernisisene laenamane	71,215	–	–	71,215	130,856	–	–	130,856
Reitinguta	84,082	881	–	84,963	75,163	37	–	75,200
Tagatiste, akreditiivide ja finantskohustuste kogusumma (bruto)	472,417	10,098	573	483,088	501,011	4,656	695	506,362
Allahindlus	(1,756)	(59)	(437)	(2,252)	(2,466)	(77)	(132)	(2,675)
Tagatiste, akreditiivide ja finantskohustuste kogusumma (neto)	470,661	10,039	136	480,836	498,545	4,579	563	503,687
Laenud krediidasutustele								
AA/Aa	1,133	–	–	1,133	3,126	–	–	3,126
A	4,512	–	–	4,512	8,944	–	–	8,944
BBB/Baa	–	–	–	–	–	–	–	–
Madalam reiting või pole hinnatud	56	–	–	56	53	–	–	53
Laenud kontsernisisestele krediidasutustele	–	–	–	–	11,643	–	–	11,643
Laenud krediidasutustele kokku (bruto)	5,701	–	–	5,701	23,766	–	–	23,766
Allahindlus	–	–	–	–	(18)	–	–	(18)
Laenud krediidasutustele kokku (neto)	5,701	–	–	5,701	23,748	–	–	23,748

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 hajutamisega erinevate riikide, sektorite ja tööstusharude kaupa ning põhjaliku limiidikontrolli abil. Emitentidele määratakse pangasisene riskiklass. Riskipositsiooni limiidid kehtestab pärast põhjalikku analüüsi finants- ja kapitaluturgude vastaspoole riskikomisjon, järgides kontserni riskistrateegias määratud konsentratsiooniriski ja muid riskistrateegias kehtestatud ja täpsustatud eeskirju. Finantsturgude ja vastaspoolte riskikomitee otsused kinnitab panga juhatus.

Positsiooniriskide hindamisel kasutab kontsern tundlikkuse- ja stsenaariumianalüüsi, mille abil tuvastatakse ja kvantifitseeritakse ebasoodsate sündmuste negatiivne mõju kontserni portfelligi, võttes seejuures arvesse regioone, portfelli sektoriprofiile ja emitentide krediidireitingute riskiprofiili.

Kontserni rahavoogude juhtimise osakond juhib tururiski, rakendades kontserni riskistrateegias sätestatud meetmeid, sealhulgas intressimäära vahetuslepingute kaudu, mida kasutatakse ainult riskijuhtimise eesmärgil.

Kui kontserni aktsiasesse ja investeerimisfondidesse tehtud investeeringute turuhinnad muutuksid 5%, muutuks kontserni puhastulu 1.11 miljoni euro võrra (2024: 1.29 miljoni euro võrra) ja väärtpaperite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv 0.01 miljoni euro võrra (2024: 0.01 miljoni euro võrra) ning panga puhastulu 0.01 miljoni euro võrra (2024: 0.08 miljoni euro võrra) ja väärtpaperite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv 0.01 miljoni euro võrra (2024: 0.01 miljonit eurot).

Intressimäära risk

Intressimäära risk on seotud üldise intressimäära muutuste võimaliku negatiivse mõjuga Kontserni tulule ja majanduslikule väärtusele. Intressimäära riski juhitakse kontsernis kooskõlas tururiski ja vastaspoole krediidiriski juhtimise poliitikaga.

Intressimäära riski hindab ja otsuseid teeb varade ja kohustuste komitee. Varade ja kohustuste komitee otsused kinnitab panga juhatus. Vastuvõetav intressimäära risk koos asjakohaste limiitidega on määratletud Kontserni riskivalmiduse raamistikus ja riskistrateegias. Varade ja kohustuste komitee jälgib kinnitatud limiitide järgimist ja vahendite kasutamist intressimäära riski juhtimiseks. Intressimäära riski mõõtmine, juhtimine ja sellest aruandmine kuulub rahavoogude juhtimise osakonna vastutusalasse. Riskijuhtimise osakond tagab põhjaliku järelevalve ja koostab analüüsidel põhinevad aruanded varade ja kohustuste komiteele ning Panga juhatusele.

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 väärtuse, netointressitulu ja turuväärtuse muutmisele. Varade ja kohustuste komitee kehtestab turuanalüüsi ja Kontserni rahastamisstruktuuri alusel klientide hoiuste intressimäärad.

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. Stsenariumid hõlmavad nullprotsendilist intressi alammäära, kui laenuleping sisaldab sellist tingimust. Eeldatakse, et jaeklientide hoiuste intressimäärad ei saa langeda alla nulli. Täiendavad kaalutused tulenevad käitumuslikest uuringutest seoses klientide hoiuste ja laenudega. Kontserni näitajate arvutamisel võetakse aluseks märkimisväärse intressimäära riskiga üksused: AS Citadele banka ning kontserni liisingu- ja faktooringuteenuse ettevõtted. Aastal 2024 ka Kaleido Privatbank AG. Meetodika põhineb üldjoontes Euroopa Pangandusjärelevalve kehtestatud suunistel (välja arvatud stabiilsusmuutuse stsenaariumid seoses intressimäärade muutumise suunaga).

31.12.2025, tuhandetes eurodes

	Kõik vääringud kokku		Ainult EUR		Ainult USD	
	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasest väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasest väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasest väärtuses
Pank						
+100 baaspunkti stsenaarium	1,686	(1,199)	1,679	(804)	7	(395)
-100 baaspunkti stsenaarium	(8,085)	1,245	(8,078)	833	(7)	412
Kontsern						
+100 baaspunkti stsenaarium	5,106	(1,199)	5,175	(804)	(69)	(395)
-100 baaspunkti stsenaarium	(12,894)	1,245	(12,963)	833	69	412

31.12.2024, tuhandetes eurodes

	Kõik vääringud kokku		Ainult EUR		Ainult USD	
	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasest väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasest väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasest 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

Valuutarisk

Valuutarisk on kahjurisk, mis tuleneb valuutakursside kõikumisest.

Kontserni valuutariski juhtimisel juhindutakse tururiski ja vastaspoole krediidiriski juhtimise põhimõtetest ja piirmääradest, mis on sätestatud kontserni riskivalmiduse raamistikus ja riskistrateegias. Finants- ja kapitaluturgude vastaspoole riskikomisjon jälgib ja hindab kontsernisest valuutariski, jälgib nõuetele vastavust ja limiitide täitmist ning kehtestab limiidid konkreetsetele tehinguid sõlmivatele osakondadele üldiste riskide piires. Finants- ja kapitaliturgude vastaspoole riskikomisjoni otsused kiidab heaks panga juhatus.

Päevasisene valuutariski juhtimine kuulub rahavoogude juhtimise 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 siselimiidid.

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

	31.12.2025			31.12.2024		
	USD	CHF	Muud vääringud	USD	CHF	Muud vääringud
Stsenaarium:						
2% negatiivne muutus	(4)	–	(1)	(12)	(198)	(1)
5% negatiivne muutus	(10)	–	(3)	(30)	(494)	(3)

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2025			31.12.2024		
	USD	CHF	Muud vääringud	USD	CHF	Muud vääringud
Stsenaarium:						
2% negatiivne muutus	–	–	(1)	(1)	(1)	(1)
5% negatiivne muutus	(1)	–	(3)	(2)	(2)	(3)

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed valuutade lõikes

	Kontsern seisuga 31.12.2025, tuhandetes eurodes					
	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	511,451	–	–	–	–	511,451
Laenu krediidiasutustele	4,951	1,586	28	317	217	7,099
Võlakirjad	1,005,974	26,164	–	8,765	–	1,040,903
Laenu klientidele	3,756,064	8,142	–	–	–	3,764,206
Omakapaliinstrumendid	143	284	–	–	–	427
Muud finantsinstrumendid	19,745	2,254	–	–	–	21,999
Tuletisinstrumendid	1,747	–	–	–	–	1,747
Muud varad	76,014	201	–	–	689	76,904
Varad kokku	5,376,089	38,631	28	9,082	906	5,424,736
Kohustused						
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	55	13	51	105	2,375	2,599
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,010,861	239,984	3,300	32,114	17,942	4,304,201
Emiteeritud võlakirjad	408,861	–	–	–	–	408,861
Tuletisinstrumendid	2,767	–	–	–	–	2,767
Muud kohustused	108,732	268	49	–	1	109,050
Kohustused kokku	4,531,276	240,265	3,400	32,219	20,318	4,827,478
Omakapital	598,443	(1,126)	–	(59)	–	597,258
Kohustused ja omakapital kokku	5,129,719	239,139	3,400	32,160	20,318	5,424,736
Bilansi netopositsioon	246,370	(200,508)	(3,372)	(23,078)	(19,412)	–
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(245,745)	200,307	3,373	23,075	19,367	377
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	625	(201)	1	(3)	(45)	377

	Kontsern seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes					
	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	349,608	332	–	–	–	349,940
Laenu krediidiasutustele	6,592	3,013	197	321	2,821	12,944
Võlakirjad	1,221,070	45,772	–	9,116	–	1,275,958
Laenu klientidele	3,249,632	24,949	–	–	–	3,274,581
Omakapaliinstrumendid	126	709	–	–	–	835
Muud finantsinstrumendid	21,195	3,913	–	–	–	25,108
Tuletisinstrumendid	5,690	–	–	–	–	5,690
Lõpetatud tegevused	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						
Krediitiasutuste 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 tegevused	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)	–
Bilansiväliste 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

Pank seisuga 31.12.2025, tuhandetes eurodes

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	511,451	–	–	–	–	511,451
Laenu krediidiasutustele	3,553	1,586	28	317	217	5,701
Võlakirjad	969,899	26,164	–	8,765	–	1,004,828
Laenu klientidele	3,647,537	7,925	–	–	–	3,655,462
Omakapitaliinstrumendid	143	284	–	–	–	427
Muud finantsinstrumendid	–	–	–	–	–	–
Tuletisinstrumendid	1,747	–	–	–	–	1,747
Muud varad	103,244	167	–	–	689	104,100
Varad kokku	5,237,574	36,126	28	9,082	906	5,283,716
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	55	13	51	105	2,375	2,599
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,014,038	237,543	3,300	32,114	17,942	4,304,937
Emiteeritud võlakirjad	408,861	–	–	–	–	408,861
Tuletisinstrumendid	2,767	–	–	–	–	2,767
Muud kohustused	51,582	15	49	–	1	51,647
Kohustused kokku	4,477,303	237,571	3,400	32,219	20,318	4,770,811
Omakapital	514,090	(1,126)	–	(59)	–	512,905
Kohustused ja omakapital kokku	4,991,393	236,445	3,400	32,160	20,318	5,283,716
Bilansi netopositsioon	246,181	(200,319)	(3,372)	(23,078)	(19,412)	–
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(245,745)	200,307	3,373	23,075	19,367	377
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	436	(12)	1	(3)	(45)	377

Pank seisuga 31.12.2024, tuhandetes eurodes

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	349,608	332	–	–	–	349,940
Laenu krediidiasutustele	5,770	14,639	197	321	2,821	23,748
Võlakirjad	1,179,939	45,772	–	9,116	–	1,234,827
Laenu 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						
Krediidiasutuste 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

Soetusmaksumuses kajastatud investering 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. Likviidsusriski 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 likviidsusriski kooskõlas likviidsusriski juhtimise poliitika ja likviidsuspuhvri juhtimise poliitikaga. Likviidsusriski juhib ja selle aruandlust koordineerib rahavoogude juhtimise osakond ning likviidsusriski hindab ja seda puudutavaid otsuseid teeb varade ja kohustuste komitee. Varade ja kohustuste komitee otsused kinnitab panga juhatus. Ettevõtte 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 likviidsusriski hinnatakse iga olulise valuuta suhtes, milles kontsern on teinud märkimisväärse hulga tehinguid. Likviidsusriski limiidid 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 lahendamise plaan, mida uuendatakse regulaarselt.

Üheks otsustavaks vahendiks, mida kasutatakse likviidsusriski 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 likviidsusriski limiitide ja varajaste hoiatusnäitajate süsteemi ning koostab süsteemselt rahavoogude prognoose, mis aitavad hinnata seda, milline võiks kapitali liikumine kõige tõenäolisemalt kaheaastase 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.

Likviidsuskattekindaj

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%. Likviidsuskattekindaja tähistab saadaolevate likviidsete varade summat, millega katta arvutuslikku tulevast raha netoväljavoo. Pank ja kontsern vastavad likviidsuskattekindaja nõuetele.

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Likviidsuspuhver	1,385,183	1,373,288	1,385,183	1,338,651
Likviidsete vahendite netoväljavool	764,882	759,478	786,831	815,661
Likviidsuskattekindaja	181%	181%	176%	164%

Stabiilse netorahastamise kindaja (sh aruandeperioodi puhastulu, mida on vähendatud kooskõlas dividendipoliitika ja EKP otsusega (EL) 2015/656)

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%. Stabiilse netorahastamise kindaja perioodi lõpu seisuga, kui 2025. aasta IV kvartali vahekasumit ei arvestata, on kontserni puhul 141% ja panga puhul 210%.

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Kättesaadav stabiilne rahastamine kokku	4,153,159	3,952,029	4,089,085	3,800,248
Nõutav stabiilne rahastamine kokku	2,940,393	2,764,509	1,944,257	1,887,189
Stabiilse netorahastamise kindaja	141%	143%	210%	201%

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2025, 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	511,451	–	–	–	–	–	511,451
Laenu krediidiasutustele	7,099	–	–	–	–	–	7,099
Võlakirjad	27,388	15,004	19,689	143,568	620,954	214,300	1,040,903
Laenu klientidele	69,266	193,547	152,669	422,757	2,046,887	879,080	3,764,206
Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	427	427
Muud finantsinstrumendid	21,999	–	–	–	–	–	21,999
Tuletisinstrumendid	(74)	(12)	4	–	–	1,829	1,747
Lõpetatud tegevused	–	–	–	–	–	–	0
Muud varad	36,962	46	86	411	702	38,697	76,904
Varad kokku	674,091	208,585	172,448	566,736	2,668,543	1,134,333	5,424,736
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	2,599	–	–	–	–	–	2,599
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,509,625	232,970	299,180	203,581	54,236	4,609	4,304,201
Emiteeritud võlakirjad	820	–	491	287	298,410	108,853	408,861
Tuletisinstrumendid	(92)	356	988	565	939	11	2,767
Rendikohustused	268	518	773	1,541	9,316	836	13,252
Lõpetatud tegevused	–	–	–	–	–	–	0
Muud kohustused	63,951	546	346	968	9,680	20,307	95,798
Kohustused kokku	3,577,171	234,390	301,778	206,942	372,581	134,616	4,827,478
Omakapital	–	–	–	–	–	597,258	597,258
Kohustused ja omakapital kokku	3,577,171	234,390	301,778	206,942	372,581	731,874	5,424,736
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(2,903,080)	(25,805)	(129,330)	359,794	2,295,962	402,459	–
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	102,467	–	–	–	–	–	102,467
Finantskohustused	394,081	–	–	–	–	–	394,081

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 31.12.2025, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	2,187	425	817	1,697	9,033	14 159	14,116
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	3,515,088	234,965	306,249	223,108	722,107	5,001,517	4,714,797
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	102,467	–	–	–	–	102,467	102,467
Finantskohustused	394,081	–	–	–	–	394,081	394,081

* Sisaldab krediidiasutuste 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 31.12.2024, 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
Laenu krediidiasutustele	12,944	–	–	–	–	–	12,944
Võlakirjad	21,581	133,988	58,558	109,929	595,810	356,092	1,275,958
Laenu 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 tegevused	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 tegevused	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

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
Õiglasel 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 krediidiasutuste 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 31.12.2025, 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	511,451	–	–	–	–	–	511,451
Laenu krediidiasutustele	5,701	–	–	–	–	–	5,701
Võlakirjad	25,766	14,104	18,296	138,291	601,119	207,252	1,004,828
Laenu klientidele	49,712	84,733	1,276,103	209,029	1,231,311	804,574	3,655,462
Omakapitaliinstrumendid	–	–	–	–	–	427	427
Muud finantsinstrumendid	–	–	–	–	–	–	–
Tuletisinstrumendid	(74)	(12)	4	–	–	1,829	1,747
Muud varad	30,097	–	–	–	–	74,003	104,100
Varad kokku	622,653	98,825	1,294,403	347,320	1,832,430	1,088,085	5,283,716
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	2,599	–	–	–	–	–	2,599
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,518,496	231,871	297,784	218,540	38,093	153	4,304,937
Emiteeritud võlakirjad	820	–	491	287	298,410	108,853	408,861
Tuletisinstrumendid	(92)	356	988	565	939	11	2,767
Rendikohustused	263	504	752	1,499	8,964	689	12,671
Muud kohustused	35,249	–	–	–	–	3,727	38,976
Kohustused kokku	3,557,335	232,731	300,015	220,891	346,406	113,433	4,770,811
Omakapital	–	–	–	–	–	512,905	512,905
Kohustused ja omakapital kokku	3,557,335	232,731	300,015	220,891	346,406	626,338	5,283,716
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	2,934,682	133,906	994,388	126,429	1,486,024	461,747	–
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	102,467	–	–	–	–	–	102,467
Finantskohustused	380,621	–	–	–	–	–	380,621

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Pank seisuga 31.12.2025, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	3,521,764	233,425	304,012	236,323	691,995	4,987,519	4,729,068
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	102,467	–	–	–	–	102,467	102,467
Finantskohustused	380,621	–	–	–	–	380,621	380,621

* Sisaldab krediidiasutuste 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 31.12.2024, 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
Laenu krediidiasutustele	12,215	11,533	–	–	–	–	23,748
Võlakirjad	19,951	132,935	54,740	101,729	575,676	349,796	1,234,827
Laenu 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							
Krediidiasutuste 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 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 31.12.2025, tuhandetes eurodes							
	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumendid							
Intressimäärade vahetustehingud (<i>swaps</i>)	(102)	(395)	(988)	(565)	(939)	1,818	(1,171)
Valuutakursside tuletisinstrumendid	174	14	–	–	–	–	188
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumendid							
Valuutakursside tuletisinstrumendid:							
Välja läinud	(31,861)	(93,937)	(378)	–	–	–	(126,176)
Sisse tulnud	31,816	94,108	379	–	–	–	126,303
Tuletisinstrumendid kokku	27	(210)	(987)	(565)	(939)	1,818	(856)

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 (<i>swaps</i>)	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

Pank seisuga 31.12.2025, 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 (<i>swaps</i>)	(102)	(395)	(988)	(565)	(939)	1,818	(1,171)
Valuutakursside tuletisinstrumendid	174	14	–	–	–	–	188
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumendid							
Valuutakursside tuletisinstrumendid:							
Välja läinud	(31,861)	(93,937)	(378)	–	–	–	(126,176)
Sisse tulnud	31,816	94,108	379	–	–	–	126,303
Tuletisinstrumendid kokku	27	(210)	(987)	(565)	(939)	1,818	(856)

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 tuletisinstrumendid							
Intressimäära vahetustehingud (<i>swaps</i>)	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

Tuletisinstrumentide lepinguliste diskonteerimata rahavoogude ja bilansilise väärtuse võrdlus

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Tuletisinstrumentide lepingulised diskonteerimata rahavood	(856)	1,935	(856)	1,935
Tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, neto	(1,020)	1,682	(1,020)	1,682

Kindlustusrisk**Kontsern, tuhandetes eurodes**

	31.12.2025		31.12.2024	
	Elu- ja õnnetusjuhtumikindlustuse lepingud	Eluaegsed pensionikindlustuslepingud	Elu- ja õnnetusjuhtumikindlustuse lepingud	Eluaegsed pensionikindlustuslepingud
Mõju CSMiile:				
Kulude risk +15%	(160)	(59)	(97)	(19)
Kulude risk -15%	160	59	94	19
Nõuded +1%	(69)	Ei kohaldata	(60)	Ei kohaldata
Nõuded -1%	69	Ei kohaldata	57	Ei kohaldata
Lepingu ennetähtaegse lõpetamise risk +1%	(82)	Ei kohaldata	(70)	Ei kohaldata
Lepingu ennetähtaegse lõpetamise risk -1%	82	Ei kohaldata	68	Ei kohaldata
Üleelamisrisk +1%	Ei kohaldata	(23)	Ei kohaldata	(35)
Üleelamisrisk -1%	Ei kohaldata	23	Ei kohaldata	35
Mõju kasumiaruandele:				
Riskivaba intressimäär +1%	(364)	1,397	(327)	1,111
Riskivaba intressimäär -1%	420	1,596	375	(1,273)

Kindlustusreservid on esitatud muude kohustuste all. Kindlustusreservid 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.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise poliitika

Kontsern on võtnud vastu rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise riski juhtimise strateegia, rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise tõkestamise põhimõtted ning sanktsioonide järgimise põhimõtted, et tagada tõhus ja kõikehõlmav rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise vastase võitluse sisekontrollisüsteem ning rahvusvaheliste organisatsioonide ja riiklike ametiasutuste kehtestatud sanktsioonide järgimine. Kontsern vaatab oma rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade 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 massihävitusravade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise sisekontrollisüsteemi, et tagada kontserni vastavus kehtivatele rahapesu ja terrorismi- ning massihävitusravade leviku vastase võitluse ning sanktsioonide järgimise nõuetele. Ekspertid annavad vajaduse korral soovitusi selle kohta, kuidas rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade 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 massihävitusravade leviku rahastamise ja sanktsioonidega seotud riskihindamist, et hinnata riski kontserni jaoks. Riskihindamine hõlmab rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise ning sanktsioonidest tuleneva olemusliku riski kindlakstegemist ja hindamist ning rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade 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 massihävitusravade 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 massihävitusravade 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 kasutab tegevusriski määramisel Baseli pangajärelevalve komitee ja kapitalinõuete määruse definitsiooni, mille kohaselt see on tõenäosus kanda kahju tulenevalt ebapiisavatest või mittetoimivatest sisemistest protsessidest, töötajatest ja süsteemidest või väliste sündmuste tagajärjel. Tegevusrisk on jaotatud nelja kategooriasse: personalirisk, protsessirisk, IT- ja süsteimirisk, välisrisk.

Tegevusriski juhtimisel on riski tõhusaks tuvastamiseks, hindamiseks, analüüsimiseks, maandamiseks, kontrollimiseks ja sellest teavitamiseks sisse seatud integreeritud ja kõikehõlmav poliitika, 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 peamised valdkondi, kus riskid võivad ilmneda ning 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. Kontsern hoiab väga madalat riskitaluvust tegevusriskide suhtes, mis võivad põhjustada tegelikke või tulevasi kahjusid üle 0.4 miljoni euro aastas. Kontsern ei võta kvantifitseerimatuid või tõhusalt juhtimatuid tegevusriske, sõltumata võimalikust rahalisest kasust. Iga võetud 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;
- usaldusväärsete IKT operatsioonide tagamine läbi IKT-ga seotud juhtumite kiire lahendamise ning infosüsteemide stabiilsuse ja kättesaadavuse pideva parandamise;
- stsenaariumi ja vastuvõtlikkuse analüüs ja stressitestimine;
- toimepidevuse kavade koostamine – kontsern teostab regulaarselt ärimõjude analüüsi ja on rakendanud avariitaaste kava;
- 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;
- usaldusväärse generatiivse TI juhtimisraamistiku loomine, mis hõlmab poliitika, protseduure ja kontrollimeetmeid, et tagada vastavus ELi tehisintellekti määrusele (2024/1689).

Tegevusriske juhitakse kontsernis kooskõlas tegevusriski juhtimise poliitikaga.

Kapitalijuhtimine

Kapitali adekvaatsuse määr arvutatakse kooskõlas panga kapitalinõuetele kehtivate rahvusvaheliste standarditega, mille on rakendanud Euroopa Liit määruse (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL kaudu, järelevalveasutuste väljastatud eeskirjade ja soovitusetega ja muude asjakohaste määrustega. Määrus (EL) 2024/1623, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013, jõustus 1. jaanuaril 2025. Selle määrusega (CRR3) muudetakse krediidiriski, krediidiiväärtuse korrigeerimise riski, tegevusriski, tururiski ja minimaalse väljundmäära nõudeid. Kui CRR3 oleks rakendatud alates 31. detsembrist 2024, oleks kontserni tegevusriski positsioonide maht vähenenud 73 miljoni euro võrra, krediidiriski, vastaspoole krediidiriski ja lahendusrisi riskiga kaalutud positsioonide maht oleks vähenenud 84 miljoni euro võrra, samas kui tururiski positsioonide maht oleks suurenenud 1 miljoni euro võrra. Krediidiriski puhul rakendab kontsern standardmeetodit.

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 krediidasutuste 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 järelevalveasutuse hinnangu alusel kehtib täiendav omavahendite nõue 2.40% (2024: 2.50%), et katta 2. samba riske. Seega peab Citadele perioodi lõpu seisuga igal ajal vastama konsolideeritud alusel järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõudele 10.4% (mis sisaldab täiendavate omavahendite nõuet 2.4% 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 puhvriläve 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 1.25% (2024: 1.50%).

Vastutsükliilise kapitalipuhvri normid arvutatakse igal bilansipäeval tegeliku riskipositsiooni geograafilise jaotuse ja vastutsükliilise puhvri määrade alusel, mida asjaomaste geograafiliste asukohtade suhtes kohaldatakse. Vastutsükliiliste 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.

Alternatiivsete tulemuslikkuse suhtarvude määratlused on esitatud finantsaruannete jaotises „Mõisted ja lühendid“.

Regulatiivsed kapitalinõuded

	Kontsern					
	31.12.2025			31.12.2024		
	Esimene taseme põhiomavahendite suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Kapitali adekvaatsuse määr kokku	Esimene taseme põhiomavahendite 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))	1.35%	1.80%	2.40%	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)	1.25%	1.25%	1.25%	1.50%	1.50%	1.50%
Süsteemse riski puhver	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%
Vastutsükliiline kapitalipuhver	1.08%	1.08%	1.08%	0.84%	0.84%	0.84%
Kapitalinõue	10.75%	12.70%	15.30%	10.82%	12.79%	15.41%
Täiendavate omavahendite (P2G) suunis	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Õiguslikult mittesiduv kapitalinõue täiendavate omavahendite suunise	12.25%	14.20%	16.80%	12.32%	14.29%	16.91%

Panga suhtes ei kohaldata perioodi lõpu seisuga muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri nõuet, süsteemse riski puhvrit kohaldatakse 0.09% ulatuses ja institutsioonispetsiifiline vastutsükliiline kapitalipuhvri nõue on 1.06%. Seega on panga jaoks perioodi lõpu seisuga esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu nõue 9.50%, esimese taseme omavahendite suhtarvu nõue 11.45% ja kogu kapitali adekvaatsuse määra nõue 14.05%. Lisaks kapitali suhtarvu nõuetele kohaldatakse 1.50% täiendavate omavahendite suunist.

Kapitali adekvaatsuse suhtarv (sh aruandeperioodi puhastulu, mida on vähendatud kooskõlas dividendipoliitika ja EKP otsusega (EL) 2015/656)

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Esimese taseme põhiomavahendid				
Täielikult tasutud kapitaliinstrumendid ja aktsiate ülekurs	143,053	161,026	143,053	161,026
Jaotamata kasum	398,545	393,967	317,635	320,746
Kavandatud või hinnangulised dividendid	(40,665)	(44,785)	(40,665)	(44,785)
Õigusaktides sätestatud mahaarvamised ja muud negatiivsed kapitalikomponendid	(10,589)	(9,908)	(4,978)	(7,330)
Muud kapitalikomponendid	4,340	5,821	4,340	3,100
Täiendavad esimese taseme omavahendid				
Tingimustele vastavad täiendavad esimese taseme instrumendid	50,000	–	50,000	–
Teise taseme omavahendid				
Allutatud kohustuste tingimustele vastav osa	60,000	60,000	60,000	60,000
Omavahendid kokku	604,684	566,121	529,385	492,757
Krediidiriski, vastaspoole krediidiriski ja lahjendusriskiga kaalutud varad				
Tururiski koguriskipositsioon	2,679	4,392	2,679	3,954
Tegevusriski koguriskipositsioon	311,967	377,626	298,672	345,200
Krediidiväärtuse korrigeerimise koguriskipositsioon	3,172	10,437	3,174	10,111
Koguriskipositsioon	2,716,369	2,641,709	1,876,984	1,887,843
Esimene taseme põhiomavahendite suhtarv	18.2%	19.2%	22.3%	22.9%
Esimese taseme omavahendite suhtarv	20.1%	19.2%	25.0%	22.9%
Kapitali adekvaatsuse määr kokku	22.3%	21.4%	28.2%	26.1%

Pärast perioodi lõppu, 2026. aasta jaanuaris osteti osa AS Citadele banka aktsiakapitalist tagasi kokku 50 miljoni euro eest. Lisateavet järgnenud sündmuste kohta leiab lisast *Pärast aruandluskäitumise toimunud sündmused*. Kapitali adekvaatsuse suhtarvu arvutamiseks on sissemakstud kapitali instrumende, aktsiate ülekursi ja jaotamata kasumit vähendatud aasta lõpu seisuga kavandatud aktsiakapitali tagasiostu võrra.

Konsolideeritud kontsern järelevalve mõistes ei ole sama mis konsolideeritud kontsern raamatupidamisarvestuse mõistes. Järelevalvenõuete kohaselt ei ole liitsentseeritud kindlustusettevõtte AAS CBL Life kapitali adekvaatsuse arvestamisel konsolideeritud kontserni arvatud. Järelikult ei arvestata liitsentseeritud 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.

Kapitali adekvaatsuse määr (v.a aruandeperioodi puhastulu)

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. Dokumentide esitamine loa saamiseks võtab aega ja sellist luba taotletakse alles pärast vastava perioodi finantsaruande avaldamist ja audiitori kontrolli lõpetamist. Selline pädeva asutuse luba käesoleva perioodi vahekasumi kaasamise kohta, mida on prognoositavate tasude ja dividendide tõttu vähendatud, on saadud üheksa kuu pikkuseks perioodiks lõpuga 30. september 2025. Allpool on esitatud stsenaarium, mille puhul ei ole 2025. aasta IV kvartali vahekasumit arvesse võetud. 2025. aasta auditeeritud aastakasum on kõlblik regulatiivse kapitali hulka arvamiseks pärast seda, kui institutsioon teeb ametliku otsuse, millega kinnitatakse aasta lõplik kasum või kahjum.

	Tuhandetes eurodes	
	31.12.2025 Kontsern	31.12.2025 Pank
Esimese taseme põhiomavahendid	484,612	406,031
Täiendavad esimese taseme omavahendid	50,000	50,000
Teise taseme omavahendid	60,000	60,000
Omavahendid kokku	594,612	516,031
Koguriskipositsioon	2,716,369	1,876,984
Esimene taseme põhiomavahendite suhtarv	17.8%	21.6%
Esimese taseme omavahendite suhtarv	19.7%	24.3%
Kapitali adekvaatsuse määr kokku	21.9%	27.5%

Finantsvõimenduse määr (sh perioodi puhaskasum, mis on vähendatud vastavalt dividendipoliitikale ja EKP otsusele (EL) 2015/656)

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. Finantsvõimenduse määr üleminekukorda kohaldamata perioodi lõpu seisuga, kui 2025. aasta IV kvartali vahekasumit ei arvestata, on kontserni puhul 9.8% ja panga puhul 8.5%.

	31.12.2025 Kontsern	31.12.2024 Kontsern	31.12.2025 Pank	31.12.2024 Pank
Finantsvõimenduse määr – esimese taseme omavahendite täielik määratlus	10.0%	9.8%	8.7%	8.6%

Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahendamise direktiivis sätestatud omavahendite ning kõlblike kohustuste miinimumnõue

Euroopa Komisjon võttis vastu regulatiivsed tehnilised standardid, millega kehtestati kriteeriumid pangandusjärelvalve paketi (CRR2/CRD5/BRRD2/SRM2) kohase omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude (MREL) 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.

Ühtne kriisilahendusnõukogu määras perioodi lõpu seisuga kindlaks konsolideeritud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude sihtmäära kontserni jaoks tasemel 23.15% 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 kontserni MREL (sh perioodi puhaskasum, mida on vähendatud vastavalt dividendipoliitikale) TREA kriteeriumide alusel 33.3% ja finantsvõimenduse suhtarvu kriteeriumide alusel 16.6%. Kui 2025. aasta IV kvartali vahekasum arvutustest välja jätta, oleksid suhtarvud vastavalt 32.9% ja 16.4%.

Alates 16. juulist 2027 peab kontsern täitma osa üldisest MRELi nõudest allutatud võlainstrumentidega, nimelt 13.50% koguriskipositsioonist, millele lisandub kombineeritud puhvri nõue, ning kõrgem finantsvõimenduse määr 6.59%.

Keskonna-, 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 klientide, partnerite ning tarnijate kaudu avalduvate riskidena. Citadele keskendub kliima ja keskkonnaga seotud riskide integreerimisele 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 ESG teguritega seotud riskide juhtimine järgib üldist neljaastmelist lähenemisi. See hõlmab riskide tuvastamist, hindamist, juhtimist ja järelvalvet ning on integreeritud panga põhiprotsessidesse.

ESG teguritega seotud riskide juhtimine on Citadele pikaajalise kestlikkuse võti. Citadele määratleb ESG teguritega seotud riskid negatiivse finantsmõjuga riskina, mis tuleneb ESG tegurite praegusest või tulevast mõjust tema vastaspooltele või varadele. Kõik oluliseks peetavad ESG riskid on kaasatud riskivalmiduse ja riskistrateegia kavandamisse üksikutes riskivaldkondades vastavalt kontserni ESG riskipoliitikale. See protsess hõlmab ka asjakohaste riskipiirangute kehtestamist, peamiste riskinäitajate väljatöötamist ning korrapäraselt järelvalvet ja aruandlust. Riskistrateegias on sätestatud piirmäärade rikkumise järelmeetmed.

Lisateave on esitatud Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS) jaotises.

LISA 37. PÄRAST ARUANDLUSKUUPÄEVA TOIMUNUD SÜNDMUSED***AS Citadele banka aktsiate ühekordne erakorraline tagasiost***

2026. aasta jaanuaris viis AS Citadele banka lõpule oma aktsiate ühekordse erakorralise tagasiostu pärast hiljutist täiendava esimese taseme võlakirjade emiteerimist. Kokku osteti sobivatelt aktsionäridelt tagasi 18,953,752 AS Citadele banka aktsiat nimiväärtusega 1 euro aktsia kohta hinnaga 2.638 eurot aktsia kohta. Tehing esindab veidi vähem kui 12% panga registreeritud aktsiakapitalist. Kvalifitseeruvad pakkumised võeti vastu proportsionaalselt ja arveldamine toimus vastavalt ühekordse erakorralise aktsiate tagasiostu tingimustele. Arvelduse kogusumma oli 49,999,997.80 eurot.

Sōltumatu 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 („bank”) konsolideerimata raamatupidamise aastaaruannet ning panga ja selle tūtarettevōtete („kontsern”) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande lehekūlgedel 112 kuni 199 ning mis sisaldab:

- konsolideerimata ja konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2025;
- 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 lissid, mis sisaldavad materiaalse arvestuspōhimōtete kokkuvōtet ning muud selgitavat teavet.

Meie arvates kajastab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kōigis olulistest osades õiglaselt panga konsolideerimata ja kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2025 ning sellel kuupāeval lõppenud majandusaasta konsolideerimata ja konsolideeritud finantstulemust ning konsolideerimata ja konsolideeritud rahavoogusid kooskōlas rahvusvaheliste finantsaruandluse raamatupidamise standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu vōtnud.

Arvamuse alus

Vastavalt Lāti Vabariigis kehtivale audiitorteenuste seadusele teostasime oma auditi kooskōlas Lāti Vabariigis vastu vōetud rahvusvaheliste auditeerimise standarditega. Meile nende standarditega pandud kohustusi on tāiendavalt kirjeldatud kāesoleva aruande alalōigus „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”.

Oleme pangast ja kontsernist sōltumatud kooskōlas rahvusvahelise arvestusekspertide eetikastandardite komitee vāljatōtatud rahvusvahelise eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) (sh rahvusvahelised sōltumatuse standardid), mida kohaldatakse avaliku huvi ūksuste finantsaruannete auditeerimise suhtes, koos Lāti Vabariigis avaliku huvi ūksuste finantsaruannete auditeerimise puhul asjakohaste eetikanōuetega. Oleme tāitnud ka oma muud eetikaalased kohustused ja objektiivsuse nōuded vastavalt IESBA eetikakoodeksile ja Lāti Vabariigi audiitorteenuste seadusele.

Usume, et auditi tōendusmaterjal, 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 kāesoleva perioodi konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kōige mārkimisvāärsemad. Neid asjaolusid kāsitlesime konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja selle kohta arvamuse kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust.

Allpool oleme kirjeldanud meie poolt kindlaks māraturud peamisi auditi asjaolusid, mida esitame oma aruandes.

Laenude väärtuse langus ja bilansiväliste kirjete 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 bilansivälisest kirjetest tuleneva eeldatava krediidikahju hinnanguga aruandekuupäeval. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindluste ja eraldiste määramine nõuab juhatusel hinnangut nii kajastamise ajastuse kui ka konkreetsete summade kohta, võttes eelkõige arvesse praegust ebakindlat majanduskeskkonda.

Pank ja kontsern arvutavad vastavalt standardile IFRS 9 klientidele antud laenude väärtuse languse allahindlused ja bilansiväliste kirjete eraldised eeldatava krediidikahju (ECL) põhjal. Eeldatav krediidikahju määratakse kindlaks modelleerimismeetodite abil ja seda hinnatakse peamiselt ajalooliste laenukahjumite ja laenuriski parameetrite muutumise alusel, lähtudes asjakohastest kvalitatiivsetest ja kvantitatiivsetest näitajatest, nagu maksehäire tõenäosus ja maksehäirest tingitud kahju. 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 pank ja kontsern eeldatavat krediidikahju eraldi. Nende puhul põhineb hinnang iga individuaalse laenuvõtja kohta olemasolevatel teadmistel ja sageli ka laenu tagatise õiglase väärtuse hindamisel.

Meie vastus

Seoses klientidele antud laenude väärtuse languse ja bilansiväliste kirjete jaoks mõeldud eraldistega:

- kontrollisime kontserni uue eeldatava krediidikahju (ECL) eraldiste määramise meetodikat ja hindasime selle vastavust standardi IFRS 9 asjakohastele nõuetele;
- tegime ECLi protsessiga seotud ühingujuhtimise struktuuri ja valideerimistegevuse järelkontrolli;
- hindasime ja testisime laenuotsuste tegemise ning laenude arvestamise ja jälgimise kontrollimehhanismide, sh krediidiriskide jälgimise, kahjujuhtumite tuvastamise ja väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindluste kajastamise kavandamist, rakendamist ja tõhusust;
- hindasime, kas maksehäire määratlust ja etappidesse liigitamise kriteeriume kohaldati järjekindlalt ja kooskõlas standardi IFRS 9 nõuetega;
- hindasime, kas maksehäire määratluse muudatused ja muud ECLi mudeli uuendused on asjakohased ja kooskõlas IFRS 9 nõuetega;
- esitasime asjakohaseid päringuid rahanduse, riskijuhtimise ja infotehnoloogia (IT) valdkonna töötajatele, et saada aru allahindlustest ja eraldiste tegemise protsessist, selles kasutatavatest IT-rakendustest, peamistest andmeallikatest ja eeldatava krediidikahju mudelis kasutatud eeldustest;
- hindasime ja testisime meie enda IT-spetsialistide abil panga IT kontrollikeskkonna andmeturvet ja ligipääsetavust.

Järgmistesse tegevustesse kaasasime KPMG riskide modelleerimise ja IT-spetsialistid:

- aluseks olevate oluliste väärtuse languse mudelite testimine ja põhjendatuse hindamine;
- panga ja kontserni standardi IFRS 9 kohaste väärtuse languse meetodikate asjakohasuse hindamine;
- eeldatava krediidikahju mudeli teatud osade arvutuste mudeli koodi taasläbiviimine ja kontrollimine;
- muudatuste asjakohasuse hindamine ajakohastatud mudeli meetodika hindamise kaudu;
- mudelite prognooside põhjendatuse hindamine, mille puhul võrdlesime eelmise aruandeperioodi tulemusi tegelike tulemustega ja hindasime võimalikke olulisi lahknevusi.

Seoses eraldi hinnatavate laenudega:

- koostasime riskipositsioonide valimi, keskendudes positsioonidele, mis nende suurust ja riskitegureid (nt restruktureerimised) arvestades mõjutavad finantsandmeid potentsiaalselt kõige rohkem, samuti väiksematele

Seega on klientidele väljastatud laenuväärtuse languse allahindluste ja bilansiväliste kirjete eraldiste kajastamisega seotud hindamisebakinnduse ning otsuste kontekstis kõige olulisemad järgmised valdkonnad:

- eeldused, mida kasutatakse oodatava krediitkahju mudelite puhul riskipositsiooniga krediidiriski, kliendilt saadavate eeldatavate tulevaste rahavoogude, maksehäire tõenäosuse ja maksehäirest tingitud 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 avalikustamiste ülesehituse ja detailsuse kindlakstegemine, et esitada nõuetekohaselt peamised hinnangud ja olulised sisendid krediitkahju hinnanguliste tulemuste jaoks.

positsioonidele, millel meie sõltumatu hinnangu kohaselt on suur risk;

- valimisse kuuluvate riskipositsioonide puhul, mille krediidirisk ei olnud alates esmasest arvelevõtmisest oluliselt tõusnud („1. etapp“), ja nende puhul, mille krediidirisk oli oluliselt tõusnud („2. etapp“), uurisime põhjalikult, kas 31. detsembri 2025. aasta seisuga esineb märke krediitkvaliteedi halvenemisest, tuginedes alusdokumentidele, aruteludele juhatuse ja krediidiriski valdkonna töötajatega ning võttes arvesse klientide äritegevust, turutingimusi ja varasemat tagasimaksekäitumist;
- meie valimis olevate 3. etapi (halvenenud krediitkvaliteediga) riskipositsioonide puhul vaatasime läbi ja vaidlustasime panga ja kontserni tulevaste rahavoogude hinnangutes kasutatud põhieeldused.

Seoses klientidele antud laenuväärtusega, mille puhul allahindlused ja bilansiväliste kirjete eraldised arvutatakse modelleeritud eeldatava krediitkahju põhjal:

- testisime olulisi väärtuse languse mudeleid, sealhulgas mudelite heakskiitmise protsesse, peamiste riskiparameetrite (maksehäire tõenäosus, maksehäirest tingitud kahju ja riskipositsioon maksehäire hetkel) arvutamist ja makromajanduslikke sisendeid;
- hankisime tulevikku suunatud teabe ja makromajanduslikud prognoosid, mida kasutatakse panga ja kontserni eeldatava krediitkahju hindamiseks, ning kontrollisime neid andmeid sõltumatult juhatusele esitatud päringute ja avalikult kättesaadavate allikate põhjal;
- hindasime maksehäirest tingitud kahju ja maksehäire tõenäosuse parameetreid, analüüsisime varasemaid maksehäirete määrasid ja maksehäirete tõttu tekkinud tegelikke kahjusid, võttes arvesse tagatiste realiseerimist ja mittetöötavate laenuväärtuste müüki ning hinnates tagatiste hindamise sisendeid;
- uurisime riskipositsioonide valimit, et kontrollida nende etappidesse liigitamise asjakohasust;
- hindasime riskipositsioonide valimis mõõtmismudelite kasutamist ja kontrollisime, et kohaldatud väärtuse languse määrad vastaksid mudelites ette nähtud määradele;
- uurisime põhjalikult mudelijärgsete korrigeerimiste peamisi eeldusi ja põhjendusi, arvestades asjaomaste majandusliku ebakinnduse aspektide ulatust ja keerukust.

Kahju allahindluse tervikuna hindamiseks:

- hindasime põhjalikult eeldatava krediitkahju eraldiste põhjendatust, sealhulgas viivisnõuete brutosumma osakaalu koguriski brutosummas ning mittetoimivate laenuväärtuste kaetust eraldistega;
- hindasime avalikustatud finantsteabe täpsust ja täielikkust.



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 4–16 ja leheküljel 111;
- kontserni kvartalipõhiseid kasumiaruandeid ja bilansse, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande leheküljel 212;
- ühingujuhtimise aruannet, mis on esitatud juhatuse poolt koostatud eraldi aruandes ja kättesaadav panga kodulehel www.citadele.lv;
- kestlikkusaruannet, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande lehekülgedel 17–110.

Meie arvamus konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei laiene muule informatsioonile, mida konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruanne sisaldab, 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“. Oleme teostanud muu informatsiooni hulka kuulva kestlikkusaruande suhtes kindlust andva töövõtu ning oleme esitanud lehekülgedel 17–110 avaldatud kestlikkusaruande kohta eraldi piiratud kindlust andva aruande lehekülgedel 208–211.

Seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahknub 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 järelduse, et muud informatsiooni 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 audiitoriteenuste 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 aastaaruande, vastab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatule;
- tegevusaruanne on koostatud 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 audiitoriteenuste seadusega kaaluda, kas ühingujuhtimise aruanne sisaldab Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.2 teise lõike punktis 5 ja kolmandas lõikes nõutud teavet ning kas see sisaldab Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.2 teise lõike punktides 1, 2, 3, 4, 7 ja 8 sätestatud informatsiooni.

Meie arvates sisaldab ühingujuhtimise aruanne Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.2 teise lõike punktis 5 ja kolmandas lõikes nõutud teavet ning Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.2 teise lõike punktides 1, 2, 3, 4, 7 ja 8 sätestatud informatsiooni.

Meie kohustus on lisaks kooskõlas Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusega teavitada, kas pank ja kontsern on koostanud mittefinantsaruande ja kas mittefinantsaruanne sisaldub tegevusaruandes või on koostatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande eraldi osana või sisaldub kontserni lõpliku emaettevõtja konsolideeritud mittefinantsaruandes.

Teatame, et panga ja kontserni kestlikkusaruanne on koostatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande eraldi osana.

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 kavatses 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 vandeauditori 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 vandeauditori 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 eest vastutavate isikutega, muu hulgas 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 eetikanoodeid, 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 eest vastutavad isikud määrasid meid 25. märtsil 2025 auditeerima AS Citadele banka 31. detsembril 2025 lõppenud konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet. Oleme osutanud audiitorteenust katkematult kokku 13 aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31. detsembril 2013 – 31. detsembril 2025.

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.

Auditorkontrolli 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 (ESEFi 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) (ESEFi tehnilised standardid) nõuetele.



Juhatuse ja ühingujuhtimise valitsemise eest vastutavate isikute kohustused seoses ESEFi aruandega

Juhtkond vastutab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest vormis, mis võimaldab ESEFi tehnilistele standarditele 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;
- ESEFi tehniliste standardite kohaldamisega seotud sisekontrolli kavandamine, rakendamine ja säilitamine.

Ühingujuhtimise eest vastutavad isikud vastutavad finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Audiitorite vastutus ESEFi aruande läbivaatamise eest

Meie ülesanne on kogutud tõendusmaterjali põhjal avaldada arvamust selle kohta, kas ESEFi aruanne vastab kõikides olulistes küsimustes ESEFi tehnilistele standarditele. Viisime 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 ESEFi tehniliste standardite järgimise kohta. Valitud protseduuride laad, ajastus ja ulatus sõltuvad audiitori äranägemisest, sh hinnangust ohule, et ESEFi tehnilistes standardites sätestatud nõuetest 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 ESEFi taksonoomiast valitud iXBRLi elementide kontsernipoolse kasutamise otstarbekusele ja laienduselementide loomisele, kui ESEFi taksonoomias puudub sobiv element;
- hinnangut ankurdamise kasutamisele seoses laienduselementidega;
- hinnangut konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande vormi asjakohasusele.

Usume, et tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusele.



Arvamus

Meie arvates on kontserni ESEFi aruanne 94XwzO9lqoU9oVo= seisuga 31. detsember 2025 lõppenud majandusaasta kohta koostatud kõigis olulistes küsimustes kooskõlas ESEFi tehniliste standardite nõuetega.

Käesoleva sõltumatu vandeaudiitori aruande koostanud vastutav vandeaudiitor on Rainers Vilāns.

KPMG Baltics SIA
Litsents nr 55

Anders Tagde
Partner
KPMG Baltics SIA volitatud esindaja
Riias Lātis

Rainers Vilāns
Lāti vandeaudiitor
Sertifikaat nr 200

SEE DOKUMENT ON ALLKIRJASTATUD TURVALISE ELEKTROONILISE ALLKIRJAGA JA
VARUSTATUD AJATEMPLIGA



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirsa iela 1
Rīa, LV-1045
Lāti

T: +371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Piiratud kindlust andev aruanne AS Citadele banka konsolideeritud kestlikkusaruande kohta

AS-i Citadele banka aktsionāriem

Piiratud kindlust andva töövõtu kokkuvõte

Tegime piiratud kindlust andva töövõtu selle kohta, kas AS-i Citadele banka ja sellega seotud tütarettevõtete (edaspidi „kontsern“) konsolideeritud kestlikkusaruanne, mis on esitatud 31. detsembril 2025 lõppenud aasta seisuga kajastava kaasneva tegevusaruande kestlikkusaruande jaotises (lk 17–110) (edaspidi „kestlikkusaruanne“), on koostatud 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 2025 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 „Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ning hindamise protsesside kirjeldus (IRO-1)“ esitatud kirjeldusele;
- kestlikkusaruande ELi taksonoomia avalikustamise jaotises avalikustatava teabe vastavus Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/852 (edaspidi „taksonoomiamäärus“) artiklile 8.

Meie järeldus kestlikkusaruande kohta ei laiene muule informatsioonile, mis on kestlikkusaruandele ja meie aruandele lisatud või sisaldab neid.

Järelduse alus

Viisime oma piiratud kindlust andva töövõtu ellu kooskõlas rahvusvahelise 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 Lāti asjakohaseid kestlikkusaruandega seotud kindlust andva töövõtu eetikanõudeid.

Meie ettevõtte kohaldab IAASB välja antud rahvusvahelist kvaliteedijuhtimise standardit (ISQM) 1 (kvaliteedijuhtimine ettevõtetes, mis teevad finantsaruannete auditeid või läbivaatusi, muud kindlustandvat töövõttu või osutavad seotud teenuseid). Standard nõuab, et ettevõtte kavandaks, rakendaks ja kasutaks kvaliteedijuhtimise süsteemi, sealhulgas eetikanõuete, kutsestandardite ning kohaldatavate õiguslike ja regulatiivsete nõuete järgimise põhimõtteid või toiminguid.

Meie hinnangul on meie hangitud tõendusmaterjal piisav ja asjakohane, et see saaks olla meie arvamuse alus.



Muu asjaolu

Piiratud kindlust andvat töövõttu ei tehtud kontserni kestlikkusaruandes sisalduva võrdleva teabe suhtes perioodide kohta enne 31. detsembril 2024 lõppenud aastat. See asjaolu ei muuda meie järeldust.

Kestlikkusaruandega seotud kohustused

Konserni juhtkond vastutab kestlikkusaruandes esitatud teabe kindlaksmääramise protsessi (Euroopa kestlikkusaruandluse standardi (ESRS) kohase) kavandamise, rakendamise ja haldamise eest ning selle protsessi avalikustamise eest jaotises „Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ning hindamise protsesside kirjeldus (IRO-1)“. 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 kapitalikuludid;
- kestlikkusküsimustega seotud kindlaks tehtud mõjude, riskide ja võimaluste olulisuse hindamine, valides ja kohaldades asjakohaseid künniseid;
- asjaolusid arvestades mõistlike meetodikate väljatöötamine ja vastavate eelduste tegemine.

Konserni 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 kohta avalikustatud eeldustele. Tegelik tulemus tõenäoliselt erineb, sest eeldatavad sündmused ei toimu sageli ootuspäraselt.

Kestlikkusaruandes avalikustatava teabe kindlaksmääramisel tõlgendab kontserni juhtkond määratlemata õiguslikke 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, et kestlikkusaruanne ei sisalda (pettusest või veast tulenevaid) olulisi väärkajastamisi, ning esitada oma piiratud kindlust andva töövõtu kokkuvõtte AS-i 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 esitamisprotsessi kontekstis hõlmavad meie kohustused järgmist:

- protsessi mõistmine, aga mitte selleks, et teha järeldus protsessi tõhususe ega tulemuse kohta;
- toimingute kavandamine ja läbiviimine hindamiseks, kas protsess on kontserni protsessi kirjeldusega kooskõlas, nagu on avaldatud kestlikkusaruande jaotises „Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ning hindamise protsessi kirjeldus (IRO-1)“.

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;
- sellise avalikustatud teabe kindlakstegemine, mille puhul on tõenäoline (kas pettuse või vea tõttu) oluliste väärkajastamiste esinemine;
- kestlikkusaruandes teabe avalikustamisele keskenduvate toimingute kavandamine ja elluviimine oluliste väärkajastamiste tõenäolise ilmumise 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 väaresitust või sisekontrolli eiramist.

Meie järelduse aluse moodustava tehtud töö kokkuvõte

Piiratud kindlust andev töövõtt sisaldab toiminguid kestlikkusaruande kohta tõendite hankimiseks. 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 kooskõlas kestlikkusaruande jaotises „Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ning hindamise protsessi kirjeldus (IRO-1)“ esitatud kirjeldusega.

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;
- sisuliste piiratud kindlust andvate menetluste elluviimine kestlikkusaruandes avalikustatud valitud teabe suhtes;
- tõendite hankimine oluliste hinnangute ja tulevikku suunatud teabe väljatöötamise meetodite, eelduste ja andmete kohta ning nende meetodite rakendamise viisi kohta;
- arusaama omandamine taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate majandustegevuste kindlakstegemise protsessist ja vastavast kestlikkusaruandes avalikustatud teabest;
- 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 kindluse tase 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 2025	Q3 2025	Q2 2025	Q1 2025	Q4 2024
Intressitulu	59,526	56,773	56,552	58,272	63,875
Intressikulu	(15,281)	(13,016)	(11,931)	(13,706)	(16,169)
Netointressitulu	44,245	43,757	44,621	44,566	47,706
Teenus- ja vahendustasude tulud	19,318	19,618	19,050	17,701	20,934
Teenus- ja vahendustasude kulud	(10,616)	(9,689)	(9,332)	(9,009)	(10,021)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	8,702	9,929	9,718	8,692	10,913
Finantstulu, neto	2,483	2,838	3,329	1,139	2,072
Muu netotulu/(-kulu)	(937)	(964)	352	(965)	(679)
Tegevustulud	54,493	55,560	58,020	53,432	60,012
Tööjõukulud	(17,352)	(15,880)	(17,945)	(17,978)	(15,666)
Muud tegevuskulud	(9,919)	(8,655)	(6,752)	(5,551)	(12,855)
Amortisatsioonikulud	(2,003)	(2,618)	(2,146)	(2,082)	(3,562)
Tegevuskulud	(29,274)	(27,153)	(26,843)	(25,611)	(32,083)
Kasum pidevast äritegevusest enne väärtuse langust, muid makse ja lõive ning müügiks hoitav põhivara	25,219	28,407	31,177	27,821	27,929
Krediidi netokasum(-kahjum)	2,687	(2,715)	(3,913)	(527)	(1,968)
Muude varade väärtuse langus	17	(1)	(17)	(49)	26
Tegevuskasum pidevast äritegevusest enne muid makse ja lõive ning müügiks hoitav põhivara	27,923	25,691	27,247	27,245	25,987
Hüpoteeklaenu tasu ja pangamaks	–	22	–	(22)	(2,246)
Tulu müügiks hoitavatel põhivaradel ja lõpetatud tegevustest, maksudeta	(99)	648	(2,964)	(1,325)	(787)
Tegevuskasum	27,824	26,361	24,283	25,898	22,954
Tulumaks	(6,898)	(5,542)	(4,893)	(5,499)	(3,945)
Puhaskasum	20,926	20,819	19,390	20,399	19,009
	Kontsern, tuhandetes eurodes				
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Varad					
Raha ja saldod keskpankades	511,451	448,983	223,322	210,393	349,940
Laenud krediitiasutustele	7,099	10,253	12,829	9,447	12,944
Võlakirjad	1,040,903	1,070,703	1,111,817	1,203,018	1,275,958
Laenud klientidele	3,764,206	3,668,540	3,538,683	3,366,397	3,274,581
Omakapitaliinstrumendid	427	1,022	839	859	835
Muud finantsinstrumendid	21,999	23,825	23,658	23,707	25,108
Tuletisinstrumendid	1,747	1,025	1,384	2,056	5,690
Materiaalne põhivara	30,755	29,689	22,436	20,021	17,993
Immateriaalne põhivara	5,691	5,856	6,442	6,268	6,132
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	–	1,093	174	47	22
Edasilükkunud tulumaksu varad	1,053	1,057	1,123	1,295	1,636
Pangamaksu varad	–	–	–	–	180
Lõpetatud tegevused ja müügiks hoitavad põhivarad	–	–	97,979	115,061	103,636
Muud varad	39,405	43,587	51,109	47,088	61,942
Varad kokku	5,424,736	5,305,633	5,091,795	5,005,657	5,136,597
Kohustused					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	2,599	38,889	5,016	9,596	3,228
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,304,201	4,100,978	3,986,785	3,879,046	4,023,480
Emiteeritud võlakirjad	408,861	487,628	297,100	297,539	315,422
Tuletisinstrumendid	2,767	3,061	8,321	4,976	4,008
Eraldised	3,816	4,259	2,773	2,426	2,733
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	13,879	9,981	7,026	14,504	14,218
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	2,450	1,150	500	548	–
Pangamaksu kohustus	–	–	22	–	–
Lõpetatud tegevused	–	–	139,322	134,794	133,131
Muud kohustused	88,905	84,318	84,187	77,754	77,695
Kohustused kokku	4,827,478	4,730,264	4,531,052	4,421,183	4,573,915
Omakapital					
Aktiivkapital	159,178	159,148	159,138	158,813	158,813
Reservid ja muud kapitalikomponendid	4,850	3,917	10,120	8,781	7,388
Jaotamata kasum	433,230	412,304	391,485	416,880	396,481
Omakapital kokku	597,258	575,369	560,743	584,474	562,682
Kohustused ja omakapital kokku	5,424,736	5,305,633	5,091,795	5,005,657	5,136,597

MÕISTED JA LÜHENDID

Selles jaotises esitatakse nendes kokkuvõtlikes vahe-finantsaruannetes 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: tegevuskulud jagatud tegevustuludega. CIR on tegevuse efektiivsuse mõõdik. CIR näitab kontserni tulude teenimiseks kantud halduskulude osakaalu (protsentides).

COR – riskikulu määr, mis arvutatakse asjaomase perioodi aastapõhiste laenude neto väärtuse languse kulude jagamisel selle perioodi alguses ja lõpus olevate laenude keskmise netoväärtusega. COR on laenuportfelli riski näitaja, mille puhul kajastatakse perioodi jooksul arvestatud aastased laenude väärtuse langusest tulenevad kulud proportsionaalselt laenuportfelliga.

CTF – võitlus terrorismi rahastamise vastu.

EKP – Euroopa Keskpank.

EL – Euroopa Liit.

FMCRC – finants- ja kapitaluturgude vastaspoole riskikomisjon.

IAS – rahvusvahelised raamatupidamisstandardid.

ICAAP – kapitali adekvaatsuse määra hindamise protsess.

IFRS – rahvusvaheliste finantsaruandluse standardid.

LCR – likviidsuskattekindaja, 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. Laenude ja hoiuste suhe on laenuportfelli rahastamisbaasi mõõdik.

LR – finantsvõimenduse määr, nagu on määratletud määruses (EL) nr 575/2013 ja muudes asjakohastes määrustes. Määra arvutamisel võetakse aluseks esimese taseme omavahendite näitaja, mis jagatakse koguriskipositsiooni näitajaga. Määr näitab regulatiivset vastavust reguleeriva asutuse kehtestatud konkreetsetele minimaalsetele finantsvõimenduse nõuetele.

LRE – finantsvõimenduse määra riskipositsioon. LRE kasutatakse riskipositsiooni näitaja, mis on arvatud vastavalt õigusnormidele.

ML/TF/PF – rahapesu, terrorismi ja massihävitusrelvade leviku rahastamine.

MREL – omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue.

Mittetöötavate laenude väärtuse languse suhtarv – perioodi lõpu seisuga halvenenud krediitkvaliteediga 3. etapi ja osaliselt POCI laenupositsioonide allahindlus jagatuna perioodi lõpu seisuga halvenenud krediitkvaliteediga 3. etapi ja osa POCI laenupositsioonideks liigitatud kliendilaenude kogusummaga.

NPL – klientidele antud mittetöötavate laenude suhtarv arvutatakse 3. etapi ja osaliselt POCI laenupositsioonide põhjal, mille krediitkvaliteet on aruandeperioodi lõpu seisuga halvenenud ja mis jagatakse klientidele antud laenude kogusummaga vastava perioodi lõpus. NPLi suhtarv on laenuportfelli kvaliteedi mõõdik.

NSFR – stabiilse netorahastamise kindaja, 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.

POCI – ostetud või tekkepõhised vähenenud krediitkvaliteediga finantsinstrumendid.

ROA – varade tootlus: perioodi aastapõhine puhaskasum jagatud perioodi vara alg- ja lõppväärtuse keskmisega. ROA on asjaomaste varade kasumlikkuse mõõdik. See näitab, kui tõhusalt kontsern varasid kasumi teenimiseks kasutab.

ROE – omakapitali tootlus: perioodi aastapõhine puhaskasum jagatud perioodi omakapitali alg- ja lõppväärtuse keskmisega. ROE on omakapitali kasumlikkuse mõõdik. See näitab, kui tõhusalt kontsern omakapitali kasumi teenimiseks kasutab.

RTS – regulatiivsed tehnilised standardid.

SRB – Ühtne Kriisilahendusnõukogu.

SREP – järelevalveasutuse järelevalve ja hindamise protsess.

TREA – koguriskipositsioon.

TSCR – SREPi põhjal määratletud kapitalinõue.