



“Swedbank” AS Ilgtspējas ziņojums par 2023. gadu

“Swedbank” AS ir Latvijā reģistrēta kredītiestāde, kuras juridiskā forma ir akciju sabiedrība. “Swedbank” AS konsolidētie finanšu pārskati un arī ilgtspējas ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, ietver “Swedbank” AS un tās meitas sabiedrības “Swedbank Līzings” SIA un “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS (kopā sauktas – “Swedbank” vai “Swedbank Latvija”). Swedbank AB (publ.) un tās meitasuzņēmumi šajā dokumentā ir definēti kā Swedbank Grupa. Šajā pārskatā ir atsauces uz Swedbank Grupas Ilgtspējas ziņojumu. Lai gūtu vispusīgu ieskatu Swedbank ilgtspējas sniegunā Latvijā, vislabāk ir apvienot abus informācijas avotus.

Saturs

Ievads	6
Par ziņojumu	6
Par Swedbank.....	6
Ilgospēja ir mūsu stratēģijas sastāvdaļa.....	7
Swedbank stratēģiskā virziena mērķi	8
Ilgospējas vadība	9
Būtiskuma novērtējums.....	11
Mijiedarbība ar ieinteresētajām pusēm	14
Līdzdalība organizācijās	20
Starptautiskās vienošanās	20
Apbalvojumi.....	20
Iesaistīšanās sabiedriskajos procesos un partnerības	21
Pārvaldība.....	22
“Swedbank” AS padome	23
“Swedbank” AS valde	25
Ilgospējas pārvaldība	27
Vadības kompetenču novērtējums	30
Atalgojuma politika	30
Ietekme uz vidi un klimatu.....	32
Finansētās emisijas	32
Ietekme uz vidi pašu darbībā.....	34
ESG riska pārvaldība	36
Darbinieki	38
Darbinieku labbūtība	38
Talantu vadība un kritiskās kompetences	40
Dažādība un iekļaušana.....	41
Brīvība apvienoties organizācijās un slēgt kolektīvos darba līgumus	42
Darbinieku drošība un veselība	42
Sociālā aizsardzība	43
Darbinieku viedokļi, vajadzības un sūdzības	43
Produkti un pakalpojumi, ilgtspējas konsultācijas	44
Produktu un pakalpojumu attīstība	44
Ilgspējīgi ieguldījumi	44
Ilgspējīga pensiju pārvaldība.....	45
Ilgspējīga finansēšana	45
Vadlīnijas un konsultācijas klientiem.....	47
Finanšu veselība.....	48
Pieklūstamība.....	49
Klientu sūdzības	49
Darījumdarbība	50
Biznesa ētika	50
Finanšu noziegumu apkarošana	52
IT sistēmu un informācijas drošība	54
Iepirkumi	56
Nodokļi.....	57
Politikas, ar kurām Swedbank pārvalda būtiskās ilgtspējas jomas.....	60

Godātie kolēģi, klienti un sadarbības partneri!

Mēs ilgtspēju redzam kā stratēģisku iespēju, kas ilgtermiņā pozitīvi ietekmēs gan Swedbank, gan mūsu klientus, piegādātājus un visu sabiedrību. Banka ir līderis ilgtspējīgu risinājumu veicināšanā, nemitīgi izglītojot sabiedrību un aizvien paplašinot savu darbu šajā jomā.

Priecājamies par to, ka mūsu pūles tiek atalgotas – jau otro gadu pēc kārtas Swedbank Ilgtspējas indeksā saņiedza Dimanta kategorijas novērtējumu. Mēs esam apņēmušies ilgtspējas jomā strādāt tā, lai saglabātu šo izcilo novērtējumu.

Mēs nemitīgi meklējam risinājumus un mudinām savus klientus kļūt ilgtspējīgākiem un atbalstīt videi draudzīgu risinājumu integrāciju ikdienā. Swedbank ir izvirzījis mērķi līdz 2050. gadam panākt neto nulles emisijas gan no savas, gan arī no kredītēšanas un investīciju darbības. To sasniegsim, ja spēsim piedāvāt klientiem ilgtspējīgus un atbilstošus produktus un risinājumus, kā arī palīdzēsīm gan mājsaimniecībām, gan uzņēmumiem ikdienā soli pa solim kopā ar mums doties ilgtspējas virzienā.

Bankas klienti ir iecienījuši Swedbank piedāvātos Robur investīciju fondus, kuri darbojas saskaņā ar ilgtspējīgu ieguldījumu stratēģiju. Tāpat pārskata gadā Swedbank ieguldījumu pārvaldes sabiedrība saņēma augstu novērtējumu Investment & Pensions Europe Conference Awards 2023 par konsekventiem ilgtermiņa ieguldījumu rezultātiem un ilgtspējīgu ieguldīšanas pieeju.

Lai klientu vidū veicinātu videi draudzīgas izvēles, pārskata gadā organizējām īpašas finansēšanas kampaņas ar 0 % pievienoto likmi uz diviem gadiem. Tāpat piedāvājām specializēto zaļo apmežošanas kredītu un izsniedzām pirmo lauksaimniecības kredītu ar ilgtspējīgas lauksaimniecības sertifikātu. Swedbank ilgtspējīgu aizdevumu portfelis 2023. gadā sasniedza 141 miljonu EUR.

Ilgtspējas jomā Swedbank jau vairākus gadus strādā ar klimata riska problemātiku, 2023. gadā sākām padziļināti pētīt arī ar bioloģisko daudzveidību un dabu saistītos riskus. Tāpat īstenojām pasākumus, kas uzlabo ar ESG (vides, sociālie un pārvaldības) riskiem saistīto datu pieejamību, palīdz labāk izprast klimata pārmaiņu fizisko ietekmi uz Swedbank portfeli un nodrošina atbilstību pieaugošajām ziņošanas prasībām. Korporatīvo klientu izvērtēšanu no ilgtspējas viedokļa papildinājām ar ESG analīzes rīku. Izglītojošs ESG risku pašnovērtējuma rīks ir pieejams arī uzņēmumiem.

Vēl viena svarīga joma – jauno ilgtspējas ziņošanas prasību piemērošana. Swedbank būs pienākums tās ievērot, sākot ar 2024. pārskata gadu. Tādēļ Swedbank Grupa uzsāka dubultā būtiskuma novērtējuma

metodoloģijas un atbilstošo iekšējo procesu izstrādi. Jaunās ziņošanas prasības, kā arī iepriekš minēto klimata pārmaiņu fiziskās ietekmes novērtēšana bija arī Swedbank izveidotās kopienas – Biznesa ilgtspējas padomes – darbības fokusā. Esam pateicīgi par to, ka uzņēmumu vadītāji un atbildīgie eksperti ir gatavi dalīties ar savu pieredzi un praktiskiem risinājumiem. Izveidojām divas publiski pieejamas rokasgrāmatas par ilgtspējas ziņošanu un klimata risku pārvaldību. Šie materiāli ir svarīgs ieguldījums, kas palīdz Latvijas uzņēmējiem veidot izpratni par vairākiem ilgtspējas aspektiem un veicina to konkurētspēju.

Sabiedrības izglītošana par dažādiem ar finanšu pārvaldību saistītiem jautājumiem ir viena no Swedbank prioritātēm. Mēs to dēvējam par finanšu veselību, kuru sākām mērīt, ieviešot Swedbank finanšu veselības indeksu. Latvijā pēc speciāli indeksa vajadzībām izstrādātās metodoloģijas tas uzrādīja tikai 44 punktus no 100. Līdzīgi kā citās Baltijas valstīs to nevar uzskatīt par augstu rezultātu, un tas uzskatāmi parāda, cik daudz mums vēl ir darāmā.

Swedbank ilgstoši ir atbalstījis dažādas izglītības iniciatīvas labu pārmaiņu īstenošanai izglītības jomā Latvijā. Apņemšanos stiprināt Latvijas zināšanu sabiedrību ar vēl lielāku vērienu turpinās īstent Swedbank 2024. gada pavasarī dibinātais izglītības "Fonds AUGT", kura mērķis ir veicināt Latvijas sabiedrības izglītības kvalitāti, finanšu prātību un prasmes mācīties mūža garumā.

Jāatzīst, banka nevarētu ilgtspējas jomā sasniegt tik daudz, ja nebūtu mūsu cilvēku – motivētu, iesaistītu, ar vēlmi profesionāli augt. Bankā tiek pilnveidotas komandas kompetences. Tā, piemēram, ilgtspējas jautājumu izpratnes palielināšanai 2023. gadā izveidojām jaunu mācību kursu par ESG faktoriem un uzņēmumu ESG analīzes rīku. Iekšējo aptauju rezultāti, labbūtības un iesaistes indeksi liecina, ka darbinieki novērtē gan iekļaujošo vidi, gan piedāvāto darba un privātās dzīves līdzsvaru. Priecājamies arī par labākā darba devēja statusu "CV Online" organizētajā darba devēju topā un vairākiem citiem nozīmīgiem ārējiem novērtējumiem dažādības, vienlīdzības un iekļaušanas jomā.

Esmu pārliecināts, ka mēs visi kopā – Swedbank darbinieki, klienti, sadarbības partneri, sabiedrība – ilgtspējas jomā varam paveikt daudz. Varam izveidot uzticamu datu pārvaldību, meklēt zaļākos risinājumus, dalīties ar iegūtajām zināšanām un pieredzi, tā veidojot finansiāli stabili un ilgtspējīgu sabiedrību.

Lauris Mencis,
"Swedbank" AS valdes priekšsēdētājs
2024. gada 30. jūlijā

Ievads

Par ziņojumu

Ilgspējas ziņojums ir sagatavots par 01.01.2023.–31.12.2023. pārskata periodu.

Par sniegumu būtiskajās ilgtspējas jomās kopš 2021. pārskata gada Swedbank Latvija brīvprātīgi gatavo ilgtspējas ziņojumus. Saskaņā ar Korporatīvās ilgtspējas ziņu sniegšanas direktīvu par 2024. gadu Swedbank ziņojums būs jāgatavo atbilstoši Eiropas ilgtspējas ziņošanas standarta (ESRS) prasībām, tādēļ visā Swedbank Grupā notiek gatavošanās ESRS ieviešanai. 2024. gadā Swedbank turpina pilnveidot dubultā būtiskuma novērtējuma metodoloģiju un atbilstošos ziņošanas procesus. Šis ziņojums sagatavots, pamatojoties uz 2023. gadā veikto būtiskuma novērtējumu. Ņemot vērā ESRS prasības, šajā ziņojumā atklāta informācija par Swedbank sniegumu vides, sociālajā un pārvaldības jomā.

Ja rodas jautājumi vai ierosinājumi saistībā ar Swedbank Ilgtspējas ziņojumu, lūdzam sazināties ar Ilgtspējas attīstības vadītāju Intu Plūmiņu, e-pasts: inta.plumina@swedbank.lv.

Par Swedbank

“Swedbank” AS ir kredītiestāde, kas darbojas, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegtu licenci un kuras darbība ir saistīta ar noguldījumu un citu atmaksājamu līdzekļu pieņemšanu no nefinanšu tirgus dalībniekiem un šo līdzekļu izsniegšanu kredītos. Tai ir tiesības sniegt citus finanšu pakalpojumus saskaņā ar Kredītiestāžu likumu.

“Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS pamatdarbība ir aktīvu pārvaldīšana.

“Swedbank Līzings” SIA pamatdarbība ir līzings (finanšu un operatīvās nomas) un faktoringa pakalpojumi.

Bankas vienīgais (100 %) akcionārs ir “Swedbank Baltics” AS. Bankas koncerna mātes sabiedrība ir Swedbank AB (publ). Šajā gada pārskatā “Swedbank Grupa” nozīmē gan Swedbank AB (publ), gan tās meitas sabiedrības, bet “Swedbank Baltics” AS nozīmē Baltijas finanšu pārvaldītājsabiedrību.

Swedbank ir lielākā banka Latvijā, kuru par savu finanšu partneri ir izvēlējušies gandrīz 1 miljons valsts iedzīvotāju un 75 000 uzņēmumu. Swedbank ir nozīmīgs valsts ekonomikas un reģionālās attīstības virzītājspēks, kas nodrošina nepārtrauktu finanšu pakalpojumu pieejamību, piedāvājot klientiem atbalstu, ko sniedz moderns konsultāciju centrs, visplašākais filiāļu un bankomātu tīkls Latvijā. Mūsu darbības mērķis ir sekmēt ilgtspējīgu labklājību plašam cilvēku un uzņēmumu lokam.

Mēs ikvienam klientam nodrošinām iespēju piekļūt viņa finanšu līdzekļiem un saņemt citus bankas pakalpojumus ik dienu 24 stundas diennaktī telefoniski, internetā, kā arī izmantojot bankas mobilo lietotni. Mūsu klienti var izmantot kopumā vairāk nekā 360 bankomātus ikvienā Latvijas novadā un saņemt bankas konsultācijas vairāk nekā 20 bankas filiālēs visā Latvijā. Līdzās esošajiem reģionālajiem birojiem Valmierā un Ventspilī, 2023. gadā uzsākām darbu biroja telpās arī Liepājā.

Ilgspēja ir mūsu stratēģijas sastāvdaļa

Swedbank misija ir palīdzēt cilvēkiem un uzņēmumiem radīt labāku nākotni. Piedāvājot finanšu konsultācijas, pakalpojumus un produktus, mēs varam īstenot savu vīziju par finansiāli stabilu un ilgtspējīgu sabiedrību, kas ietver ilgtspēju vides, sociālajā, finanšu un ētikas jomā.

Darbojoties kopā un savlaicīgi konsultējot, mēs palīdzēsim klientiem atrast finanšu risinājumus, kā arī palīdzēsim izdarīt ilgtspējīgas izvēles un vienkāršosim sarežģīto. Mūsu kultūras pamatā ir mūsu vērtības – atvērtība, vienkāršība un atbildība. Vērtības ir pamats mūsu ikdienas darbam un lēmumu pieņemšanai, kā arī tiekoties ar klientiem un sadarbojoties ar ieinteresētajām pusēm. Mēs esam atvērta un iekļaujoša banka, kur tiek cienīta un atbalstīta darbinieku un klientu dažādība. Mūsu mērķis ir radīt vienkāršu bankas pakalpojumu saņemšanas pieredzi visiem klientiem, balstoties uz viņu individuālajām vajadzībām.

Mēs uzturam pievilcīgu darba vietu un iekļaujošu kultūru, kurā darbinieki sniedz savu ieguldījumu un uzņemas atbildību. Mūsu uzmanība ir vērsta uz to, lai mēs būtu efektīva un pelnoša banka, kā arī likumu prasībām atbilstoša finanšu pakalpojumu platforma. Būtiska nozīme ir arī tam, lai mums būtu standartizēta, pielāgojama un stabila infrastruktūra.

Ilgspēja ir Swedbank ilgtermiņa stratēģiskā virziena neatņemama sastāvdaļa. Darbības stratēģijā ir ietvertas vairākas ar ilgtspēju saistītas stratēģiskās prioritātes, piemēram, iespēju radīšana pārejai uz ilgtspējīgu darbību korporatīvajiem klientiem. Prioritāšu detalizācija notiek ikgadējā stratēģiskās plānošanas procesā, kaskadējot tās dažādu struktūrvienību un funkciju darbības plānos. Izvirzīto mērķu īstenošanai regulāri tiek ieviesti vairāki būtiski ietvari, piemēram, 2023. gadā notika darbs pie Swedbank Klimata pārmaiņu plāna – mūsu pieejas siltumnīcefekta gāzu (SEG) emisiju neto nulles līmeņa sasniegšanai. Katru gadu, pārskatot stratēģiju, tiek izvērtēta ārējā komercdarbības vide, tostarp klientu pieprasījums un uzvedība, normatīvā un makroekonomiskā vide. Tāpat tiek veikts lejupējs (top-down) stratēģisko risku novērtējums.



Swedbank stratēģiskā virziena mērķi

Mēs koncentrējamies uz ilgtermiņa vērtības radīšanu un esam definējuši vairākus stratēģiskos mērķus, lai novērtētu, cik sekmīga ir stratēģiskā virziena izpilde.

Finansiāli stabila un ilgtspējīga sabiedrība

Mēs atbildīgi attiecamies pret savu lomu finanšu tirgū. Ilgtspējīga uzņēmējdarbība un ilgtspējīgas attīstības veicināšana ekonomiskajā, sociālajā un vides jomā ietekmē it visu, ko darām. Tāpat arī esam uzņēmušies atbildību par zaļās pārejas veicināšanu un mūsu pašu ietekmes uz klimata pārmaiņām samazināšanu.

Darbinieku iesaiste

Iesaistīti un lojāli darbinieki rada labāku klientu pieredzi, kas savukārt veicina augstāku klientu apmierinātību. Mūsu mērķis ir būt pievilcīgam darba devējam, kas piedāvā veselīgus un ilgtspējīgus darba apstākļus kombinācijā ar iekļaujošu darba vidi, kas atspoguļo mūsu vērtības – atvērtība, vienkāršība un atbildība.

Stabila risku pārvaldība un atbilstība likumu prasībām

Visu mūsu darbību caurvij stingra risku pārvaldība, kas palīdz mums pieņemt uz faktiem balstītus un pārdomātus lēmumus attiecībā uz risku, atdevi un tirgus situāciju. Tas ir svarīgs aspekts, lai saglabātu klientu, investoru un regulatoru uzticību un turpinātu būt stabils finanšu sistēmas dalībnieks.

24/7 pieejamība

Mūsu mērķis ir vienmēr būt līdzās klientiem un palīdzēt. Mēs pastāvīgi strādājam, lai uzturētu stabili infrastruktūru un uzticamu digitālo veiktspēju, lai nodrošinātu produktu un pakalpojumu pieejamību tad, kad tie ir nepieciešami.

Klientu apmierinātība un uzticēšanās zīmolam

Mēs radām vērtību klientiem, piedāvājot viņu vajadzībām atbilstošus produktus un pakalpojumus. Augstas vērtības nodrošināšana klientiem ir būtisks aspekts ilgtspējīgai rentabilitātei, kā arī klientu apmierinātībai, uzticībai un Swedbank kā finanšu partnera izvēlei.

Konkurētspējīga atdeve no ieguldījumiem un tirgus līderis izmaksu efektivitātē

Ilgtspējīga banka ir pelnoša banka. Mēs radām vērtību saviem akcionāriem, pateicoties ienesīgai ilgtermiņa izaugsmei un efektivitātei. Mēs dodam priekšroku nevis straujai izaugsmei, bet gan pastāvīgai rentabilitātei, jo tā nodrošina stabilitāti un paredzamību mūsu klientiem, akcionāriem un sabiedrībai kopumā. Apvienojumā ar tirgū vadošo izmaksu efektivitāti tas ir mums palīdzējis saglabāt spēcīgus finanšu rādītājus, kas ļauj nepārtraukti ieguldīt produktu un klientu apkalpošanas kanālu attīstīšanā.

Ilgtspējas vadība

Swedbank ilgtspējas vadības ietvars sastāv no politikām, instrukcijām, direktīvām un vadlīnijām, kuru pamatā ir ANO iniciatīvas "Global Compact" desmit principi. Visticšāk ar ilgtspēju ir saistītas šādas politikas: Ilgtspējas politika, Vides politika, Paziņojums par nostāju klimata pārmaiņu jautājumā, Paziņojums par nostāju par aizsardzības apriņķojumu, Rīcības kodekss, Cilvēktiesību politika, Dažādības un iekļaušanas politika u. c. Ilgtspējas politikā ir minētas visas ilgtspējas pārvaldības lomas un pienākumi.

Par "Swedbank" AS ilgtspējas vadību galvenā atbildība ir uzņēmuma valdei. Ilgtspējas snieguma operatīvā kontrole ietver Swedbank stratēģiju un mērķus Grupas un Baltijas organizācijas līmenī, ar ilgtspēju saistītie KPI ir iekļauti "Swedbank" AS biznesa un darbības plānā un darbības mērķos.

Nozīmīgākais darbs ESG jomās

E

✓ Ietekme uz vidi

- Panākt neto nulles emisiju līmeni līdz 2050. gadam. Emisiju samazinājums pašu darbībā, kredīšanā un investīciju darbībā.
- Finansēto emisiju mērķi 2019.–2030. gadam:
 - Hipotekārajiem kredītiem samazināt finansēto emisiju intensitāti ($\text{kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$) par 48 % (Swedbank Baltijā)
 - Komerčiālajam nekustamajam īpašumam samazināt finansēto emisiju intensitāti ($\text{kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$) par 45 % (Swedbank Baltijā)
 - Lieliem elektroenerģijas un siltumenerģijas ražošanas uzņēmumiem samazināt finansēto emisiju intensitāti ($\text{tCO}_2\text{e}/\text{MWh}$) par 59 % (Swedbank grupā)
- Samazināt Swedbank tiešās SEG emisijas par 60 % (2019.–2030.) un samazināt enerģijas patēriņu bankas telpās par 15 %/ m^2 (2017.–2025.)

Mēs strādājam ar

- SEG emisijas
- Ar enerģiju saistītās emisijas un enerģijas patēriņš
- Atkritumu apsaimniekošana
- Ūdens patēriņš
- Digitālās sapulces
- Papīra patēriņš
- Darba braucieni

ESG

✓ Ilgtspējīga finansēšana

Palielināt ilgtspējīga finansējuma apmērus, mazinot klimata pārmaiņas un sekmējot resursu efektivitāti

Mēs strādājam ar

- Ilgtspējīgu finanšu produktu pārdošanas apjomu un piedāvājums
- Ilgtspējas analīze uzņēmumu finansēšanā
- Nekustamā īpašuma kredītportfeļa energoefektivitāte

ESG

✓ Ilgtspējīga ieguldīšana

Swedbank pensiju pārvaldīšanas virsmērķis ir nodrošināt ilgtermiņa ienesīgumu saviem klientiem, vienlaikus veicot arī pozitīvu ietekmi uz ilgtspējīgas sabiedrības un vides attīstību

Mēs strādājam ar

- ESG reitingu un svarīgākās negatīvās ietekmes uz ilgtspēju rādītāju datu ievākšana, uzkrāšana un monitorēšana
- Iekļaušanas un izslēgšanas principu piemērošana ieguldījumu stratēģijā
- Īpašnieka ietekmes piemērošana, veicinot ilgtspējīgu lēmumu pieņemšanu uzņēmumos
- Atbilstība SFDR regulas nosacījumiem un ANO Atbildīgas investēšanas principiem (UNPRI)



S

✓ Labs darba devējs

- Darbinieku drošība, veselība un labbūtība darba vietā
- Nulles tolerance diskriminācijai, aizskaršanai vai iebiedēšanai darba vidē
- Vienāds atalgojums par vienādu darbu
- Dzimumu līdzsvars

Mēs strādājam ar

- Dzimumu līdzsvara 40/60 proporcija vadības komandas līmenī un vadītāju vidū
- Iekšējā apmācība un izglītība
- Darbinieku pašvērtējums un darba vidi raksturojošā statistika attiecībā uz: darba slodzi, darba un privātās dzīves līdzsvaru, sadarbību, izaugsmi, līderību, atbalstošu un iekļaujošu darba vidi
- ±1 % vienlīdzīgā atalgojuma atšķirība sievietēm un vīriešiem par līdzvērtīgu darbu

S

✓ Sabiedriskās iniciatīvas

Finanšu pratības celšana sabiedrībā, īpaši bērnu un jauniešu vidū

Mēs strādājam ar

- Sabiedrības izglītošana par personīgajām finansēm
- Sociālās investīcijas un iesaiste
- Klientu skaits, kuri veido ieguldījumus

S

✓ Finanšu noziegumu novēršana

Nodrošināt labāko praksi finanšu noziegumu novēršanas jomā

Mēs strādājam ar

- Uzņēmuma mēroga regulāru riska novērtējumu
- Politiku un procedūru regulāru pārskatīšanu un pilnveidi, ņemot vērā ārējo normatīvo prasību un citu risku ekspozīcijas izmaiņas
- Klienta izpēti un darījumu uzraudzības nodrošināšanu
- Aizdomīgu darījumu un sankciju piemērošanas uzraudzība
- Apmācības un izglītības, kā arī profesionālās kvalifikācijas un atbilstības nodrošināšanu
- Iekšējo ziņošanu incidentu vai pārkāpumu gadījumos
- Dokumentācijas kārtības, auditācijas pierakstu un datu saglabāšanas un iznīcināšanas kārtības nodrošināšanu
- Neatkarīga iekšējā un ārējā audita nodrošināšanu

Svarīgākie mērķi un tos raksturojošie rādītāji atspoguļoti šī pārskata nākamajās nodaļās.

Papildu informāciju par Swedbank Grupas, tostarp Swedbank Latvija ar ilgtspēju saistīto sniegumu, skatīt:

- [Swedbank Grupas gada un ilgtspējas pārskatā](#)
- [Swedbank Grupas Riska pārvaldības un kapitāla pietiekamības pārskatā](#)
- [Swedbank Latvija Riska pārvaldības un kapitāla pietiekamības pārskatā](#)

Būtiskuma novērtējums

Gatavojoties Korporatīvās ilgtspējas ziņu sniegšanas direktīvas (CSRD) ieviešanai, 2023. gadā Swedbank Grupa veica būtiskuma novērtējumu visaptverošā līmenī, ņemot vērā daļu no bankas vērtības ķēdes. Novērtējums veikts, balstoties uz dubultā būtiskuma principu, proti, to, kā Swedbank darbība ietekmē cilvēkus un vidi un kā banku finansiāli ietekmē ārējie ar ilgtspēju saistītie faktori, tostarp uzņēmējdarbības riski un iespējas ilgtspējas jomā. Ilgtspējas tēma tiek uzskatīta par būtisku, ja tā atbilst būtiskuma kritērijiem vienā vai abās dimensijās.

Vairāk informācijas [Swedbank Grupas 2023. gada un ilgtspējas pārskatā](#)

Swedbank 2023. gada ilgtspējas ziņojums sagatavots, ņemot vērā 2023. gadā veiktā būtiskuma novērtējumā noteiktos būtiskos ilgtspējas tematus:

- Ilgtspējas konsultācijas, produkti un pakalpojumi (skatīt nodaļu "Produkti un pakalpojumi, ilgtspējas konsultācijas")
- Klimata pārmaiņas (skatīt nodaļu "Ietekme uz vidi un klimatu")

- Bioloģiskā daudzveidība un ekosistēmas (skatīt nodaļu "Ietekme uz vidi un klimatu")
- Pašu darbinieki (skatīt nodaļu "Darbinieki")
- Darījumdarbība (skatīt nodaļu "Darījumdarbība")
- Finanšu noziegumi (skatīt nodaļu "Finanšu noziegumu apkarošana")
- IT sistēmu un informācijas drošība (skatīt nodaļu "IT sistēmu un informācijas drošība")

2023. gada būtiskuma novērtējumā iekļauts jauns temats: bioloģiskā daudzveidība un ekosistēmas. Atsevišķi vairs nav izcelta bankas pakalpojumu plaša pieejamība un sabiedrības iesaiste, jo šie faktori ir nozīmīga bankas ikdienas darba daļa un ir ietverti pārējās būtiskajās ilgtspējas jomās.

2024. gadā Swedbank turpina pilnveidot novērtējuma metodoloģiju un atbilstošos procesus. Ir plānots atjaunināt novērtējumu, lai nodrošinātu tā pilnīgu atbilstību CSRD ziņošanas prasībām. Atbilstoši direktīvas prasībām Swedbank pirmais pārskats ir jāsniedz par 2024. gadu.

Būtiskais ilgtspējas temats	Faktiskā ietekme	Potenciālā ietekme
Ilgtspējas konsultācijas, produkti un pakalpojumi	"Ilgtspējas konsultācijas, produkti un pakalpojumi" attiecas uz piedāvājumiem, kas atbalsta iniciatīvas ar pozitīvu ietekmi uz vidi un sociāli atbildīgu mērķi. Piemēram, produkti energoefektivitātes finansēšanai nekustamā īpašuma nozarē vai konsultācijas stabili uzkrājumu veidošanas kultūras veidošanai, tādējādi uzlabojot sabiedrības finanšu veselību.	Swedbank ilgtspējīgie bankas produkti, piemēram, zaļie vai ar ilgtspēju saistītie aizdevumi var veicināt uzņēmumu pāreju uz ilgtspējīgākiem uzņēmējdarbības modeļiem.
Klimata pārmaiņas	Ietekme uz klimatu var būt gan pozitīva, gan negatīva atkarībā no tā, kuri uzņēmumi tiek finansēti vai kuros tiek ieguldīts. Ietekme galvenokārt rodas netiešu siltumnīcefekta gāzu emisiju rezultātā. Analizējot un izvērtējot investīciju un finansējuma ietekmi uz klimatu, kā arī nosakot īpašas prasības, tiek mazināts risks piešķirt investīcijas un aizdevumus uzņēmumiem, kas kaitē videi un klimatam.	Swedbank un citi finanšu tirgus dalībnieki var veicināt klimata pārkārtošanos, finansējot nozīmīgus ieguldījumus emisiju samazināšanā.
Bioloģiskā daudzveidība un ekosistēmas	Ietekme uz bioloģisko daudzveidību un ekosistēmām var būt gan pozitīva, gan negatīva atkarībā no tā, kuri uzņēmumi tiek finansēti vai kuros tiek ieguldīts. Ietekme galvenokārt ir netieša, piemēram, piesārņojuma vai zemes izmantošanas izmaiņu rezultātā. Izmantojot ieguldījumu vai finansējuma ilgtspējas analīzi, tiek izvērtēts risks, vai investīcijas vai aizdevumus varētu saņemt uzņēmumi, kas kaitē videi un ekosistēmām.	Swedbank un citas komercbankas darbojas nozarēs ar tiešu ietekmi uz vidi, piemēram, enerģētikā, mežsaimniecībā un lauksaimniecībā, un tai ir netieša iespēja radīt ietekmi, nosakot vides prasības šo nozaru finansēšanai.
Pašu darbinieki	Kā lielam darba devējam ar augstām prasībām darba videi un apstākļiem, Swedbank ir būtiski saglabāt darbinieku veselību un nodrošināt viņu attīstību darba vietā. Piedāvājot drošu darba vidi, kurā tiek veicināta personīgā attīstība, Swedbank rada iespējas attīstīt prasmes, uzlabot sniegumu un veidot ilgtermiņa attiecības.	Swedbank kā lielam darba devējam ir iespēja novērst negatīvu ietekmi, piemēram, nepieļaujot diskrimināciju un mazinot stresu, kas kaitē darbinieku garīgajai veselībai. Laba korporatīvā kultūra un darba vide var samazināt darbinieku mainību.

Būtiskais ilgtspējas temats	Faktiskā ietekme	Potenciālā ietekme
Darījumdarbība	Atbildīgai bankas darbībai ir nozīmīga loma finanšu stabilitātes veicināšanā un pārdomātā risku izvēlē, veicinot ilgtspējīgu ekonomikas attīstību.	Swedbank un citu komercbanku aktīvam darbam atbildīgas uzņēmējdarbības veicināšanā ir liela nozīme, lai saglabātu uzticēšanos bankai un izvairītos no korupcijas, finanšu noziegumiem un citām neētiskām darbībām, kas apdraud ilgtspējīgu sabiedrību un finanšu sistēmas integritāti un stabilitāti.
Finanšu noziegumi	Finanšu noziegumi ir aktuāla problēma sabiedrībā, turklāt digitalizācija paver jaunas iespējas arī noziedzniekiem. Swedbank ir nozīmīga finanšu infrastruktūras daļa, kas vienlaicīgi uzliek lielu atbildību un sniedz iespēju rīkoties, novēršot negatīvo finanšu noziegumu ietekmi, piemēram, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai finanšu sankciju pārkāpumus. Swedbank aktīvi strādā, lai novērstu bankas un tās klientu izmantošanu vai pakļaušanu finanšu noziegumiem. Piemēram, tiek izmantoti grupas mēroga procesi, lai identificētu un pārvaldītu riskus, kas saistīti ar finanšu noziedzību, izstrādātu produktus un pakalpojumus, kā arī sadarbotos ar valsts iestādēm un privāto sektoru.	Swedbank un citas komercbankas saskaras ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas mēģinājumiem un citiem finanšu noziegumiem. Swedbank darbība paredz mūsdienu standartiem atbilstošu risku pārvaldību un ieviestā iekšējā kontroles sistēma ļauj samazināt šādus riskus. Veicinot sabiedrības izglītošanas pasākumus, Swedbank ir ieguldījusi arī sabiedrības zināšanu uzlabošanā par to, kā pasargāt sevi no finanšu noziegumiem.
IT sistēmu un informācijas drošība	Sabiedrības digitalizācija paātrina digitālo banku pakalpojumu attīstību, tādējādi palielinot stabilas IT vides un aizsardzības pret ārējiem draudiem nozīmi. Stabils finanšu infrastruktūras uzturēšanai ir nepieciešamas drošas IT sistēmas, tostarp stabili un uzticami digitālie kanāli un iekšējā IT vide.	Nestabilas IT un informācijas sistēmas var negatīvi ietekmēt Swedbank un citu komercbanku spēju uzturēt drošu un stabilu infrastruktūru visas sabiedrības vajadzībām.



Mijiedarbība ar ieinteresētajām pusēm

Swedbank galvenās ieinteresētās puses ir klienti, darbinieki, īpašnieki un investori, kā arī sabiedrība. Citas ieinteresētās puses ir valsts iestādes, pašvaldības, uzraudzības iestādes, pensiju pārvaldnieki, aktīvu pārvaldītāji, analītiķi, žurnālisti, bezpeļņas organizācijas, tirdzniecības organizācijas, nozaru asociācijas, izglītības iestādes, auditori u. c.

Swedbank ir lielākā Latvijas komercbanka, tādēļ uzņēmumam ir būtiski veidot nepārtrauktu mijiedarbību ar dažādām ieinteresētajām pusēm. Sadarbībai ir dažādas izpausmes: tā ir regulāra informēšana (iekšējā un

ārējā komunikācija), viedokļu uzklauššana, sanāksmes, kā arī tieša sadarbība.

2023. gadā Swedbank turpināja stiprināt uzņēmumu vadītāju kopienas iniciatīvu – Swedbank iniciēto Biznesa ilgtspējas padomi, kā arī vadīja darbsemināru sēriju plašākam uzņēmumu un ekspertu lokam par korporatīvās ilgtspējas ziņošanu. Tika izdotas divas publiski pieejamas rokasgrāmatas par ilgtspējas ziņošanu un klimata risku pārvaldību.



Darbinieki

Iesaistes veidi (kā organizēta sadarbība)	Vai notiek iesaiste/sadarbība (iesaistes biežums)	Iesaistes mērķi (kāpēc svarīga iesaiste / būtiskie risinātie jautājumi)	Kā ņemts vērā sadarbības iznākums (iesaistes rezultāts)	Izmaiņas stratēģijā vai darījumdarbības modelī (notikušas vai plānotas), lai ņemtu vērā ieinteresēto personu intereses un viedokļus	Turpmāk plānotie pasākumi un to termiņi	Vai šie pasākumi varētu mainīt attiecības ar ieinteresētajām personām un to viedokļus	Vai un kādā veidā administratīvās, vadības un uzraudzības struktūras tiek informētas par skarto ieinteresēto personu viedokļiem un interesēm attiecībā uz uzņēmuma ietekmi uz ilgtspēju
komunikācija iekšējā tīmekļa vietnē – informēšana, atgriezeniskā saite, aptaujas	nepārtraukti	<ul style="list-style-type: none"> lojalitātes stiprināšana attīstība un izaugsme, mācību izvērtēšana 	<ul style="list-style-type: none"> ikdienas darba cieša sasaiste ar stratēģisko virzienu 	<ul style="list-style-type: none"> līderu sagatavošanas un to rotācijas organizācijā pilnveide ilgtspējīgu finanšu kompetences paaugstināšana, īpaši darbiniekiem, kas strādā ar klientiem, iekļaujot ilgtspēju ikdienas darbā un produktos 	<ul style="list-style-type: none"> līderu sagatavošana nākotnei: <ul style="list-style-type: none"> atjaunināta talantu vadības sistēma ar mērķi stiprināt līderības spējas un darbinieku karjeras mobilitāti strukturētas un nepārtrauktas talantu kustības īstenošana, izmantojot pieredzes ciklus, un karjeras mobilitātes veicināšana gan vertikāli, gan horizontāli 	<ul style="list-style-type: none"> iedvesmojoši līderi un izglītoti, lojāli darbinieki ir liela vērtība organizācijai lojalitātes stiprināšana efektivitātes uzlabošana skaidri, caurskatāmi procesi un atvērta komunikācija ir pamatā darbinieku motivācijai, iespējai justies droši un pārliecināti, kas ceļ motivāciju, lojalitāti, iesaisti, efektivitāti un veicina sadarbību 	<ul style="list-style-type: none"> regulārās (ne retāk kā 1 reizi gadā, par atsevišķiem tematiem – 1 reizi ceturksnī) prezentācijas un atskaites valdē (un atsevišķos jautājumos arī padomē) par visām ar personālu saistītām jomām, t. sk. līderību, talantu vadību, atlases procesiem un darbinieku mainību, dažādības, līdztiesības un iekļaušanas vadību organizācijā, atalgojuma jautājumiem (atbilstoši Grupas un lokālajiem procesiem), labbūtības jomu (arī par pasākumiem, kas saistīti ar Interesu klubu), lieliem projektiem (kas ietekmē izmaiņas, jaunus paradumus vai iespējas), darba vidi (fizisku un mentālo), ilgtspējīgā darbinieka pārskatu (tas iekļauj indeksu, slimības lapu apjomu, virsstundu, pārkāpumu, nelaimes gadījumu un citu saistīto rādītāju izvērtēšanu) un pasākumiem (kā Gada balle) darbinieku aptaujas Simployer & frankly rezultātu prezentācija valdei trīs reizes gadā atbilstoši 10 jomu aktualizēšanai aptaujā: iesaiste, apņēmība, stratēģiskais virziens, atalgojums, darba kultūra un vide, darba snieguma attīstība, līderība, darbinieku ilgtspēja un dažādība
personīga komunikācija – e-pasti, informatīvie e-pasti vai kalendāra uzsaukumi	regulāri, ne retāk kā reizi nedēļā	<ul style="list-style-type: none"> darba vides un darba attiecību uzlabojumi iekļaujošas vides izveide vērtību iedzīvināšana 	<ul style="list-style-type: none"> atklātas atgriezeniskās saites kultūras veicināšana, uzlabojot darbinieku un organizācijas sniegumu pāreja no klātienē uz attālināto darbu 				
pieteikšanās vides, kur darbinieks apzināti iesaistās dalībā	pēc nepieciešamības	<ul style="list-style-type: none"> iekšējās kultūras nostiprināšana darba un privātās dzīves līdzsvars 	<ul style="list-style-type: none"> drošas, iekļaujošas un aizsargātas darbavietas attīstīšana atbalsts izaugsmes veicināšanai un kvalifikācijas paaugstināšanai 				
strukturētās aptaujas	2 vai 3 reizes gadā	<ul style="list-style-type: none"> darba snieguma uzlabošana 					
tematiskās aptaujas	regulāri						
darba grupas un projektu grupas	regulāri						
stratēģiskā sanāksme – vadītāju/struktūrvienību līmenī	regulāri pēc nepieciešamības (ne retāk kā 1 reizi gadā)						
pasākumi, aktivitātes, kopienas Interesu kopienas	nepārtraukti						
kaskadēta komunikācija – no vadības darbiniekiem un otrādi	regulāri						
atklātās sesijas ar vadību, ekspertiem – tiešraides, jautājumu un atbilžu sesijas, tikšanās ar citu valstu kolēģiem	regulāri						
vadītāju sarunas par darba sniegumu individuāli ar darbinieku un komandās	regulāri, ne retāk kā 1 reizi gadā						
kopienas iesaiste (jaunie darbinieki, GLAS–LGBT atbalsta kopiena u. c.), uzrunājot konkrētu darbinieku grupu	regulāri, pēc nepieciešamības						
sociālais dialogs ar arodbiedrību	regulāri, pēc nepieciešamības						
pašapkalpošanās portāls	nepārtraukti						

Klienti

Iesaistes veidi (kā organizēta sadarbība)	Vai notiek iesaiste/sadarbība (iesaistes biežums)	Iesaistes mērķi (kāpēc svarīga iesaiste / būtiskie risinātie jautājumi)	Kā ņemts vērā sadarbības iznākums (iesaistes rezultāts)	Izmaiņas stratēģijā vai darījumdarbības modelī (notikušas vai plānotas), lai ņemtu vērā ieinteresēto personu intereses un viedokļus	Turpmāk plānotie pasākumi un to termiņi	Vai šie pasākumi varētu mainīt attiecības ar ieinteresētajām personām un to viedokļus	Vai un kādā veidā administratīvās, vadības un uzraudzības struktūras tiek informētas par skarto ieinteresēto personu viedokļiem un interesēm attiecībā uz uzņēmuma ietekmi uz ilgtspēju
personīgas finanšu un servisa konsultācijas (klātienē, tiešsaistes, proaktīvas/reaktīvas)	nepārtraukti	<ul style="list-style-type: none"> vajadzību identificēšana atbilstošāko produktu un pakalpojumu piedāvājumam izglītošana par aktuālajām prasībām finansējuma saņemšanai un uzņēmuma izaugsmei (tostarp ESG prasības konkrētajā nozarē) apmierinātības un lojalitātes paaugstināšana 	<ul style="list-style-type: none"> klienta vajadzībām atbilstošs produkta/pakalpojuma piedāvājums produktu un pakalpojumu novērtējums, uzlabojumi produktam, pakalpojumu piedāvājumā, izmaiņu un produktu attīstības plānošanā klientu pieredzes uzlabošana servisa sniegšanas mehānisma pārskatīšana, uzlabošana darbinieku kompetences uzlabošana informatīvā satura izstrāde, attīstība un pielāgošana izpratnes veicināšanai (bloga raksti, video, podkāsti, semināri) klienta uzņēmējdarbības attīstībai noderīga informācija ceļvežu un rīku izstrāde vietnes pielāgošana 	<ul style="list-style-type: none"> efektivitātes uzlabošana, klientu apkalpošanas procesā nodrošinot nepieciešamos pakalpojumus un atbilstošu kompetenci par finansēm 	<ul style="list-style-type: none"> informatīvā satura attīstība un veidošana piedāvājumu paplašināšana, produktu attīstība izglītošana finanšu veselības jomā atbalsts uzkrājumu kultūras veicināšanā virzība uz vadošo lomu ieguldījumu jomā ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšana pieaugums apdrošināšanas jomā iekšējā automatizētā aizsardzības rīka ieviešana un sabiedrības izpratnes veicināšana par krāpšanas novēršanu ilgtspējīgu produktu attīstība darbinieku kompetenču attīstība sūdzību izskatīšanas procesa pilnveide aptauju iesaistes rādītāju uzlabošana izmaiņas segmenta servisa modelī 	<ul style="list-style-type: none"> lojalitātes stiprināšana klientu pieredzes uzlabošana finanšu pratības un finanšu veselības uzlabošana ilgtspējīgas uzņēmējdarbības sekmēšana 	<ul style="list-style-type: none"> apmierinātības aptauju rezultātu prezentācija valdei reizi ceturksnī pārskats par klientu sūdzībām un to mazināšanas pasākumiem valdei un iekšējās kontroles funkcijām reizi ceturksnī par būtiski svarīgiem apstākļiem vai riskiem klientu apkalpošanas jomā valdei tiek ziņots nekavējoties aptauju rezultātu prezentācijas valdei piedāvājumu attīstības procesa ietvaros viedokļu prezentācija regulārajās valdes sēdēs
klientu apmierinātības aptaujas (tNPS un Servisa kvalitāte)	nepārtraukti	darbinieku sniegtā servisa, produktu un pakalpojumu novērtēšana un uzlabošana, darbinieku kompetences līmeņa novērtējums					
aptaujas (CES, CSAT, App rating, App feedback)	regulāri	produktu, pakalpojumu, kanālu funkcionalitātes apmierinātības un lietojamības ērtuma novērtējums, servisa līmeņa novērtējums					
ad-hoc aptaujas	pēc nepieciešamības	<ul style="list-style-type: none"> produktu, pakalpojumu vajadzību izzināšana zināšanu, izpratnes identificēšana par Swedbank darbībai būtiskiem jautājumiem (tostarp ilgtspēju, finanšu pratību) 					
aptaujas	1–2 reizes gadā	klientu aktuālās vajadzības un viedokļi par personiskajām finanšu vajadzībām, ieguldījumu risinājumiem un ekonomikas, finanšu tirgu kontekstu					
komunikācija par klientu mutiski un rakstiski paustajiem viedokļiem (priekšlikumi, pateicības, pretenzijas, sūdzības)	nepārtraukti	servisa, pakalpojumu, produktu, procesu, klientu vajadzību novērtējums					
semināri	vairākas reizes gadā	ieguldījumu kultūras veicināšana un izglītošana ieguldījumu jomā, dalīšanās ar ekspertu padomjiem un pieredzes stāstiem, finanšu pratības un biznesa attīstības veicināšana					
ziņu lapas	periodiski vairākas reizes mēnesī						
atsauksmju logrīks internetbankā	nepārtraukti	vietnes lietojamības, klienta pieredzes uzlabošana					
anketa internetbankā par ieguldījumiem	nepārtraukti	viedoklis par ilgtspējīgiem ieguldījumiem					
komunikācija sociālo tīklu vidē	nepārtraukti	servisa, pakalpojumu, produktu, procesu, klientu vajadzību novērtējums					
blogs (raksti, ceļveži, kalkulatori), podkāsti, sociālie tīkli, mediji	nepārtraukti	<ul style="list-style-type: none"> izglītošana, finanšu veselības un ilgtspējas izpratnes veicināšana aktuālu jautājumu un tematu komunikācija atbilstoši klientu interesei un pieprasījumam 					
klientu pasākumi	2 reizes gadā	klientu apmierinātības un lojalitātes stiprināšana					

Īpašnieki

Iesaistes veidi (kā organizēta sadarbība)	Vai notiek iesaiste/sadarbība (iesaistes biežums)	Iesaistes mērķi (kāpēc svarīga iesaiste / būtiskie risinātie jautājumi)	Kā ņemts vērā sadarbības iznākums (iesaistes rezultāts)	Izmaiņas stratēģijā vai darījumdarbības modelī (notikušas vai plānotas), lai ņemtu vērā ieinteresēto personu intereses un viedokļus	Turpmāk plānotie pasākumi un to termiņi	Vai šie pasākumi varētu mainīt attiecības ar ieinteresētajām personām un to viedokļus	Vai un kādā veidā administratīvās, vadības un uzraudzības struktūras tiek informētas par skarto ieinteresēto personu viedokļiem un interesēm attiecībā uz uzņēmuma ietekmi uz ilgtspēju
kārtējā akcionāru sapulce	reizi gadā	<ul style="list-style-type: none"> gada pārskata apstiprināšana valdes un padomes ziņojumi peļņas izlietošana kā augstākas procentu likmes un inflācija ietekmē Latvijas mājsaimniecības un tautsaimniecību, mājokļu tirgu kādi faktori ietekmē tīro procentu ienākumu attīstību kā banku nodokļi Latvijā un Baltijas valstīs varētu ietekmēt ienākumus Swedbank Group izmeklēšana ASV uzraudzības iestādēs dividenžu izmaksa padomes ievēlēšana statūtu grozījumi vienotu politiku izstrāde un ieviešana kopīga stratēģisko mērķu īstenošana ikdienas biznesa līmenī 	<ul style="list-style-type: none"> ierosinātie uzlabojumi tiek nodoti attiecīgajām struktūrvienībām ilgtspējīgas vērtības radīšana ieinteresētajām pusēm ietverta Swedbank stratēģiskajā virzienā 	<ul style="list-style-type: none"> virzība uz vadošo korporatīvo banku ilgtermiņa un rentabla izaugsme un efektivitāte, radot paredzamību un izaugsmi cenu noteikšana produktiem, pamatojoties uz risku un kapitāla prasībām investīcijas produktos un kanālos, piedāvājot klientiem konkurētspējīgas cenas 	<ul style="list-style-type: none"> iekšējo procesu optimizēšana efektivitātes uzlabošanai fokuss uz klientu apkalpošanu konkurētspējas uzlabošana tirgus daļas pieaugums, palielinot portfeļa pieaugumu 	<ul style="list-style-type: none"> Īpašnieku un investoru atzīnīgs vērtējums Swedbank pieejai ilgtspējīgas vērtības radīšanā klientiem un sabiedrībai, cenšoties panākt konkurētspējīgu peļņu no ieguldītā kapitāla, labāko izmaksu efektivitāti tirgū, mazu risku un izcilu klientu pieredzi 	<ul style="list-style-type: none"> valdes un padomes tikšanās ar akcionāru pārstāvjiem akcionāru sapulcēs valdes un padomes tiešā komunikācija ar akcionāru pārstāvjiem
ārkārtas akcionāru sapulces	pēc nepieciešamības						
<ul style="list-style-type: none"> dialogs ar akcionāriem – tiešo akcionāru (Swedbank Baltics AS) un galīgo akcionāru (Swedbank AB (publ.)) ceturkšņa, gada, ilgtspējas pārskati sanāksmes, telekonferences informēšana publiskajos kanālos 	regulāri						

Sabiedrība

valsts iedzīvotāji, iestādes, pašvaldības, uzraudzības iestādes, pensiju pārvaldnieki, aktīvu pārvaldītāji, analītiķi, žurnālisti, bezpeļņas organizācijas, tirdzniecības organizācijas, asociācijas, konkurenti, revidenti

Iesaistes veidi (kā organizēta sadarbība)	Vai notiek iesaiste/sadarbība (iesaistes biežums)	Iesaistes mērķi (kāpēc svarīga iesaiste / būtiskie risinātie jautājumi)	Kā ņemts vērā sadarbības iznākums (iesaistes rezultāts)	Izmaiņas stratēģijā vai darījumdarbības modelī (notikušas vai plānotas), lai ņemtu vērā ieinteresēto personu intereses un viedokļus	Turpmāk plānotie pasākumi un to termiņi	Vai šie pasākumi varētu mainīt attiecības ar ieinteresētajām personām un to viedokļus	Vai un kādā veidā administratīvās, vadības un uzraudzības struktūras tiek informētas par skarto ieinteresēto personu viedokļiem un interesēm attiecībā uz uzņēmuma ietekmi uz ilgtspēju
<ul style="list-style-type: none"> darba grupas konferences tikšanās viedokļu apmaiņa informēšana 	nepārtraukti	<ul style="list-style-type: none"> iniciatīvas ilgtspējīgai sabiedrības attīstībai, ņemot vērā regulējumu klimata pārmaiņas, bioloģiskās daudzveidības aspekti finanšu veselība 	<ul style="list-style-type: none"> ilgtspējas aspektu pārvaldības sistēmas ieviešana un uzlabošana visā vērtības ķēdē ierosinājumi ES ilgtspējīgu finanšu rīcības plāna ieviešanai iniciatīvas sabiedrības izglītošanai par finanšu veselību un ilgtspējas aspektiem ieviestas izmaiņas procesos, sistēmās pieklūstamības vadlīniju izstrāde priekšlikumi izmaiņām tiesību aktos 	<ul style="list-style-type: none"> atbilstoši instrumenti, piedāvājums, kompetence, zināšanas visās uzņēmējdarbības jomās un proaktīvs atbalsts sabiedrībai ilgtspējīgas pārejas jautājumos ar ilgtspēju saistīto finanšu pakalpojumu un ESG kompetences jomā 	<ul style="list-style-type: none"> sabiedrības izglītošana par finanšu veselību izpratnes veicināšana par krāpšanas novēršanu virzība uz ilgtspējīgu finanšu sistēmu rīku un pakalpojumu uzlabojumi risinājumu testi 	<ul style="list-style-type: none"> sabiedrības uzticības vairošana ilgtspējīga sabiedrības attīstība 	<ul style="list-style-type: none"> atbilstības kontroles Latvijā ceturkšņa ziņojumi valdei un padomei padomes ziņojumi ziņojumi padomei par aktivitātām, kas skar sabiedrību no ilgtspējas aspekta
<ul style="list-style-type: none"> pārbaudes (klātienē un neklātienē, mērķētas un horizontālās) tikšanās viedokļu apmaiņa informēšana sadarbība 	nepārtraukti	<ul style="list-style-type: none"> iniciatīvu prezentēšana viedokļi par interpretējamiem/ neskaidriem jautājumiem informēšana par incidentiem iekšējās kontroles sistēmas, iekšējo procesu uzlabojumi 					
<ul style="list-style-type: none"> konsultācijas tikšanās 	pēc nepieciešamības	mazaizsargāto klientu grupu apkalpošanas procesu uzlabošana					

Līdzdalība organizācijās

- Amerikas tirdzniecības kamera Latvijā
- Baltijas Finanšu konsultantu asociācija
- Finanšu nozares asociācija
- FICIL ārvalstu investoru padome Latvijā
- Biedrība "Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kamera"
- Latvijas darba devēju konfederācija (LDDK)
- Zviedrijas tirdzniecības palāta Latvijā
- Latvijas Apdrošinātāju asociācija (LAA)
- Publiskās un Privātās Partnerības Asociācija (PPPA)
- Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūts (InCSR)
- Junior Achievement Latvia
- Baltijas Korporatīvās pārvaldības institūts
- Kredītinformācijas birojs
- MOT Latvija

Starptautiskās vienošanās

Swedbank ir svarīgi atbalstīt starptautiskās vienošanās, kas uzņēmumus mudina darboties atbildīgāk.

Banka ir uzņēmusies šādas saistības:

- Cīņa pret klimata pārmaiņām 100+ / Climate Action 100+ (Swedbank Robur)
- Aņņemšanās par finansējumu bioloģiskajai daudzveidībai / Finance for Biodiversity Pledge (Swedbank Robur)
- Starptautiskais Korporatīvās pārvaldības tīkls / International Corporate Governance Network (Swedbank Robur)
- Neto emisiju nulles līmeņa aktīvu pārvaldnieki / Net-Zero Asset Managers (Swedbank Robur)
- Neto emisiju nulles līmeņa banku pakalpojumu alianse / Net-Zero Banking Alliance
- Ziemeļvalstu uzņēmumu vadītāji ilgtspējīgai nākotnei / Nordic CEOs for a Sustainable Future (Swedbank Robur)
- Atbildīgu ieguldījumu principi / Principles for Responsible Investments (Swedbank Robur)
- Zinātnē balstīto mērķu iniciatīva / Science Based Targets Initiative
- Darba grupa ar klimatu saistīto finanšu rādītāju atklāšanai / Task Force on Climate-Related Financial Disclosures
- ANO Vides programmas finanšu iniciatīva / UN Environmental Programme Finance Initiative
- ANO Globālais līgums/UN Global Compact

- ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi / UN Guiding Principles on Business and Human Rights
- ANO Atbildīgas banku darbības principi / UN Principles for Responsible Banking
- ANO Principi pilnvērtīgu iespēju nodrošināšanai sievietēm / UN Women's Empowerment Principles
- Starptautiskās Jūrniecības organizācijas Poseidona principi / International Maritime Organization Poseidon principles
- Latvijas Dažādības harta

Apbalvojumi

- Jau otro gadu pēc kārtas Swedbank Latvijas nacionālajā Ilgtspējas indeksā sasniedza augstāko – dimanta līmeni. Šo līmeni var sasniegt uzņēmumi, kuri ir pierādījuši ilgtermiņa rīcībspēju pārmaiņu veicināšanai ar ilgtspēju saistītās jomās sabiedrības līmenī.
- Jau piekto gadu pēc kārtas Swedbank saņēmusi klientu atzinību un ir atzīta par "Mīlētāko zīmolu" Baltijā, kā arī individuāli Igaunijā un Latvijā.
- Eiropas plašākajā neatkarīgajā zīmolu ilgtspējas pētījumā Sustainable Brand Index™ 1. vieta nozarē un 6. vieta kopvērtējumā.
- Sabiedrības integrācijas fonda augstākās zelta kategorijas apbalvojums "Dažādībai atvērts darba devējs".
- 2023. gadā Figure Baltic Advisory rīkotajā "Taisnīga darba alga" apbalvošanā Swedbank ierindojās ceturtajā vietā lielo uzņēmumu kategorijā.
- InCSR (Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūts/Institute Of Corporate Sustainability and Responsibility) balva "Dzimumu līdztiesīgākais uzņēmums 2023".
- Latvijas Dažādības hartas Grand Prix Dažādības balva par bankas novērtējumu saskaņā ar Eiropas Komisijas aptauju.
- Swedbank saņēma atzinību par ilgtspējas integrāciju savos pensiju produktos Latvijā. Swedbank ieguldījumu pārvaldes sabiedrība tika augstu novērtēta Investment & Pensions Europe Conference Awards 2023 pasākumā par konsekventiem ilgtermiņa ieguldījumu rezultātiem un ilgtspējīgu ieguldīšanas pieeju.
- CV-Online TOP darba devējs novērtējumā Swedbank ieguva 2. vietu. Swedbank ir CV-Online TOP darba devējs finanšu nozarē.
- Ģimenei draudzīga uzņēmuma statuss.

Iesaistīšanās sabiedriskajos procesos un partnerības

Swedbank iesaistīšanās sabiedriskajos procesos lielā mērā ir vērsta uz sabiedrības finanšu veselības uzlabošanu un uzņēmējdarbības veicināšanu, kā arī ilgtspējīgākas un iekļaujošākas sabiedrības veicināšanu. Sabiedrības iesaiste joprojām ir svarīgs priekšnoteikums, lai sasniegtu bankas stratēģiskos mērķus un vīziju, kā arī sekmētu ANO ilgtspējīgas attīstības mērķu sasniegšanu un īstenotu Swedbank ilgtspējas stratēģiju.

Ģeopolitiskais stāvoklis arī pārskata gadā ietekmēja Swedbank atbalsta projektus un aktivitātes. 2023. gadā Swedbank turpināja atbalstīt cilvēkus, kurus ietekmējis karš Ukrainā, – netika ieturēta maksa par maksājumiem uz Ukrainu, Ukrainas bēgļiem netika piemērota maksa konta atvēršanai, tostarp arī maksa par debetkartēm. 2023. gadā par Swedbank klientiem kļuva ap 3 000 Ukrainas bēgļu. Kopš kara sākuma 2022. gadā ap 14 000 Ukrainas bēgļu ir izmantojuši bankas pakalpojumus. Swedbank finansiāli atbalsta Latvijas nevalstiskās organizācijas un iniciatīvas, kuru mērķis ir organizēt, koordinēt un sniegt atbalstu Ukrainas cilvēkiem.

Uzņēmējdarbības veicināšanas jomā laika pārbaudi ir izturējis formāts "Uzņēmēju pieredzes dienas", kura mērķis ir veicināt uzņēmējdarbības zināšanu apmaiņu veiksmīgākai biznesa attīstībai. Iniciatīvas sestajā gadā 39 pieredzes apmaiņas sesijās piedalījās 100 dalībnieki (uzņēmēji, privātpersonas, organizāciju pārstāvji).

Turpinot tradīciju atbalstīt ar izglītību saistītas pārmaiņas Latvijā, Swedbank 2023. gadā aņņemās dibināt jaunu nevalstisko organizāciju – fondu, kas atbalstīs dažādas izglītības iniciatīvas. Swedbank vēsturiski ir atbalstījis dažādas izglītības iniciatīvas, līdz ar jaunā fonda dibināšanu šim virzienam tika piešķirta vēl lielāka jauda, kas jau pārskatāmā nākotnē palīdzēs radīt labvēlīgu vidi inovatīvu ideju realizēšanai, uzlabos finanšu pratību, veicinās konkurētspējīgu darba vietu un zināšanu sabiedrības veidošanos, kā arī virzīs kopējās valsts ekonomikas izaugsmi.

Tāpat pārskata gadā Swedbank rīkoja biznesa plānu konkursu skolēniem "Biznesa skices". Konkurssam pieteicās 351 jauniešu komanda (1 172 dalībnieki) no visas Latvijas. Tika iesniegti vairāk nekā 350 biznesa plāni, kurus vērtēja kompetenta žūrija 90 Swedbank darbinieku sastāvā. Deviņas labākās idejas saņēma vērtīgas naudas balvas no Swedbank.

Banka turpina atbalstīt Junior Achievement veidoto Skolēnu mācību uzņēmumu (SMU) programmu, kurā 2023. gadā piedalījās vairāk nekā 1 500 SMU komandas no visas Latvijas.

Veicinot ilgtspējīgas sabiedrības attīstību un iedvesmojot Latvijas cilvēkus veidot labāku nākotni, Swed-

bank ar esošajiem partneriem 2023. gadā īstenoja šādas iniciatīvas:

- Jau deviņo gadu Cēsis norisinājās sarunu festivāls LAMPA, kura veidošanā ik gadu piedalās arī Swedbank. Klātienē notika 323 pasākumi, kurus apmeklēja 20 000 dalībnieku, savukārt tiešsaistē un ierakstos šos pasākumus redzēja 250 000 cilvēku. Swedbank festivālā vienmēr ir pamanāma loma, pērn uz ilgtspējas skatuves veidojām 14 pasākumus.
- Swedbank ir regulārs Baltijas dažādības foruma galvenais partneris un atbalstītājs. Pārskata gadā Dažādības forums norisinājās Swedbank centrālajā ēkā, klātienē un tiešsaistē sasniedzot vairāk nekā tūkstoši cilvēku.
- Jau vairākus gadus tiek atbalstīta jauniešu motivācijas programma MOT, kas balstās uz trīs vērtībām – drosmi dzīvot, drosmi rūpēties un drosmi pateikt "nē". Patlaban MOT programma tiek īstenota 80 skolās, kurās kopā mācās vairāk nekā 18 000 skolēnu. Programmā aktīvi līdzdarbojas 30 treneri no Swedbank, kuri māca jauniešiem būt pārliecinātākiem par saviem spēkiem. 2023. gadā treneri novadīja 327 stundas Latvijas skolās.

Par ikgadēju Swedbank tradīciju kļuvis Ziemassvētku ziedošanas projekts. Darbinieki ar savu balsojumu 2023. gadā sadalīja 72 000 EUR septiņām nevalstiskajām organizācijām. Pārskata gadā Swedbank ziedoja organizācijām visā Latvijā, kuras atbalsta bērnus, jauniešus un ģimenes ne tikai garīgās, bet arī fiziskās veselības uzlabošanā, kā arī ukraiņu bēgļus.

Lai veicinātu brīvprātīgā darba kultūru, Swedbank turpināja iniciatīvu "Darām kopā!". 2023. gadā dažādos brīvprātīgā darba projektos Swedbank darbinieki ieguldīja gandrīz 1 800 stundu.

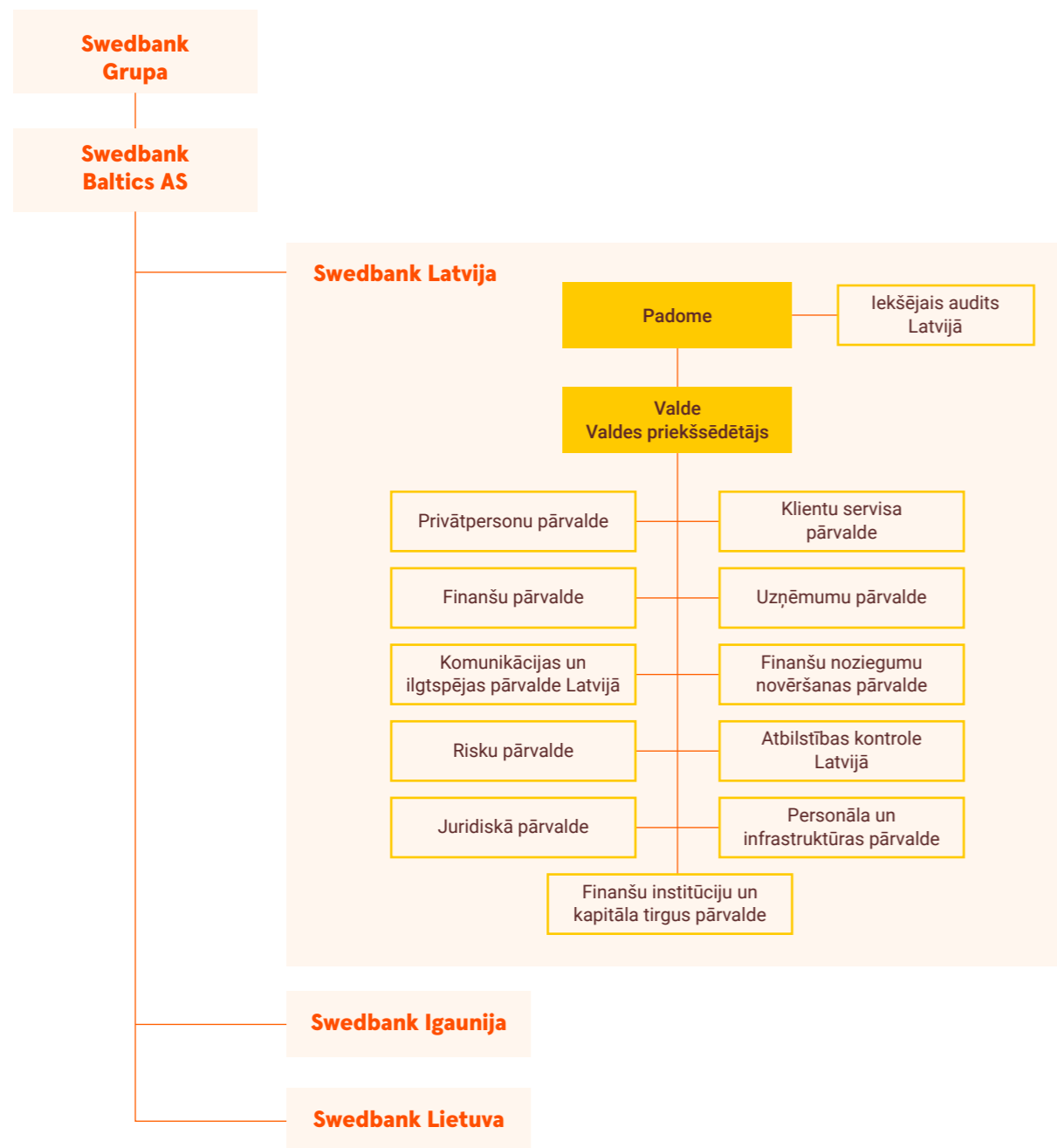
	2023	2022	2021
Finansiālais ieguldījums sabiedrībai būtiskos projektos un iniciatīvās, EUR	822 000	817 000	877 840
Darbinieku skaits, kas iesaistās bankas sociālajās iniciatīvās "Darām kopā!"	760	755	710
Darbinieku brīvprātīgā darba stundas "Darām kopā!"	1 787	1 350	2 100

Pārvaldība

“Swedbank” AS korporatīvās pārvaldības modelis ir daļa no Swedbank Grupas korporatīvās pārvaldības modeļa, kas definē pienākumu sadali, uzticēto atbildību visās jomās, tā nodrošinot efektīvu pārvaldību, kontroli, riska vadību un atbilstību.

Korporatīvās pārvaldības modelis cita starpā nosaka arī ietvaru bankas apjomīgajam darbam ilgtspējas jomā – kā mēs pārvaldām, nosakām mērķus un uzraugām darba gaitu. Savukārt **Ētikas kodeksā** ir izklāstīti svarīgāki principi, kā banka rīkojas savā uzņēmējdarbībā un attiecībās.

Swedbank Grupa darbojas matricas struktūrā, kas nodrošina, ka tiek izmantotas sinerģijas, kas rodas no sadarbības un dalīšanās ar zināšanām Grupas līmenī. Esot daļai no matricas struktūras, Swedbank izmanto šīs priekšrocības un labumus no sinerģijas Swedbank Grupas līmenī. Matricas struktūra tiek īstenota ar funkcionālas pakļautības palīdzību, kas savieno Swedbank Latvija struktūrvienības ar atbilstošajām Swedbank Baltics AS un caur Swedbank Baltics AS vienībām – ar Swedbank Grupas funkcijām.



Informācija par administratīvo, vadības un uzraudzības struktūru dalībnieku sastāvu un daudzveidību

Swedbank Grupas Dažādības un iekļaušanas politika nosaka, ka, lai veicinātu viedokļu neatkarību un kritisko domāšanu, grupā ietilpstozo uzņēmumu valdēm un padomēm, ievērojot piemērojamos tiesību aktus, ir jāpārstāv dažādību, piemēram, dzimumu, vecuma, ģeogrāfiskās izcelsmes vietas, izglītības un darba pieredzes ziņā. Swedbank vadības struktūrās tiecamies panākt 40/60 (%) dzimumu līdzsvaru.

Swedbank padomē divi no sešiem padomes locekļiem ir neatkarīgi padomes locekļi, kas kopā sastāda 33 %. Padomē visi seši dalībnieki ir bez vadības pienākumiem. Bankas padomē 2023. gadā bija 60 % sieviešu un 40 % vīriešu. Kopš 2024. gada marta bankas padomē ir 50 % sieviešu (Katrīne Judovica, Renāte Strazdiņa, Anna Peyron Lindström) un 50 % vīriešu (Jon Henrik Lidelfelt, Lars Stefan Frisk, Lars Lennart Höglund).

Bankas valdē ir 62,5 % sieviešu un 37,5 % vīriešu, un visi astoņi tās dalībnieki ir ar vadības pienākumiem.

“Swedbank” AS padome



Jon Henrik Lidelfelt
padomes priekšsēdētājs



Lars Stefan Frisk
padomes priekšsēdētāja vietnieks



Anna Peyron Lindström
padomes locekle



Katrīne Judovica
padomes locekle



Renāte Strazdiņa
padomes locekle



Mustapha Messili*
padomes loceklis

* līdz 2023. gada 20. decembrim

Padome uzrauga un nosaka politikas līmeņa uzstādījumus, uzrauga valdes darbu, nosaka ietvaru iekšējās kontroles sistēmai un risku pārvaldībai.

Ilgtermiņa ir iestrādāta Swedbank grupas ilgtermiņa biznesa stratēģijā un ir neatņemama tās sastāvdaļa. Padomes atbildībā ir lemtā par “Swedbank” AS Biznesa darbības plānu, kas ir balstīts uz šo stratēģiju. Padomei ir galīgā atbildība par ilgtspējas darba pārvaldību, un tā piedalās “Swedbank” AS centienu rūpēties

par atbildīgu komercdarbības praksi uzraudzības nodrošināšanā. Padome apstiprina galvenās bankas politikas šajā jomā, tostarp Ētikas kodeksu un Uzņēmuma riska pārvaldības politiku, kur ilgtspējas risks ir ņemts vērā un iekļauts riska pārvaldīšanas ietvarā. Šīs politikas ir saistošas Swedbank. Tās ir paredzētas, lai noteiktu standartu Swedbank ilgtspējas darbam un nodrošinātu, ka darbinieki ievēro attiecīgos likumus un noteikumus.

Padomes darba kārtība 2023. gadā

Pirmais ceturksnis

- Padomes ziņojums
- Iekšējā audita (IA), atbilstības kontroles pārvaldes un risku pārvaldes ceturkšņa ziņojumu, tostarp ECB/LB konstatējumu, izskatīšana
- Uzņēmējdarbības un darbības plāna, finanšu prognozes apstiprināšana
- Iekšējā audita, atbilstības kontroles pārvaldes un risku pārvaldes pasākumu plānu apstiprināšana
- Stresa testu plāns
- Valdes locekļu atalgojuma pārskatīšanas apstiprināšana
- Makroekonomikas prognozes
- Turpmākie pasākumi saistībā ar būtiskām ārpakalpojumu darbībām
- Gada pārskata apstiprināšanas process
- Vides, sociālās un pārvaldības jomas (ESG) īstenošanas plāna statuss
- Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) un iekšējā likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (ILAAP) scenāriju un kapitāla mērķa apstiprināšana
- Darbības rezultātu pārskats
- 2. aizsardzības līnijas (iekšējās kontroles funkcijas) gada efektivitātes pārskats

Trešais ceturksnis

- Padomes ziņojums
- Iekšējā audita (IA), atbilstības kontroles pārvaldes un risku pārvaldes ceturkšņa ziņojumu, tostarp ECB/LB konstatējumu, izskatīšana
- Grupas pieņemto politiku apstiprināšana bez izmaiņām
- Makroekonomikas prognozes
- Padomes nolikumu un pārvaldības dokumentu ikgadējā pārskatīšana
- ESG īstenošanas plāna statuss
- Gada atvēršanas plāna apstiprināšana
- Darbības rezultātu pārskats
- Darbības un aktivitāšu plāna apspriešana

Padomes komitejas

Padome ir izveidojusi komitejas, kuru kompetences, dalībnieki un procedūru kārtība tiek noteikta, padomei pieņemot atsevišķus lēmumus:

- Audita komiteja uzrauga un nodrošina, lai Swedbank būtu pienācīga grāmatvedības uzskaitē un finanšu pārskati;
- Risku komiteja uzrauga un nodrošina, lai Swedbank būtu pienācīga risku pārvaldība, kā arī pārrauga risku stratēģijas īstenošanu;
- Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja uzrauga un nodrošina, lai Swedbank būtu pienācīgs amatā izvirzīšanas un atalgojuma process, un pārrauga atalgojuma politiku un padomes un valdes locekļu un iekšējās kontroles funkciju vadītāju atlases un iecelšanas politiku.

Otrais ceturksnis

- Padomes ziņojums
- Iekšējā audita (IA), atbilstības kontroles pārvaldes un risku pārvaldes ceturkšņa ziņojumu, tostarp ECB/LB konstatējumu, izskatīšana
- Padomes pašnovērtējums un valdes piemērotības novērtējums
- Makroekonomikas prognozes un perspektīvas
- ESG īstenošanas plāna statuss
- Darbības rezultātu pārskats
- Stratēģiskās darbības tēmas darbības un aktivitāšu plāniem

Ceturtais ceturksnis

- Padomes ziņojums
- Iekšējā audita (IA), atbilstības kontroles pārvaldes un risku pārvaldes ceturkšņa ziņojumu, tostarp ECB/LB konstatējumu, izskatīšana
- Politiku ar grozījumiem apstiprināšana
- Makroekonomikas perspektīvas
- ESG īstenošanas plāna statuss

Padomes Audita komiteja:

- komitejas vadītāja Anna Peyron Lindström
- komitejas locekle Renāte Strazdiņa
- komitejas loceklis Jon Henrik Lidelfelt

Padomes Risku komiteja:

- komitejas vadītāja Katrīne Judovica
- komitejas loceklis Jon Henrik Lidelfelt
- komitejas loceklis Mustapha Messili

Padomes Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja:

- komitejas priekšsēdētāja Renāte Strazdiņa
- komitejas loceklis Lars Stefan Frisk
- komitejas loceklis Jon Henrik Lidelfelt

“Swedbank” AS valde



Lauris Mencis
valdes priekšsēdētājs



Līga Šķendere
valdes locekle, Finanšu pārvaldes vadītāja



Vadims Frolovs
valdes loceklis, Klientu servisa pārvaldes vadītājs



Ruta Malacanova
valdes locekle, Risku pārvaldes vadītāja



Gundega Genca
valdes locekle, Atbilstības kontroles vadītāja



Karina Lindava
valdes locekle, Finanšu noziegumu novēršanas pārvaldes vadītāja



Karīna Kulberga
valdes locekle, Privātpersonu pārvaldes vadītāja



Jevgenijs Ivanovs
valdes loceklis, Uzņēmumu pārvaldes vadītājs

Padome ir noteikusi valdei vispārēju atbildību par padomes stratēģiju īstenošanu “Swedbank” AS, kā arī par Swedbank darbības mērķu ieviešanu un izpildes uzraudzību, kas ietver arī ilgtspējīgu attīstību. Valde ir atbildīga par to, lai bankas riska pārvaldības, iekšējās kontroles un vadības procesi būtu apmierinoši un atbilstu tiesību aktiem, iekšējiem un ārējiem noteikumiem, kā arī vispārpieņemtai praksei vai standartiem. Valdei ir jānodrošina, lai visi riski tiktu identificēti, novērtēti, pārvaldīti, uzraudzīti, ziņoti un kontrolēti.

Valde apstiprina ar ilgtspēju saistītās politikas un procedūras, pārrauga ilgtspējas jautājumus, tostarp ar klimatu un vidi saistītos jautājumus, tai skaitā ņemot tos vērā, kad tā pārskata Biznesa un darbības plānu, riska politikas, budžetus, nosaka snieguma mērķus un pēckontroli ar ilgtspēju saistītiem mērķiem un uzdevumiem.

Valde nosaka lomas un pienākumus tās locekļiem un/vai tās apakškomitejām, strādājot ar klimatu saistītajiem riskiem un vides riskiem. Swedbank valdes locekļiem atbilstoši viņu kompetencei ir sadalītas šādas atbildības jomas: Privātpersonu pārvaldes vadītājs ir atbildīgs par klimata pārmaiņu un vides risku ietekmes jautājumiem privātpersonu segmentā, savukārt Uzņēmumu pārvaldes vadītājs ir atbildīgs par klimata pārmaiņu un vides risku ietekmes jautājumiem juridisko personu segmentā.

Stratēģija un uzņēmējdarbības plāni tiek aplūkoti regulārās padomes un valdes sanāksmēs. Padomei un valdei vismaz reizi ceturksnī tiek sniegta informācija par ESG riska vadības aktivitātēm. Padome un valde pārrauga progresu ESG riska vadībai izvirzīto mērķu un uzdevumu izpildē.

Pārskats par valdes izskatītajiem un risinātajiem ilgtspējas jautājumiem 2023. gadā

Valdē tika apstiprināts:

- 2023. gada darbības un aktivitāšu plāns (tai skaitā ar ilgtspējību saistīto finanšu pakalpojumu un ESG kompetences jomā);
- ilgtspējīgas finansēšanas kampaņa;
- apmežošanas kredīta piedāvājums, nosakot kredīta procentu likmes atlaides, kas izstrādāts, lai veicinātu ilgtspējīgu attīstību;
- Vides politikas, Ilgtspējas politikas, Cilvēktiesību politikas, Nostājas paziņojuma par klimata pārmaiņām, Swedbank instrukcijas par ilgtspēju ieguldījumu lēmumu pieņemšanā un ieguldījumu un apdrošināšanas konsultāciju sniegšanā, kas nosaka ar ilgtspēju saistītas informācijas atklāšanu finanšu pakalpojumu nozarē pārskatīšana.
- 2023. gada galvenie darbības rādītāji (KPIs) un uzturēšanas galvenie darbības rādītāji (MPIs), kuros iekļauti ilgtspējas mērķi

Valdei sniegta informācija par:

- notikumiem un attīstību klimata risku pārvaldības jomā saskaņā ar atjaunoto Aktivitāšu plānu klimata risku jomā;
- obligāto mācību laika plānu, t. sk. ilgtspējas jomas mācību klāstu, kā arī ilgtspējīgas finansēšanas kompetences paaugstināšanu;
- 2022. gada Ilgtspējas ziņojumu;
- publisku Swedbank ilgtspējas konferenci "Zinātgriba";
- Biznesa ilgtspējas padomes darbu;
- ilgtspējīga darbinieka koncepciju;
- ilgtspējīgas finansēšanas Baltijas kampaņu;
- ilgtspējas aktivitāšu ieviešanas plānu, 2022. gada būtiskākajiem sasniegumiem, 2023. gada ilgtspējas KPI mērķiem, t. sk. noteiktajiem skaitliskajiem lielumiem, Ilgtspējas ieviešanas ceļa karti 2021.–2025. gadam;
- ESG risku iniciatīvas un ieviešanas plāna statusu un būtiskākajiem notikumiem;
- finanšu rezultātiem un KPI, t. sk. ilgtspējas, izpildi;
- vidēja termiņa ilgtspējīgas finansēšanas ambīciju, par juridisko personu un privātpersonu segmenta ilgtspējas finansēšanas mērķu apjomiem;
- Swedbank Grupā atjaunoto Ilgtspējas ceļa karti 2021–2025.

Valdes uzraudzība

Valde informē padomi atbilstoši skaidri noteiktai informācijas sniegšanas kārtībai un nekavējoties informē padomi par lēmumiem, kas būtiski ietekmē Swedbank darbību, būtiskām atkāpēm no padomes noteiktajām Swedbank stratēģijām, kā arī par citiem svarīgiem jautājumiem.

Valde 2023. gadā ir sniegusi informāciju padomei par šādiem ilgtspējas jautājumiem:

- ceturkšņa pārskats padomei par 2022. gada 4. ceturkšņa notikumiem un attīstību klimata risku pārvaldības jomā saskaņā ar atjaunoto Aktivitāšu plānu klimata risku jomā;
- padome risināja jautājumu par atbildības sadalījumu par ESG risku valdē un padomē;
- valdes priekšsēdētāja ceturkšņa ziņojums padomei, t. sk. ar ilgtspēju saistīto pārdošanas mērķu un KPI izpildes statuss, kā arī perspektīvas un plāni rezultātu stiprināšanai šajās jomās 2023. gadā;
- Swedbank biznesa un darbības plāna, finanšu prognozes 2023–2025 apstiprināšana, t. sk. aktivitātes ilgtspējas un klimata pārmaiņu novēršanas jomās;
- ceturkšņa pārskats padomei par ar klimatu un vidi saistīto risku (ECB rokasgrāmata un ECB stresa tests) īstenošanas plāna statusu;
- valdes priekšsēdētāja ceturkšņa ziņojums padomei, t. sk. par klientiem sniegtā ilgtspējīgā piedāvājuma rezultātiem, Dimanta kategorijas novērtējumu Ilgtspējas indeksā;
- ilgtspējības jomas pārvaldības modeļi Baltijas Swedbank līmenī, īpaši koncentrējoties uz ilgtspējības funkcijas integrāciju bankas darbībā.

Valdes komitejas

Valde ir izveidojusi komitejas, kuru kompetences, sastāvu un kārtības noteikumus nosaka ar atsevišķiem valdes lēmumiem. Efektīvu Swedbank vadību un pārvaldību atbalsta šādas valdes izveidotās komitejas:

- Kredītkomiteja kredītlēmumu pieņemšanai;
- Biznesa nepārtrauktības komiteja risku pārvaldības pilnveidošanai;
- Ilgtspējas komiteja ar ētiku saistītu un ilgtspējas jautājumu risināšanai;
- Problemātisko kredītu komiteja aktīvu pārņemšanai, atgūšanai un pārdošanai;
- Finanšu noziegumu risku pārvaldīšanas komiteja "pazīsti savu klientu" principu īstenošanai un ar to saistīto risku pārraudzībai un mazināšanai.

Komitejas sniedz ziņojumus valdei ar skaidri noteiktu informācijas apmaiņas kārtību un regulāri.

Ilgtspējas pārvaldība

Ilgtspējas komiteja

Swedbank Ilgtspējas komiteja ir valdes līmeņa komiteja, kuru vada komunikācijas un ilgtspējas pārvaldes vadītājs. Komitejas mērķis ir sniegt norādes un atbalstu vadībai jautājumos, kas saistīti ar ilgtspējas vadību Swedbank. Komiteja pieņem ieteikuma rakstura lēmumus. Ilgtspējas komiteja nodarbojas ar jomām, kas saistītas ar cilvēktiesībām, nodokļu jautājumiem, vides izaicinājumiem un ētiskām dilemmām, kā arī sniedz atzinumu par finansētajiem korporatīvajiem klientiem, attiecībā uz kuriem ir konstatēts augsts ilgtspējības risks. Kredītkomiteja savu lēmumu pieņemšanā apsver Ilgtspējas komitejas atzinumus.

Swedbank Ilgtspējas komiteja darba principi un kārtība ir identiska Swedbank Grupas Ilgtspējas komitejas darba principiem. Ilgtspējas komiteja seko līdzi progresam, kā "Swedbank" AS un Grupa īsteno Swedbank grupas stratēģiju un ilgtspējas aktivitāšu plānu, reizi gadā sniedzot pārskatu valdei.



Pārskats par Ilgtspējas komitejas risinātajiem jautājumiem 2023. gadā

2023. gadā ilgtspēja ierindojās Swedbank prioritāšu augšgalā. 2023. gadā notika sešas sanāksmes, kurās Ilgtspējas komitejas uzmanība bija vērsta uz ilgtspēju Swedbank un tās klientu darbībā.

Ilgtspējas komitejas dienaskārtībā iekļautie jautājumi:

- iniciatīva "Ilgtspējīgu finanšu kompetences paaugstināšana";
- pārskats par jauno ar ilgtspēju saistīto tiesisko regulējumu;
- ES renovācijas stratēģija un tās īstenošana Latvijā;
- vietējās ilgtspējas jomas aktivitātes Latvijā: Ilgtspējīgas izglītības konference, ilgtspējas mēneša aktivitātes, aptauja, lai novērtētu darbinieku zināšanas par ilgtspējas mērķiem un produktiem, Ilgtspējas pārskats 2022, tikšanās rezultāti ar Ārlietu ministri-

ju, lai apspriestu OECD vadlīnijas daudz nacionāliem uzņēmumiem atbildīgas un ilgtspējīgas uzņēmējdarbības prakses veicināšanai;

- Swedbank dibinātās Biznesa ilgtspējas padomes aktivitātes: izstrādāta Klimata risku pārvaldības rokasgrāmata, Ilgtspējas ziņošanas rokasgrāmata, tikšanās ar klimata un enerģētikas ministru un semināri, kas veltīti jaunajām nefinanšu pārskatu sniegšanas prasībām, Swedbank aptaujas rezultāti, lai novērtētu uzņēmumu gatavību ievērot ES Uzņēmumu ilgtspējas informācijas atklāšanas direktīvas prasības;
- turpmākie uzlabojumi ilgtspējas pārvaldības sistēmā;
- ar ilgtspēju saistīti iepirkuma procesi un piegādātāju gadījumi, kas saistīti ar ilgtspējas jautājumiem;
- ESG analīzes rīks;
- pašu ietekmes uz vidi kopsavilkums par 2023. gadu.

Ilgtspējas pārvaldības struktūra



Komunikācijas un ilgtspējas pārvalde ir ilgtspējas ietvara īpašnieks, un tā ir atbildīga par ilgtspējas darba virzīšanu un ar ilgtspēju saistīto aktivitāšu koordinēšanu, par stratēģisko vēstījumu komunicēšanu organizācijas iekšienē un ārpus tās, par iekšējās un ārējās informētības nodrošināšanu un par viedokļu līderības veidošanu.

Atbalsta funkcijas

- **Personāla un infrastruktūras pārvalde** ir atbildīga par ilgtspējīga darbinieka koncepcijas, cilvēktiesību un dzimumu līdztiesības principu ieviešanu, par ilgtspējas tematu integrēšanu jaunu darbinieku darbā ievadīšanas procesos, darbinieku apmācības programmās. Šī struktūrvienība ir atbildīga arī par bankas darbības tiešā "ekoloģiskās pēdas nospieduma" mērīšanu, par tiešās vides ietekmes mērķu īstenošanu, tostarp oglekļa emisiju samazināšanu, atkritumu pārvaldīšanu un citiem ar darbības ilgtspēju saistītiem jautājumiem.
- **Juridiskā pārvalde** ir atbildīga par juridiskā atbalsta sniegšanu ilgtspējas jomas iekšējā ietvara izveides gaitā, ilgtspējīga rakstura bankas produktu izstrādes gaitā, par sekošanu līdzi aktualitātēm regulējuma jomā un par konsultāciju sniegšanu par ārējo juridisko prasību pienācīgu ieviešanu ilgtspējas jomā.
- **Finanšu pārvalde** ir atbildīga par ārējos tiesību aktos paredzēto pārskatu sniegšanu par bankas ilgtspējas sniegumu, par bankas darbības netiešā "ekoloģiskās pēdas nospieduma" mērīšanas sekmēšanu un par ilgtspējas fokusa integrēšanu iepirkumu aktivitātēs.
- **NILN/Krāpniecības izmeklēšanas struktūrvienība** ir atbildīga par risku identificēšanas un pārvaldīšanas procesu izveidi, lai novērstu bankas izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu pārvietošanā vai terorisma finansēšanā.

Biznesu un kanālu pārvaldes

Biznesu un kanālu pārvaldes ir atbildīgas par ilgtspējas īstenošanu, ilgtspējas aspektu integrēšanu biznesa lēmumos un procesos, kā arī par ilgtspējas ietvara ieviešanas pastāvīgu uzraudzību. Grupas ilgtspējas ietvara ieviešanai un resursu un kompetences nodrošināšanai pārvaldes veido atsevišķas komandas un/vai norīko vadītājus.

- **Uzņēmumu pārvalde** ir atbildīga par ar ilgtspēju saistīto risku izvērtēšanu korporatīvo klientu portfeli, par korporatīvo klientu biznesa ilgtspējas analīzes veikšanu, par ilgtspējas risku integrēšanu uzņēmumu kreditēšanas procesos un klientu attiecību vadībā, kā arī par proaktīva dialoga virzīšanu ar korporatīvajiem klientiem par ilgtspējas pārveidi.
- **Klientu servisa pārvalde** ir atbildīga par klientu apkalpošanas kompetences nodrošināšanu ilgtspējas jautājumos, par klientu konsultēšanu par ilgtspējīgām izvēlēm un ilgtspējīgiem produktiem, kā arī par proaktīva dialoga veidošanu ar klientiem par dažādām ar ilgtspēju saistītām tēmām.
- **Privātpersonu pārvalde** ir atbildīga par ilgtspējīgu produktu popularizēšanu klientiem privātpersonu segmentā, par ar ilgtspēju saistītu mārketinga kampaņu īstenošanu, par ar ilgtspēju saistītu vēstījumu veidošanu un nodošanu klientiem dažādos privātpersonu segmentos ar mērķi popularizēt ilgtspējīgu dzīvesveidu un ilgtspējīgas finanses.

Kontrole un audits

- **Iekšējais audits** ir neatkarīga kontroles funkcija, kuras vadītājs saņem atbalstu no padomes un darbojas padomes pakļautībā, līdz ar to esot neatkarīgs no valdes. Iekšējā audita pārbaūžu mērķis ir panākt pilnveidojumus darbībā, neatkarīgi izvērtējot bankas korporatīvo pārvaldību, risku pārvaldīšanu un iekšējās kontroles procesus.
- **Riska un atbilstības kontroles pārvaldes** ir iekšējās kontroles funkcijas, kas pārstāv otro aizsardzības līniju. Šīs struktūrvienības uzrauga, kontrolē un ziņo par "Swedbank" AS riskiem un to, vai banka ievēro iekšējo un ārējo ilgtspējas regulējumu.
- **Ārējais auditors** ir "Swedbank" AS gada pārskata, kura Vadības ziņojumā ir iekļauta informācija par bankas centieniem ilgtspējas jomā, neatkarīgs pārbaudītājs.

Mijiedarbība ar Swedbank Grupas struktūrvienībām

Swedbank ESG riska vadības komiteja uzrauga progresu ECB prasību izpildē klimata un vides riska jomā, kā arī izveidota darba grupa ESG informācijas atklāšanai Riska pārvaldības un kapitāla pietiekamības gada pārskata ietvaros.

Lai virzītu un koordinētu grupas līmeņa centienus ilgtspējas jomā kopumā, ir izveidota Swedbank Grupas Ilgtspējas struktūrvienība. Tā cita starpā ir atbildīga par:

- Swedbank Ilgtspējas ceļvedi – piecu gadu pārveides plānu, kas vērsts uz stratēģiskā virziena ilgtspējas aspektu ieviešanu darbībā un spēcīgāku ilgtspējas pārvaldību;
- no Eiropas Savienības Ilgtspējīgu finanšu rīcības plāna izrietošo noteikumu ieviešanas koordinēšanu.

Swedbank Grupas Ilgtspējas komiteja sniedz atbalstu ilgtspējas efektīvā vadībā un pārvaldībā ar mērķi atbalstīt un veicināt ētisku standartu, integritāti un korporatīvās vērtības organizācijā. Vairāk informācijas [Swedbank Grupas Gada ilgtspējas pārskata 48.–68. lpp.](#)

Swedbank Baltijas Ilgtspējas komanda (Baltic Banking Sustainability Hub) ir atbildīga par ilgtspējas ceļveža, noteikumu un ietvaru ieviešanas koordinēšanu, kompetences nodrošināšanu, pēckontroli un pārskatu sniegšanu Baltijas līmenī. Komanda sadarbojas ar Swedbank Grupas Ilgtspējas struktūrvienību, Baltijas Riska pārvaldi, kā arī ilgtspējas jomas ekspertiem Swedbank Latvijā.

Vadības kompetenču novērtējums

Pamatojoties uz bankai saistošajiem ārējiem un iekšējiem normatīvajiem aktiem, padomes Nominācijas un atalgojuma komiteja katru gadu veic kolektīvu novērtējumu par valdes, padomes un padomes komiteju organizatorisko struktūru, lielumu, sastāvu un efektivitāti, kā arī valdes un padomes locekļu individuālo un kolektīvo kompetenci, zināšanām un pieredzi. Swedbank novērtē iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti, kas daļēji ir ietverta kolektīvajā novērtējumā.

Valdes sastāvs, kopīgās zināšanas, prasmes un pieredze pārskata gadā novērtēta kā pietiekama, nodrošinot efektīvu valdes uzdevumu un funkciju izpildi. Arī padomes locekļi ir novērtējuši, ka valde nodrošina pietiekamu kompetenci un pieredzi.

Valde 2023. gadā ir īstenojusi visas noteiktās uzlabojumu jomas, uzrādot labus rezultātus pēctecības plānošanā un talantu pārvaldībā, darbā pie konkurētspējīgas un taisnīgas atalgojuma sistēmas, ārpakalpojumu jomas stiprināšanā un turpmākajās darbībās. Darbs pie ESG integrēšanas riska pārvaldībā, stratēģiskajā plānošanā un pārvaldībā noritēja sekmīgi, tomēr jāatzīst, ka 2024. gada sākumā iekšējais audits norādīja uz nepieciešamību precizēt ar ESG saistīto procesu pārvaldību.

Padomes 2023. gada kolektīvā novērtējuma rezultāti ir labi – padomes sastāvs nodrošina pietiekamas kolektīvās zināšanas, prasmes un pieredzi, lai padome varētu pildīt uzraudzības funkcijas. Padomei jāturpina pilnveidot kompetences ar ESG saistītos jautājumos, kā arī jāseko līdzi stratēģiskajām banku nozares tendencēm un attīstībai un mākslīgā intelekta un tā radīto risku lomai banku darbībā nākotnē.

Valdes un padomes līmenī tiek nodrošinātas regulāras apmācības saskaņā ar valdes un padomes mācību plāniem katram gadam.

Atalgojuma politika

Swedbank Atalgojuma politika nosaka atalgojuma noteikšanas pamatprincipus, šīs politikas piemērošanas principus un to, kā Swedbank nosaka darbiniekus, kuru profesionālajai darbībai ir būtiska ietekme uz bankas riska profilu (MRT – Material Risk Takers). Saskaņā ar Atalgojuma politiku, atlīdzībai par darbu būtu jānovērš pārmērīga riska uzņemšanās un jāstimulē darbiniekus sniegt ilgtspējīgus rezultātus, kas atbilst stratēģiskiem mērķiem, kā arī pareizai un efektīvai riska pārvaldībai.

Swedbank atalgojuma praksē ir integrēti arī ilgtspējas riski, iekļaujot kvalitatīvus individuāla snieguma kritērijus kā pamatu mainīgā atalgojuma piešķiršanai visiem darbiniekiem. Lielākajai daļai darbinieku atalgojums veidojas no fiksētās un mainīgās atalgojuma daļas. Individuālā darba snieguma attīstības izvērtēšanas procesā ir noteikti individuālie kritēriji, lai sekmētu un atbalstītu Swedbank kopējo stratēģisko virzību. Individuālie darba snieguma kritēriji ietver vēlamos rezultātus, kā arī rīcības atbilstības daļu, lai nodrošinātu, ka individuālā uzvedība atbilst Swedbank vērtībām (atvērtība, vienkāršība un atbildība).

Papildus vispārējiem ilgtspējas mērķiem Swedbank Grupas līmenī Swedbank ir noteikti ilgtspējas galvenie rezultātīvie rādītāji (KPI) un mērķi, kas tiek uzraudzīti saskaņā ar Darba snieguma vadības ietvaru. KPI rādītāji ietver prioritārās ilgtspējas jomas un ir saistīti ar Swedbank ilgtermiņa ilgtspējas sniegumu, piemēram, darbinieku iesaistes uzlabošana un ilgtspējīga finansējuma apjoma palielināšana. Swedbank Grupas vispārējie mērķi tiek secīgi attiecināti uz Swedbank Latvija un ir piemērojami katrai organizācijas daļai, lai Swedbank Grupa varētu īstenot izvirzīto Stratēģisko virzienu.

Jaunākā Swedbank Atalgojuma politika ir apstiprināta 2023. gada 14. novembrī.

Vairāk var izlasīt [Informācija par atalgojuma politiku un praksi Swedbank 2023.](#)



E Ietekme uz vidi un klimatu

Rīcībpolitikas vides un klimata ietekmes pārvaldībai

- Ilgtspējas politika
- Vides politika
- Swedbank nostājas paziņojums par klimata pārmaiņām
- Direktīva par TCFD piemērošanu

Swedbank Grupa ir uzņēmusies vairākas starptautiskas saistības, tostarp Parīzes līgumā noteiktās, ANO (Apvienoto Nāciju Organizācijas) ilgtspējīgas attīstības mērķu izpildi, ANO atbildīgas banku darbības principu ievērošanu u. c.

Piedaloties Net-Zero Banking Alliance, Swedbank Grupa ir apņēmusies sasniegt neto nulles emisiju līmeni jau 2050. gadā. Swedbank neto nulles līmeņa saistības ietver emisijas, kas saistītas ar pašu darbībām, aizdevumiem un investīciju portfeļiem.

2020. gadā Swedbank izvirzīja mērķi līdz 2030. gadam par 60 % samazināt siltumnīcefekta gāzu emisijas (SEG) pašu darbībā. Tomēr jāuzsver, ka sabiedrību

vairāk ietekmē Swedbank klientu darbība. Tāpēc Swedbank klimatiskās pārkārtošanās plānā lielāks uzsvars tiek likts uz iesaistes un finansēšanas darbībām, sniedzot tādas finanšu pakalpojumus, kas atbalsta klientu ilgtspējas centienus. Vairāk informācijas par Swedbank pieeju siltumnīcefekta gāzu emisiju neto nulles līmeņa sasniegšanai skatīt [Klimata pārejas plānā](#).

Uz Swedbank attiecas ES Taksonomijas regula (ES taksonomija), kas ir klasifikācijas sistēma saimnieciskās darbības definēšanai un iedalīšanai kategorijās, pamatojoties uz to vides ilgtspēju. Swedbank Grupa jau kopš 2021. gada ziņo par to aktīvu daļu, kas ir saistīta ar taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību. 2023. gadā pārskats tika paplašināts, iekļaujot informāciju par Swedbank klientu un darījumu partneru aktīviem, kas ir saistīti ar ilgtspējīgu, ES taksonomijai atbilstošu saimniecisko darbību.

Swedbank Grupas 2023. gada taksonomijas ziņojums atspoguļo atbilstību klimata pārmaiņu mazināšanas un klimata pārmaiņu pielāgošanas mērķiem saskaņā ar minēto regulējumu. Ziņojums pieejams [Swedbank Grupas 2023. gada un ilgtspējas pārskata 219.–244. lpp.](#)

Finansētās emisijas

Īstenojot apņemšanos ievērot Zinātniski pamatotu mērķu iniciatīvu (SBTi) un Neto nulles emisiju līmeņa banku alianses (Net-Zero Banking Alliance) noteikto, Swedbank ir izvirzījusi emisiju samazināšanas mērķus, lai vēlākais līdz 2050. gadam panāktu neto nulles emisijas gan no savas darbības, gan no kreditēšanas un investīciju darbības. Šie mērķi uzskatāmi par bankas vadības stratēģisku apņemšanos, lai palīdzētu sabiedrībai pāriet un pārvaldīt ar klimata pārmaiņām saistītos riskus un iespējas.

Swedbank Grupas mērķis: 2030. gadā sasniegt emisiju intensitāti 0,07 tCO₂e/MWh jeb emisiju intensitātes samazinājumu par 59 % salīdzinājumā ar 2019. gadu. Klimata mērķi 2030. gadam ir emisiju intensitātes

samazināšana par 48 % hipotekārajiem kredītiem, par 45 % – komerciālajam nekustamajam īpašumam un lieliem elektroenerģijas un siltumenerģijas ražošanas uzņēmumiem.

Swedbank Baltics AS klimata mērķi ir noteikti visiem ar nekustamo īpašumu nozari saistītajiem kredītiem, kā arī kredītiem, kas izsniegti lielajiem klientiem elektroenerģijas un siltumenerģijas ražošanas sektorā.

Klimata pārejas plāna galvenā prioritāte ir nodrošināt un veicināt energoefektivitāti un pāreju uz zaļo enerģiju nekustamā īpašuma nozarē, kas veido aptuveni 80 % no Swedbank kredītportfeļa un rada gandrīz 40 % no globālajām CO₂ emisijām (ANO dati).

Finansēto emisiju mērķi 2019.–2030. gadam*

	2022	2021	2020	Bāzes gads 2019
Hipotekārajiem kredītiem samazināt finansēto emisiju intensitāti (kgCO ₂ e/m ²) par 48 % (Swedbank Baltijā)	40,5	41,4	42,6	44,0
Komerčiālajam nekustamajam īpašumam samazināt finansēto emisiju intensitāti (kgCO ₂ e/m ²) par 45 % (Swedbank Baltijā)	110,2	111,5	110,0	103,0
Lieliem elektroenerģijas un siltumenerģijas ražošanas uzņēmumiem samazināt finansēto emisiju intensitāti (tCO ₂ e/MWh) par 59 % (Swedbank grupā)	0,15	0,15	0,15	0,17

* Kompāniju emisiju dati par 2023. gadu vēl nav pieejami. Aprēķini par bāzes gadu 2023. gadā tika koriģēti, jo tika uzlabota [metodoloģija](#) un datu pieejamība.

Finansēto emisiju mērķu metodoloģija

Segments	Emisiju robežas	Mērvienība	Bāzes līnija (2019)	2030 mērķis	2050 mērķis	Stratēģija
Hipotekārie kredīti (Swedbank Baltijā)	1 & 2	kgCO ₂ e/m ²	44,0	-48 %	-98 %	CRREM ¹
Komerčiālais nekustamais īpašums (Swedbank Baltijā)	1 & 2	kgCO ₂ e/m ²	103,0	-45 %	-98 %	CRREM
Elektroenerģijas un siltuma ražošana (Swedbank Grupā)	1	tCO ₂ e/MWh	0,17	0,07 (-59 %)	0,00 (-99 %)	OECM ²

¹ Carbon Risk Real Estate Monitor scenārijs, lai globālā sasniegšana tiktu limitēta līdz 1,5 °C.

² One Earth Climate Model piedāvātais dekarbonizācijas scenārijs.

Saskaņā ar Swedbank nostājas paziņojumu par klimata pārmaiņām ir aizliegta sadarbība vai noteikti nosacījumi sadarbībai ar uzņēmumiem, kuru darbība rada lielas oglekļa dioksīda emisijas, un noteikts, ka Swedbank iestājas par to, lai tās darījumu partneri ieviestu klimata stratēģiju un klimata mērķus, kas saskaņoti ar Parīzes nolīgumu.

2023. gadā banka turpināja atbalstīt klientus to centienos veicināt klimata pārmaiņu samazināšanos. Tika izstrādāti detalizētāki ieviešanas plāni portfeļa emisiju mērķu sasniegšanai. Lai nodrošinātu līderpozīcijas šajā jomā, Swedbank uzsāka bioloģiskās daudzveidības un ar dabu saistīto risku jautājumu izpēti.

2023. gadā Swedbank izstrādāja pieeju ar ūdeni un bioloģisko daudzveidību saistīto risku identificēšanai savā portfelī, ņemot vērā Ilgtspējas grāmatvedības standartu padomes (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) un ar dabu saistītas finanšu informācijas atspoguļošanas darba grupas (The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) ietvara aspektus un pielietojot nozares labās prakses principus.

De karbonizācijas mērķu nolūks ir nodrošināt, lai Swedbank bilance nākotnē atbilstu gaidāmajai sabiedrības ilgtspējīgai attīstībai ilgtermiņā, samazinot ar klimata pārmaiņām saistītos ilgtermiņa riskus.



Ietekme uz vidi pašu darbībā

Swedbank Grupa ir izvirzījusi mērķus savas darbības ietekmes mazināšanai uz vidi, tostarp samazinot radītās tiešās siltumnīcefekta gāzu (SEG) emisijas, enerģijas patēriņu, saražoto atkritumu daudzumu un ūdens patēriņu. Šajā nodaļā aprakstīta ietekme uz vidi, ko rada Swedbank Grupās Latvijā strādājošās sabiedrības.

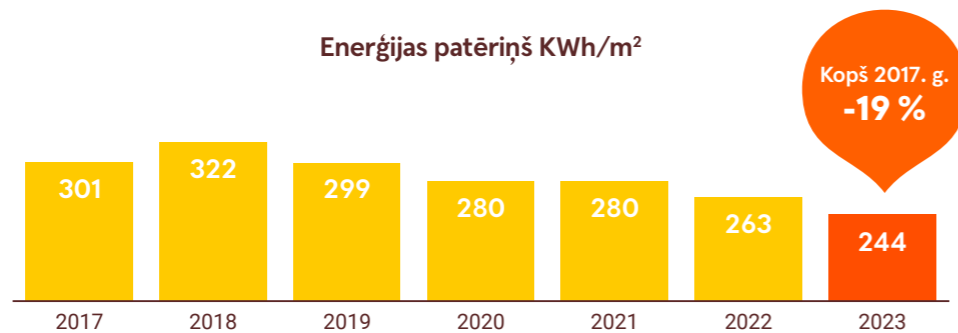
Mērķis – samazināt enerģijas patēriņu (apkure un elektrība) **par 15 %/m²** laika posmā 2017–2025.

2023. gadā energoresursu patēriņa samazināšanos birojos un filiāļu telpās noteica jau iepriekš veiktie

ieguldījumi apgaismojuma sistēmu modernizācijā (piemēram, LED apgaismojuma uzstādīšana galvenā biroja tehniskajās telpās, kustību detektoru sistēma un apgaismojuma nomaīņa centrālās ēkas teritorijā), tehnisko iekārtu risinājumu modernizācijā (piemēram, jaunas dzesēšanas un ventilācijas iekārtas Valmieras filiālē un apgaismojuma risinājumi Liepājas filiālē), kā arī regulāra sekošana ēku pārvaldības sistēmas iestatījumiem.

Bankas telpās tiek izmantota 100 % ekomarķēta elektroenerģija, tādējādi samazinot SEG emisiju apmēru.

Enerģijas patēriņš KWh/m²



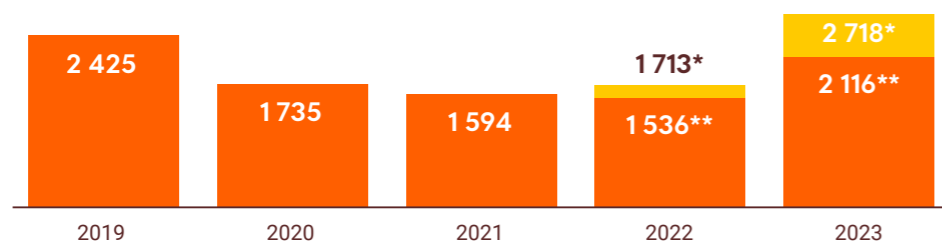
Enerģijas patēriņš un energoresursu struktūra	2023	2022	2021	2019
Kopējais fosilo energoresursu patēriņš (MWh)	4 671	4 961	5 131	4 855
Fosilo energoresursu īpatsvars kopējā enerģijas patēriņā (%)	52	52	50	43
Iepirtās vai iegūtās atjaunīgo energoresursu elektroenerģijas, siltumenerģijas, tvaika un aukstuma patēriņš (MWh)	4 290	4 670	5 185	6 461
Kopējais atjaunīgo energoresursu patēriņš (MWh)	4 290	4 670	5 185	6 461
Atjaunīgo energoresursu īpatsvars kopējā enerģijas patēriņā (%)	48	48	50	57
Kopējais enerģijas patēriņš (MWh)	8 961	9 631	10 316	11 316

Mērķis – samazināt Swedbank tiešās darbības radītās siltumnīcefekta gāzu emisijas **par 60 %** laika posmā 2019–2030 (1., 2. un 3. tvērums).

Savu oglekļa emisiju apmēru Swedbank aprēķina kopš 2016. gada (tirgus metode, 1., 2. un 3. tvērums). Pēdējo divu gadu laikā aprēķinos ir iekļautas jaunas emisiju kategorijas, tādējādi emisiju apmēra analīze ir kļuvusi vispusīgāka.

2023. gadā Swedbank tiešās CO₂ emisijas Latvijā bija 2 718 t jeb par 12 % lielākas salīdzinājumā ar 2019. gadu kā bāzes gadu. To ietekmēja papildu emisiju kategorija – iegādātās IT iekārtas. Neņemot vērā IT iekārtu iegādes ietekmi (jauni klēpjatori personālo datoru vietā, monitoru nomaīņa un aprīkojums jaunajam reģionālajam birojam), emisijas, salīdzinot ar 2019. gadu, bija par 13 % mazākas. Tas panākts, galvenokārt pateicoties emisiju apmēra samazinājumam darījumu braucienos (-66 %) un telpu (-14 %) kategorijā.

Kopējais emisiju apjoms, tCO₂e



Kopš 2022. gada pievienota jauna kategorija "IT iekārtas".

* Kopējais emisiju apjoms gadā.

** Rezultāts salīdzināšanai ar bāzes – 2019. gadu bez kategorijas "IT iekārtas".

2023. gadā 3. tvēruma kontekstā Grupā tika izveidota jauna anketa ar mērķi apkopot informāciju par darbinieku nobrauktajiem attālumiem uz darbavietu un no tās. 2024. gada Ilgtspējas mēneša laikā ar darbiniekiem tiks analizēti pārvietošanās dati, lai pilnveidotu izpratni par paradumu un izvēlēta transporta veida ietekmi uz vidi un izveidotu novērtējuma bāzi jaunai emisiju kategorijai, kas tiks iekļauta 2024. gada ilgtspējas pārskatā.

Lai samazinātu Swedbank autoparka degvielas patēriņa radītās emisijas, plānota pakāpeniska pāreja tikai uz hibrīdauto un elektromobilijiem. Kopš 2023. gada oktobra Swedbank autoparkā Latvijā vairs nav automašīnu ar dīzeļdzinējiem. Veicot mašīnu nomaīņu, tika iegādāti hibrīdauto, kas šobrīd veido 51 % no kopējā auto skaita, kā arī 2023. gadā iegādāts viens elektroauto. Pilnīga autoparka nomaīņa uz hibrīdauto un elektromobilijiem plānota līdz 2026. gada 1. ceturksnim.

Siltumnīcefekta gāzu emisijas ¹ , tCO ₂ e	2023	2022	2021	2019 ²
1. tvēruma bruto SEG emisijas ³	159	121	108	148
uz atrašanās vietu balstītas 2. tvēruma bruto SEG emisijas ⁴	1 246	1 532	1 620	1 546
uz tirgu balstītas 2. tvēruma bruto SEG emisijas ⁴	880	969	994	1 066
3. tvēruma bruto SEG emisijas ⁵ , tai skaitā:	1 679	623	491	1 211
IT iekārtas	602	177	–	–
piegādātāja transports (drošības uzņēmumi, ATM apkalpošanai)	511	–	–	45
darījuma braucieni	304	181	200	883
emisijas no telpām (enerģijas patēriņš, ūdens, darbs no mājām elektrība IT tehnikai)	222	223	250	219
Kopējās SEG emisijas (izmantojot uz atrašanās vietu balstītu metodi) (tCO ₂ ekv.)	3 195	2 428	2 371	3 009
Kopējās SEG emisijas (izmantojot uz tirgu balstītu metodi) (tCO ₂ ekv.)	2 718	1 713	1 594	1 735
Emisijas uz darbinieku, tCO ₂ e (uz atrašanās vietu balstīta metode)	1,61	1,25	1,26	1,53
Emisijas uz darbinieku, tCO ₂ e (Tirgus balstīta metode)	1,37	0,88	0,85	1,23

¹ Iekļautas SEG: oglekļa dioksīds, metāns, slāpekļa oksīds un hlorfluorogļūdeņraži (aukstumaģenti). Visos SEG aprēķinos Swedbank izmantoja Ecometrica programmatūru, izmantojot U&We administrēto sistēmu Our Impact, kas katru gadu pārskata emisijas faktorus. Par emisijām tiek ziņots saskaņā ar Siltumnīcefekta gāzu protokolu (Pasaules resursu institūts). Tabulā nav iekļauta 15. kategorija "Ieguldījumi".

² 2019. gads tika izvēlēts par bāzes gadu, lai atspoguļotu gadu bez Covid ierobežojumu ietekmes. Aprēķinu tvērums ir paplašināts kopš 2019. gada un ietver emisijas no darbinieku IT iekārtu ražošanas 2022. un 2023. gadam.

³ Swedbank tiešās emisijas. Pamatojoties uz degvielas patēriņu uzņēmumam piederošajās automašīnās un aukstumaģenta gāzes zudumu. Emisijas no dzesēšanas iekārtām tiek aplēstas, izmantojot darbības kontroli (pamatojoties uz dzesēšanas līdzekļa svaru un veidu). Emisijas no Swedbank uzņēmumam piederošajām automašīnām tiek aprēķinātas, izmantojot bankas finanšu kontroli pār transportlīdzekļiem. Neviens no Swedbank 1. tvēruma emisijām nav biogēns.

⁴ Swedbank netiešās emisijas no elektroenerģijas patēriņa un apkures/dzesēšanas. Emisijas tiek aprēķinātas, pamatojoties uz darbības kontroli Swedbank birojos/ēkās.

⁵ Citas Swedbank netiešās emisijas no darījumu braucieniem, drošības transporta, papīra patēriņa, ūdens patēriņa un atkritumiem. Neviens no Swedbank emisijām nav biogēns. Emisijas no darbinieku IT aprīkojuma, piemēram, datoru, monitoru, planšetdatoru un tālrunu, ražošanas tiek iekļautas no 2022. gada. Attiecas uz 13. kategoriju "Lejupējie nomātie aktīvi" un 15. kategoriju "Ieguldījumi".

Citi vides raksturlielumi	2023	2022	2021	2019
Ūdens patēriņš, m ³	15 292	14 276	12 374	18 012
Papīra patēriņš, t	13	16	21	41
Kopējais atkritumu apjoms, ieskaitot pārstrādei nodotos atkritumus, t	88	165	146	84
Pārstrādei nodotie atkritumi, t	36	52	50	26
Lidojumu skaits darījumu braucienos	981	689	27	3 635
Darbinieku skaits ¹	1 985	1 941	1 878	1 969
Aizņemtā platība, m ²	36 796	36 625	36 801	37 882

¹ Dati ietver "Swedbank" AS, "Swedbank Līzings" SIA, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS, "Swedbank Baltics" AS, Swedbank P&C Insurance AS Latvijas filiāle, Swedbank Life Insurance SE Latvijas filiāle, Swedbank AB (publ) Latvijas filiāle.

ESG riska pārvaldība

ESG riski ir jebkura pašreizējā vai paredzamā negatīvā ietekme uz Swedbank, kuru nosaka vides, sociālie vai pārvaldības (ESG) faktori. Tie var ietekmēt Swedbank tieši vai netieši ar darījumu partneru starpniecību un ieguldījumiem aktīvos. Swedbank turpina attīstīt savas ESG risku pārvaldības spējas klimata risku jomā. Klimatiskie riski – gan pārejas, gan fiziskie riski – tiek vērtēti kā zemi, un paredzams, ka tie joprojām būs zemi un pārvaldāmi īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā.

ESG risks, tāpat kā visi riska veidi, ir iekļauts Swedbank riska klasifikācijā, un tas ir integrēts riska pārvaldības procesā. Padome ir atbildīga par risku pārvaldes uzraudzību un kontroli, kā arī par risku regulējuma izveidi.

Galvenais fokuss 2023. gadā

Pārskata periodā ir veikti vairāki pasākumi, lai uzlabotu ar ESG faktoriem saistīto datu pieejamību. Datu iegūšana ir izaicinājums visām Latvijā strādājošām bankām. Sadarbībā ar Zviedrijas Meteoroloģijas un hidroloģijas institūtu (SMHI) Swedbank ir ieguvusi fizisko risku kartes, kas palīdzēs izprast klimata pārmaiņu fizisko ietekmi uz bankas portfeli un nodrošināt atbilstību pieaugošajām ziņošanas prasībām. Swedbank pati īsteno projektus, kas uzlabo emisiju aprēķināšanu aizdevumu portfelim un nodrošina visu nepieciešamo datu pieejamību (piemēram, energoefektivitātes sertifikātus, primārās enerģijas pieprasījumu u. c.). Kopā ar mītnes-

ESG riska būtiskuma novērtēšana

Lai identificētu un novērtētu ESG risku faktoru būtiskumu, Swedbank pārskata gadā ieviesa ESG riska būtiskuma novērtēšanas metodoloģiju, izmantojot Ilgtspējas grāmatvedības standartu padomes (SASB) ietvaru. Swedbank pirmajā ESG riska būtiskuma novērtējumā secināja, ka nozīmīgāka ietekme ir klimata un vides, nevis sociālajiem un pārvaldības risku faktoriem. Īpaša vērība tiek veltīta klimata pārmaiņām. Lai identificētu un novērtētu ar ESG saistītos riskus, Swedbank izmanto dažādas metodoloģijas un ir izstrādājusi metodes visās kategorijās:

- Portfeļa pielāgošanas metode, kuras mērķis ir novērtēt portfeļa saskaņotību ar globālajiem ilgtspējības mērķiem.
- Ekspozīcijas metode, kurā galvenā uzmanība pievērsta atsevišķu risku darījumu un darījumu partneru sniegtam attiecībā uz ESG faktoriem.
- Riska ietvara metode, kuras mērķis ir izvērtēt, kā ar ilgtspēju saistītie jautājumi ietekmē bankas portfeļa riska profilu un tās standarta riska rādītājus; ietver scenāriju analīzi un stresa testēšanu.

Portfeļa pielāgošanas metode

Swedbank Latvija mēra finansētās emisijas un ir noteikusi dekarbonizācijas mērķus kredītportfelim. Dekarbonizācijas mērķu galvenais uzdevums ir palīdzēt

Swedbank risku klasifikācijā ESG risks ir citu risku virzītājspēks. ESG risks var materializēties no esošajiem riska veidiem, izmantojot vienu vai vairākus pārneses kanālus, piemēriem, darījuma partneru finansiālo stāvokli, nekustamā īpašuma vērtību, mājāsaimniecību labklājību, operacionālas kļūmes un darbinieku vai klientu neapmierinātību. ESG faktori ir būtiski lielākajai daļai risku, jo īpaši kredītriskam un operacionālajam riskam. ESG faktoru, ESG risku, to virzītājspēku un pārneses kanālu definīcijas lielā mērā ir saskaņotas ar Eiropas Banku iestādes (EBA) ziņojumā par ESG riska pārvaldību sniegtajām definīcijām.

zemes finanšu asociācijām (Latvijā – Finanšu nozares asociācija) un citām komercbankām Swedbank strādā, lai iegūtu dažādus banku sektoram nepieciešamos rīkus un datus. Piemēram, izveidotu katrai valstij atbilstoša siltumnīcefekta gāzu emisiju kalkulatoru un vienotu anketu, kas izmantojama klientu aptaujās.

Banka turpina strādāt, lai izpildītu ECB uzraudzības prasības klimata un vides riska jomā. Šajā kontekstā Swedbank piedalījās uzraudzības dialogā par dzīvojamo nekustamo īpašumu novērtējuma pārskatīšanu, kurā plaši tika aptverti arī klimata riska aspekti.

mazināt klimata pārmaiņas, atbalstot bankas klientus pārejā uz ilgtspējīgākiem komercdarbības modeļiem. Vienlaikus tas ļauj Swedbank pārvaldīt ESG riska līmeni un virzīt kredītportfeli uz aktivitātēm, kas atbilst mērķim ierobežot globālās temperatūras pieaugumu 1,5 °C robežās.

Ekspozīcijas metode

Kredītu izsniegšanas procesā korporatīvie klienti tiek vērtēti ilgtspējas aspektā, lai nodrošinātu, ka riski tiek pietiekami pārvaldīti un klienta darbība atbilst Swedbank vērtībām un politikām. Novērtējumu papildina ESG analīzes rīks, kas ir koncentrēts uz katru nozarei būtiskākajiem ESG faktoriem, nodrošinot konkrētai nozarei un klientam specifiskus ESG skaitliskos novērtējumus.

Skaitliskais novērtējums tiek iegūts, identificējot katrai nozarei būtiskos ESG faktorus (piemēram, siltumnīcefekta gāzu emisijas, energoefektivitāte, darbinieku veselība un drošība), pamatojoties uz klienta galveno saimniecisko darbību, un novērtējot klienta ESG pārvaldības spējas, balstoties uz vadības aptaujas anketas datiem. Pēc izvērtējuma rezultātiem korporatīvie klienti tiek iedalīti kategorijās atbilstoši augstai, vidējai vai zemai ESG faktoru ietekmei.

ESG analīzes rīku Swedbank sāka izmantot no 2023. gada oktobra, no 2023. gada beigām tas obligāti jāizmanto kredītu izsniegšanas procesā.

Riska ietvara metode

Swedbank izmanto gan scenāriju analīzi, gan stresa testēšanu, lai identificētu un novērtētu iespējamus riskus īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā. Tika analizēti divi atšķirīgi Starptautiskās Enerģētikas asociācijas (IEA) izstrādātie scenāriji:

- Ilgtspējīgas attīstības scenārijs (SDS <2 °C temperatūras pieaugums);
- Paredzētās politikas scenārijs (SPS ~3 °C temperatūras pieaugums).

Ar klimatu saistītu finanšu informācijas atklāšanas darba grupa (TCFD) ir apzinājusi nozares, kurām finansējums ir pakļauts klimata saistītajiem riskiem, tostarp siltumnīcefekta gāzu emisijām, elektroenerģijas un ūdens resursu izmantošanai. Minētās nozares ir iedalītas četrās pamatgrupās: enerģētika, transports, būvniecība, lauksaimniecība un mežsaimniecība. Swedbank savā darbībā to papildina ar vēl vienu grupu – finansēm, kas galvenokārt ir pakļauta netiešai ietekmei, turot aktīvus pārējās četrās grupās.

Lai labāk izprastu iespējamo turpmāko notikumu sekas, risku un iespēju identificēšanai Swedbank veica scenāriju analīzi.

Tālāk tabulā ir sniegts īstermiņa, vidēja termiņa un ilgtermiņa risku kopsavilkums.

Klimata riski

Īstermiņa (1–5 gadi)	Vidēja termiņa (6–15 gadi)	Ilgtermiņa (16–25 gadi)
<ul style="list-style-type: none"> • Lielie ieguldījumi elektrifikācijā, jo īpaši transporta, enerģētikas un materiālu nozarēs, to papildina nenoteiktība par dažādu tehnoloģiju izmantošanu, kopumā palielinot pārejas risku. • Paaugstinās elektroenerģijas cenas, to nosaka augstās investīciju izmaksas un pieprasījums pēc zaļās elektroenerģijas, kas pārsniedz piedāvājumu. • Stingrāks energoefektivitātes normatīvais regulējums samazina pieprasījumu pēc energoietilpīgiem īpašumiem. Tas negatīvi ietekmē tīros pamatdarbības ienākumus un īpašumu vērtību konkrētajos segmentos. • Izmaiņas ES atbalsta mehānismos kļūst par finanšu problēmu lauksaimniecībā. 	<ul style="list-style-type: none"> • Investīcijas energosistēmās un iespējams pieprasījuma pārsniegums pār piedāvājumu turpina ietekmēt elektroenerģijas cenu kāpumu. • Turpinās ēku energoefektivitātes uzlabošana, tādējādi veidojas vēl lielākas atšķirības starp augstas un zemas efektivitātes ēku novērtējumu. • Nozīmīgas izmaiņas lauksaimniecībā, pārejot uz ilgtspējīgākām saimniecības metodēm, rada finansiālu spiedienu un zemāku noturību pret finanšu stresu. • Jaunie noteikumi par mežu izciršanu un atjaunošanu ietekmē meža zemes vērtību un, iespējams, mežizstrādes un mežrūpniecības rentabilitāti. • Ir nepieciešami specializēti pasākumi, lai ierobežotu pēkšņu un regulāru laikapstākļu izmaiņu radītos zaudējumus, kas ļautu saglabāt īpašumu vērtību un apdrošināšanas segumu, tādējādi palielinās finanšu slogs. • Reputācijas risks, ja ieinteresētās puses neuzskatīs bankas klimata stratēģiju par pietiekamu. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ekstremālu laikapstākļu, piemēram, karstuma viļņu, biežāku mežu ugunsgrēku un spēcīgu nokrišņu ietekmē var mazināties zemes izmantošanas iespējas lauksaimniecībā un mežsaimniecībā, kā arī var palielināties invazīvu sugu izplatšanās. • Jūras līmeņa paaugstināšanās plūdu apdraudētajās teritorijās var izraisīt cenu kritumu, apdrošināšanas zudumu un palielināt nepieciešamību aizsargāt ēkas un veikt remontdarbus. • Energoefektīvas ēkas zema pieprasījuma vietās kļūst par nelikvidiem aktīviem. • Klimata pārmaiņu ietekme uz pasaules ekonomiku palielina finanšu sistēmas sistēmiskos riskus. • Uzņēmumi, kas nav izmantojuši iespējas un nav savlaicīgi pārvaldījuši ar klimatu saistītos riskus, izbeidz savu darbību; daži no tiem kļūst par pārņemšanas darījumu mērķiem vai nelikvidiem aktīviem.

Abos scenārijos ar klimatu saistītie riski pieaug, taču, visticamāk, tie tiks ierobežoti, ja vien tie tiks savlaicīgi pārvaldīti. Ilgtspējīgas attīstības scenārijs paredz lielāku pārejas risku īstermiņā un vidējā termiņā, turpretī paredzētās politikas scenārijs ietver fiziskus riskus ilgtermiņā. Swedbank kopā ar saviem klientiem apņemas pārvaldīt šos riskus, vienlaikus atbalstot tos pārejas posmā un tādējādi veidojot ilgtspējīgu kredītportfeli.

Modelēšanā izmantotie scenāriji tiek regulāri atjaunināti vai mainīti. Viena no turpmākas scenāriju modelēšanas iespējām ir balstīties uz scenārijiem, ko izstrādājis Finanšu sistēmas ekoloģizācijas tīkls (Network

for Greening the Financial System). Šos scenārijus ECB izmantoja 2022. gada ES mēroga klimata stresa testā, kurā piedalījās arī Swedbank.

Ar klimatu saistīto risku uzraudzība kredītportfelī

Swedbank Latvija ir ieviesusi riska limitu, kuru pielieto, lai uzraudzītu kredītešanas apjomu biznesa segmentiem, kuros ir identificēts būtisks pārejas risks. Identificēšana un būtiskuma izvērtēšana galvenokārt notiek, izmantojot TCFD scenāriju modelēšanu un izmantojot datus par SEG emisijām.

Darbinieki

Rīcībpolitikas personāla pārvaldības jomā

- Atalgojuma politika
- Personāla politika
- Ilgtspējas politika
- Dažādības un iekļaušanas politika
- Cilvēktiesību politika
- Ētikas kodekss

Citi iekšējie dokumenti

- Darba aizsardzības instrukcija
- Swedbank grupas Latvijā atalgojuma sistēma

Partnerības, dalības, vienošanās

- ANO Globālais līgums / UN Global Compact
- ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi / UN Guiding Principles on Business and Human Rights
- ANO Principi pilnvērtīgu iespēju nodrošināšanai sievietēm / UN Women's Empowerment Principles
- Latvijas Dažādības harta

Darbinieku labbūtība

Darbinieku ilgtspēja ir atkarīga no labbūtības, dažādības un iekļaušanas, kā arī no Swedbank darba vides (fiziskās, digitālās un sadarbības). To raksturo vairāki rādītāji, tajā skaitā:

- Darbinieku pašvērtējums un darba vidi raksturojošā statistika par darba slodzi, darba un privātās dzīves līdzsvaru, sadarbību, izaugsmi, līderību, atbalstošu un iekļaujošu darba vidi.
- Nulles tolerance diskriminācijai, aizskaršanai vai iebiedēšanai darba vidē.

Darbinieku iesaiste ir ārkārtīgi svarīgs Swedbank izaugsmes un panākumu faktors. Tāpēc banka tiecas veidot iekļaujošu un ilgtspējīgu darba vidi, piedāvājot elastīgumu, ko sniedz ergonomiska darba vide un darba un privātās dzīves līdzsvars, nodrošinot sadarbības, profesionālās izaugsmes, mācīšanās un pašlīderības iespējas.

Vadošā personāla atlases portāla "CV Online" organizētajā Latvijas labāko un iekārojamāko darba devēju topā 2023. gadā Swedbank ir atzīta par otru labāko darba devēju Latvijā un divpadsmito gadu – par labāko darba devēju finanšu sektorā.

Darbinieku mainība ¹	2023	2022	2021
Kopējais darbinieku skaits, kas pārskata periodā pārtraukuši darbu uzņēmumā	205	200	163
Kopējā darbinieku mainība procentuālā izteiksmē	16,5	16,5	13,4

¹ Darbinieku skaita, kas pārtraukuši darba attiecības "Swedbank" AS, "Swedbank Līzings" SIA, "Swedbank Atklātais Pensiju fonds" AS, attiecībā pret perioda vidējo darbinieku skaitu. Rezultātos ietverti tikai darbinieki, kas ir aktīvās darba attiecībās. Rezultātos nav ietverti darbinieki ar terminētajiem līgumiem Kick Start programmas ietvaros, kā arī darbinieki, kas turpina darba attiecības citos Swedbank grupas uzņēmumos Latvijā.

2023. gadā Swedbank turpināja veicināt darbinieku iesaisti darba devēja zīmola spēcīgāšanā, rīkojot dažādas aktivitātes, pilnveidojot iekļaujošu un elastīgu darba vidi, kā arī iesaistoties labdarības iniciatīvās, tostarp atbalstot bēgļus no Ukrainas.

Būtiskākais aspekts pārskata gadā bija izpratnes veidošana par darba un privātās dzīves līdzsvaru un

ilgtspējīgas labbūtības nozīmīgumu. Lai uzlabotu atbalstošu hibrīddarbu un elastīgu darba ritmu, banka ievieša jaunu attālinātā darba regulējumu, kas ietver arī mājās izveidotās darba vietas novērtēšanu un darbinieku apmācību. Swedbank regulārās iekšējās darbinieku aptaujas rezultāti uzrāda stabilus darbinieku labbūtības un iesaistes indeksus, tā apliecinot nepārtrauktu un strukturētu darbu darbinieku atbalstīšanai.

Darbinieku aptauju mērķa rādītāji un rezultāti ¹	2023 ²	2022 ²	2021
Iesaistes indekss $\geq 80^3$	88	87	87
Ilgtspējīga darbinieka indekss $\geq 80^4$	86	85	84
Rekomendēšanas indekss (eNPS) ≥ 58 (2023. g. mērķis) ⁵	64	58	66
Līderības indekss ⁶	91	90	91

¹ Dati par "Swedbank" AS.

² Vidējais rādītājs no visu gadu aptauju rezultātiem, izņemot Līderības indeksu, kas tiek mērīts retāk.

³ Iesaistes indekss parāda, cik darbinieki šobrīd ir iesaistīti, kā šobrīd jūtas, kas ilgtermiņā ietekmē to motivāciju, produktivitāti un kvalitatīvu darbu. Šie jautājumi aptver tēmas par sadarbību komandā un ārpus tās, iespēju attīstīties, būt novērtētam, pašsajūtu un iespēju ietekmēt to, ko darām.

⁴ Ilgtspējīgā darbinieka indekss palīdz noteikt darbinieku viedokli par sev vēlamu darba un privātās dzīves līdzsvaru, spēju tikt galā ar uzticētiem darbiem un iespēju saņemt atbalstu palielinātās slodzes gadījumos.

⁵ Cik lielā mērā darbinieks ir gatavs ieteikt Swedbank kā darba vietu. Indekss tiek izteikts no -100 līdz 100 punktiem atbilstoši starptautiskai metodoloģijai. Visā Swedbank Grupā gada rādītājs (katrā valstī un pārvaldē) tiek noteikts aprēķinot vidējo rādītāju no iepriekšējā gadā notikušo aptauju rezultātiem. Papildus nosakot šim rādītājam zaļo, oranžo un sarkano robežu rezultātu izvērtēšanai.

⁶ Līderības indekss parāda, kā komanda uztver vadītāja (līderības) prasmes saistībā ar mūsu līderības principiem un vadlīnijām, gaidām par vadītāju kā līderi citiem (komandai), un to, cik lielā mērā vadītājs rada iespējas darbiniekiem attīstīties.

Darbinieki pēc līguma veida¹

	2023			2022			2021		
	Sieviete	Vīrietis	Kopā	Sieviete	Vīrietis	Kopā	Sieviete	Vīrietis	Kopā
Darbinieku skaits	1 182	222	1 404	1 199	208	1 407	1 266	272	1 538
Pastāvīgo darbinieku skaits	1 093	204	1 297	1 112	191	1 303	1 159	253	1 412
Pagaidu darbinieku skaits ²	89	18	107	87	17	104	107	19	136
Pilnas slodzes darbinieku skaits	1 167	216	1 383	1 183	204	1 387	1 240	268	1 508
Nepilnas slodzes darbinieku skaits (darbinieku skaits)	15	6	21	16	4	20	26	4	30

¹ Dati apkopoti uz katra gada 31. decembri. Skaits ietvert gan aktīvos darbiniekus, gan darbiniekus, kas atrodas pagaidu prombūtnē (bērna kopšanas un/vai bezalgas atvaļinājumā u. tml.)

² Pagaidu darbinieku skaitā iekļauti arī jaunākie asistenti un jaunākie speciālisti, kas ir Kick Start apmācību programmas dalībnieki, ar kuriem līgums tiek slēgts uz noteiktu laiku līdz 1 gadam. Programmas mērķis ir ļaut iepazīt amatu/jomu.



Talantu vadība un kritiskās kompetences

Swedbank mērķis ir veicināt darbinieku izpratni par darbu bankā ilgtermiņa perspektīvā, kā arī nodrošināt stratēģisko kompetenču nepārtrauktību. Lai labā līmenī uzturētu zināšanas un izpratni par regulatora prasībām, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu, klientu izpētes jomām un sankcijām, 2023. gadā tika turpināts darbs pie mācību satura pielāgošanas darbinieku vajadzībām un kopējā mācību laika samazināšanas. Regulārām izpratnes veidošanas mācībām tika izmantots adaptīvais mācību dizains.

Labūtības veicināšanai pārskata gadā Swedbank turpināja organizēt seminārus, darbnīcas un izglītojošas programmas ar mērķi vairo izpratni par garīgās un fiziskās labūtības jautājumiem. Lai apgūtu un pilnveidotu adaptācijas un spējas pretoties grūtībām (*resilience*) prasmes, 2023. gadā, izmantojot LinkedIn Mācīšanās platformu, tika izveidotas divas visiem darbiniekiem pieejamas mācību kolekcijas. Pēc darbinieku ierosinājuma tika ieviestas regulāras meditāciju sesijas.

Banka redz savus darbiniekus kā līderus pašiem sev un mudina viņus uzņemties atbildību par savu profesionālo izaugsmi un karjeru. Lai stiprinātu atgriezeniskās saites sniegšanas kultūru, vadītāju un darbinieku turpmākajai profesionālajai izaugsmei ir pieejams jauns 360 grādu atgriezeniskās saites rīks.

Apmācību un prasmju pilnveides rādītāji dalījumā pa dzimumiem

2023			2022			2021		
Vīrieši	Sievietes	Kopā	Vīrieši	Sievietes	Kopā	Vīrieši	Sievietes	Kopā
Darbinieki, kuri piedalījušies regulāros darbības rezultātu uzlabošanas un karjeras attīstības izvērtēšanas pasākumos (%)								
190 (16%)	974 (84%)	1 164 no 1 246 (93%)	159 (16%)	815 (84%)	974 no 1 241 (78%)	dati nav salīdzināmi sistēmas maiņas dēļ		
Vidējais apmācību stundu skaits uz vienu darbinieku ¹								
7,35	12,45	11,07	7,61	12,24	10,98	10,06	15,15	13,85

¹ Apmācību stundu skaitā ietverta informācija par organizācijas darbinieku apmeklētajām iekšēji organizētām mācībām.

Lai veicinātu nepārtrauktās mācīšanās prasmes, tika organizētas pašizaugsmes darbnīcas darbiniekiem, kuri vēlējas paaugstināt savu izpratni par pašlīderību. Banka turpināja piedāvāt arī iespēju mācīties kopā ar kolēģiem. Vadītājiem bija pieejama sarunu partneru (*Speaking partner*) programma, tāpat 2023. gadā tika ieviesta mentoringa programma, kuras ietvaros darbiniekiem bija iespēja pilnveidoties, izmantojot mentoru atbalstu, vai arī pašiem kļūstot par mentoriem.

Pārskata gadā Swedbank turpināja īstenot Līderu attīstības programmu un piedalīties Ēnu dienā, lai skolēniem būtu iespēja uzzināt par bankas darbību un līderības nozīmi organizācijā. Banka turpināja arī Jauno talantu programmu, sniedzot iespējas ārējiem kandidātiem pievienoties Swedbank kā jaunākajiem asistentiem, speciālistiem vai praktikantiem un piedalīties Swedbank Baltijas mēroga Jauno talantu programmā. Aptuveni ceturtdaļai jauno talantu pārskata gadā tika piedāvāts pastāvīgs amats bankā.

Darbinieku ilgtspējas kompetence

Ilgtspējas fokuss Swedbank nosaka nepieciešamību pēc zināšanām darbiniekiem. Tāpēc bankā notiek regulārs darbs pie ilgtspējas kompetenču uzlabošanas. Ilgtspējas pamata līmeņa mācības ir obligātas visiem darbiniekiem, savukārt padziļinātas apmācības – atbilstoša līmeņa ekspertiem.

Pārskata gadā bankā notika Ilgtspējas mēnesis, kurā uzmanības centrā bija mācīšanās un izglītošanās par ilgtspējīgu sniegumu un saviem ieradumiem. Tāpat Swedbank rīkoja dažādus kompetences veidošanas pasākumus. Uzņēmumu segmenta konsultantiem tika organizēti ESG kompetences paaugstināšanas pasākumi. 2023. gadā tika izveidotas divas jaunas e-mācības par uzņēmumu ESG analīzes rīku un ESG faktoriem. Uzņēmuma darbinieki mācījās par atsevišķu nozaru galvenajiem ESG aspektiem, riskiem un iespējām. Papildus tika rīkotas mērķētas mācības par energoefektivitātes sertifikātiem, kas ir būtisks rīks zaļo aktīvu novērtēšanai un pārskatu sagatavošanas vajadzībām.

Dažādība un iekļaušana

Swedbank mērķis ir nodrošināt saviem darbiniekiem iekļaujošu darba vidi, kurā cieta dažādību un vienlīdzību. Bankā ir spēkā [Cilvēktiesību politika](#), [Dažādības un iekļaušanas politika](#) un [Ilgtspējas politika](#), kuru mērķis ir novērst diskrimināciju, veicināt vienlīdzīgas iespējas un piedāvāt citus risinājumus dažādības un iekļaušanas veicināšanai.

Swedbank apņemšanās balstās Vispārējo cilvēktiesību deklarācijā, Eiropas Savienības Pamattiesību hartā, kā arī Eiropas Cilvēktiesību konvencijā. Banka atbalsta pamattiesību principus, kas noteikti Starptautiskās darba organizācijas Deklarācijā par pamatprincipiem un pamattiesībām darbā, kā arī Apvienoto Nāciju Organizācijas Konvencijā par bērnu tiesībām. Ar cilvēktiesībām saistīto darījumdarbības aspektu pienācīgā pārvaldībā Swedbank izmanto ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipus.

Swedbank ievēro cilvēktiesības savā darba attiecību praksē un neakceptē diskrimināciju. Tas ietver, bet neaprobežojas, pulcēšanās brīvību, tiesības uz darba koplīgumiem un bērnu vai piespiedu darba nepieļaušanu. Visiem darbiniekiem ir tiesības uz drošu un veselīgu darbavietu ar likumā noteikto darba laiku un atalgojumu, kur noteiktajai darba algai ir jāatbilst iztikas minimumam. Swedbank to pašu arī sagaida no uzņēmumiem, kuros veic ieguldījumus un kurus finansē, un no bankas piesaistītajiem piegādātājiem un konsultantiem.

Dažādības un iekļaušanas politikā noteikts, ka Swedbank nedrīkst diskriminēt, pamatojoties uz dzimumu, dzimuma identitāti vai dzimuma izpausmi, seksuālo orientāciju, vecumu, rasi, ādas krāsu, etnisko vai sociālo izcelsmi, ģenētiskām iezīmēm, valodu, piederību nacionālai minoritātei, īpašumu, dzimšanu, invaliditāti, reliģiju vai ticību, politiskiem vai jebkuriem citiem uzskatiem.

2023. gada beigās 24 darbinieki bija informējuši darba devēju par nepieciešamību piemērot nodokļu atvieglojumus saistībā ar invaliditāti (mazāk nekā 2 %).

Visā Swedbank Grupā ir vienota izpratne par diskrimināciju un vienota pieeja diskriminācijas gadījumu izskatīšanai un dokumentēšanai. Bankā ir spēkā vadlīnijas atšķirīgas attieksmes un nepieņemamas rīcības novēršanai, kā arī diskriminācijas un aizskaršanas izmeklēšanas process un ieteikumi šī procesa vadīšanai. Tajā noteikts, ka darba devējam ir stingri aizliegts veikt jebkādas represijas pret iespējamo upuri. 2023. gadā nav konstatēti diskriminācijas gadījumi, taču tika izmeklēti vairāki gadījumi. Tie tika atzīti par konfliktiem, nevis diskrimināciju, un katrā gadījumā tika nodrošināts atbilstošs plāns, vienošanās par turpmāku rīcību un situācijas monitorings, lai novērstu turpmākos konfliktus.

Swedbank strādā pie atalgojuma atšķirības mazināšanas sievietēm un vīriešiem, nodrošinot, ka darbiniekiem ir pieejama saprotama informācija par darba samaksu un tās intervāliem ("algu šķērēm"). Swedbank ir apņēmusies saglabāt vienlīdzīgu atalgojumu kā fokusu nākamajiem gadiem, mērķis ir ±1 % vienlīdzīga atalgojuma atšķirība sievietēm un vīriešiem par līdzvērtīgu darbu.

Tas ir bijis mūsu beidzamās desmitgades fokuss, vīriešu un sieviešu vienlīdzīga darba samaksas atšķirība 2023. gadā ir tikai 0,6 %. Tomēr, ja algu starpību rēķinām uz kopējo darbinieku skaitu (neatkarīgi no ieņēmamā amata), tad jāņem vērā daudzām nozarēm raksturīgā situācija un valdošie stereotipi, kuru dēļ uz amata lomām ar zemāku atalgojuma līmeni (nereti tas saistīts arī ar atšķirīgām zināšanu prasībām un atbildību), lielākā skaitā piesakās un arī strādā sievietes, kā rezultātā izveidojas atalgojuma atšķirība. Šo izmaiņu nodrošināšana notiek pakāpeniski, tai skaitā, ar domāšanas maiņu sabiedrībā. Swedbank turpinām atbalstīt gan iniciatīvas sieviešu lielākai pārstāvībai augstākos amatos (augstākajās vadības struktūrās banka tiecas panākt dzimumu līdzsvaru 40/60 proporciju), gan arī sabiedrībā kopumā, iedrošinot sievietes tiekties pēc augstākiem amatiem, vienlaikus stiprinot šo līdztiesības pieeju visos ar darbiniekiem saistītos procesos.

Vīriešu un sieviešu vienlīdzīga darba samaksas atšķirība¹

	2023	2022	2021
Vienlīdzīga darba samaksas atšķirība, % ²	0,6	0,4	0,2

¹ Pozitīvs skaitlis nozīmē, ka sieviete saņem mazāk nekā vīrietis.

² Salīdzināti amati ar vienādu vērtību vienā un tajā pašā amatā jomā (piem., IT, klientu apkalpošana).

Darba samaksas atšķirība starp sievietēm un vīriešiem¹

	2023
Visi darbinieki, % ²	-31
Speciālistu amata pozīcijas, % ³	-23
Vadītāju amata pozīcijas, % ⁴	-33

¹ Aprēķina formula: (vidējā sieviešu darba samaksa/vidējā vīriešu darba samaksa - 1)*100. Negatīvs skaitlis nozīmē, ka sieviete saņem mazāk nekā vīrietis.

² Salīdzināti visi amati neatkarīgi no amata vērtības, amata jomas.

³ Salīdzināti visi amati, kuriem nav vadītāja funkcijas, neatkarīgi no amata vērtības, amata jomas.

⁴ Salīdzināti visi amati, kuriem ir vadītāja funkcijas, neatkarīgi no amata vērtības, amata jomas.

Par dažādību un iekļaušanu Swedbank runā gan bankas iekšienē, gan arī ar plašāku sabiedrību. Visa pārskata gada garumā banka dalījās pieredzē par vienlīdzīgas darba samaksas jautājumiem. Swedbank piedalās praidā, Dažādības un iekļaušanas foruma pasākumos.

Darbinieku skaits pēc dzimuma¹

	2023	2022	2021
Vīrietis	222	208	272
Sieviete	1 182	1 199	1 266
Darbinieku skaits kopā	1 404	1 407	1 538
Vidējais darbinieku skaits	1 404	1 449	1 748

¹ Dati apkopoti uz katra gada 31. decembri, ietverti gan aktīvie darbinieki, gan darbinieki, kas atrodas pagaidu prombūtnē (bērna kopšanas un/vai bezalgas atvaļinājumā u. tml.).

Dzimumu līdzsvars: vīrieši/sievietes

	2023	2022	2021
Bankas vadības komandā ¹ , skaits	3/8	3/8	3/7
Bankas vadības komandā, %	27/73	27/73	30/70
Vadītāju vidū, skaits	36/118	37/119	46/124
Vadītāju vidū, %	23/77	24/76	27/73

¹ Vadības komandā iekļauti valdes locekļi un 3 pārvalžu vadītāji (juridiskā pārvalde, personāla un infrastruktūras pārvalde, komunikācijas un ilgtspējas pārvalde).

Darbinieku vecuma struktūra

	2023	2022	2021
Darbinieku skaits, kuriem ir mazāk nekā 30 gadu	272	280	328
Darbinieku procentuālais īpatsvars, kuriem ir mazāk nekā 30 gadu	20	20	21
Darbinieku skaits vecumā no 30 līdz 50 gadiem	989	997	1 078
Darbinieku procentuālais īpatsvars, vecumā no 30 līdz 50 gadiem	71	71	70
Darbinieku skaits, kuriem ir vairāk nekā 50 gadu	143	130	132
Darbinieku procentuālais īpatsvars, kuriem ir vairāk nekā 50 gadu	9	9	9

2023. gadā Figure Baltic Advisory rīkotajā "Taisnīga darba alga" apbalvošanā Swedbank ierindojās ceturrtajā vietā lielo uzņēmumu kategorijā, pamatojoties uz atjaunotiem vērtēšanas kritērijiem. Swedbank ir augstākais sniegums finanšu nozarē. Iegūtā balva liecina par bankas pastāvīgu darbu dzimumu līdzsības jomā, integrējot vienlīdzīgā atalgojuma politiku visos ar darbiniekiem un biznesu saistītajos procesos, kā arī nodrošinot izvērstas mācības personāla jomas kolēģiem, vadītājiem un darbiniekiem un veicot regulāru progresu izvērtēšanu. Pārskata gada laikā Swedbank saņēma vēl vairākus nozīmīgus ārējos novērtējumus dažādības, vienlīdzības un iekļaušanas jomā, piemēram, īpašu InCSR (Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta)

balvu "Dzimumu līdztiesīgākais uzņēmums 2023", Latvijas Dažādības hartas Grand Prix Dažādības balvu par bankas novērtējumu saskaņā ar Eiropas Komisijas aptauju un augstākās zelta kategorijas apbalvojumu "Dažādībai atvērts darba devējs", ko pasniedz Sabiedrības integrācijas fonds.

Brīvība apvienoties organizācijās un slēgt kolektīvos darba līgumus

Swedbank ir izveidota arodbiedrība, kas ir brīvprātīga, neatkarīga, demokrātiska organizācija un kas vieno bankas darbiniekus kopīgu uzdevumu veikšanai vairāk nekā desmit gadus. Swedbank arodbiedrība pārstāv un paplašina savu biedru darbu, ekonomiskās, arada un citas sociālās tiesības un intereses, aizstāvot tās atbilstoši Latvijas Republikas un starptautisko tiesību normām, un veicina Swedbank vērtību īstenošanu praksē. Arodbiedrība rada drošu, no darba devēja neatkarīgu vidi, kur darbinieki var izteikt savas bažas un rast risinājumus.

Ar arodbiedrību saskaņotie/izdiskutētie darbības pamatprincipi tiek attiecināti uz 100 % visiem darbiniekiem neatkarīgi no tā, vai darbinieks ir/nav arodbiedrības biedrs, jo darba devējam nav pieejama informācija par piedalīšanos arodbiedrībā (izņemot situācijas, kad Darba likumā paredzētajos gadījumos tas tiek noskaidrots individuāli par konkrētu darbinieku). Visi Swedbank darbinieki ir pārstāvēti Eiropas Darbinieku pārstāvju padomē (EDP), kurai ir tiesības piedalīties sarunās ar Swedbank Grupas vadību par jautājumiem, kas skar vai varētu skart Swedbank darbinieku intereses. Pašreizējo Darbinieku pārstāvi darbinieki ievēlēja 2022. gadā, nākamās vēlēšanas notiks 2025. gadā.

Darbinieku drošība un veselība

Swedbank ir izveidota un tiek uzturēta darba aizsardzības sistēma, tai skaitā darba vides iekšējā uzraudzība, darba vides risku novērtēšana un preventīvo pasākumu izstrāde. Darba aizsardzības prasības tiek attiecinātas uz visiem uzņēmumā nodarbinātajiem.

	2023	2022	2021
Nelaiemes gadījumi darba vietā ¹	0	1	0
Gandrīz notikuši nelaiemes gadījumi darba vietā ²	2	4	3

¹ Saistīts ar pārvietošanos ar darbiniekam piederošu transporta līdzekli darba devēja autostāvvietas teritorijā.

² Netika gūtas nopietnas traumas, darbnespēja neiestājās.

Pēc Swedbank rīcībā esošās informācijas, pārskata gadā nav bijuši citi nelaiemes/nāves gadījumi, kas radušies ar darbu saistītu traumu vai ar darbu saistītu slimību rezultātā.

Sociālā aizsardzība

Visi Swedbank darbinieki ir sociāli apdrošinātas personas un uz tiem attiecas spēkā esošais normatīvais regulējums, proti, jebkurš no darbiniekiem ir sociāli apdrošināts slimības, bezdarba, invaliditātes u. c. gadījumiem.

Papildus tam jebkuram darbiniekam ir iespēja piedalīties pensiju programmā un veikt iemaksas papildu pensijai. Ja darbinieks izvēlas novirzīt līdzekļus iemaksām pensiju fondā, darba devējs veic papildu maksājumu darbinieka labā.

Noteiktos gadījumos tiek nodrošināts vienreizējs finansiāls atbalsts (bērna piedzimšanas pabalsts, pabalsts tuvinieka nāves gadījumā).

No 2022. gada novembra līdz 2023. gada martam Swedbank izmaksāja saviem darbiniekiem "ziemas pabalstu" – aptuveni 200 EUR pēc nodokļu nomaksas katru mēnesi. Pabalstu izmaksāja lielākajai daļai darbinieku, tostarp tiem, kuri atradās bērna kopšanas atvaļinājumā vai ilgstošā slimības prombūtnē, izņemot 100 visaugstāk apmaksātos darbiniekus.

Darbiniekiem tiek nodrošināta veselības apdrošināšana (ietverta arī nelaiemes gadījumu un kritisko slimību apdrošināšana), kas sniedz atbalstu saslīmšanas, nelaiemes gadījumu un nāves gadījumā.

Tāpat ikvienam darbiniekam ir tiesības izmantot viņam pieejamos atvaļinājumus ģimenes apstākļu dēļ, piemēram, grūtniecības un dzemdību atvaļinājumu, paternitātes atvaļinājumu, bērna kopšanas atvaļinājumu un aprūpētāja atvaļinājumu. Swedbank arī nodrošina dažādus papildatvaļinājumus, piemēram, brīvdienu bērna izlaiduma dienā, brīvdienu mācību gada sākumā, 1. septembrī, brīvdienas laulību gadījumā, brīvdienas bērna piedzimšanas gadījumā u. c. Darbinieku procentuālais īpatsvars, kuriem ir tiesības izmantot atvaļinājumus ģimenes apstākļu dēļ un kuri to ir izmantojuši, 2023. gadā bija 100 %.

Darbinieku viedokļi, vajadzības un sūdzības

Swedbank ir svarīgi, lai visi riski un neatbilstības tiktu laicīgi konstatētas un risinātas. Atvērtas diskusijas par problēmām un to risinājumiem, kā arī izpratnes veidošana veicina tādu darba vidi, kurā darbinieki var atklāti runāt par pārkāpumiem, ja tādi tiek novēroti.

Darbiniekiem ir iespēja paust bažas un risināt savas vajadzības īpaši izveidotā jautājumu un problēmu pieņemumu sistēmā Swedbank Pašapkalpošanās portālā. Swedbank iekšējā tīmekļa vietnē ir izveidota sadaļa darbiniekiem, kur atbilstoši tēmai norādītas saziņas iespējas ar atbildīgo darbinieku. Daļa darbinieku izmanto iespēju sazināties personīgi ar personāla un infrastruktūras pārvaldi vai veidot sociālo dialogu, izmantojot arodbiedrību. Tāpat notiek darbinieku tikšanās ar bankas augstāko vadību, un savu viedokli vai jautājumu vadības komandai darbinieki var anonīmi iesniegt elektroniskā formā. Ikviens darbinieks var iesniegt arī rakstveida iesniegumu Swedbank vai arī izmantojot arodbiedrību kā starpnieku.

Savas vispārīgās šaubas, kas nav jāadresē tiešā veidā, bet noder kopējai situācijas uzlabošanai, darbinieki var sniegt katrā no regulārajām darbinieku aptaujām People Pulse, kas norit katru gadu (vidēji 2–3 reizes) atbilstoši aktualizētajam jautājumam bankai desmit nozīmīgākajās jomās (stratēģiskais virziens, līderība, iesaiste, darba kultūra, darba vide, ilgtspējīgs darbinieks, dažādība un iekļaušana, darba attīstības sarunas, darba vides un produktu novērtējums (eNPS – Employee Net Promoter Score, pNPS – product Net Promoter System), atalgojums).

Lai nodrošinātu vienlīdzīgu tiesību principa un atšķirīgas attieksmes aizlieguma ievērošanu, ir izveidota kārtība, kādā tiek veikta dienesta pārbaude par darbinieku pieļautajiem disciplinārajiem pārkāpumiem.



S Produkti un pakalpojumi, ilgtspējas konsultācijas

Rīcībpolitikas ilgtspējīgu produktu un pakalpojumu jomā

- Ilgtspējas politika
- Cilvēktiesību politika
- Vides politika
- Politika par ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanā, ieguldījumu un apdrošināšanas konsultācijās par finanšu produktiem
- Swedbank nostājas paziņojums par klimata pārmaiņām
- Swedbank nostājas paziņojums par aizsardzības aprīkojumu
- Kreditēšanas politika
- Uzņēmuma riska vadības politika
- Ilgtspējīgas finansēšanas ietvars
- Direktīva par ESG aspektiem kreditēšanas novērtējumā
- Klientu sūdzību politika

Produktu un pakalpojumu attīstība

Biznesa kontu atvēršana. 2023. gads bija spēcīgas izaugsmes gads jaundibināto uzņēmumu segmentā. Gandrīz katrs otrais jaundibinātais uzņēmums Latvijā izvēlējās atvērt savu pirmo bankas kontu Swedbank.

E-komercijas piedāvājums uzņēmumiem. Pārskata gadā Swedbank platformā ieviesa Apple Pay, tādējādi kļūstot par pirmo banku Baltijas valstīs, kurā ir pieejams pilna spektra Apple Pay pakalpojums.

Swedbank internetbankā tika ieviestas jaunas pieteikšanās iespējas, proti, klienti var izmantot valsts izdoto autorizācijas rīku – elektronisko parakstu.

Gada beigās tika ieviests jauns maksājumu karšu pieņemšanas rīks – terminālis telefonā, kas ļauj uzņēmējiem piedāvāt preces un pakalpojumus, par kuriem var norēķināties ar karti klienta atrašanās vietā. Jau pirmajā mēnesī pēc sistēmas ieviešanas šim pakalpojumam pieteicās un maksājumus sāka pieņemt 350 uzņēmēji.

Maksājumu kartes. 2023. gadā Swedbank izsniedza gandrīz 300 000 maksājumu karšu, kas izgatavotas no 100 % pārstrādātas plastmasas. Salīdzinot ar standartu karti, katra šāda plastmasas karte ietaupa 3,18 g plastmasas un samazina CO₂ izmešu apjomu par 18 gramiem.

Swedbank sāka piedāvāt maksājumu karti cilvēkiem ar redzes traucējumiem, kuriem ir grūtības atšķirt dažādas kartes citu no citas. Kartes vienā pusē ir atšķirīga forma, lai klients spētu atšķirt debetkarti no kredītkartes.

Ilgtspējīgi ieguldījumi

Swedbank ir stingri apņēmusies integrēt ilgtspējas komponenti ieguldījumu pārvaldībā un ieguldīšanas konsultāciju sniegšanā – ilgtspēja ir būtiska un neatņemama Swedbank aktīvu pārvaldības sastāvdaļa. Atbildīgi un ilgtspējīgi ieguldījumi sniedz būtisku ieguldījumu ilgtspējīgā attīstībā un ilgtermiņa atdeves veidošanā – klientu pieprasījums pēc ilgtspējīgiem uzkrājumu produktiem pieaug.

Tāpat precīzāks un stingrāks ir kļuvis arī ES regulējums attiecībā uz ilgtspēju finanšu produktos un informāciju, kas tiek sniegta klientiem. Investīciju konsultāciju sniegšanas rīkā "Piemērotības novērtējums" ir ieviesta klientu ilgtspējas preferenču pārbaude atbilstoši Mifid2/IDD prasībām. Kopš 2023. gada sākuma tiek sagatavota un publicēta informācija saskaņā ar Ilgtspējīgu finanšu informācijas atklāšanas regulas (SFDR) noteikumiem, kas pārskatāmi atspoguļo visu uzkrājumu risinājumu ilgtspējas raksturojumu un mērķus.

Lai veicinātu ilgtermiņa uzkrājumu veidošanu, Swedbank piedāvā klientiem Swedbank Robur investīciju fondus, kas darbojas saskaņā ar ilgtspējīgu ieguldījumu stratēģiju. Piemēram, Swedbank Robur Global Impact fondi galvenokārt investē uzņēmumos, kas veicina ANO 17 globālo ilgtspējīgas attīstības mērķu sasniegšanu. Kopš 2023. gada uz apdrošināšanu balstīti ieguldījumu produkti veicina arī vides un sociālos aspektus.

	2023	2022	2021
Robur fondu portfelis Latvijā, milj. EUR	54,6	35,9	14

2023. gadā Swedbank turpināja veicināt uzkrāšanas un ieguldīšanas kultūru Latvijas sabiedrībā. Klientu skaits, kuri veido ieguldījumus, gada laikā palielinājās par 14,51 %.

	2023	2022	2021
Klientu skaita pieaugums ar vērtspapīru kontiem un vērtspapīriem, %	14	18	12

Pateicoties pozitīviem notikumiem finanšu tirgos un klientu pieaugošai interesei par savu līdzekļu ieguldījumiem finanšu instrumentos, klientu kopējie ieguldījumu apjomi (AUC), kur ietilpst fondi, ETF, akcijas, obligācijas, ir pieaudzis par 32 % no 362 miljoniem EUR 2022. gadā līdz 479 miljoniem EUR 2023. gadā.

Plašāka informācija par Swedbank Robur investīciju fondiem lasāma [Swedbank Grupas gada un ilgtspējas pārskatā](#).

Ilgtspējīga pensiju pārvaldība

2023. gads bija veiksmīgs gads Swedbank pensiju produktu apjomu pieaugumam, ko veicināja gan augstākas klientu iemaksas, gan arī spēcīgie finanšu tirgus rādītāji.

Swedbank pensiju plānu pārvaldīšanu veic AS "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība", un ilgtspēja ir visu Swedbank pensiju plānu ieguldījumu stratēģijas neatņemama sastāvdaļa.

2023. gadā Swedbank veiksmīgi uzsāka ziņošanu par ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem saskaņā ar Ilgtspējīgu finanšu informācijas atklāšanas regulu (SFDR). Banka pensiju plānu pārvaldībā ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi, kas saistīta ar klimata, vides un sociālajiem aspektiem (piemēram, siltumnīcefekta gāzu emisijas, bioloģiskā daudzveidība, emisijas ūdeņī un atkritumi, sociālajiem un darbinieku jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu un korupcijas un kukuļošanas novēršanas jautājumiem), un turpina uzlabot ieguldījumu portfeli, izslēdzot investīcijas ar augstu ilgtspējas risku.

2023. gadā tika pievērsta pastiprināta uzmanība radītājiem oglekļa dioksīda (CO₂) izmešiem un ieguldījumu CO₂ emisiju intensitātei. Morgan Stanley Capital International (MSCI) datus balstītie aprēķini liecina, ka 2023. gadā pensiju plānos veikto ieguldījumu radītais CO₂ emisiju intensitātes apmērs ir samazinājies par 20 %, gada beigās sasniedzot 60 tonnas CO₂ emisiju par vienu miljonu ASV dolāru ieņēmumu atbilstoši 1. un 2. tvēruma emisijām. Izmantojot MSCI ESG Quality Score vērtējumu, plānu vidējais svērtais ieguldījumu reitings ir A, kas pārsniedz vidējo novērtējuma līmeni.

"Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS ir ANO atbildīgu ieguldīšanas principu (UNPRI) iniciatīvas parakstītājs, kas apvieno līdzekļu pārvaldītājus visā pasaulē un veicina atbildīgu līdzekļu ieguldīšanu.

Īstenojot mērķi mazināt klimata riskus, arī turpmāk plānots izmantot no īpašumtiesībām izrietošo ietekmi, lai veicinātu plašāku pāreju uz klimatneitrālu darbību. Bankas ieskatā virzība uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem ilgtermiņā nodrošinās pensiju plānu dalībniekiem izdevīgāku ienesīguma un riska attiecību.

Citi svarīgākie raksturlielumi	2023	2022
Swedbank pensiju plānu aktīvi, miljardi EUR	3,23	2,62
Swedbank pensiju plānu dalībnieku skaits	767 313	747 044

2023. gadā Swedbank saņēma atzinību par ilgtspējas integrāciju savos pensiju produktos Latvijā. "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS tika augstu novērtēta Investment & Pensions Europe Conference Awards 2023 pasākumā par konsekventiem ilgtermiņa ieguldījumu rezultātiem un ilgtspējīgu ieguldīšanas pieeju.

Ilgtspējīga finansēšana

Swedbank Grupas Ilgtspējīgas finansēšanas ietvars atbalsta Swedbank uzņēmējdarbības stratēģijas saskaņošanu ar neto nulles līmeņa emisijām, ieviešot nosacījumus ilgtspējīga finansējuma palielināšanai.

2023. gadā Swedbank ilgtspējīgu aizdevumu portfelis Latvijā sasniedza 141 miljonu EUR.

Korporatīvo klientu segmentā ilgtspējīgu risinājumu finansējums pārskata gadā sasniedza 27 miljonu EUR, tajā skaitā kredīti izsniegti videi draudzīgu auto iegādei, renovācijas pasākumiem daudzdzīvokļu ēkās u. c.

Savukārt privātpersonu segmentā dažādu produktu, kas atbalsta zaļo pāreju (mājokļu energoefektivitātes atjaunošana, saules enerģijas paneļu ierīkošana, zemu emisiju transportlīdzekļu iegāde līzīngā, A klases hipotekārie kredīti), kopējais kreditēšanas apjoms sasniedza 133 miljonus EUR.

	2023	2022	2021
Ilgtspējīgu aizdevumu portfelis ¹ , mEUR	141	31	38

¹ Aizdevumi, kas atbilst zaļajiem kritērijiem Ilgtspējīgas finansēšanas ietvarā un ar ilgtspēju saistīti aizdevumi.

Lai veicinātu pāreju uz ilgtspējīgiem risinājumiem, Swedbank 2023. gadā organizēja īpašas cenas piedāvājuma kampaņu ar 0 % pievienoto likmi uz diviem gadiem A klases mājokļu hipotekārajiem kredītiem, aizdevumiem mājokļu energoefektivitātes uzlabošanai, daudzdzīvokļu namu renovācijai, saules paneļu uzstādīšanai, citiem atjaunojumu resursu risinājumiem, kā arī zema piesārņojuma auto iegādei. Kampaņas ietvaros tika piešķirts finansējums vairāk nekā 114 miljonu EUR apmērā, piedāvājumu izmantoja 1 600 klientu. Īpašo piedāvājumu atzinīgi novērtēja arī bankas partneri nekustamā īpašuma un autotransporta sektorā.

Produkti videi draudzīgu izvēļu finansēšanai, biznesam un māsaimniecībām	2023	2022	2021
Līzings automašīnām, mEUR	45,0	27,2	18,5
Aizdevumi atjaunīgās enerģijas ražošanai, mEUR ¹	3,8	4,7	0,3
Aizdevumi mājokļa energoefektivitātei – privātmāju renovācijai, mEUR	2,7	4,4	2
Aizdevumi daudzdzīvokļu māju renovācijai, mEUR	0,5	27,5	6,7

¹ Precizēti iepriekšējo gadu apjomi sakarā ar pilnveidotu datu uzskaiti.

Aizdevumi, kas sekmē citus valsts ilgtspējīgas attīstības mērķus	2023	2022	2021
Mājokļa kredīts ar valsts atbalstu ģimenēm ar bērniem, jauniem speciālistiem un karavīriem, mEUR	121,5	147	150,4
Valsts garantēti aizdevumi mācību maksai un ikmēneša izdevumiem, mEUR	19,9	19	18,5

Elektroauto iegāde. Pārskata gadā Swedbank tirgus daļa privātpersonu elektroauto finansēšanā sasniedza 65%. Swedbank līzings finansēto jaunu elektroauto skaits strauji pieaug līdz ar valsts atbalsta programmas izsludināšanu elektroauto/Plug-in hibrīdu iegādei. Ar šo risinājumu finansēta vairāk nekā 370 auto iegāde.

Energoefektīvu mājokļu iegāde. 2023. gadā Swedbank stiprināja hipotekārās kredītēšanas piedāvājumu ilgtspējas jomā, piedāvājot labākus nosacījumus energoefektīvāko īpašumu finansēšanai. Banka turpināja piedalīties valsts atbalsta programmās, kas vērstas uz mājokļu energoefektivitātes un mājokļu pieejamības uzlabošanu sabiedrībā, piedāvājot izdevīgu hipotekārā kredīta pirmās iemaksas iespēju ģimenēm ar bērniem un jauniešiem speciālistiem, kā arī iedzīvotājiem, kuri atjauno savu mājokli. Swedbank bija pirmā banka, kas sāka piedāvāt iespēju Nacionālo bruņoto spēku karavīriem saņemt hipotekāro kredītu ar valsts atbalsta programmu.

Ēku energoefektivitātes uzlabošana. Pārskata gadā Swedbank finansēja energoefektivitātes paaugstināšanas un renovācijas pasākumus daudzdzīvokļu ēkās, kā arī sadarbībā ar valsts attīstības finanšu institūciju Altum. Swedbank nodrošināja finansējumu 15 daudzdzīvokļu ēku renovācijas projektiem ar 0% likmi uz diviem gadiem.

Lauksaimniecība, meži. 2023. gadā Swedbank sāka piedāvāt specializēto zaļo apmežošanas kredītu. Šāda kredīta saņēmējs apņemas audzēt mežu atbilstoši ilgtspējas prasībām un nodrošināt tā neizciršanu. Risinājums izstrādāts sadarbībā ar Igaunijas jaunuzņēmumu Arbonics, kas izstrādāja tehnoloģisku risinājumu jaunu mežu modelēšanai un to absorbētā oglekļa dioksīda daudzuma aprēķināšanai.

Swedbank izsniedza arī pirmo lauksaimniecības kredītu ar ilgtspējīgas lauksaimniecības sertifikātu, ko nodrošina jaunuzņēmums eAgronom.

Atbalsts studējošajiem. Swedbank ir vienīgā banka Latvijā, kas izsniedz studiju kredītus ar valsts galvojumu. 2023. gadā tika izsniegti 19,9 miljoni EUR vairāk nekā trim tūkstošiem studentu.

Bankas pakalpojumi ilgtspējas finansēšanai

Vairāki bankas finansēšanas pakalpojumi veicina pozitīvas pārmaiņas ekonomikas, vides un sabiedrības ilgtspējas jomā.

Piemēram:

- Izdevīgi nosacījumi videi draudzīgu automašīnu līzīngam privātpersonām un uzņēmumiem.
- Aizdevums māsaimniecībām saules paneļu sistēmas, vēja elektrostacijas, siltumsūkņa vai saules paneļu akumulatoru iegādei un uzstādīšanai.
- Mājokļa kredīts ar valsts atbalstu ģimenēm ar bērniem, jauniešiem speciālistiem un karavīriem.
- Kredīts daudzdzīvokļu māju renovācijai un energoefektivitātes uzlabošanai.
- Valsts garantēti aizdevumi mācību maksai un ikmēneša izdevumiem, kas sekmē vienlīdzīgas jauniešu iespējas iegūt augstāko izglītību.
- Pieejamāks finansējums uzņēmējiem, izmantojot garantiju programmas.
- Aizdevumi uzņēmumiem saules bateriju, vēja turbīnu un siltumsūkņu iegādei, lai izmantotu priekšrocības, ko dod atjaunīgās enerģijas avotu izmantošana pašpatēriņam.
- Mājokļa energoefektivitātes kredīts privātmājas renovācijai.
- Aizdevums zemes apmežošanai – meža veidošanai, stādot, sējot vai dabiski atjaunojot mežu uz neapmežotas zemes.
- Lauksaimniecības kredīts ar ilgtspējīgas lauksaimniecības sertifikātu.

Vadlīnijas un konsultācijas klientiem

Swedbank korporatīvā segmenta klienti tiek mudināti iesaistīties ilgtspējas jautājumu risināšanā. Pārskata gadā banka ir veikusi nozīmīgus uzlabojumus ESG (vides, sociālo jautājumu un pārvaldības) novērtējumam nekustamā īpašuma, komunālo pakalpojumu, enerģētikas, rūpniecības, mazumtirdzniecības un citās nozarēs. Lai skaidrotu savu nostāju, banka rīkoja tikšanās ar lielākajiem korporatīvajiem klientiem.

Lai vairotu uzņēmumu izpratni par ilgtspējas tēmu, Swedbank turpina attīstīt publisko digitālo ESG zināšanu platformu "ESG skola". 2023. gadā Swedbank ieviesa izglītojošu ESG pašnovērtējuma rīku uzņēmumiem, tā palīdzot tiem apzināt galvenos ESG riskus. Rīks ir balstīts uz ilgtspējas grāmatvedības standartu padomes (SASB) starptautiskajiem standartiem, kā arī ekspertu atziņām.

Publiski pieejamais Korporatīvo klientu ESG analīzes rīks tiek izmantots arī kā pirmais solis bankas novērtējumā. Lemjot par kredītu piešķiršanu korporatīvajiem klientiem, banka izvērtē arī ilgtspējas aspektus. 2023. gadā banka veica nedaudz vairāk nekā 100 klientu ilgtspējas novērtēšanu.

2023. gadā Swedbank turpināja stiprināt Biznesa ilgtspējas padomi, kā arī vadīja darbsemināru sēriju plašākam uzņēmumu un ekspertu lokam par korporatīvās ilgtspējas ziņošanu, kas veicina pieredzes apmaiņu starp bankas darbiniekiem un Biznesa ilgtspējas padomē iesaistītajiem uzņēmumiem.

Swedbank izdeva divas publiski pieejamas rokasgrāmatas par ilgtspējas ziņošanu un klimata risku pārvaldību:

- Ceļvedis Latvijas uzņēmumiem par klimata risku pārvaldību iepazīstina uzņēmējus ar globālajiem un Latvijas klimata scenārijiem, ar tiem saistītiem riskiem un to ietekmi, kā arī iezīmē galvenos soļus un piedāvā praktiskus rīkus klimata risku un iespēju novērtēšanai uzņēmumos. Rokasgrāmata digitālā formātā ikvienam ir pieejama vietnē [Swedbank Biznesam](#).
- Ceļvedis uzņēmējiem "Ceļā uz izcilību ilgtspējas ziņošanā". Rokasgrāmata tapusi pēc Biznesa ilgtspējas padomes darbsemināriem, kuros to dalībniekiem bija iespēja iepazīties ar gaidāmās Korporatīvās ilgtspējas ziņu sniegšanas direktīvas prasībām un standartiem, uzklaut pieredzes stāstus, labās prakses atziņas un praktiskus risinājumus par ziņošanas uzsākšanu.

Privātpersonām Swedbank ir laidusi klajā interaktīvu rīku Ilgtspējīga mājokļa ceļvedis, kas palīdz lietotājiem atrast dažādus ilgtspējīgus risinājumus, tostarp kā uzlabot mājokļa energoefektivitāti, iegādāties saules paneļus, EV lādētāju u. c. Interaktīvajā rīkā pieejami padomi gan par jauna mājokļa iegādi, gan par mājokļa renovāciju, gan arī par ilgtspējīgu izvēļu ieviešanu ikdienā.

Ikvienam iedzīvotājam paredzētie informatīvie un izglītojošie materiāli, kuru mērķis ir veicināt zināšanas un izpratni par ieguvumiem, izvēloties ilgtspējīgāku mājokli, automobili un dzīvesveidu, tika publicēti dažādās platformās, tostarp Swedbank blogā un raidierakstā "Mājokļa sarunas".

Swedbank pārskata gadā turpināja attīstīt bankas konsultantu kompetenci, lai klientu saņemtu iespējami labākas konsultācijas par ilgtspējas tēmām.



Finanšu veselība

Viena no Swedbank Grupas prioritātēm ir nepārtraukta sabiedrības izglītošana finanšu jautājumos. Grupa ir apņēmusies līdz 2030. gadam iedrošināt vismaz miljonu cilvēku stiprināt savu finanšu veselību. Arī Swedbank dažādos veidos mudina cilvēkus noteikt un īstenot savus finanšu mērķus, gudrāk plānot savus tēriņus, spēt izvairīties no krāpnieciskām darbībām, kā arī izmantot labākus finanšu risinājumus neparedzētiem gadījumiem, vecumdienām u. c.

Finanšu veselības indekss. 2023. gadā Swedbank ieviesa Swedbank finanšu veselības indeksu, lai regulāri mērītu sabiedrības finanšu veselību. Balstoties uz Apvienoto Nāciju Organizācijas (ANO) finanšu stāvokļa definīciju, Swedbank finanšu veselības indekss mēra divas galvenās dimensijas: finanšu zināšanas un finansiālās iespējas. Šīs iniciatīvas mērķis ir novērtēt mūsu sabiedrības finansiālās spējas un zināšanas par ikdienas finansēm, uzkrājumiem, kredītiem un finanšu drošību, sekmēt sabiedrības informētību, kā arī veicināt to, lai nākamās paaudzes būtu zināšākas un izglītotākas finanšu pratības jomā. Finanšu veselības indeksa rādītājs Latvijā 2023. gadā bija zems – 44 no 100.

Sabiedrības izglītošana

Pārskata gadā Swedbank pievērsa pastiprinātu uzmanību sabiedrības izglītošanai, dodot iespēju cilvēkiem uzlabot savu finanšu veselību.

- Tika regulāri veidots izglītojošs saturs masu medijos, Swedbank mājaslapā un blogā, kā arī rīkotas aktivitātes sociālajos medijos (piemēram, "Finanšu veselības audits" augustā un "Pensiju eksperimenti" novembrī), tāpat izveidots jauns individuāls finanšu veselības izraksts klientiem.
- 2023. gada septembrī tika apvienotas Swedbank bloga platformas, kur tagad vienkopus var atrast vērtīgu saturu ne tikai privātpersonām, bet arī korporatīvajiem klientiem. Bloga apmeklējums sasniedza 1,2 miljonus unikālo lapu skatījumu.
- Lai stāstītu par naudas lietām vienkāršā un atraktīvā veidā, Finanšu institūts veidoja izklaidējošu digitālo raidījumu "Naudas duelis", kurā akcentēja dažādus jautājumus – uzkrājumu veidošanu, budžeta plānošanu, apdrošināšanu, drošību, pensijas un ieguldīšanu, par kuriem būtu jāzina ikvienam. Raidījumu skatījumu skaits sasniedza ap 50 tūkstošus.
- Swedbank regulāri veido raidierakstus par finanšu pratību, investīcijām, hipotekārajiem kredītiem, lauksaimniecību un uzņēmējdarbību.

	2023	2022	2021
Swedbank nodarbības skolu programmas "Dzīvei gatavs" ietvaros	469	658	134
blog.swedbank.lv platformas unikālo lapu skatījumu skaits, milj.	1,2	1,9	1,5
Finanšu pratības Facebook grupas "Tērējam gudri" dalībnieku skaits	13 400	13 558	13 000
Pasākuma "Naudas diena" dalībnieku skaits	120 000	27 000	–

Īpaša uzmanība tiek pievērsta bērnu un jauniešu izglītošanai:

- Sadarbībā ar bērnu satura producentu "Ausma", tapa desmit sērijas par finanšu pratību raidījumam "Īkšķi tīkšķi". Sākumskolēniem un viņu vecākiem domātais radījums bija skatāms LTV sestdienu rītos, kā arī YouTube platformā. Kopējie raidījuma skatījumi 2023. gadā sasniedza 778 000.
- 2023. gadā 469 klases apmeklēja Swedbank, lai mācītos par naudas lietām "Finanšu laboratorijā" un piedalītos interaktīvā spēlē "Mazais finansists". Tāpat skolotājiem ir izveidoti materiāli par finanšu un ilgtspējas jautājumiem, kurus pārņem programmā "Dzīvei gatavs" izmantoja ap 1 200 skolotāju, mācot vairāk nekā 30 000 skolēnu visā Latvijā.
- Jau otro gadu Swedbank veidoja "Naudas dienu", šoreiz jau visiem skolas vecuma bērniem. Kopumā pasākumā piedalījās 7 000 klašu, 120 000 bērnu un 80 % no visām Latvijas skolām.
- Lai palīdzētu gūt vērtīgas zināšanas par naudas lietām un jēgpilni pavadītu vasaras brīvlaiku, Swedbank Finanšu institūts sadarbībā ar biedrību "Lidomas" arī 2023. gadā organizēja nedēļas nometnes 6–11 gadus veciem bērniem, kuras apmeklēja ap 150 bērnu.
- Junior Achievement Latvija skolēnu mācību uzņēmumu programma ar Swedbank atbalstu ir pieejama 350 skolās ar vairāk nekā 120 000 skolēnu visā Latvijā, pārņemot reģistrēti vairāk nekā 1 500 skolēnu mācību uzņēmumi. Tāpat Junior Achievement ikgadējā konference "Uzdriktstēties uzvarēt" ar Swedbank atbalstu sasniedza desmitiem tūkstošu jauniešu visā Latvijā.
- Swedbank ir izveidojusi izglītojošu tiešsaistes spēli jauniešiem Naudpratis.lv, kas dalībniekiem ļauj saprast, kā jāiegādājas akcijas, izlemt, kad tās pārdot, kā veikt nodokļu maksājumus un risināt citus ar investīcijām saistītus jautājumus.

Pieklūstamība

2023. gadā Swedbank turpināja pielāgot pakalpojumus klientiem ar funkcionāliem ierobežojumiem, pilnveidojot risinājumus internetbankā, mobilajā lietotnē, bankomātos, līgumos un noteikumos, pašapkalpošanās iekārtās filiālēs un citur. Tādējādi tiks nodrošināta atbilstība ES direktīvai par produktu un pakalpojumu pieklūstamības prasībām.

Swedbank aktīvi iesaistījās Finanšu nozares asociācijas darbā. Kopā cilvēku ar invaliditāti tiesības pārstāvošām organizācijām un valsts institūcijām – Labklājības ministriju (LM), Tiesībsarga biroju, Latvijas Banku, Patērētāju tiesību aizsardzības centru – 2023. gadā tika izstrādātas visaptverošas vadlīnijas finanšu pakalpojumu pieklūstamības uzlabošanai, vienādojot banku praksi, palielinot tiesisko noteiktību un sniedzot bankām ieteikumus par to, kā pareizāk ieviešamas ārējo normatīvo aktu prasības. Vadlīnijas ir praktisks atbalsts finanšu nozarei, lai nodrošinātu klientu vajadzību ieviešanu neatkarīgi no invaliditātes vai funkcionāliem ierobežojumiem. Pēc LM apkopotajiem datiem, 2023. gadā Latvijā bija mazliet vairāk nekā 200 000 personu ar dažāda veida invaliditāti, tādēļ ir svarīgi nodrošināt finanšu pakalpojumu atbilstību pieklūstamības prasībām, kas ietver universālā dizaina principus un klientu apkalpošanas uzlabojumus.

Klientu sūdzības

Swedbank ir spēkā sūdzību izskatīšanas process ar mērķi izvērtēt situācijas, kurās tiek apšaubīti saņemto pakalpojumu, produktu un sniegtā servisa standarti, un sniegt klientiem iespēju brīvi paust viedokli.

Saņemtās klientu un/vai potenciālo klientu un viņu likumisko pārstāvju sūdzības tiek apstrādātas saskaņā ar Klientu viedokļu administrēšanas procedūrā noteikto kārtību un termiņiem. Tās tiek izskatītas objektīvi un taisnprātīgi saskaņā ar Swedbank vērtībām, bez aizspriedumiem pret iesniedzēju un tā izteiktajiem apgalvojumiem. Kļūdas gadījumā tiek veiktas darbības, lai to novērstu un/vai iespēju robežās vērstu par labu. Piemēram, ja ir ieturēta komisijas maksa, tā tiek atgriezta vai darījums anulēts, kā arī tiek lemts par naudas līdzekļu atmaksu un/vai atlaides, kompensācijas piemērošanu, balstoties uz saņemto klienta sūdzību.

Swedbank tīmekļa vietnē ir atrodama informācija par viedokļa jeb sūdzības iesniegšanas veidiem, izskatīšanas kārtību un atbildes sniegšanas termiņiem, kā arī sniegta rekomendācija par rīcību situācijā, ja persona vēlas apstrīdēt bankas lēmumu. Tīmekļa vietnē ir iespēja izmantot arī Trauksmes ceļšanas sistēmu, kur aizdomu gadījumā iespējams ziņot Swedbank par riskiem, pārkāpumiem vai līdzīgām aktivitātēm.

Klientu sūdzības tiek analizētas un ņemtas vērā, uzlabojot produktus, procesus, sniegtos pakalpojumus un servisu ar mērķi veicināt klientu apmierinātību.

Komunikācijas kanālu izmantošanas un slēgto viedokļu skaits, kā arī zemais atkārtoto viedokļu skaits situācijās, kad klients nav apmierināts ar pirmreizēji sniegto atbildi un lūdz papildu informāciju vai izvērtējumu, liecina par to, ka klienti ir informēti par Swedbank sūdzību izskatīšanas kārtību un uzticas tam, ka šādā veidā var paust savas bažas, gūto pieredzi un/vai risināt savas vajadzības.

	2023	2022	2021
Klientu sūdzību skaits	2 765	3 222	3 390

Darījumdarbība

Biznesa ētika

Rīcībpolitikas biznesa ētikas jomā

- Ilgtspējas politika
- Kukuļošanas un korupcijas novēršanas politika
- Interesu konflikta novēršanas politika
- Ētikas kodekss
- Personīgo darījumu ar finanšu instrumentiem politika
- Trauksmes celšanas instrukcija

Korporatīvā kultūra

Mūsu ilgtermiņa panākumi balstās uzticībā, ko nopelnām ar augstākajiem iespējamiem profesionalitātes un rīcības ētikas standartiem atbilstošu darbinieku rīcību.

Swedbank grupas darbības kodekss (Ētikas kodekss) atspoguļo mūsu vērtības un paredz, ka lēmumu pieņemšanā ikvienam Swedbank darbiniekam ir jāvadās ne tikai no tā, kas ir atļauts un likumīgs, bet arī no tā, kas ir ētiski pareizi. Ikvienam Swedbank darbiniekam ir jāievēro Ētikas kodekss, iekšējie noteikumi, likumi, citi starptautiski atzītie biznesa ētikas standarti un citi finanšu nozarē pieņemtie labas prakses standarti.

Korupcijas un kukuļošanas novēršanas politikā un Ētikas kodeksā ir:

- vispārīgi noteikta rīcība, kādu Swedbank gaida no saviem darbiniekiem un līgumdarba izpildītājiem;
- izklāstīti principi, kā Swedbank īsteno komercattiecības ar piegādātājiem un pakalpojumu sniedzējiem;
- izklāstīti principi, kā Swedbank izturas pret saviem klientiem.

Ziņošana par pārkāpumiem

Swedbank uztur atbildības kultūru un rosina darbiniekus rīkoties ētiski, uzņemties atbildību un nepieciešamības gadījumā paust pamatotas bažas un iestāties pret iespējamām atkāpēm pie pieņemtās rīcības. Par šiem jautājumiem darbinieki var sazināties ar savu vadītāju, atbildības kontroli Latvijā vai kādu citu atbildīgo struktūrvienību. Ētikas kodeksa, ārējo un iekšējo noteikumu un normatīvo aktu pārkāpumi var būt pamats Darba likumā noteikto pasākumu piemērošanai līdz pat darba attiecību izbeigšanai. Swedbank procedūrā par darbinieku disciplināriem pārkāpumiem ir noteikta dienesta pārbaudes veikšanas kārtība. Swedbank informē piegādātājus un pakalpojumu sniedzējus par pienākumu ievērot Korupcijas un kukuļošanas novēršanas politikā noteiktos principus, acinot parakstīt Piegā-

dātāju darbības kodeksu. Pārkāpumu gadījumā var tikt samazināts sadarbības apjoms vai tikt pārtrauktas darījumu attiecības.

Swedbank ir izveidojusi trauksmes celšanas procesu, kas sniedz iespēju darbiniekiem un citām ieinteresētajām pusēm ziņot par visām iespējamajām vai faktiskajām atkāpēm no Ētikas kodeksa, ārējiem un iekšējiem noteikumiem un normatīvajiem aktiem. Process nodrošina neatkarīgu un autonomu kanālu trauksmes celšanas ziņojuma iesniegšanai anonīmā formā. Visi ziņojumi tiek rūpīgi izskatīti, to saņēmēju loks ir ļoti ierobežots, un Swedbank nodrošina ziņotāja aizsardzību. Proti, tiek nodrošināta aizsardzība pret jebkādu negatīvu ietekmi, piemēram, attriebību, diskrimināciju vai cita veida netaisnīgu attieksmi vai draudiem. Swedbank neatkarīgais ārējais ziņošanas kanāls ir pieejams ikvienam – gan ārējiem sadarbības partneriem, gan klientiem. Bažas iespējams paust arī izmantojot Latvijas Bankas trauksmes celšanas rīku un Finanšu nozares asociācijas kanālu. Papildu informāciju, tostarp par trauksmes celšanas kanāliem, var atrast gan iekšējā, gan publiskajā [Swedbank tīmekļa vietnē](#).

Svarīgākie raksturlielumi	2023	2022	2021
Saņemtie ziņojumi trauksmes celšanas kanālos	3	4	6
Ziņojumi, kas kvalificējas kā trauksmes celšanas ziņojumi	1	0	0

Korupcijas un kukuļošanas novēršana

Swedbank rīkojas godprātīgi un piemēro efektīvas procedūras interešu konfliktu pārvaldīšanai. Mēs nosodām uzticēto pilnvaru ļaunprātīgu izmantošanu personiska labuma gūšanai vai iesaistīšanos aktivitātēs, kas saistītas ar jebkāda labuma piedāvāšanu, došanu, saņemšanu, pieprasīšanu u. tml. Swedbank darbinieku rīcība nedrīkst rosināt jebkāda veida aizdomas par personas ietekmēšanu.

Swedbank [Kukuļošanas un korupcijas novēršanas politika](#) nosaka, ka Swedbank ir nulles tolerance pret jebkāda veida korupciju un kukuļošanu. Šajā politikā ir noteikts vienots augsta līmeņa riska vadības princips un minimālo prasību kopums bankas darbiniekiem. Swedbank kā nozīmīgam finanšu sektora dalībniekam ir jānodrošina, lai lēmumi balstītos augstos ētikas standartos. Ieguldījumiem, kreditēšanai, norēķiniem un piegādes ķēdēm ir globāla ietekme, tāpēc bankai ir vitāli svarīgi ievērot uz risku balstītu pieeju, lai nodrošinātu stabilas korupcijas un kukuļošanas novēršanas procedūras un pārvaldību. Swedbank Korupcijas un kukuļošanas novēršanas instrukcijā ir definētas lomas

un atbildības Swedbank struktūrvienībām, kuras ir saistītas ar iepriekšminētā riska pārvaldību, tai skaitā ar korupciju un kukuļošanu saistīto lietu izmeklēšanu (atbildības kontrole Latvijā, juridiskā pārvalde, personāla un infrastruktūras pārvalde, finanšu pārvalde, personāla noziegumu novēršanas pārvalde, komunikācijas un ilgtspējas pārvalde).

Darbinieku kompetence

Lai Swedbank darbiniekiem būtu atbilstošas prasmes un zināšanas par biznesa ētiku, trauksmes celšanu, kā arī korupcijas un kukuļošanas risku pārvaldīšanu, Swedbank nodrošina jauno darbinieku apmācības un ikgadējas mācības visiem bankas darbiniekiem un līgumdarba izpildītājiem. Darbiniekiem, kuri strādā tiešā kontaktā ar klientiem, piedalās iepirkumu organizēšanā, ir iesaistīti sponsorēšanas projektos un citos līdzīgos projektos, tiek organizētas viņu atbildības jomai pielāgotas padziļinātas apmācības. 100 % darbinieku, kuru atbildības jomā ietilpst korupcijas un kukuļošanas novēršana un pārvaldība, ir piedalījušies specializētās mācībās.

Korupcijas un kukuļošanas novēršanas apmācības¹

	Riskam pakļautie funkcionālie amati	Vadītāji	AVUS ²	Citi darbinieki
Specializētās mācības				
Darbinieku skaits	164	131	47	33
Apmācības dalībnieku skaits	164	131	47	33
Pasniegšanas metode:				
Apmācība klātienē	x	x	x	
Datorizēta apmācība	x	x	x	x
Brīvprātīga datorizēta apmācība				x
Biežums	1 × gadā	1 × gadā	1 × gadā	1 × gadā
Aplūkotie temati:				
Rīcībpolitika	x	x	x	x
Aizdomu/atklāšanas procedūras	x	x	x	x

Vispārējās mācības³

Darbinieku skaits	390	67	1 699
Apmācības dalībnieku skaits	281	67	1 697
Pasniegšanas metode:			
Apmācība klātienē			
Datorizēta apmācība	x	x	x
Brīvprātīga datorizēta apmācība			
Biežums	1 × gadā	1 × gadā	1 × gadā
Aplūkotie temati:			
Rīcībpolitika	x	x	x
Aizdomu/atklāšanas procedūras	x	x	

¹ Dati ietver "Swedbank" AS, "Swedbank Līzings" SIA, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS, "Swedbank Baltics" AS, Swedbank P&C Insurance AS Latvijas filiāle, Swedbank Life Insurance SE Latvijas filiāle, Swedbank AB (publ) Latvijas filiāle.

² Administratīvās, vadības un uzraudzības struktūras: iekļauta informācija par vadības komandu (valdes locekļi un 3 pārvalžu vadītāji (juridiskā pārvalde, personāla pārvalde un komunikācijas un ilgtspējas pārvalde)) un valdes izveidoto komiteju dalībniekiem.

³ Riskam pakļautie funkcionālie amati nav atsevišķi izdalīti.

Finanšu noziegumu apkarošana

Rīcībpolitikas finanšu noziegumu apkarošanas jomā

- Ilgtspējas politika
- Riska apetītes politika
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldīšanas stratēģija
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas, teroristu finansēšanas un proliferācijas finansēšanas novēršanas politika
- Finanšu sankciju politika
- Kukuļošanas un korupcijas novēršanas politika
- Izvairīšanās no nodokļu maksāšanas un agresīvu nodokļu plānošanas novēršanas politika

Ar finanšu noziegumu apkarošanu saistītās Swedbank politikas nodrošina normatīvo aktu prasību izpildi, atbalsta plašāku klientu izpēti stratēģiju, nodrošinot labu reputāciju, veicina finanšu sistēmas stabilitāti, aizstāv starptautisko tiesību principus, mieru un drošību, atbalsta demokrātiju un cilvēktiesības. Tās nodrošina bankas nulles toleranci pret jebkāda veida kukuļošanu un korupciju, kā arī ļauj efektīvāk mazināt izvairīšanos no nodokļu maksāšanas un agresīvas nodokļu plānošanas.

Swedbank kopā ar Swedbank Grupu 2023. gadā aktīvi darbojās finanšu noziegumu novēršanā, tādējādi nodrošinot atbilstību nozares starptautiskajai labajai praksei.

Pārskata gadā Swedbank turpināja pilnveidot vispārējo risku novērtēšanu, procesu "Zini savu klientu", klientu riska novērtēšanu, darījumu uzraudzību, iekšējās kontroles sistēmu, finanšu sankciju izvērtēšanu, citu finanšu noziegumu identificēšanu un ziņošanu. Banka investē jaunās tehnoloģijās un piesaista papildu ekspertus, tādējādi aizsargājot un palīdzot klientiem, kā arī kavējot noziedzīgu elementu iespējas izmantot banku finanšu noziegumu veikšanai. Atbilstība Swedbank iekšējām prasībām tiek uzraudzīta, izmantojot visaptverošus finanšu noziegumu identifikācijas un pārvaldības procesus.

Swedbank riska pārvaldības politika finanšu noziegumu riskus klasificē šādās grupās:

- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas riski;
- Finanšu sankciju riski;
- Kukuļošanas un korupcijas riski;
- Izvairīšanās no nodokļu nomaksas veicināšanas riski.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšana (NILLTPF) apdraud starptautiskās finanšu sistēmas integritāti. Bankai ir pienākums pret saviem klientiem, akcionāriem un uzraudzības iestādēm nepieļaut finanšu iestādes izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu aprītē vai terorisma un proliferācijas finansēšanai paredzētu līdzekļu pārskaitīšanā.

Swedbank izprot un spēj identificēt riskus, kurus rada naudas atmazgāšana un terorisma finansēšana, kā arī izstrādā efektīvus rīkus to izskaušanai. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana (NILLTPFN) ir viena no augstākajām Swedbank Grupas prioritātēm.

NILLTPFN prasību ievērošanai visā organizācijā Swedbank uztur proaktīvu iekšējās kontroles sistēmu (IKS). IKS palīdz bankai nodrošināt pienācīgu NILLTPFN risku identificēšanu un novērtēšanu. Risku izvērtēšanā balstīta pieeja ļauj īstenot adekvātus un samērīgus riska mazināšanas un kontroles pasākumus.

Swedbank valde un padome NILLTPF risku novēršanai ir izveidojusi trīs aizsardzības līniju modeli. Tas paredz, ka NILLTPFN standartu noteikšana un ievērošanas pārraudzība ir atbilstības kontroles struktūrvienības ("otrā aizsardzības līnija") atbildībā, biznesa struktūrvienības jeb "pirmā aizsardzības līnija" ir atbildīga par šo standartu ievērošanu, savukārt iekšējais audits jeb "trešā aizsardzības līnija" izvērtē IKS darbības un atjauninājumu atbilstību.

2023. gadā tika veikti šādi IKS piemērošanas uzlabojumi:

- aktualizēts vispārējais uzņēmuma NILLTPF riska novērtējums;
- uzlaboti klientu izpēti un transakciju monitoringa procesi;
- precizēti aizdomīgo darījumu identificēšanas un atturēšanās no aizdomīgu darījumu veikšanas procesi;
- nodrošināta kvalitatīvi sagatavotu ziņojumu sniegšana Finanšu izlūkošanas dienestam;
- precizēts lomu un atbildību sadalījums starp pirmās un otrās aizsardzības līnijas struktūrvienībām;
- aktualizētas iekšējo normatīvu prasības NILLTPFN jomā;
- veicināts iekšējais ziņošanas process;
- nodrošinātas vispārējas un mērķētas darbinieku apmācības;
- veiktas neatkarīgas pārbaudes.

Finanšu sankcijas

Finanšu sankciju mērķis: aizstāvēt starptautisko tiesību principus, novērst konfliktus un veicināt drošību, atbalstīt demokrātiju un cilvēktiesības. Ieviešot sankcijas, tiek cerēts mainīt to valstu valdību vai nevalstisko dalībnieku rīcību un lēmumus, kuri ir atbildīgi par globālās drošības apdraudējumu vai starptautisko tiesību pārkāpumiem.

Swedbank uztur proaktīvu sankciju atbilstības kontroles sistēmu, kas ļauj ievērot aktuālo normatīvo regulējumu finanšu sankciju jomā.

Darījumu un klientu izpētē banka izmanto gan speciālistu juridiskās kompetences, gan modernus tehnoloģiskos risinājumus.

2023. gadā lielākā uzmanība tika pievērsta dažādu valsts un pārnacionālo iestāžu ieviestajiem ierobežojošajiem pasākumiem, kas pieņemti, reaģējot uz Krievijas pilna mēroga iebrukumu Ukrainā. Swedbank nodrošināja tūlītēju konkrēto sankciju ieviešanu un kontroli.

Swedbank izglīto uzņēmējus, kuri sadarbojas ar partneriem ārpus Eiropas Savienības, un aicina tos ieviest risku pārvaldības pasākumus, kas palīdzētu izvairīties no gadījumiem, ka uzņēmums neapzināti kļūst par daļu no sankciju izvairīšanās shēmas.

Kukuļošanas un korupcijas novēršana

Swedbank dara visu, lai pasargātu banku no kukuļošanas, korupcijas un citiem finanšu noziegumiem, kas rada apdraudējumu bankas darbībai, tās klientiem, finanšu sistēmas integritātei, kā arī sabiedrības ilgtspējai. Swedbank ir apņēmusies visos tirgos un jebkurās komercattiecībās darboties caurskatāmi, uzticami un godprātīgi. Banka ir ieviesusi vienotu standartu korupcijas un kukuļošanas novēršanas jomā un ievēro absolūtu neiecietību pret jebkāda veida korupciju.

2023. gadā banka pilnveidoja un stiprināja kontroles sistēmu attiecībā uz piegādātāju un pakalpojumu sniedzēju atlasīšanu, pasākumu organizēšanas pārraudzību, īstenoja mērķētas apmācības u. c.

Izvairīšanās no nodokļu maksāšanas un agresīvu nodokļu plānošanas novēršana

Swedbank ir juridiska, ētiska un sociāla atbildība pret saviem klientiem, akcionāriem, kā arī sabiedrību kopumā atklāt un nepieļaut izvairīšanos no nodokļu maksāšanas vai agresīvu nodokļu plānošanu. Godprātīga nodokļu nomaksa nodrošina pietiekamus finanšu līdzekļus publiskajām vajadzībām, kā arī palīdz uzturēt vienlīdzīgu konkurenci biznesā.

Swedbank Latvija ir ieviesusi kontroles sistēmu, lai:

- atklātu, novērstu un pārtrauktu gadījumus, kad klienti varētu izvairīties no nodokļu maksāšanas vai veikt agresīvu nodokļu plānošanu;
- nodrošinātu bankas nulles toleranci pret darbībām, kurās ar banku saistīta persona veicina izvairīšanos no nodokļu maksāšanas vai agresīvu nodokļu plānošanu bankas klienta vārdā;
- nodrošinātu pārredzamību, kā arī informācijas apmaiņu par klientiem, to finanšu kontiem, pārrobežu nodokļu režīmiem un pārrobežu maksājumiem.

2023. gadā Swedbank Latvija veica sagatavošanās darbus, lai sāktu ziņošanu Valsts ieņēmumu dienestam un citu valstu nodokļu administrācijām par pārrobežu maksājumiem, kuri var liecināt par izvairīšanos no nodokļu nomaksas pārrobežu darījumos. Tāpat pārskata gadā turpinājās aktīvs darbs predikatīvu nodokļu noziegumu novēršanā, īstenojot kontroles pasākumus NILLTFN jomā, kā arī datu apmaiņa automātiskā režīmā un pēc pieprasījuma Eiropas Savienības normatīvo prasību, ESAO standarta prasību un līgumu ar ASV par FATCA¹ atbilstības nodrošināšanai.

¹ US Foreign Account Tax Compliance Act

IT sistēmu un informācijas drošība

Rīcībpolitikas IT sistēmu un informācijas drošības pārvaldībā

- Riska apēfītes politika
- Uzņēmuma riska vadības politika
- Operacionālā riska politika
- Informācijas drošības instrukcija
- IT instrukcija
- Informācijas tehnoloģiju un drošības risku pārvaldība

Swedbank mērķi ir:

- saglabāt un uzlabot klientu, partneru un iestāžu uzticību Swedbank darbam drošības jomā;
- uzlabot drošību, izmantojot vienkāršotu pieeju darbam drošības jomā;
- dot iespēju visiem darbiniekiem sniegt ieguldījumu drošības veicināšanā.

Swedbank ir ieviesta strukturēta pieeja IT risku pārvaldībai. IT jomai ir ļoti svarīga loma Swedbank darbībā – tā ļauj bankai un tās meitas sabiedrībām veikt savu komercdarbību rentabli, droši un mērgojamā veidā.

Swedbank Grupas izstrādātās drošības stratēģijas vīzija ir būt "vienu soli priekšā", tādēļ bankā nepieciešama laba kopējā izpratne par draudu novērtējumu un proaktīvs darbs veiksmīgu uzbrukumu risku mazināšanai.

Ikgadēja drošības stratēģijas pārskatīšana nodrošina tās atbilstību bankas stratēģiskajam virzienam, mainīgajai draudu situācijai un jaunām prasībām. Pārskata gadā drošības situācija kaimiņvalstīs neuzlabojās, tādēļ draudi informācijas drošībai un kibernetiskajam riskam joprojām tiek vērtēti kā paaugstināti. Kiberdrošības nozīme pieaug arī tādēļ, ka aizvien vairāk finanšu pakalpojumu tiek digitalizēti.

Jau pārskata gadā tika ņemts vērā, ka 2025. gada janvārī stāsies spēkā Eiropas Savienības jaunais Digitālās darbības noturības akts (DORA). DORA mērķis ir vēl vairāk stiprināt finanšu organizāciju spēju pārvaldīt dažāda veida traucējumus, kas ietekmē sabiedrībai būtiskas funkcijas.

Organizācija un vadība

Swedbank informācijas drošības darbu vada un koordinē bankas galvenais informācijas drošības speciālists (CISO), kas darbojas ciešā sadarbībā ar Swedbank Grupas galveno drošības speciālistu, informācijas drošības pārvaldniekiem un citu grupas uzņēmumu galvenajiem informācijas drošības speciālistiem.

Informācijas drošības sistēmas uzturēšana un attīstība balstās uz "Information Security Forum's Standard of Good Practice" standartu. Drošības sistēmā ietilpst procesi, bankas iekšējie noteikumi un rīki informācijas drošības uzraudzīšanai, izvērtēšanai un uzlabošanai.

Lai identificētu un pārvaldītu ievainojamības, notiek nepārtraukta IT vides monitorēšana. Svarīgs preventīvs pasākums ir IT sistēmu drošības testi, kuros konstatētie trūkumi tiek savlaicīgi novērsti. Cita starpā notiek arī t. s. "sarkanās komandas" testi, kas ietver modernu kibernetiskumu simulāciju izvēlētām IT sistēmām. Katru gadu tiek veikta testēšana, izmantojot arī ārējos revidentus un trešās puses sertifikāciju. Pastiprinoties draudu scenārijiem, IT sistēmu testēšanai ir piešķirti lielāki resursi.

Sertifikācija

Swedbank Kiberaizsardzības centrs ir akreditēta drošības incidentu reaģēšanas komanda (SIRT). 2023. gadā centrs ieguva Trusted Introducer sertifikāciju, kas ir starptautisks SIRT darbības brieduma apliecinājums. Swedbank ir izveidota visaptveroša sistēma informācijas drošības risku pārvaldībai, ja tiek izmantoti ārējo piegādātāju piedāvātie pakalpojumi.

Digitalizācijas izaicinājumi un riski

Swedbank klienti gaida, kas banka satiks viņus drošā, ērtā un nepārtraukti pieejamā veidā neatkarīgi no tā, kurā kanālā viņi izvēlas saņemt pakalpojumus. Grupa nodrošina un uztur efektīvu, stabilu un elastīgu IT vidi, tostarp ārpakalpojumus. Taču arvien pieaugošas bankas pakalpojumu digitalizācijas laikā pieaug arī kiberdrošības risks un ārējās krāpšanas risks, kas prasa ieviest arvien jaunus aizsardzības veidus.

2023. gadā turpināja palielināties krāpšanas risks, ko rada organizētā noziedzība. Grupa iegulda un uzlabo savu pastāvīgo noturību un kapacitāti, lai atklātu, novērstu un izmeklētu šos noziegumus. Lai samazinātu risku, Swedbank ir pastiprinājusi arī pastāvīgo uzraudzību krāpniecisku darījumu identifikācijai, tam ir bijuši pozitīvi rezultāti. Banka nepārtraukti strādā, lai palielinātu sabiedrības izpratni par krāpšanas risku, tostarp ir notikušas vairākas informatīvās kampaņas Swedbank kanālos.

Drošības incidentu pārvaldība

Swedbank veic savlaicīgas darbības dažādu drošības incidentu novēršanai, savas noturības stiprināšanai un risku pārvaldības spējai, piemēram, IT sistēmas darbības traucējumu, dabas katastrofu, finanšu tirgus darbības traucējumu, teroraktu un pandēmiju gadījumā, kas var ietekmēt tās spēju turpināt pakalpojumu sniegšanu pieņemamā kvalitātē. Swedbank ir izveidojusi procesu un sistēmas atbalstu, lai atvieglotu ziņošanu par drošības incidentiem un to uzraudzību. Grupas risku funkcija ir atbalsts biznesa vienībām incidentu ziņošanas un analīzes jomā, kā arī rīcības plānu un atbilstošu darbību nodrošināšanā. Informācija par drošības incidentiem un operacionālā riska zaudējumiem tiek apkopota centralizētā datubāzē turpmākai analīzei.

Swedbank Grupa ir ieviesusi strukturētu pieeju informācijas aizsardzībai un izveidojusi pārvaldības sistēmu. Šo pasākumu stiprināšanai tiek pastāvīgi izvērtēti Swedbank Grupas mēroga procesi un metodes bankas informācijas drošības pārvaldības sistēmas pilnveidošanai un papildināšanai.

Swedbank pieci galvenie kiberdrošības draudi ir:

- 1) "Trojas zirga" izspiedējvīrusi (Ransomware);
- 2) bankas krāpšana ar darbinieku sociālo inženieriju;
- 3) uz klientu vērsta sociālā inženierija;
- 4) bankas informācijas zādzības pie/ar partnera starpniecību;
- 5) informācijas zādzība darbinieka darba vietā.

Komercdarbības nepārtrauktība un krīžu pārvaldība

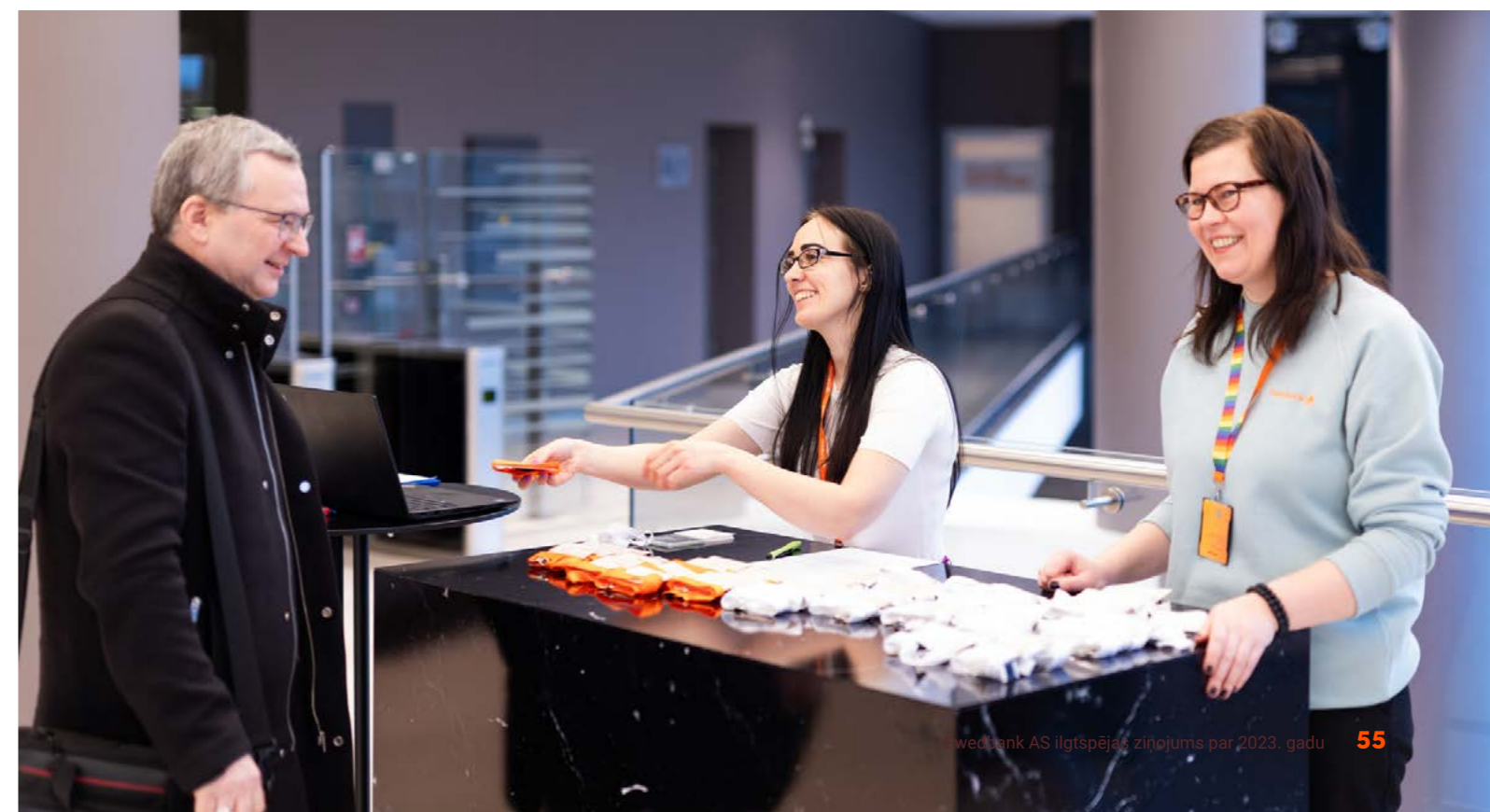
Drošības incidentu, biznesa procesu nepārtrauktības un krīžu pārvaldības principi ir noteikti Swedbank Grupas līmenī. Iekšējai un ārējai komunikācijai un koordinācijai gan Grupas, gan vietējā līmenī darbojas krīžu vadības komandas. Visiem kritiskajiem procesiem, IT sistēmām, kuras atbalsta šos procesus, kā arī pakalpojumiem, kuri ir būtiski sabiedrībai, ir ieviesti darbības nepārtrauktības plāni. Tos īsteno Swedbank Grupas un vietējā līmenī, un tajos ir aprakstīts, kā Grupa darbosies nopietnu darbības pārrāvumu vai iespējamā krīzes gadījumā.

Darbinieku izpratne par drošību

Būtiska nozīme drošības nodrošināšanā ir darbinieku izpratnei par iespējamajiem draudiem. Swedbank darbinieki un konsultanti katru gadu piedalās informācijas drošības mācībās. Darbinieki konkrētos amatos, piemēram, izstrādātāji, apgūst padziļinātu apmācību. Nepārtraukti tiek veikti simulēti pikšķerēšanas testi, tādējādi pievēršot darbinieku uzmanību drošības problēmu aktualitātei. Par aktuālajiem drošības jautājumiem notiek regulāras lekcijas un vebināri, kā arī tiek publicēti raksti bankas iekšējā tīmekļa vietnē.

	2023	2022	2021
Darbinieki, kuri ir piedalījušies informācijas drošības mācībās (%)	99,7	99,2	94,7

Dati ietver "Swedbank" AS, "Swedbank Līzings" SIA, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS, "Swedbank Baltics" AS, Swedbank P&C Insurance AS Latvijas filiāle, Swedbank Life Insurance SE Latvijas filiāle, Swedbank AB (publ) Latvijas filiāle.



Iepirkumi

Rīcībpolitikas iepirkumu jomā

- Ilgtspējas politika
- Piegādātāju darbības kodekss
- Iepirkumu instrukcija
- Ārpakalpojumu instrukcija
- "Pazīsti savu piegādātāju" vadlīnijas

Ilgtspējīgu iepirkumu jomā Swedbank tiecas kļūt par labāko savā kategorijā. Banka atbalsta piegādātāju rīcību, kas ir vērsta uz ilgtspējas pārvaldības uzlabošanu to organizācijās. Iepirkumu procesa būtiskie aspekti ir risku mazināšana piegādes ķēdēs, pozitīvas ietekmes vairošana biznesa vidē un inovāciju sekmēšana.

Risku mazināšana

Swedbank ir 743 piegādātāji. Piegādātāju pārvaldība ir noteikta vadlīnijās "Pazīsti savu piegādātāju". Tajās aprakstītas prasības katrā iepirkuma posmā, kas rada pārlicēcību, ka sagāde tiek veikta kontrolēti un ir atbilstoša no riska pārvaldības viedokļa. Iepirkumos tiek izvērtēti vides, cilvēktiesību, biznesa ētikas, pārvaldības un citi piegādātāju aspekti, lielāku uzmanību pievēršot augsta riska valstīm un atbilstībai bankas stratēģijai. Piegādātāju risku analīzes mērķis ir apzināt būtiskos riskus un sagatavot plānu to mazināšanai vēl pirms līguma parakstīšanas.

Vadlīnijās definētās prasības ir segmentētas piegādātāja vai līguma līmenī, vai abos, un tās ir piemērojamas pirms līguma slēgšanas un līguma dzīves cikla aktīvajā posmā. Posmā pirms līguma slēgšanas tiek veikta ilgtspējas uzticamības pārbaude. Piegādātājiem ar augstu vai kritisku ilgtspējas riska vērtējumu ar noteiktu periodiskumu ir jāseko riska mazināšanas pasākumu plāna izpildei, līdz visi pasākumi ir īstenoti.

Piegādātāju izvēles procesā Swedbank prasības ilgtspējas jomā ietver piegādātāja ilgtspējas novērtējumu, kā arī Swedbank Piegādātāju darbības kodeksa parakstīšanu. Izņēmumi noteikti Swedbank iekšējos dokumentos. Ja ilgtspējas novērtējuma ietvaros ir identificēti riski, tos saskaņā ar vienošanos risina risku novērtēšanas procesā. Novērtējuma rezultāti tiek saglabāti Swedbank Piegādātāju risku un līgumu pārvaldības sistēmā. Informācija par augsta sociālā un vides riska piegādātāju īpatsvaru katru mēnesi tiek sniegta Grupas Operacionālo risku vadībai. Ja augsta riska piegādātāju īpatsvars ir augstāks par Swedbank riska apetīti, tiek veikti atbilstoši risku mazināšanas pasākumi.

2023. gadā turpinājās iepirkumu sistēmas digitalizācija, kas ļauj sekmīgāk nodrošināt iepirkumu procedūru ievērošanu un uzraudzīt augsta riska piegādātājus jaunu līgumu parakstīšanas procesā. Pārskata periodā lielāka uzmanība tika pievērsta procesu atbilstības

līmeņa paaugstināšanai un risku samazināšanai piegādes ķēdēs, īstenojot efektīvākas procedūras un pastiprināti uzraugot potenciālo piegādātāju izvērtējumu. Bankas iepirkumu procesā tiek vērtēts piegādātāju neatbilstības risks, rezultāti tiek reģistrēti tālākai progresa izsekošanai.

Pozitīva ietekme un inovācijas

Papildus ilgtspējas novērtējumam Swedbank arī uztur ikdienas dialogu ar piegādātājiem. Nozīmīgākajiem piegādātājiem katru gadu tiek veikta tiem atbilstošo jomu ilgtspējas mērķu izvērtēšana. Tā notiek reizi gadā un ļauj sekot piegādātāju sniegumam, kā arī veicina pozitīvu attīstību. Piegādātājiem veicam plašāku dažādības un iekļaušanas aspektu izvērtēšanu (nevajadzīgu ceļojumu mazināšanai tikšanās un diskusijas lielākoties notiek virtuāli).

Swedbank dod priekšroku sadarbībai ar piegādātājiem, kuriem ir spēcīgs ilgtspējas profils, kuri ir panākuši progresu ilgtspējas jomā un kuru produktiem un pakalpojumiem tiek veikti mērījumi un novērtējumi ilgtspējas aspektos ar mērķi tos uzlabot un veicināt inovācijas.

Svarīgākie raksturlielumi ¹	2023	2022	2021
Iepirkto preču un pakalpojumu vērtība, mEUR	41,44	28,05	26,93
Piegādātāju skaits	743	1 000	980
Piegādātāju īpatsvars no valstīm ar zemu vides risku ²	100 %	100 %	100 %
Piegādātāju īpatsvars no valstīm ar zemu sociālo risku ³	100 %	100 %	100 %
Piegādātāju dialogu skaits, vietējie un Grupas piegādātāji Latvijā ⁴	26	21	24

¹ Dati ietver "Swedbank" AS, "Swedbank Līzings" SIA, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS, "Swedbank Baltics" AS, Swedbank P&C Insurance AS Latvijas filiāle, Swedbank Life Insurance SE Latvijas filiāle, Swedbank AB (publ) Latvijas filiāle.

² Balstīts uz Environmental Performance Index. Visi piegādātāji, kuru riska rādītāji pārsniedz 50 punktus, tiek uzskatīti par zema riska piegādātājiem.

³ Balstīts uz Amfori BSCI index. Visi piegādātāji, kuru riska rādītāji pārsniedz 60 punktus, tiek uzskatīti par zema riska piegādātājiem.

⁴ Piegādātāju dialogi ir strukturētas tikšanās pēc Swedbank iniciatīvas, kuras dienaskārtībā ir ilgtspējas jautājumi.

Maksājumu prakse

Maksājumus par saņemtajām precēm un pakalpojumiem Swedbank veic vidēji trīs līdz četrus dienu laikā no rēķina saņemšanas brīža. Katrs ienākošais rēķins vienas dienas laikā tiek ievadīts grāmatvedības sistēmā un nosūtīts atbildīgām personām apstiprināšanai. Pēc rēķina apstiprināšanas grāmatvedības nodaļa nekavējoties veic tā apmaksu. Nepieciešamības gadījumā rēķinu ir iespējams apmaksāt arī vienas dienas laikā. Swedbank nav ierosinātu tiesas procesu par maksājumu kavējumiem.

Nodokļi

Rīcībpolitikas nodokļu jomā

- Nodokļu vadības politika
- Izvairīšanās no nodokļu maksāšanas un agresīvu nodokļu plānošanas novēršanas politika
- Nodokļu transfertcenu noteikšanas direktīva
- Ilgtspējas politika

Swedbank ir nozīmīgs valsts ekonomikas un reģionālās attīstības virzītājspēks. Banka sniedz ieguldījumu sabiedrības labklājībā, nodrošinot darba vietas un maksājot darbspēka nodokļus par saviem darbiniekiem. Atbildīga nodokļu nomaksa un ekonomiskais ieguldījums tautsaimniecībā ir būtiska Swedbank ilgtspējas sastāvdaļa. Saskaņā ar Swedbank vīziju un vērtībām bankai ir svarīgi atbildīgi, ētiski un pārskatāmi risināt nodokļu jautājumus, kas skar gan banku, gan mūsu klientus.

"Swedbank" AS savā darbībā piemēro Swedbank Grupas nodokļu politiku, kas tika izstrādāta 2008. gadā un katru gadu tiek atjaunināta. Banka ievēro Latvijas un starptautiskos nodokļu likumus, noteikumus un standartus. Swedbank atklāti ziņo par peļņu, aktīviem un samaksājumiem nodokļiem, kā arī uztur caurskatāmas un uzticamas ilgtermiņa attiecības ar Valsts ieņēmumu dienestu. Situācijās, kad iespējamas alternatīvas juridiskās interpretācijas, Swedbank paļaujas uz iekšējo un/vai ārējo ekspertīzi atbilstošas interpretācijas nodrošināšanai.

Bankas samaksātie nodokļi un citi maksājumi

Kopumā 2023. gadā Swedbank nodokļos samaksājusi 92 888 001 EUR. Līdztekus nodokļu maksājumiem Swedbank veic arī finanšu iestādēm raksturīgos maksājumus – iemaksu vienotajā noregulējuma fondā, maksājumu noguldījumu garantiju fondā, kā arī stabilitātes nodevu, kas nodrošina sabiedrības finanšu stabilitāti.

Lai risinātu hipotekāro kredītu maksājumu palielināšanos augsto procentu likmju dēļ, 2023. gada nogalē Latvijas Republikas Saeima pieņēma grozījumus "Patērētāju tiesību aizsardzības likumā", ieviešot procentu kompensācijas mehānismu hipotekārajiem kredītiem. Likuma grozījumi stājās spēkā 2024. gada 1. janvārī. Tie būs spēkā vienu gadu. Nodevas apmēru, kas jāmaksā bankām, aprēķina kā 0,5 % par ceturksni jeb 2 % gadā no kopējā hipotekāro kredītu portfeļa atlikuma 2023. gada 31. oktobrī. Banka nodevu maksā Valsts ieņēmumu dienestam, kas tālāk veic faktiskos maksājumus klientiem. Pirmo ceturksņa nodevas maksājumu 9,6 miljonu EUR apmērā banka samaksāja 2024. gada janvārī. Ar šo nodevu saistītās gada izmaksas Bankai 2024. gadā būs ap 38 miljoniem EUR. Pirmo izmaksu klientiem Valsts ieņēmumu dienests veica līdz 2024. gada aprīļa beigām.

	2023	2022	2021
Swedbank samaksātie nodokļi, EUR, t. sk.:	92 888 001	20 210 628	18 140 754
Darbspēka nodokļi	17 916 759	16 107 358	12 479 166
PVN	4 492 338	2 324 471	4 125 149
UIN	70 223 596	1 514 026	1 255 078
Citi nodokļi	255 308	264 773	281 361
Maksājumi finanšu sistēmas stabilitātes uzturēšanai EUR, t. sk.:	12 524 409	12 135 711	12 199 311
Iemaksa vienotā noregulējuma fondā	1 012 743	2 229 999	1 364 520
Maksājums noguldījumu garantiju fondā	9 270 834	8 943 277	8 051 684
Stabilitātes nodeva	2 240 832	962 435	2 783 107

Klientu ziņošana par nomaksājamiem nodokļiem

Ilgtermiņa novērtējumi, ko Swedbank veic, izskatot uzņēmumu aizdevumu pieteikumus, pieprasa aizņēmējiem pārskatāmi ziņot par veiktajiem nodokļu maksājumiem. Bankā ir spēkā iekšējie procesi, kas mazina risku, ka bankas pakalpojumi varētu tikt izmantoti nodokļu maksājumu apiešanai.

Swedbank nesniedz nodokļu konsultācijas un neslēdz vienošanās, kuru mērķis ir izvairīties no nodokļu maksāšanas. Visi darījumi, kas saistīti ar nodokļu maksāšanu, tiek īpaši rūpīgi pārbaudīti. Sarežģītās situācijās darījumu novērtējumus iespējams nodot izskatīšanai Swedbank Ilgtspējas komitejai.

Swedbank ietur tos nodokļus un ziņo par tiem, kuri bankas klientiem jāmaksā par iekrātajiem procentiem, dividendēm un citiem uzkrājumu veidiem.

Iekšējā nodokļu pārvaldība

Latvijā atbildību par nodokļu pārvaldību un politiku uzņemas "Swedbank" AS valde, kas nodrošina nodokļu politikas ieviešanu un organizācijai nepieciešamos resursus un kompetenci nodokļu jautājumu pārvaldībai.

Swedbank visās savās darbībās ievēro augstākos ētikas standartus – ikviens darījums un darbība tiek vērtēta, pamatojoties uz bankas ētikas normām un nostājām. Swedbank neveic agresīvu nodokļu plānošanu ar mērķi samazināt nodokļu izmaksas. Bankā ir spēkā trauksmes celšanas process, lai darbinieki un citas ieinteresētās personas varētu ziņot par aizdomīgiem darījumiem, kas ir pretrunā ar bankas vērtībām, politikas vai ētikas normām, tostarp Swedbank nodokļu politiku.

**Pielikumā skatīt tabulu
"Politikas, ar kurām Swedbank pārvalda
būtiskās ilgtspējas jomas"**



Politikas, ar kurām Swedbank pārvalda būtiskās ilgtspējas jomas

Iekšējais normatīvais dokuments	Politikas saturs	Politikas tvērums	Atbildība par politikas īstenošanas kontroli	Trešo personu standarti vai iniciatīvas, kas tiek ievērotas, īstenojot politiku	Politikas pieejamība
Ilgspējas politika	Pārvaldības ietvars vīzijas īstenošanai par finansiāli stabili un ilgtspējīgu sabiedrību, kurā Swedbank palīdz plašam cilvēku un uzņēmumu lokam veidot labāku nākotni. Apraksta, ko Swedbank nozīmē ilgtspēja, un formulē bankas pieeju ilgtspējas principu integrēšanā.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Komunikācijas un ilgtspējas pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	<p>Parīzes Nolīgums par klimata pārmaiņām</p> <p>ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi</p> <p>ANO Atbildīgu banku pakalpojumu sniegšanas principi (Principles for Responsible Banking)</p> <p>ES Regula 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē</p> <p>ES Regula 2020/852 par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai</p> <p>ES Direktīvas 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un Direktīvas 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu deleģēto aktu grozījumi par ilgtspēju</p> <p>ES Regula Nr. 575/2013 par prudenčuārajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām (Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības 3. līmeņa pārskats)</p> <p>ES Direktīva 2022/2464 attiecībā uz korporatīvo ilgtspējas ziņu sniegšanu</p> <p>ES direktīva 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU)</p> <p>Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/1256, ar ko Deleģēto regulu (ES) 2015/35 groza attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšanu apdrošināšanas un pārpadrošināšanas sabiedrību pārvaldībā</p> <p>Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/1255, ar ko Deleģēto regulu (ES) Nr. 231/2013 groza attiecībā uz ilgtspējas riskiem un ilgtspējas faktoriem, kas jāņem vērā alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem</p> <p>Ciņa pret klimata pārmaiņām 100+ / Climate Action 100+ (Swedbank Robur)</p> <p>Aņemšanās par finansējumu bioloģiskajai daudzveidībai / Finance for Biodiversity Pledge (Swedbank Robur)</p> <p>Starptautiskais Korporatīvās pārvaldības tīkls / International Corporate Governance Network (Swedbank Robur)</p> <p>Neto emisiju nulles līmeņa aktīvu pārvaldnieki / Net-Zero Asset Managers (Swedbank Robur)</p> <p>Neto emisiju nulles līmeņa banku pakalpojumu alianse / Net-Zero Banking Alliance</p> <p>Ziemeļvalstu uzņēmumu vadītāji ilgtspējīgai nākotnei / Nordic CEOs for a Sustainable Future (Swedbank Robur)</p> <p>Atbildīgu ieguldījumu principi / Principles for Responsible Investments (Swedbank Robur)</p> <p>Zinātnē balstīto mērķu iniciatīva / Science Based Targets Initiative</p> <p>Darba grupa klimatu saistīto finanšu rādītāju atklāšanai / Task Force on Climate-Related Financial Disclosures</p> <p>ANO Vides programmas finanšu iniciatīva / UN Environmental Programme Finance Initiative</p> <p>ANO Globālais līgums / UN Global Compact</p> <p>ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi / UN Guiding Principles on Business and Human Rights</p> <p>ANO Atbildīgas banku darbības principi / UN Principles for Responsible Banking</p> <p>ANO Principi pilnvērtīgu iespēju nodrošināšanai sievietēm / UN Women’s Empowerment Principles</p>	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne
Personāla politika	Nosaka galvenos principus darbaspēka plānošanā un darbinieku atlasē, atalgojuma kārtībā, darba snieguma attīstībā un apmācībā, kā arī atbilstības novērtēšanā.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Personāla un infrastruktūras pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	<p>Darba likums</p> <p>FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi</p> <p>Kredītiestāžu likums</p> <p>Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas izplatīšanas likums</p> <p>Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums</p> <p>Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums</p>	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Dažādības un iekļaušanas politika	Swedbank tiecas būt vadošais uzņēmums dzimumu līdztības, dažādības un iekļaušanas jautājumos. Swedbank ir nulles tolerance pret diskrimināciju, aizskaršanu (ieskaitot seksuālu aizskaršanu) un iebiedēšanu. Swedbank atbalsta dzimumu līdztību un dažādību, un atšķirības tiek aktīvi izmantotas biznesa izaugsmei. No Swedbank piegādātājiem un uzņēmumiem, kuros investējam, tiek sagaidīta tādu prasību ievērošana kā nulles tolerance pret diskrimināciju, kā arī proaktīvi centieni veicināt dažādību un vienlīdzību. Mūsu mērķis ir panākt, lai mūsu darbinieki “spoguļotu” mūsu klientu un tirgu, kuros darbojamies, dažādību.	Swedbank Grupas darbinieki, kas strādā Latvijā	Personāla un infrastruktūras pārvaldes vadītājs Uzraudzība: “Swedbank” AS padome	–	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne

Iekšējais normatīvais dokuments	Politikas saturs	Politikas tvērums	Atbildība par politikas īstenošanas kontroli	Trešo personu standarti vai iniciatīvas, kas tiek ievērotas, īstenojot politiku	Politikas pieejamība
Atalgojuma politika	Nosaka atalgojuma noteikšanas pamatprincipus, politikas piemērošanas un ievērošanas principus. Apraksta Swedbank principus, izvērtējot, kuru darbinieku profesionālajai darbībai ir būtiska ietekme uz iestādes riska profilu.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Personāla un infrastruktūras pārvaldes vadītājs Uzraudzība: padome	ES regula 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likums Kredītiestāžu likums FKTK 16.11.2021. normatīvie noteikumi Nr. 54 Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi Patērētāju tiesību aizsardzības likums	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne
Cilvēktiesību politika	Nosaka pamatus, lai nodrošinātu cilvēktiesību ievērošanu visā Swedbank komercdarbībā attiecībā uz mūsu darbiniekiem, sadarbības partneriem un piegādātājiem.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Komunikācijas un ilgtspējas pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	Vispārējā cilvēktiesību deklarācija Eiropas Savienības Pamattiesību harta Eiropas Cilvēktiesību konvencija Starptautiskās darba organizācijas Deklarācija par pamatprincipiem un pamattiesībām darbā Apvienoto Nāciju Organizācijas Konvencija par bērnu tiesībām ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne
Ētikas kodekss	Vispārīgi izklāstīti rīcības principi, pēc kuriem Swedbank vadās savā darbā, veidojot atbilstības kultūru, un attiecībā ar ieinteresētajām pusēm.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Atbilstības kontroles vadītājs Uzraudzība: padome	Parīzes nolīgums par klimata pārmaiņām ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi ANO Atbildīgu banku pakalpojumu sniegšanas principi (Principles for Responsible Banking) FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne
Darba aizsardzības instrukcija	Sniedz Swedbank darbiniekiem informāciju par darba aizsardzības prasībām, lai nodrošinātu drošu darba vidi, novērstu darbinieku veselībai bīstamo vai kaitīgo darba vides faktoru ietekmi un saglabātu cilvēku darba spējas ilgtermiņā.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Darba attiecību daļa Uzraudzība: Personāla un infrastruktūras pārvaldes vadītājs	LR spēkā esošais normatīvo aktu regulējums darba aizsardzības jomā	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Vides politika	Pamats Swedbank darbam vides jomā visās biznesa jomās, produktu jomās un grupas funkcijās. Tajā ir vispārīgi izklāstīti Swedbank kopīgais skatījums uz vidi ietekmējošiem aspektiem un to pārvaldību.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Komunikācijas un ilgtspējas pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	Parīzes nolīgums par klimata pārmaiņām ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne
Swedbank nostājas paziņojums par klimata pārmaiņām	Izklāstīti Swedbank klimata pārmaiņu programmas nosacījumi. Uzsvērts svarīgākais, kas tiek sagaidīts attiecībā uz Swedbank kā uzņēmuma darbību un finanšu pakalpojumu sniegšanu, lai izpildītu mūsu apņemšanos izpildot Parīzes nolīgumu, cenšoties noturēt 1,5 °C scenāriju un sasniegtot neto emisiju nulles līmeni līdz 2050. gadam. Ietver arī Swedbank apņemšanos par klimata risku un iespēju pārvaldību.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Komunikācijas un ilgtspējas pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	ANO Atbildīgas banku darbības principi (Principles for Responsible Banking) Neto emisiju nulles līmeņa banku pakalpojumu alianse / Net-Zero Banking Alliance Zinātnē balstīto mērķu iniciatīva / Science Based Targets Initiative Parīzes nolīgums par klimata pārmaiņām ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi Starptautiskās Enerģētikas aģentūras ziņojums "Neto nulle līdz 2050. gadam" Darba grupa klimatu saistīto finanšu rādītāju atklāšanai / Task Force on Climate-Related Financial Disclosures Siltumnīcefekta gāzu protokols (Green House Gas Protocol jeb GHG protokols) Energoefektivitātes hipotekāro kredītu iniciatīva (Energy Efficiency Mortgage Initiative jeb EEMI)	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne
Direktīva par TCFD piemērošanu	Apraksta Ilgtspējas politikā un Nostājas paziņojumā par klimata pārmaiņām ietverto TCFD paziņojumu īstenošanu.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Komunikācijas un ilgtspējas pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	Klimatiskās finanšu informācijas atklāšanas darba grupas ieteikumi	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Politika par ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanā, ieguldījumu un apdrošināšanas konsultācijās par finanšu produktiem	Politika nosaka apņemšanos un apraksta, kā ilgtspējas riskus integrē Swedbank ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos un ieguldījumu un apdrošināšanas konsultācijās par finanšu produktiem	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS	Procedūras īpašnieks: Uzkrājumu un apdrošināšanas atbalsta nodaļas vadītājs Uzraudzība: valde	Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne

Iekšējais normatīvais dokuments	Politikas saturs	Politikas tvērums	Atbildība par politikas īstenošanas kontroli	Trešo personu standarti vai iniciatīvas, kas tiek ievērotas, īstenojot politiku	Politikas pieejamība
Swedbank nostājas paziņojums par aizsardzības aprīkojumu	Izklāstīti Swedbank noteikumi finanšu pakalpojumu sniegšanai aizsardzības aprīkojuma nozarei. Izstrādājot šo nostājas paziņojumu, ir ņemts vērā bankas komercdarbības globālais raksturs, iepirkumiem, ieguldījumiem, finansēšanai, maksājumiem un konsultāciju pakalpojumiem potenciāli radot vietēja un globāla mēroga ietekmi. Tāpat ir ņemtas vērā attiecīgās starptautiskās konvencijas un standarti, ar banku saistīto pušu uzskati un Swedbank apņemšanās ievērot cilvēktiesības un atbalstīt demokrātijas attīstību.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Komunikācijas un ilgtspējas pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	Nacionālie tiesību akti, ANO Drošības padomes vai Eiropas Savienības noteiktās sankcijas un piemērojamās ASV sankcijas, kodolieroču neizplatīšanas līgumi	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne
Kreditēšanas politika	Nosaka un apraksta vispārīgos principus un noteikumus par kredītriska pārvaldību un kredītriska darījumiem un operācijām.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS	Risku pārvaldes vadītājs Uzraudzība: padome	Kredītiestāžu likums FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi Kredītriska pārvaldīšanas noteikumi EBI pamatnostādnes par aizdevumu iniciēšanu un uzraudzību EBA/GL/2020/06	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Direktīva par ESG aspektiem kreditēšanas novērtējumā	Nosaka principus un noteikumus aizņēmējiem būtisko ESG faktoru novērtēšanā.	“Swedbank” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Risku pārvaldes vadītājs	ES regula Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm Norādījumi par klimata pārmaiņu un vides riskiem (ECB) EBI Pamatnostādnes par aizdevumu iniciēšanu un uzraudzību (EBA/GL/2020/06)	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Klientu sūdzību politika	Apraksta un izveido vienotu pieeju klientu sūdzībām un rīcībai šo jautājumu risināšanā.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Klientu pieredzes vadības daļas vadītājs Uzraudzība: valde	Kredītiestāžu likums Finanšu instrumentu tirgus likums Patērētāju tiesību aizsardzības likums FKTK 21.01.2015. ieteikumi Nr. 11 par saņemto sūdzību izskatīšanas, reģistrācijas un informācijas par sūdzībām sniegšanas kārtību	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Nodokļu vadības politika	Apraksta galvenos nodokļu vadības principus.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Finanšu pārvaldes vadītājs Uzņēmumu pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	Valsts un starptautiskie nodokļu likumi un regulējumi, kā arī attiecīgie standarti	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Izvairīšanās no nodokļu maksāšanas un agresīvu nodokļu plānošanas novēršanas politika	Politikas mērķis ir novērst, atklāt un traucēt klientu potenciālu izvairīšanos no nodokļiem un/vai agresīvu nodokļu plānošanu, nodrošināt Swedbank nulles toleranci pret aktivitātēm, kur saistīta persona veicina izvairīšanos no nodokļiem un/vai agresīvu nodokļu plānošanu Swedbank klienta vārdā, nodrošināt pārredzamību un informācijas apmaiņu par klientiem, viņu finanšu kontiem, starptautiskiem nodokļu režīmiem un starptautiskajiem maksājumiem.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Atbilstības pārvaldes vadītājs Uzraudzība: padome	OECD Common Reporting Standard (CRS) – ESAO Kopējais ziņošanas standarts par nodokļu nemaksāšanu, OECD Base Erosion and Profit Shifting (BEPS) – ESAO Nodokļu bāzes samazināšana un peļņas pārvietošana, OECD Mandatory Disclosure Rules (MDR) – ESAO Obligātās atklāšanas noteikumi US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) – ASV ārvalstu kontu nodokļu ievērošanas likums Padomes 2011. gada 15. februāra Direktīva 2011/16/EK par administratīvo sadarbību nodokļu jomā ar grozījumiem (DAC1–DAC6) ES Padomes Direktīva (ES) 2020/284, ar kuru groza Direktīvu 2006/112/EK, attiecībā uz noteiktiem prasības ieviešanu maksājumu pakalpojumu sniedzējiem Latvijas Republikas valdības un Amerikas Savienoto Valstu valdības līgums par starptautisko nodokļu pienākumu izpildes uzlabošanu un likuma par ārvalstu kontu nodokļu pienākumu izpildi (FATCA) ieviešanu Citi piemērojami tiesiskie akti pret nodokļu izvairīšanos un agresīvu nodokļu plānošanu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums Citi piemērojami tiesiskie akti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomās	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Nodokļu transfertcenu noteikšanas direktīva	Apraksta, kā Swedbank grupas ietvaros tiek cenoti, dokumentēti un arhivēti nodokļu transfertcenu noteikšanā būtiski darījumi, lai tiktu izpildītas nodokļu un transfertcenu prasības visos mājas tirgos.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Finanšu pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	Valsts normatīvie akti	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)

Iekšējais normatīvais dokuments	Politikas saturs	Politikas tvērums	Atbildība par politikas īstenošanas kontroli	Trešo personu standarti vai iniciatīvas, kas tiek ievērotas, īstenojot politiku	Politikas pieejamība
Piegādātāju darbības kodekss	Swedbank no saviem piegādātājiem gaida, ka tie sistemātiski pārvaldīs būtiskus ilgtspējas jautājumus, ievērojot cilvēktiesības un godīgas nodarbinātības praksi, kā arī uzņēmējdarbības un vides ētiku. Kodekss nosaka minimālās prasības, kas piegādātājam jāievēro.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Finanšu pārvaldes vadītājs	ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi Parīzes nolīgums par klimata pārmaiņām ANO Globālais līgums Zinātniski pamatota mērķa iniciatīva Net-Zero Banku alianse (NZBA) ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD) vadlīnijas starptautiskiem uzņēmumiem Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD) Pienācīgas pārbaudes vadlīnijas atbildīgai uzņēmējdarbībai ISO 14001 Starptautiskais korporatīvās pārvaldības tīkls (ICGN) Darba grupa klimata pārmaiņu jautājumos – finanšu informācijas atklāšana ANO pilnvērtīgu iespēju nodrošināšana sievietēm	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) piegādātājs paraksta līguma slēgšanas ietvaros Swedbank tīmekļa vietne
Iepirkumu instrukcija	Nosaka Swedbank iepirkumu procesu, prasības ar iepirkumiem saistītajām darbībām vispārīgā līmenī, vispārējos iepirkuma principus, iepirkumu pārvaldību un atbalsta sniegšanu iepirkumu veicējiem.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Finanšu pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	–	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Ārpalpojumu instrukcija	Nosaka prasības, kas ļauj nodrošināt atbilstošu ārpalpojumu kontroli, risku vadību, atbilstību normatīvajiem aktiem.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Finanšu pārvaldes vadītājs Uzraudzība: padome	Kredītiestāžu likums FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 84 Normatīvie noteikumi par ārpalpojumu izmantošanu	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Vadlīnijas “Pazīsti savu piegādātāju”	Nosaka piegādātāju pārvaldību, tostarp prasības katrā iepirkuma procesa posmā, lai nodrošinātu un kontrolētu no riska pārvaldības viedokļa apmierinošu sagādes veikšanu. Dokumentā ir aprakstītas prasības dažādās jomās (piemēram, GDPR, informācijas drošība, darbības nepārtrauktība, ārpalpojumi, IT pakalpojumu pārvaldība, ilgtspēja, piegādātāju finansiālā veselība, kukuļošanas un korupcijas apkarošana utt.).	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Finanšu pārvaldes vadītājs	–	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Kukuļošanas un korupcijas novēršanas politika	Nosaka vienotu standartu kukuļošanas un korupcijas novēršanas jomā un Swedbank pilnīgu neiecietību attiecībā uz jebkāda veida kukuļošanu vai korupciju. Politikā ir noteikts vienots augsta līmeņa riska vadības principu un minimālo prasību kopums, kas ieviešams, uzturams un nodrošināms Swedbank.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Atbilstības kontroles vadītājs Uzraudzība: padome	ANO Globālais līgums Apvienotās Karalistes Kukuļošanas apkarošanas likums Apvienotās Karalistes Tieslietu ministrijas 2010. gada Kukuļošanas apkarošanas likuma vadlīnijas EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību (EBA/GL/2021/05) G20/OECD Korporatīvās pārvaldības principi OECD Konvencija par ārvalstu amatpersonu kukuļošanas apkarošanu starptautiskajos biznesa darījumos ASV Ārvalstu koruptīvās prakses likums FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi Tieslietu ministrijas Korporatīvās pārvaldības kodekss Zviedrijas Pretkorupcijas institūta Kodekss korupcijas novēršanai biznesā	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem) Swedbank tīmekļa vietne
Interesešu konflikta novēršanas politika	Nosaka pienākumus un atbildību par faktisku vai potenciālu interesešu konfliktu identificēšanu, novērtēšanu, dokumentēšanu, mazināšanu vai novēršanu un informācijas atklāšanu.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Atbilstības kontroles vadītājs Uzraudzība: padome	Kredītiestāžu likums FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību (EBA/GL/2021/05) EVTI un EBI kopīgās pamatnostādnes GL/2021/06 FITD II regulējums un Apdrošināšanas izplatīšanas direktīva, kas transponēta vietējos tiesību aktos	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Klientu sūdzību politika	Apraksta un izveido vienotu pieeju klientu sūdzībām un rīcībai šo jautājumu risināšanā.	“Swedbank” AS, “Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, “Swedbank Līzings” SIA	Klientu pieredzes vadības daļas vadītājs Uzraudzība: valde	Kredītiestāžu likums Finanšu instrumentu tirgus likums Patērētāju tiesību aizsardzības likums FKTK 21.01.2015. ieteikumi Nr. 11 par saņemto sūdzību izskatīšanas, reģistrācijas un informācijas par sūdzībām sniegšanas kārtību	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)

Iekšējais normatīvais dokuments	Politikas saturs	Politikas tvērums	Atbildība par politikas īstenošanas kontroli	Trešo personu standarti vai iniciatīvas, kas tiek ievērotas, īstenojot politiku	Politikas pieejamība
Personīgo darījumu ar finanšu instrumentiem politika	Nosaka standartus darbiniekiem un pakalpojumu sniedzējiem par personīgajiem darījumiem ar finanšu instrumentiem.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Atbilstības kontroles vadītājs Uzraudzība: padome	Direktīva 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem Komisijas deleģētā regula 2017/565, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem ES regula Nr. 596/2014 par tirgus ļaunprātīgu izmantošanu ES direktīva 2014/57/ES par kriminālsodiem par tirgus ļaunprātīgu izmantošanu Zviedrijas Vērtspapīru tirgu likums (2007:528) un Vērtspapīru tirgus ļaunprātīgas izmantošanas sodu likums (2016:1307) Zviedrijas Vērtspapīru tirgotāju asociācijas piešķiršanas noteikumi pārmērīgas parakstīšanās gadījumā Zviedrijas Vērtspapīru tirgotāju asociācijas noteikumi, kas reglamentē darbinieku pašu darījumus ar finanšu instrumentiem	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Trauksmes celšanas instrukcija	Nosaka iekšējo brīdinājumu pārvaldības principus un standartus, kā arī nosaka lomas un pienākumus iekšējās brīdināšanas procesā.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Atbilstības kontroles vadītājs Uzraudzība: valde	ES direktīva 2019/1937 par to personu aizsardzību, kuras ziņo par Savienības tiesību aktu pārkāpumiem Trauksmes celšanas likums FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību Finanšu nozares asociācijas Trauksmes celšanas vadlīnijas	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Finanšu sankciju politika	Nosaka principus, prasības un pārvaldību, lai nodrošinātu atbilstību finanšu sankciju regulējumam.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Atbilstības kontroles vadītājs Uzraudzība: padome	Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums un citi piemērojami finanšu sankciju jomu regulējošie tiesību akti ES, ANO, ASV un Lielbritānijas finanšu sankciju regulējums	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Riska apetītes politika	Formulē Swedbank padomes noteikto riska apetīti katram riska veidam.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Risku pārvaldes vadītājs Uzraudzība: padome	Kredītiestāžu likums Finanšu instrumentu tirgus likums Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums FKTK 27.12.2022. normatīvie noteikumi Nr. 235 Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību (EBA/GL/2021/05)	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldīšanas stratēģija	Izklāsta Swedbank mērķus un uzdevumus, lai nodrošinātu, ka tā saglabā zemu NILLTF/PF riska profilu un efektīvi un visaptveroši pārvalda esošos NILLTF/PF riskus. Stratēģijā noteiktas arī robežvērtības noteiktiem NILLTF/PF riska ekspozīcijas rādītājiem, kas nodrošinātu pieņemamu NILLTF/PF riska profilu.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Atbilstības kontroles vadītājs Uzraudzība: padome	Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums FKTK 27.12.2022. normatīvie noteikumi Nr. 235 Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas, teroristu finansēšanas un proliferācijas finansēšanas novēršanas politika	Politika paredz vienotu augsta līmeņa riska pārvaldības principu un minimālo prasību kopumu, kas jānosaka, jāuztur un jādarbojas visā Swedbank, lai novērstu, atklātu un pienācīgi vērstos pret NILLTF/PF.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Atbilstības kontroles vadītājs Uzraudzība: padome	ES regula 2015/847 par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums un citi piemērojami tiesiskie akti NILLTF/PF jomās	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Uzņēmuma riska vadības politika	Apraksta Swedbank vispārējo riska stratēģiju un riska apetīti, riska pārvaldību un kā tiek sadalītas lomas un pienākumi attiecībā uz riska pārvaldību, kā arī definē stabilas riska kultūras un riska apzināšanās pamatus.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Risku pārvaldes vadītājs Uzraudzība: padome	Kredītiestāžu likums Finanšu instrumentu tirgus likums Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums FKTK normatīvie noteikumi Nr. 227 Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi FKTK normatīvie noteikumi Nr. 127 Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas prasību izpildes metodoloģijas izstrādes normatīvie noteikumi EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību (EBA/GL/2021/05) ES regula 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)

Iekšējais normatīvais dokuments	Politikas saturs	Politikas tvērums	Atbildība par politikas īstenošanas kontroli	Trešo personu standarti vai iniciatīvas, kas tiek ievērotas, īstenojot politiku	Politikas pieejamība
Operacionālā riska politika	Nosaka operacionālā riska pārvaldības prasības.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Risku pārvaldes vadītājs Uzraudzība: padome	EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību (EBA/GL/2021/05) ES regula 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Informācijas drošības instrukcija	Nosaka informācijas drošības galvenos mērķus, piemērotus procesus, iekšējās kontroles struktūras, iekšējos noteikumus, mērījumus un informācijas drošības pārvaldības un pārvaldības (tostarp informācijas drošības riska pārvaldības) lomas un robežlīnijas.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Informācijas drošības vadītājs Uzraudzība: valde	FKTK normatīvie noteikumi Nr. 150 Informācijas tehnoloģiju un drošības risku pārvaldības normatīvie noteikumi EBI pamatnostādnes par IKT un drošības riska pārvaldību ES regula 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti ES regula 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību Komisijas deleģētā regula 2024/1774, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2022/2554 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuri nosaka IKT riska pārvaldības rīkus, metodes, procesus un politiku, un vienkāršoto IKT riska pārvaldības sistēmu	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
IT instrukcija	Nosaka informācijas tehnoloģiju pārvaldības un vadības galvenos principus, lomas un robežlīnijas.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Klientu servisa pārvaldes vadītājs Uzraudzība: valde	EBI pamatnostādnes par IKT un drošības riska pārvaldību	Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)
Informācijas tehnoloģiju un drošības risku pārvaldība	Uzskaita informācijas tehnoloģiju un drošības risku pārvaldības galvenos principus, atbildības jomas un metodes, lai mazinātu bankas darbībai un klientiem sniegto pakalpojumu nodrošināšanai izmantojamo informācijas tehnoloģiju riskus.	"Swedbank" AS, "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS, "Swedbank Līzings" SIA	Informācijas drošības vadītājs		Swedbank iekšējā normatīvo dokumentu vietne (pieejama visiem darbiniekiem)