



Citadele obligācijas

Mērogs:	LATVIJA
Projekta identifikators:	56434
Uzņēmējdarbības nozare:	Depozitārās iestādes (bankas)
Paziņošanas veids:	PRIVĀTI
Projekta kategorija atbilstīgi tā ietekmei uz vidi:	Finanšu starpniecības (<i>FI</i>) projekts
Apstiprināšanas datums:	2025. gada 9. septembris
Statuss:	Parakstīts
Informācijas sniegšanas angļu valodā datums:	2025. gada 21. oktobris
	Kā to pieļauj Politikas par piekļuvi informācijai III sadaļas 2.6. punkts, šī projekta kopsavilkuma dokumenta izpaušana tika atlikta saskaņā ar Direktīvas par piekļuvi informācijai 1.4.4. punktu.

Projekta apraksts

2025. gada septembrī ERAB ieguldīja 5 miljonus eiro AS *Citadele Banka* (*Citadele*) izvietotajās augstākās prioritātes obligācijās, kas bija daļa no tās starptautiskās *Euronext Dublin* biržā kotēto obligāciju emisijas 300 miljonu eiro apmērā. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 4,25 gadi ar pirkšanas opciju pēc 3,25 gadiem.

Projekta mērķi

Projekts atbalsta videi draudzīgu ekonomiku Latvijā un stiprina *Citadele* veiktās darbības klimata pārvaldības jomā. Tas arī atbalsta Baltijas banku kapitāla tirgus emisijas un veicina sistēmiskas nozīmes bankas Latvijā noturību pret tirgus un regulatīvajiem satricinājumiem.

Pārkārtošanās ietekme

ETI rezultāts: 72

Projekta paredzamā pārkārtošanās ietekme rodas no tā ieguldījuma Zaļās pārkārtošanās un Noturīgās pārkārtošanās aspektos.

Zaļās pārkārtošanās aspekta ietvaros *Citadele* piešķirs summu, kas atbilst vismaz 150% no ERAB investīcijām, zaļajiem projektiem saskaņā ar bankas noteiktajiem *GET* atbilstības kritērijiem, tādējādi veicinot Latvijas zaļo mērķu sasniegšanu. Darbības mērķis ir arī stiprināt *Citadele* aktivitātes klimata pārvaldības jomā saistībā ar visaptveroša pārkārtošanās plāna izstrādi un īstenošanu saskaņā ar Parīzes nolīguma saskaņošanas metodoloģiju, tādējādi efektīvi veicinot Latvijas klimata pārkārtošanās prioritātes.

Saskaņā ar Noturīgas pārkārtošanās aspektu projekts veicina: (1) atbalstu Baltijas banku kapitāla tirgus emisijām un (2) Latvijas emitenta starptautisko investoru bāzes paplašināšanu. Projekta ietvaros emitētās obligācijas veicinās Latvijas sistēmiskas nozīmes bankas noturību pret tirgus un regulatīvajiem satricinājumiem, tādējādi nodrošinot nepārtrauktu kredītu plūsmu reālās ekonomikas, tostarp zaļo projektu un MVU vajadzībām.

Informācija par klientu

AS CITADELE BANKA

Citadele ir trešā lielākā banka Latvijā ar kopējiem aktīviem 5,1 miljarda eiro apmērā, kas 2024. gada beigās veidoja 16,6% tirgus daļu, stratēģiski koncentrējoties uz privātpersonu un MVU banku pakalpojumiem Baltijas valstīs. Bankas galvenā darbības vieta ir Latvija ar filiālēm Lietuvā un Igaunijā. *Moody's* ir piešķīris *Citadele* kredītreitingu Baa2 (stabils).

2024. gada beigās 73,9% *Citadele* akciju piederēja starptautisko investoru konsorcijam, ko pārstāv *Ripplewood Advisors LLC*, 24,6% akciju piederēja Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB), bet 1,5% akciju piederēja uzņēmuma vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

ERAB finansējuma kopsavilkums

5 000 000 EUR

Projekta kopējās izmaksas

300 000 000 EUR

Papildināmība

Banka ir vienīgais ieguldītājs, kas pieprasa ieņēmumu videi draudzīgu izmantošanu, un Emitents apņemas vismaz 150% no ERAB ieguldījuma ieņēmumiem piešķirt zaļajiem projektiem saskaņā ar

Bankas noteiktajiem *GET* atbilstības kritērijiem.

ERAB lūgs *Citadele* izstrādāt visaptverošu klimata pārmaiņu plānu, tādējādi uzlabojot tās zaļo darbības programmu.

ERAB kā stabila un cienījama investora loma ir būtiska, lai veicinātu *Citadele* tirgus attīstību sarežģītajā makroekonomiskajā vidē un ģeopolitiskajā kontekstā.

Pārskats par ietekmi uz vidi un sabiedrību

Kategorija *FI* (Vides un sociālā politika (*ESP*), 2024). Esošais klients – *Citadele* – ir uzrādījis apmierinošus vides un sociālos (V&S) rādītājus pašreizējo saistību ietvaros. Ieņēmumi tiks izmantoti augstākās prioritātes obligāciju sērijai, un 100% ERAB finansējuma ir klasificēti kā zaļais finansējums, jo tas atbalsta pasākumus klimata pārmaiņu mazināšanas mērķu sasniegšanai. Šī attiecināšana ir veikta saskaņā ar metodoloģiju, lai noteiktu ERAB ieguldījumu zaļā finansējuma attiecināšanu – no V&S skatpunkta tas tiek uzskatīts par zemu līdz vidēju risku.

Citadele ir skaidri noteikta klimata un Vides un sociālā riska pārvaldības sistēma, kas ir pilnībā saskaņota ar ERAB 9. vides un sociālo prasību (VSP). *Citadele* publicē savu VSP politiku, Piegādātāju rīcības kodeksu, Ētikas kodeksu un Zaļo aizdevumu sistēmu.

Citadele jāuztur tās V&S pārvaldības sistēma, lai efektīvi novērtētu, pārvaldītu un uzraudzītu ar apakšprojektiem saistītos V&S riskus un ietekmi; jāaskaņo to ar ERAB vadlīnijām par MVU finansēšanu; jāievēro V&S 2., 4. un 9. prasība saskaņā ar 2024. gada V&S politiku, tostarp ERAB 2024. gada izslēgšanas sarakstā noteiktais; un jāiesniedz Bankai V&S gada pārskats. Ar *Citadele* aizdevumu palīdzību finansētajiem apakšaizņēmējiem ir jāievēro valsts vides, veselības, drošības un darba aizsardzības noteikumi.

Zaļie novērtējumi

Ir noteikts, ka projekts ir saskaņots ar Parīzes nolīgumu, pamatojoties uz ERAB Parīzes nolīguma saskaņošanas pieeju netieši finansētiem ieguldījumiem: (i) klienta apņemšanos nodrošināt, lai tā finansējuma plūsmas atbilstu pārkārtošanās procesam uz zemu siltumnīcefekta gāzu emisiju līmeni un klimatnoturīgu attīstību, (ii) noteikto ieņēmumu izlietojumu un (iii) piemērojamajiem izņēmumiem.

Tehniskā sadarbība un dotāciju finansēšana

Nav

Sabiedrības kontaktinformācija

Vladislavs Enders (*Vladislav Ender*)

vlad.ender@citadele.ee

Projekta kopsavilkuma dokuments pēdējoreiz atjaunināts

Izpratne par pāreju

Papildu informācija par ERAB pieeju pārejas ietekmes novērtēšanai ir pieejama [šeit](#).

Uzņēmējdarbības iespējas

Saistībā ar uzņēmējdarbības iespējām vai iepirkumiem sazinieties ar klienta uzņēmumu.

Par sadarbības iespējām ar ERAB (kas nav saistītas ar iepirkumiem) sazinieties

pa tālruni +44 20 7338 7168,
e-pastā: projectenquiries@ebrd.com

Informācija par sabiedriskā sektora projektiem pieejama vietnē [ERAB iepirkumi](#),

pa tālruni +44 20 7338 6794
vai e-pastā: procurement@ebrd.com

Vispārīgi jautājumi

Īpašus pieprasījumus var veikt, izmantojot [ERAB pieprasījumu veidlapu](#).

Vides un sociālā politika (VSP)

[VSP](#) un ar to saistītās Izpildes prasības (IP) nosaka veidus, kā ERAB īsteno savas saistības veicināt „videi nekaitīgu un ilgtspējīgu attīstību”. VSP un IP ir iekļauti īpaši noteikumi klientiem, lai viņi ievērotu piemērojamās valsts tiesību aktu prasības attiecībā uz sabiedrības informēšanu un apspriešanu, kā arī lai izveidotu sūdzību izskatīšanas mehānismu, kas atvieglotu ieinteresēto personu jautājumu un sūdzību saņemšanu un risināšanu, jo īpaši attiecībā uz klienta un projekta vides un sociālo sniegumu. Proporcionāli projekta vides un sociālo risku un ietekmes veidam un apjomam ERAB papildus lūdz saviem klientiem atklāt informāciju par projektu radīto risku un ietekmi vai arī veikt nozīmīgas pārrunas ar ieinteresētajām personām, apsverot viņu atsauksmes un reaģējot uz tām.

Plašāka informācija par ERAB praksi šajā jautājumā ir sniegta [VSP](#).

Integritāte un atbildība

ERAB Galvenās atbildības amatpersonas birojs (GAAB) veicina labu pārvaldību un nodrošina, lai visām bankas darbībām tiktu piemēroti visaugstākie integritātes standarti saskaņā ar labāko starptautisko praksi. Lai nodrošinātu, ka projekti nerada Bankai nepieņemamu integritāti vai reputācijas risku, visiem Bankas klientiem tiek veikta padziļināta integritātes izpēte. Banka uzskata, ka problēmu noteikšana un risināšana projekta novērtēšanas apstiprināšanas posmos ir visefektīvākais veids, kā nodrošināt Bankas darījumu integritāti. GAAB ir galvenā loma šajos aizsardzības centienos, un tas arī palīdz uzraudzīt integritātes riskus projektos pēc investīciju veikšanas.

GAAB ir atbildīgs arī par iespējamo krāpšanas, korupcijas un nepareizas rīcības izmeklēšanu ERAB finansētos projektos. Ikvienam, kam ir aizdomas par krāpšanu vai korupciju Bankā vai ārpus tās, jāiesniedz rakstveida ziņojums Galvenajai atbildības amatpersonai pa e-pastu

compliance@ebrd.com. Visi iesniegtie ziņojumi tiks nodoti GAAB turpmākai pārbaudei. Visi ziņojumi, arī anonīmie, tiks izskatīti. Ziņojumi var būt sagatavoti jebkurā Bankas vai Bankas darbības valsts valodā. Informācija ir jāsniedz godprātīgi.

Informācijas piekļuves politika (IPP)

IPP pēc tās stāšanās spēkā 2020. gada 1. janvārī nosaka veidus, kādos ERAB izpauž informāciju un konsultējas ar ieinteresētajām pusēm, lai veicinātu labāku informētību par ERAB stratēģijām, politikas dokumentiem un aktivitātēm. Lūdzu, apmeklējiet lapu „[Informācijas piekļuves politika](#)”, lai uzzinātu, kāda informācija ir pieejama ERAB tīmekļa vietnē.

Īpašus pieprasījumus var veikt, izmantojot [ERAB pieprasījumu veidlapu](#).

Neatkarīgais projekta atbildības mehānisms (NPAM)

Ja centieni risināt problēmas, kas saistītas ar vides, sociālās vai publiskās informācijas atklāšanu Klientam vai Bankai, ir neveiksmīgi (piemēram, izmantojot Klienta sūdzību izskatīšanas mehānismu projekta līmenī vai tieši iesaistoties Bankas vadībai), privātpersonas un organizācijas var mēģināt savas bažas risināt, izmantojot ERAB neatkarīgo projekta atbildības mehānismu (NPAM).

IPAM neatkarīgi pārskata projekta problēmas, kuras, domājams, ir radījušas (vai varētu radīt) kaitējumu. Mehānisma mērķis ir: atbalstīt dialogu starp projekta ieinteresētajām personām, lai atrisinātu vides, sociālos un publiskās informācijas atklāšanas jautājumus; noteikt, vai Banka ir ievērojusi savus [Vides un sociālās politikas](#) vai projektam specifiskos noteikumus par [Informācijas piekļuves politiku](#); un, ja piemērojams, novērš jebkādas esošās neatbilstības, vienlaikus novēršot turpmākās neatbilstības no Bankas puses.

Lūdzu, apmeklējiet [Neatkarīgā projekta atbildības mehānisma \(NPAM\) tīmekļa vietni](#), lai uzzinātu vairāk par NPAM un tā pilnvarām, kā [iesniegt pieprasījumu](#) pārskatīšanai vai sazināties ar IPAM, izmantojot e-pastu ipam@ebrd.com, lai saņemtu norādījumus un papildinformāciju par NPAM un to, kā iesniegt pieprasījumu.