

AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par 3 mēnešu periodu līdz
2023. gada 31. martam



Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Spēcīgs gada sākums. Pamatdarbības ienākumi (Baltijā) 2023. gada 1. ceturksnī sasniedza 52 miljonus eiro, kas ir 37% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

2023. gada 1. ceturksnī peļņa pirms uzkrājumiem (Baltijā) bija 28 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 17 miljoniem eiro 2022. gada 1. ceturksnī.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais aizdevumos 2023. gada 1. ceturksnī tika izsniegti 190 miljoni eiro.

Eiropas Centrālā banka (ECB) veikusi bankas Citadele aktīvu kvalitātes novērtējumu (AQR). ECB pārbaudes rezultāti apstiprina Citadeles noturību, stabilo aktīvu kvalitāti, kapitalizāciju un risku pārraudzību. Kapitāla rādītājs (CET 1) pēc pārbaudes ir 16.03 % (pirms pārbaudes 16.31 %).

Pateicoties pievilcīgiem digitāliem risinājumiem un pakalpojumiem, bankas aktīvo klientu skaits 2023. gada 31. martā, sasniedza visu laiku augstāko līmeni – 374 tūkstošus aktīvo klientu, kas ir 3% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Noguldījumu bāze saglabājās stabila, un Baltijas rezidentu depozīti uz 2023. gada 31. martu sasniedza 3 854 miljonus eiro, jeb 98% no kopējiem depozītiem.

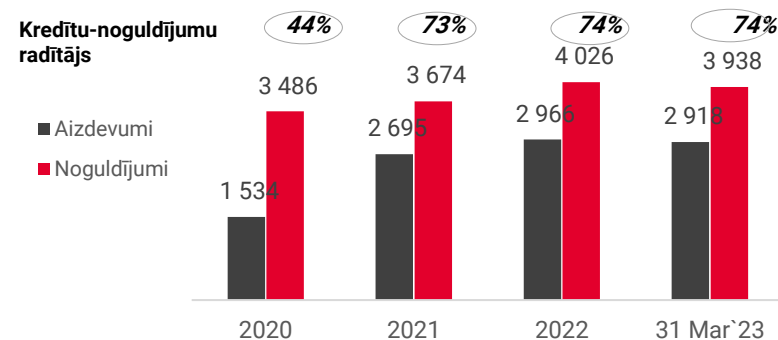
Satricinājumi globālajos finanšu tirgos Baltijas reģionu nav tieši ietekmējuši. Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2023. gada 31. martā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu, un plānotās dividendes 20.0 miljonu eiro apmērā) bija 20.7% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 169%.

Uz 2023. gada 31. martu Citadelei bija 1 352 pilna laika darbinieki.

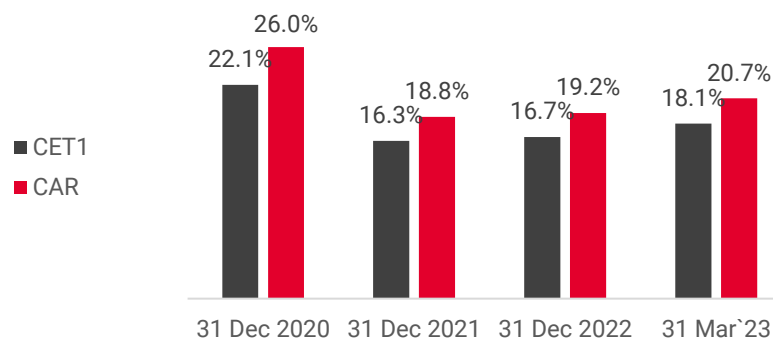
Miljonos eiro	Darbības, kas turpinās*	
	Q1`23	Q1`22
Neto procentu ienākumi	40.5	27.5
Neto komisijas naudas ienākumi	8.2	10.3
Neto komisijas naudas ienākumi	3.3	0.0
Pamatdarbības ienākumi	52.0	37.9
Pamatdarbības izdevumi	(23.7)	(20.8)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(1.3)	(6.1)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	26.0	10.6
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.76%	0.79%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	21.5%	10.1%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	45.6%	55.1%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.2%	0.9%

Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi

EURm



Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) un Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), tai skaitā perioda rezultāts un plānotās dividendes 20 miljonu eiro apmērā



*Uzrādītas tikai darbības, kas turpinās. Salīdzināmie dati koriģēti par pārtrauktām darbībām, kas ir „Kaleido Privatbank” AG (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot un tādēļ neiekļauj galveno finanšu rādītāju aprēķinā.

Salīdzinošais periods koriģēts sakarā ar IFRS 17 ieviešanu.

SATURS

Vadības ziņojums

- 4 Vēstule no vadības
- 5 Korporatīvā pārvaldība
- 10 Paziņojums par vadības atbildību

Finanšu pārskati

- 11 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 12 Apvienoto ienākumu pārskats
- 13 Balance
- 14 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 15 Finanšu pārskatu pielikumi

Citi

- 36 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 39 Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana, procenti un valoda

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

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



Johan Åkerblom
Valdes priekšsēdētājs

Ekonomiskā situācija Baltijā saglabājas izaicinoša

Ekonomiskā situācija Baltijas reģionā joprojām ir sarežģīta, un perspektīvas ir samērā neskaidras. Pozitīvi ir tas, ka Eiropa ir izvairījusies no enerģētikas krīzes, un eiro zonas ekonomika ir bijusi pārsteidzoši noturīga. Tajā pašā laikā Baltijas patērētājus ir skārusi viena no augstākajām inflācijām eiro zonā, un pēcpanēmijas pieprasījuma mazināšanās pēc precēm ir izraisījusi manāmu eksporta nozaru sabremzēšanu. Tiek prognozēts, ka 2023. gadā pasaules ekonomikas izaugsme palēnināsies, centrālajām bankām ceļot procentu likmes, lai cīnītos ar noturīgo inflāciju. Neskatoties uz to, atkopšanās pakalpojumu nozarēs turpinās, un darba tirgi Baltijas valstīs līdz šim ir saglabājušies noturīgi. Mājokļu tirgus un būvniecības nozare Baltijā izjūt augstāku procentu likmju ietekmi – hipotekārā kreditēšana ir manāmi palēninājusies un aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū ir samazinājusies. Taču negatīvo ietekmi uz būvniecību kompensēs 2023. un 2024. gadā Baltijai plānotais ES fondu investīciju ievērojamais pieaugums.

Nesenie satricinājumi banku nozarē ir atgādinājums, ka riski pasaules ekonomikā joprojām ir paaugstināti. Finanšu tirgus satricinājumi gan Baltijas reģionu tieši neietekmē. Ar enerģētiku saistītiem riskiem samazinoties, uzņēmēju un patērētāju noskaņojums Baltijā ir nedaudz uzlabojies. Šīs norises liecina, ka kopējā ekonomika joprojām ir noturīga pret procentu likmju paaugstināšanu.

Labs gada sākums

Eiropas Centrālās bankas (ECB) lēmums turpināt procentu likmju paaugstināšanu, ir pozitīvi ietekmējis banku vidi procentu ienākumu pieauguma ziņā. Sekojoši, ceturkšņa laikā Citadele vairākkārt ir paaugstinājusi termiņdepozītu procentu likmes, un plāno sekot līdzī situācijai, lai veiktu attiecīgas likmju korekcijas.

Mēs esam turpinājuši atbalstīt klientus ar finansējumu darbības izaugsmei un paplašināšanai. 2023. gada 1. ceturksnī jaunus aizdevumus tika izsniegti 190.5 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 297 miljoniem gadu iepriekš. Kopējais aizdevumu portfelis 2023. gada 31. martā bija 2 918 miljoni eiro, kas ir par 2% mazāk kā 2022. gada beigās. Tendence saistīta ar makroekonomiskās situācijas pasliktināšanos, kā arī paaugstinātām Euribor likmēm, kas ietekmējušas mūsu klientu finansiālo lēmumu apsvērumus.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu rādītājs uz 2023. gada 31. martu bija 3.0%, salīdzinot ar 2.7% 2022. gada beigās.

2023. gada 1. ceturksnī pamatdarbības ienākumi (Baltijā) sasniedza 52 miljonus eiro, kas ir 37% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Neto peļņa (Baltijā) 2023. gada 1. ceturksnī sasniedza 26 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 21.5%.

Klientu depozīti 2023. gada 1. ceturksnī nedaudz samazinājās par 2% salīdzinājumā ar 2022. gada beigām un bija 3 938 miljoni eiro. Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2023. gada 31. martu bija 74%.

Citadele turpina darbību ar stabiliem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2023. gada 31. martā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu un plānotās dividendes 20 miljonu apmērā) bija 20.7% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 169%.

ECB AQR rezultāti apstiprina Citadeles stabilo aktīvu kvalitāti, kapitalizāciju un riska pārvaldību

Eiropas Centrālā banka (ECB) veikusi Citadele bankas aktīvu kvalitātes novērtējumu (AQR). ECB pārbaudes rezultāti apstiprina Citadeles noturību, stabilo aktīvu kvalitāti, kapitalizāciju un risku pārraudzību.

Kapitāla rādītājs (CET1) pēc pārbaudes ir 16.03% (pirms pārbaudes 16.31%). Bankas CET1 rādītājs ir būtiskākais bankas finanšu stabilitātes rādītājs.

Tiešā uzraudzība no ECB puses un tās veiktie novērtējumi Citadelei un tās klientiem nozīmē papildus stabilitāti šajā izaicinošajā laikā. Labs kapitāla kvalitātes novērtējums parāda bankas kredītportfeļa veselību, kas ir īpaši svarīgi ekonomikas satricinājumu laikā. Pateicoties pozitīvajam vērtējumam, mēs varēsim turpināt izmantot savu spēcīgo finansiālo stāvokli mūsu klientu labā.

Inovācijas un attīstība

2023. gada 1. ceturksnī Citadele bankas mobilajā lietotnē ir ieviesusi apdrošināšanas produktu kategoriju. Nelaimes gadījumu apdrošināšana ir pirmais apdrošināšanas veids, ko banka piedāvā iegādāties pilnībā automatizētā veidā, un nākotnē plānots piedāvāt arī citus apdrošināšanas veidus. Apdrošināšanas pakalpojumus sniedz Citadeles grupas uzņēmums CBL Life. Pievienojot šo funkciju mobilajai lietotnei, Citadele sper nākamo soli banku pakalpojumu evolūcijā, paplašinot abonēšanas pakalpojumu klāstu.

Faktoringa produktu digitalizācija ir pabeigta, un jauns digitālais piedāvājums ir pieejams klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Klix, bankas e-komercijas norēķinu risinājums, pārsniedza 1 000 tirgotāju skaitu. 2023. gada 1. ceturksnī tika apstrādāti 3.5 miljoni darījumu ar kopējo vērtību 129 miljoni eiro.

Augoša klientu bāze

Banka turpina piesaistīt jaunus klientus, un esam lepnī, ka savas finanšu pakalpojumu vajadzības mums uztic rekordliels aktīvo klientu skaits – 374 tūkstoši klientu uz 2023. gada 31. martu, kas ir 3% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 234 tūkstošus, kas ir par 11% vairāk kā gadu iepriekš.

Šveices meitas sabiedrības pārdošana

2022. gada janvārī Citadele banka paziņoja, ka ir noslēgusi līgumu ar Trusted Novus Bank Limited par tai piederošās meitas sabiedrības Šveicē Kaleido Privatbank AG 100% pārdošanu. Darījumu bija plānots pabeigt līdz 2022. gada beigām. Pārdošanas līguma termiņš ir pagarināts un tiek gaidīts darījuma noslēgums, pēc regulatoru atļauju saņemšanas.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2023. gada 1. ceturksnī – Baltijā

Spēcīgi finanšu rādītāji, 2023. gada 1. ceturkšņa **pamatdarbības ienākumiem** sasniedzot 52.0 miljonus eiro, kas ir 37% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2023. gada 1. ceturksnī sasniedza 40.5 miljonus eiro, kas ir par 47% vairāk kā 2022. gada 1. ceturksnī, ko, galvenokārt, ietekmēja pieaugošās procentu likmes.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2023. gada 1. ceturksnī sasniedza 8.2 miljonus eiro, samazinoties par 20% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, galvenokārt, piesardzīgāku klientu tēriņu un zemāku karšu ienākumu dēļ (12% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu), un komisijas naudas izdevumiem par vērtspapīrošanas darījumu (0.9 miljonu apmērā), saistītiem ar vairāku gadu finanšu garantijas līgumu ko Citadele noslēgusi ar EIB Grupu 2022. gada decembrī. Vienošanās nodrošinās kapitāla prasību atvieglojumu bankai un ļaus tai piešķirt vismaz 460 miljonus eiro papildu aizdevumos un līzingā uzņēmumiem Baltijā nākamajos trīs gados. 20% aizdevumu novirzot zaļajiem projektiem, šis darījums veicinās vietējās tautsaimniecības zaļo pārkārtošanos un palīdzēs mazināt kopējās siltumnīcefekta gāzu emisijas.

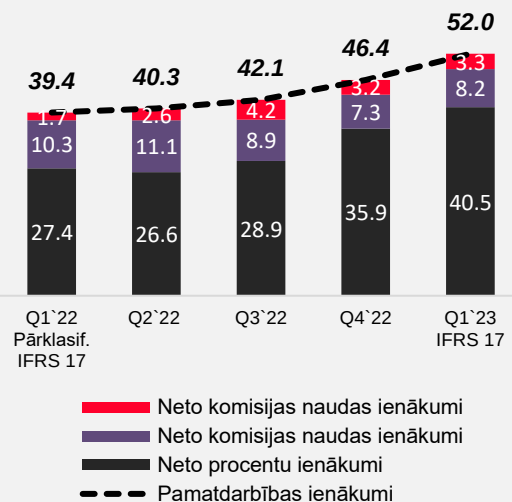
Pamatdarbības izdevumi 2023. gada 1. ceturksnī bija 23.7 miljoni eiro jeb par 14% vairāk nekā gadu iepriekš. Personāla izmaksas palielinājās par 11% līdz 16.0 miljoniem eiro. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1 352 salīdzinājumā ar 1 355 2022. gada 31. decembrī. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 5.4 miljoni eiro, 26% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, galvenokārt investīciju IT un komunikācijās dēļ. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 2.3 miljoni eiro (10% pieaugums pret iepriekšējo gadu).

Uzkrājumi 2023. gada 1. ceturksnī bija 1.3 miljoni eiro. Neto peļņa (Baltijā) 2023. gadā 1. ceturksnī sasniedza 26.0 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 21.5%. Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2023. gada 31. martu bija 3.0%, salīdzinot ar 2.7% uz 2022. gada beigām.

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2023. gada 1. ceturksnī bija 45.6% salīdzinājumā ar 51.8% 2022. gada 4. ceturksnī.

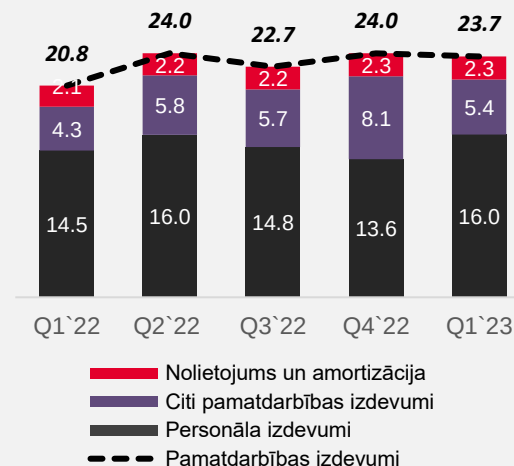
Pamatdarbības ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Pamatdarbības izdevumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Bilances apskats

Grupas **aktīvi** 2023. gada 31. martā sasniedza 5 169 miljonus eiro, samazinoties par 4% salīdzinājumā ar 2022. gada beigu līmeni (5 169 miljoni eiro). Uz 2023. gada 31. martu Kaleido Privatbank AG (šobrīd pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. Grupas aktīvi no darbības, kas turpinās, uz 2023. gada 31. martu bija 5 022 miljoni (5 238 miljoni uz 2022. gada 31. decembri).

Kopējais **kreditportfelis** no darbības, kas turpinās, uz 2023. gada 31. martu bija 2 918 miljoni eiro, kopš 2022. gada beigām nedaudz samazinoties par 49 miljoniem eiro (1.6%).

Jaunos aizdevumos 2023. gada 1. ceturksnī tika izsniegti 190 miljoni eiro, par 36% mazāk kā šajā periodā gadu iepriekš. 59 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 67 miljoni eiro mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 65 miljoni eiro korporatīvajiem klientiem.

Produktu griezumā – 53 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti (38% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), 126 miljoni eiro līzings un faktoring (8% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), un 12 miljoni eiro patēriņa un mikrokredīti (19% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī).

Kreditportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā. 2023. gada 31. martā Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 45.7% no portfeļa ar 1 333 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 45.6% 2022. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 37.5% un 1 093 miljonu eiro (salīdzinājumā ar 37.8% 2022. gada beigās) un Igaunija ar 16.4% un 478 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 16.1% 2022. gada beigās). 14 miljoni eiro (0.5% no kreditportfeļa) ir izsniegts ES un citām valstīm.

Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 44% no portfeļa (salīdzinājumā ar 44% 2022. gada beigās). Hipotekārā kredīvēšana ir saglabājusies gandrīz nemainīga kopš 2022. gada beigām (1% samazinājums) un sasniedza 825 miljonu eiro. Finanšu līzings sasniedza 348 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 350 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām). Patēriņa kredīvēšana samazinājās par 3% kopš 2022. gada beigām (92 miljoni eiro). Karšu kredīvēšana ir nedaudz pieaugusi par 1% un 2023. gada 1. ceturksņa beigās bija 58 miljoni eiro. Kopumā galvenās koncentrācijas pa nozarēm bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (13% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (8%), rūpniecība (7%) un tirdzniecība (6%).

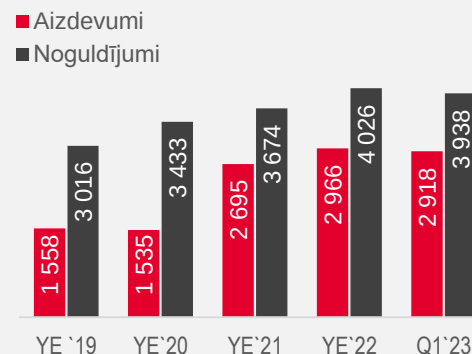
2023. gada 1. ceturksnī Grupas **vērtspapīru portfelis** pieauga par 2%, salīdzinot ar 2022. gada beigām, jo salīdzinoši stabilā eiro procentu likmju dinamika un perspektīvas ļāva portfelim pievienot augstas kvalitātes valsts un pašvaldību emitentu vērtspapīrus. Vērtspapīru portfelis Grupā ir daļa no tās likviditātes resursiem, kam nepieciešamības gadījumā ir viegli piekļūt.

2023. gada 1. ceturksnī Grupa pirms termiņa atmaksāja 180 miljonus eiro no TLTRO III programmas kredītiem, kā rezultātā samazinājās saistības pret centrālajām bankām. TLTRO III ir programma, ko ECB izmantoja, lai stimulētu kredīvēšanu Covid-19 laikā, taču pašreizējā inflācijas vidē pirmstermiņa atmaksa palīdz ECB stiprināt tās monetāro politiku un tādējādi cīnīties ar inflācijas spiedienu.

Nozīmīgākais finansējuma avots - **klientu noguldījumi** no darbības, kas turpinās, samazinājās par 2% salīdzinājumā ar 2022. gada beigām un bija 3 938 miljoni. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi sastādīja 98% no kopējiem depozītiem jeb 3 854 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 98% uz 2022. gada beigām).

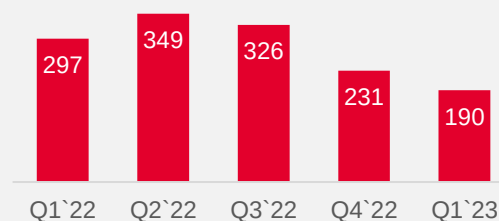
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

No darbības, kas turpinās

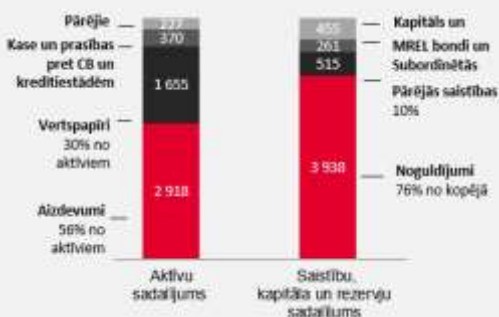


Jauni aizdevumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Bilances struktūra, EURm



Reitings

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Baa2, ar stabilu nākotnes prognozi (kredīta atjaunots 2023. gada maijā). Galvenais reitinga pamatojums

- Pietiekams finansējums un likviditāte, kam pamatā uz noguldījumiem balstīts finansēšanas modelis ar zemu atkarību no nerezidentu finansējuma.
- Spēcīga kapitalizācija un aktīvu kvalitātes uzlabošana

Moody's

Ilgtermiņa depozītu	Baa2
Sadarbības partnera riska reitings	Baa1/P-2
Īstermiņa depozītu	P-2
BCA	ba1
Koriģēts BCA	ba1
Prognoze	Stabila

Detalizētu informāciju par reitingiem skatīt reitingu aģentūras mājas lapā www.moody's.com

Segmentu apskats

Privātpersonu segments

Aktīvo klientu skaits sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni un privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 200 tūkstošus klientu uz 2023. gada 31. martu, 11% pieaugums, salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

2023. gada 1. ceturksnī redzam, ka procentu likmju paaugstināšanās rezultātā aug pieprasījums pēc krājkontu un termiņnoguldījumu produktiem, klienti izvēlas krāt naudu un apsver iespēju novirzīt ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros. Procentu likmju kāpums ir ietekmējis arī aizņēmumu izmaksas, īpaši hipotekārajiem kredītiem, un mēs redzam, ka klienti ir kļuvuši piesardzīgāki, ņemot jaunus kredītus. Arī pieprasījums pēc finanšu konsultācijām 2023. gada 1. ceturksnī ir pieaudzis, jo pieaugošo procentu likmju vide ir mudinājusi klientus meklēt profesionālas finanšu konsultācijas, kas palīdzētu orientēties mainīgajā ekonomikas vidē.

2023. gada 1. ceturksnī privātpersonu segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 59 miljoni eiro, salīdzinot ar 86 miljoniem eiro 2022. gada 1. ceturksnī. Kopējie aizdevumi privātpersonām sasniedza 1 189 miljonus eiro, kas ir par 2% mazāk kā 2022. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti.

Privātpersonu noguldījumi 2023. gada 31. martā bija 1 990 miljoni eiro salīdzinājumā ar 2 062 miljoniem eiro 2022. gada 31. decembrī.

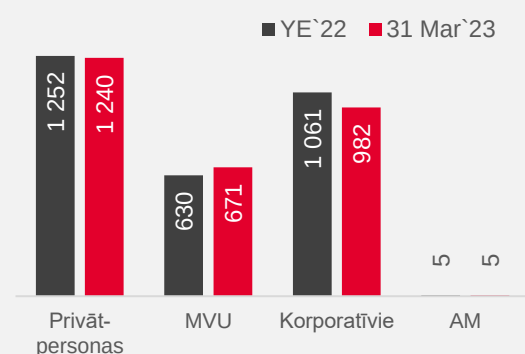
MVU un Korporatīvo klientu segments

Globālā nenoteiktība ir izraisījusi kredītu pieprasījuma samazināšanos atsevišķās nozarēs, piemēram, nekustamo īpašumu sektorā var novērot, ka lieli investīciju projekti tiek apturēti. Savukārt pirmajā ceturksnī bija vērojams pieprasījuma pieaugums no enerģētikas sektora, kur ir interese par saules un vēja parku attīstību. 2023. gada 1. ceturksnī MVU segmenta klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 67 miljoni eiro, salīdzinot ar 78 miljoniem eiro 2022. gada 4. ceturksnī. Korporatīvajiem klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 63 miljoni eiro, pretstatā 83 miljoniem 2022. gada 4. ceturksnī.

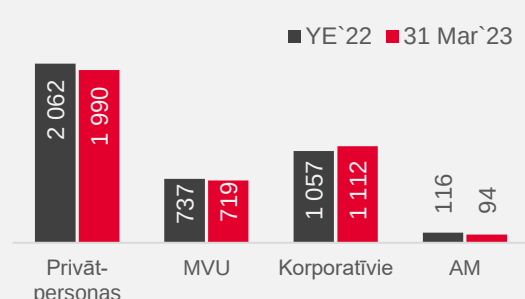
Kopējais MVU segmenta aizdevumu portfelis bija 671 miljons, par 7% vairāk kā 2022. gada beigās. Korporatīvo aizdevumu portfelis bija 982 miljoni eiro, pretstatā 1 061 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila.

MVU noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2022. gada beigām bija 719 miljoni eiro (737 miljoni eiro 2022. gada beigās). Korporatīvā segmenta noguldījumu portfelis palielinājās par 5% salīdzinājumā ar 2022. gada beigām, un bija 1 112 miljoni eiro uz 2023. gada 31. martu.

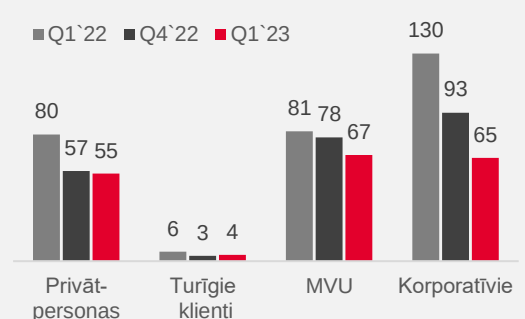
Aizdevumi, EURm



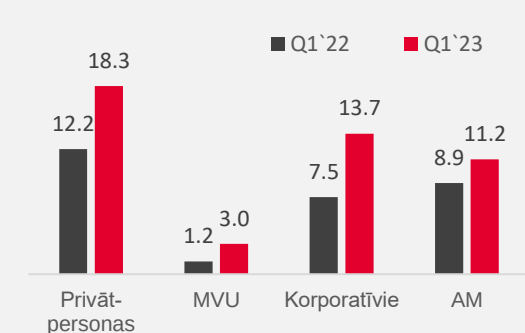
Noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Inflācija ietekmē pasaules ekonomikas izaugsmi

Paredzams, ka 2023. gadā pasaules ekonomikas izaugsme palēnināsies, centrālajām bankām turpinot paaugstināt procentu likmes, reaģējot uz augsto inflāciju. Tomēr kopš 2022. gada rudens izaugsmes perspektīvas eirozonā un ASV ir nedaudz uzlabojušās, Eiropai ir izdevies izvairīties no enerģētikas krīzes, pieprasījuma kritumu apstrādes rūpniecībā kompensē atveseļošanās pakalpojumu nozarēs.

Līdz šim pasaules ekonomika ir izrādījusies noturīga pret procentu likmju paaugstināšanu, nesenas banku problēmas ASV un satricinājumi finanšu tirgos parāda izaicinājumus, ko rada pieaugošās procentu likmes. Kreditēšanas standarti ir kļuvuši stingrāki, un pieprasījums pēc kredītiem mazinās. Noturīgā inflācija un paaugstinātā ģeopolitiskā spriedze ir signāli, ka recesijas riski pasaules ekonomikā joprojām ir paaugstināti.

Baltijas reģionu ietekmē augstās enerģijas cenas

Izaugsme Baltijas reģionā ir apstājusies, un inflācija ir pārsniegusi 20% augsto enerģijas un pārtikas cenu dēļ. Reālo algu kritums ir samazinājis patēriņu, un vājš ārējais pieprasījums ir izraisījis ražošanas apjomu kritumu rūpniecībā. Tā rezultātā 2023. gada 1. ceturksnī IKP Latvijā pieauga par 0.7%, salīdzinot ar to pašu ceturksni pirms gada, savukārt Lietuvā IKP samazinājās par 3.7%. Igaunijas IKP 2022. gada ceturtajā ceturksnī samazinājās par 4.1%.

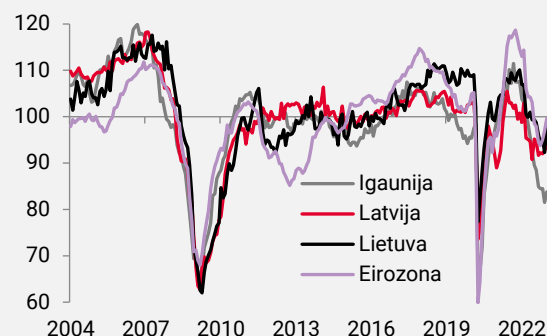
Latvijā gada 1. ceturksņa IKP pieaugumu veicināja spēcīgāks bāzes efekts un atveseļošanās pakalpojumu nozarēs, kuras 2022. gada 1. ceturksnī joprojām ietekmēja Covid-19 ierobežojumi. Neskatoties uz ekonomikas kritumu, darba tirgus saglabājas noturīgs, savukārt ar enerģētiku saistītie riski ir mazinājušies, veicinot nelielu gan uzņēmēju, gan patērētāju noskaņojuma rādītāju uzlabošanu.

Pakalpojumi aug, bet citas nozares atpaliek

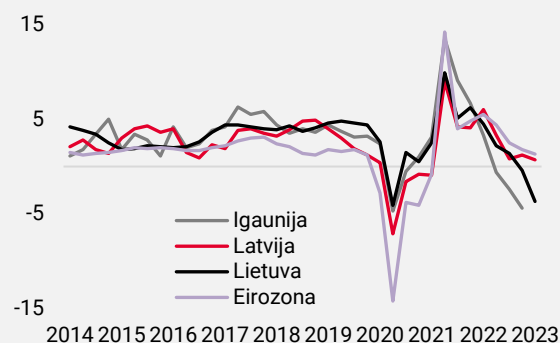
Ekonomiskās izaugsmes palēnināšanās Baltijā dažādas tautsaimniecības nozares ir skārusi atšķirīgi. 2022. gadā pakalpojumu eksports Baltijā pieauga par 28-35%, ko noteica tūrisma un restorānu nozares pakāpeniskā atkopšanās no Covid-19 pandēmijas un straujā biznesa pakalpojumu izaugsme. Tajā pašā laikā būvniecības un preču nozaru izlaide samazinās, un nozīmīga daļa apstrādes rūpniecības ir nonākusi recesijā.

Rūpniecībā pandēmijas laika lielais pieprasījums pēc precēm ir mazinājies un krājumu līmenis ir palielinājies. Rezultātā Lietuvā apstrādes rūpniecības izlaide martā, salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo mēnesi, samazinājās par 13.1%, savukārt Latvijā un Igaunijā apstrādes rūpniecības izlaide samazinājās attiecīgi par 6.2% un 11.9%. 2023. gada otrajā ceturksnī jaunie rūpnieciskie pasūtījumi Baltijā ir nedaudz atjaunojušies, tomēr lejupslīde apstrādes rūpniecībā, visticamāk, saglabāsies līdz 2023. gada 2. pusgadam. Tikmēr Baltijas mājokļu tirgi izjūt augstāku procentu likmju ietekmi, un no jauna izsniegto hipotekāro kredītu apjoms ir samazinājies par 30-40%. Taču negatīvo ietekmi uz būvniecību daļēji kompensēs 2023. un 2024. gadā Baltijā plānotās ievērojamās ES fondu investīcijas.

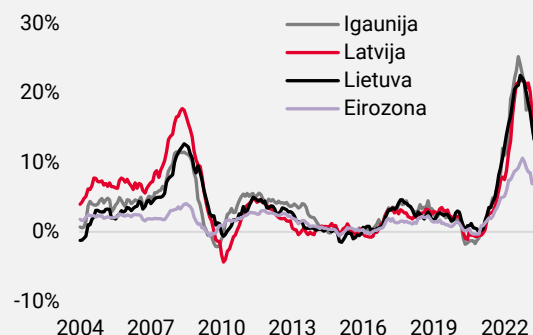
Ekonomikas sentimenta indikators



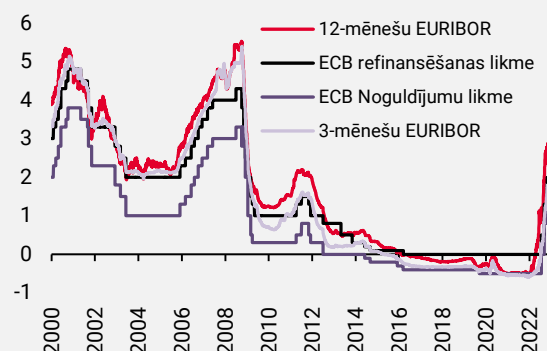
IKP salīdzināmajās cenās (% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



ECB un Euribor likmes (%)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. Apmēram 75% no akcijām bankā Citadele pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder apmēram 25% no akcijām.

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

Bankas Padome 2023. gada 31. martā:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
James Laurence Balsillie	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Klāvs Vasks	Padomes loceklis	2010. gada 30. jūnijs
Nicholas Dominic Haag	Padomes loceklis	2016. gada 19. decembris
Karina Saroukhanian	Padomes locekle	2016. gada 19. decembris
Sylvia Yumi Gansser Potts	Padomes locekle	2018. gada 29. oktobris

Klāvs Vasks atkāpjas no AS „Citadele banka” padomes locekļa amata un attiecīgo padomes komiteju amatam pēc akcionāru un regulatora atļauju saņemšanas.

Stephen Young, kurš šobrīd ieņem Audita un atbilstības komitejas locekļa amatu kā neatkarīgais komitejas loceklis, ir izvirzīts pievienoties AS „Citadele banka” padomei, pēc attiecīgo atļauju saņemšanas.

Bankas Valde 2023. gada 31. martā:

Vārds, uzvārds	Amats un atbildības joma
Johan Åkerblom	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis finanšu jautājumos
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis stratēģijas jautājumos
Uldis Upenieks	Valdes loceklis atbilstības jautājumos
Slavomir Mizak	Valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos
Vaidas Žagūnis	Valdes loceklis korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos
Rūta Ežerskienė	Valdes locekle privātpersonu apkalpošanas jautājumos
Jūlija Lebedinska-Litvinova	Valdes locekle risku jautājumos

Pārskata periodā Bankas Valdes sastāvs nav mainījies.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 35. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 31.martā un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām trīs mēnešu periodos, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 9. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns ¹	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	33,243	20,882	45,032	25,378
Pārējie procentu ienākumi	5	16,040	10,841	-	-
Procentu izdevumi	5	(8,774)	(4,197)	(8,780)	(4,168)
Neto procentu ienākumi		40,509	27,526	36,252	21,210
Komisijas naudas ienākumi	6	16,106	15,460	14,754	13,898
Komisijas naudas izdevumi	6	(7,861)	(5,138)	(7,176)	(5,066)
Neto komisijas naudas ienākumi		8,245	10,322	7,578	8,832
Neto finanšu ienākumi	7	3,951	203	3,751	1,013
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		(696)	(192)	(338)	(88)
Pamatdarbības ienākumi		52,009	37,859	47,243	30,967
Personāla izdevumi		(16,015)	(14,458)	(13,686)	(12,420)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(5,422)	(4,311)	(4,781)	(3,929)
Nolietojums un amortizācija		(2,287)	(2,073)	(2,151)	(1,985)
Pamatdarbības izdevumi		(23,724)	(20,842)	(20,618)	(18,334)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		28,285	17,017	26,625	12,633
Neto kredītzaudējumi	9	(1,247)	(6,056)	(2,338)	(3,484)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(28)	(51)	(33)	(54)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās		27,010	10,910	24,254	9,095
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	14	(2,807)	(596)	(1)	(38)
Peļņa no pamatdarbības		24,203	10,314	24,253	9,057
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(973)	(273)	(851)	(42)
Neto peļņa		23,230	10,041	23,402	9,015
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.15	0.06	0.15	0.06
no darbībām, kas turpinās		0.17	0.07	0.15	0.06
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.01)	-	-
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.15	0.06	0.15	0.06
no darbībām, kas turpinās		0.16	0.07	0.15	0.06
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.01)	-	-

Pielikumi no 15. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenie grāmatvedības uzskaites principi*).

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns ¹	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
Neto peļņa	23,230	10,041	23,402	9,015
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšana no darbībām, kas turpinās</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	-	220	-	220
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	1,400	(8,393)	1,155	(6,608)
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšan no pārtrauktām darbībām</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	325	(470)	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	415	249	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(179)	1	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām	(193)	(253)	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	16	24	16	24
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	1,784	(8,622)	1,171	(6,364)
Apvienotie ienākumi kopā	25,014	1,419	24,573	2,651

Pielikumi no 15. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenie grāmatvedības uzskaites principi*).

BALANCE

		Tūkst. eiro			
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		315,416	532,030	315,416	532,030
Prasības pret kredītiestādēm		54,155	48,441	49,019	42,044
Parāda vērtspapīri	10	1,625,572	1,593,922	1,582,858	1,550,301
Aizdevumi klientiem	11	2,917,624	2,966,478	2,827,605	2,880,101
Kapitāla instrumenti	12	1,094	1,029	1,094	1,029
Citi finanšu instrumenti	12	27,556	28,473	1,125	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti		611	1,285	611	1,285
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	13	190	190	47,770	47,770
Pamatlīdzekļi		14,608	15,730	9,727	10,321
Nemateriālie ieguldījumi		8,357	8,162	6,195	6,069
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		2,126	1,822	1,255	1,116
Atliktā nodokļa aktīvi		1,890	2,478	1,681	2,179
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	14	167,276	166,028	18,916	13,827
Pārējie aktīvi		32,789	38,853	24,363	30,680
Kopā aktīvi		5,169,264	5,404,921	4,887,635	5,119,853
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	15	299,785	469,736	299,976	473,399
Klientu noguldījumi	16	3,938,088	4,025,665	3,889,226	3,973,320
Emitētās parādzīmes	17	260,877	259,225	260,877	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti		6,793	7,650	6,793	7,650
Uzkrājumi	9	6,055	4,920	5,928	4,838
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		330	1,204	245	33
Atliktā nodokļa saistības		375	375	-	-
Pārtrauktas darbības	14	154,221	158,999	-	-
Pārējās saistības		57,640	57,501	26,356	28,183
Kopā saistības		4,724,164	4,985,275	4,489,401	4,746,648
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	18	157,258	157,258	157,258	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		(8,834)	(11,058)	(11,340)	(12,951)
Nesadalītā peļņa		296,676	273,446	252,316	228,898
Kopā kapitāls un rezerves		445,100	419,646	398,234	373,205
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,169,264	5,404,921	4,887,635	5,119,853
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	19	50,482	50,407	57,223	60,936
Finanšu saistības	19	329,090	306,690	363,111	322,211

Pielikumi no 15. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenie grāmatvedības uzskaites principi*).

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (10. pielikums)	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	97	4,805	2,118	232,597	396,744
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (18. pielikums)	-	-	-	-	278	103	381
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(8,369)	(253)	-	10,041	1,419
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	10,041	10,041
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(8,369)	(253)	-	-	(8,622)
Atlikums 31/03/2022	156,888	239	(8,272)	4,552	2,396	242,741	398,544
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(20,343)	5,939	2,902	273,446	419,646
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (18. pielikums)	-	-	-	-	440	-	440
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,977	(193)	-	23,230	25,014
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	23,230	23,230
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,977	(193)	-	-	1,784
Atlikums 31/03/2023	157,258	444	(18,366)	5,746	3,342	296,676	445,100

Banka, tūkst. eiro						
	Pamat- kapitāls	Emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (10. pielikums)	Maksā- jumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	(230)	2,118	186,548	345,563
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (18. pielikums)	-	-	-	278	103	381
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(6,364)	-	9,015	2,651
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	9,015	9,015
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(6,364)	-	-	(6,364)
Atlikums 31/03/2022	156,888	239	(6,594)	2,396	195,666	348,595
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (18. pielikums)	-	-	-	440	16	456
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,171	-	23,402	24,573
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	23,402	23,402
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,171	-	-	1,171
Atlikums 31/03/2023	157,258	444	(15,126)	3,342	252,316	398,234

Pielikumi no 15. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenie grāmatvedības uzskaites principi*).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādkā, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2022. gada 31. decembri vai par trīs mēnešu periodu līdz 2022. gada 31. martam.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas Valde un tie ietver AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka” vai „Citadele”) un tās meitas sabiedrību (kopā sauktas „Koncerns”) finanšu informāciju.

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā. Pārskata perioda beigās Koncernā strādāja 1,352 (2022. gadā: 1,355), bet Bankā 1,113 (2022. gadā: 1,113) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 26 (2022: 26) ir saistīti ar pārtrauktām darbībām.

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņas, notikumus un darījumus kopš konsolidēto un Bankas gada finanšu pārskatu publikācijas. Šie starpperioda finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2022. gadu.

b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2023. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegta tās apraksts.

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2023. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Koncernu

Grozījumi 1. SGS un SFPS prakses paziņojumā 2 „Informācijas sniegšana par grāmatvedības politiku”

Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”

Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas attiecas uz aktīviem un saistībām, kas radušies viena darījuma rezultātā”

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2023. gadā, kurām ir būtiskas ietekmes uz Koncernu

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”, grozījumi 17. SFPS (sākotnējā 17. SFPS ieviešana un 9. SFPS, salīdzināmie dati) Standarts stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Standartā ir apvienota līdz šim izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegta apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

Koncerns bija izveidojis 17. SFPS ieviešanas darba grupu, kas ir pabeigusi sākotnējo standarta ieviešanu. Ieviešot 17. SFPS, liela daļa Koncerna esošo apdrošināšanas līgumu vairs netiek kvalificēti kā apdrošināšanas līgumi, un tie tika pārklassificēti uz posteni „Klientu noguldījumi” un turpmāk uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi apvēršot nesen diskontēšanas rezultātā gūto peļņu no procentu likmju pieauguma. Citi līgumi pēc ieviešanas atbilda apdrošināšanas līguma prasībām, un tiem tika piemērota mainīgās maksas pieeja (VFA) un vispārējais novērtēšanas modelis (GMM). Parāda vērtspapīri atļautajā apmērā tika pārklassificēti uz amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem (AmC) no patiesajā vērtībā novērtētiem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVTOCI). 17. SFPS tika ieviests retrospektīvi, tādēļ sākotnējās piemērošanas dienā katrs Koncerna apdrošināšanas līgums tika identificēts, atzīts un novērtēts tā it kā 17. SFPS būtu bijis vienmēr piemērots. Sākotnējās piemērošanas diena ir sākums gada periodam, kas ir tieši pirms sākotnējās ieviešanas dienas un ir 2022. gada 1. janvāris. Bankai nebija būtiska ietekme no 17. SFPS ieviešanas.

17. SFPS ieviešanas ietekme uz atsevišķu ar apdrošināšanas darbību saistītu posteņu uzskaites vērtību 2023. gada 1. janvārī

	Koncerns, miljoni eiro					01/01/2023 koriģēts Citi (17. SFPS)
	31/12/2022 kā uzrādīts (4. SFPS)	Anuitātes ieguldījums 9. SFPS (AmC) Pilnībā retrospektīva pieeja	Tirgum piesaistīts līgums ar riska apdrošināšanu 17. SFPS (VFA) Patiesās vērtības pieeja	Fiksētas likmes līgums ar riska apdrošināšanu 17. SFPS (GMM) Patiesās vērtības pieeja	(1.1)	
Klientu noguldījumi	25.2	47.4	(0.9)	(1.1)	-	70.6
Apdrošināšanas rezerves un citi posteņi	45.9	(42.2)	0.9	1.1	0.2	5.9
17. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu, tostarp vērtspapīru pārklasifikācija	-	(5.2)	0.1	0.0	0.6	(4.6)

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā no 2023. gada 1. janvāra

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem

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

Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā”

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazinājuma un kontroles noteikšanu pār ieguldījumu uzņēmumu konsolidēšanas mērķiem un atliktā nodokļa aktīvu un saistību atzīstamo summu novērtēšanu un „Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanu kā pārdošanai turētu pārtrauktu darbību.

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

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

Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS (Apdrošināšanas līgumi) ieviešanu.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

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

Turīgie klienti

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

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

Komerccabiedrības

Lieli klienti, kas tiek apkalpoti Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Klienta gada apgrozījums pārsniedz 7 miljonu eiro vai kopējā riska ekspozīcija Citadele koncernā ir virs 2 miljoniem eiro, vai klientam ir nepieciešami sarežģīti finanšu risinājumi.

Kapitāla pārvaldība

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

Citi

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrību darbības rezultāts, kuras nesniedz finanšu pakalpojumus. Šis postenis iekļauj pārtrauktās darbības, proti „Kaleido Privatbank” AG darbību (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot. Skatīt 14. pielikumu (*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).

Koncerna segmenti

Koncerns, 3m 2023, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	17,900	692	11,088	15,300	223	4,080	49,283
Procentu izdevumi	(1,936)	(472)	(823)	(3,132)	(79)	(2,332)	(8,774)
Neto procentu ienākumi	15,964	220	10,265	12,168	144	1,748	40,509
Komisijas naudas ienākumi	5,809	947	4,028	3,332	1,516	474	16,106
Komisijas naudas izdevumi	(3,797)	(327)	(1,683)	(2,019)	(67)	32	(7,861)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,012	620	2,345	1,313	1,449	506	8,245
Neto finanšu ienākumi	228	176	635	551	119	2,242	3,951
Neto pārējie ienākumi	(386)	(62)	(67)	(133)	(15)	(33)	(696)
Pamatdarbības ienākumi	17,818	954	13,178	13,899	1,697	4,463	52,009
Neto finansēšanas alokācija	760	1,996	(241)	(855)	158	(1,818)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	18,578	2,950	12,937	13,044	1,855	2,645	52,009
Neto kredītzaudējumi	(257)	1	745	(1,864)	-	128	(1,247)
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	18,321	2,951	13,682	11,180	1,855	2,773	50,762
Neto pārējie ienākumi un izdevumi							(23,752)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās							27,010

Koncerna segmenti

Koncerns, 3m 2022, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	11,622	420	6,828	9,902	196	2,755	31,723
Procentu izdevumi	(818)	(336)	(310)	(487)	(36)	(2,210)	(4,197)
Neto procentu ienākumi	10,804	84	6,518	9,415	160	545	27,526
Komisijas naudas ienākumi	5,076	961	3,435	3,567	1,819	602	15,460
Komisijas naudas izdevumi	(2,296)	(227)	(1,092)	(1,654)	(109)	240	(5,138)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,780	734	2,343	1,913	1,710	842	10,322
Neto finanšu ienākumi	293	357	618	528	(819)	(774)	203
Neto pārējie ienākumi	(408)	(119)	102	92	(114)	255	(192)
Pamatdarbības ienākumi	13,469	1,056	9,581	11,948	937	868	37,859
Neto finansēšanas alokācija	(12)	266	(32)	(353)	1	130	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	13,457	1,322	9,549	11,595	938	998	37,859
Neto kredītzaudējumi	(1,284)	(90)	(2,052)	(2,703)	1	72	(6,056)
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	12,173	1,232	7,497	8,892	939	1,070	31,803
Neto pārējie ienākumi un izdevumi							(20,893)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās							10,910

Aktīvi

Kase, prasības pret centrālajām bankām
 Prasības pret kredītiestādēm
 Parāda vērtspapīri
 Aizdevumi klientiem
 Kapitāla instrumenti
 Citi finanšu instrumenti
 Visi pārējie aktīvi

Kopā aktīvi
Saistības

Banku noguldījumi
 Klientu noguldījumi
 Emitētās parādzīmes
 Visas pārējās saistības

Kopā saistības

Koncerns 31/03/2023, tūkst. eiro							
Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā	
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība			
-	-	-	-	-	315,416	315,416	
-	-	-	-	5,136	49,019	54,155	
-	-	-	44,974	42,714	1,537,884	1,625,572	
1,189,002	51,316	670,717	981,570	5,190	19,829	2,917,624	
-	-	-	-	-	1,094	1,094	
-	-	-	-	26,430	1,126	27,556	
-	-	-	43	3,528	224,276	227,847	
1,189,002	51,316	670,717	1,026,587	82,998	2,148,644	5,169,264	
-	-	-	-	-	299,785	299,785	
1,538,165	452,019	718,791	1,111,937	93,967	23,209	3,938,088	
-	-	-	-	-	260,877	260,877	
-	-	44	24	15,721	209,625	225,414	
1,538,165	452,019	718,835	1,111,961	109,688	793,496	4,724,164	

Aktīvi

Kase, prasības pret centrālajām bankām
 Prasības pret kredītiestādēm
 Parāda vērtspapīri
 Aizdevumi klientiem
 Kapitāla instrumenti
 Citi finanšu instrumenti
 Visi pārējie aktīvi

Kopā aktīvi
Saistības

Banku noguldījumi
 Klientu noguldījumi
 Emitētās parādzīmes
 Visas pārējās saistības

Kopā saistības

Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro						
Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība		
-	-	-	-	-	532,030	532,030
-	-	-	-	6,397	42,044	48,441
-	-	-	44,552	43,621	1,505,749	1,593,922
1,199,979	51,895	629,682	1,060,588	4,550	19,784	2,966,478
-	-	-	-	-	1,029	1,029
-	-	-	-	27,372	1,101	28,473
-	-	-	5	4,262	230,281	234,548
1,199,979	51,895	629,682	1,105,145	86,202	2,332,018	5,404,921
-	-	-	-	-	469,736	469,736
1,550,387	511,406	736,882	1,056,760	115,829	54,401	4,025,665
-	-	-	-	-	259,225	259,225
-	-	49	125	16,699	213,776	230,649
1.550.387	511.406	736.931	1.056.885	132.528	997.138	4.985.275

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	28,575	18,555	40,587	23,207
<i>Parāda vērtspapīri</i>	1,815	957	1,815	949
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	2,403	725	2,403	727
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	179	403	22	312
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	271	242	205	183
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	16,040	10,841	-	-
Procentu ienākumi kopā	49,283	31,723	45,032	25,378
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(4,283)	(1,729)	(4,351)	(1,697)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(1,652)	(1,791)	(1,652)	(1,791)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(2,047)	(54)	(2,057)	(94)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(205)	(193)	(188)	(177)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(54)	(32)	-	-
Nomas saistības	(14)	(11)	(13)	(11)
Citi procentu izdevumi	(519)	(387)	(519)	(398)
Procentu izdevumi kopā	(8,774)	(4,197)	(8,780)	(4,168)
Neto procentu ienākumi	40,509	27,526	36,252	21,210

Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Līdzīgi, ekonomisko labumu ieplūde no saistībām ar negatīvu efektīvo procentu likmi (tajā skaitā TLTRO-III finansējums) tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	10,328	9,055	10,328	9,055
Maksājumi un transakcijas	2,906	2,751	2,912	2,757
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	1,596	1,904	399	457
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	149	128	150	128
Pārējie	549	554	542	526
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	15,528	14,392	14,331	12,923
Garantijas, akreditīvi un kredīti	578	1,068	423	975
Komisijas naudas ienākumi kopā	16,106	15,460	14,754	13,898
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(5,914)	(4,021)	(5,913)	(4,020)
Finanšu garantijas līgums	(911)	-	(291)	-
Maksājumi un transakcijas	(710)	(773)	(710)	(773)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(212)	(245)	(210)	(240)
Pārējie	(114)	(99)	(52)	(33)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(7,861)	(5,138)	(7,176)	(5,066)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,245	10,322	7,578	8,832

Komisijas naudas izdevumi par finanšu garantijas līgumu atspoguļo izdevumus par daudzgadīgu Citadelei 2022. gada decembrī izsniegtu finanšu garantijas līgumu no EIB grupas, ko veido Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF). Garantijas līgums nodrošina Citadelī pret iespējamām nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītporfeļa daļām ("tranches"), par ko Citadele EIB grupai maksā maksu, par ko puses iepriekš ir vienojušās. Garantijas līgums ļauj Citadelei samazināt kapitāla prasības un dod iespēju nākošo trīs gadu laikā papildus izsniegt vismaz 460 miljonus eiro līzingus un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs.

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	3,747	2,183	3,660	2,119
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	204	(1,769)	91	(895)
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	-	(220)	-	(220)
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	-	(6)	-	(6)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	-	15	-	15
Kopā neto finanšu ienākumi	3,951	203	3,751	1,013

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(2,010)	(1,547)	(1,759)	(1,407)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(1,201)	(1,106)	(981)	(1,030)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(697)	(549)	(659)	(492)
Reklāma un mārketinga	(478)	(452)	(420)	(421)
Neatgūstamais PVN	(654)	(460)	(624)	(422)
Pārējie	(382)	(197)	(338)	(157)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,422)	(4,311)	(4,781)	(3,929)

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	49	82	49	82
Parāda vērtspapīri	82	(323)	82	(324)
Aizdevumi klientiem	(384)	(6,072)	(1,501)	(3,584)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(1,135)	(22)	(1,090)	101
Atgūti norakstītie aktīvi	141	279	122	241
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(1,247)	(6,056)	(2,338)	(3,484)

Uzkrājumi kredītzaudējumiem tiek atzīti, pamatojoties uz paredzamajiem zaudējumiem nākotnē. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Ņemot vērā tādus riskus kā, piemēram, Krievijas iebrukumu Ukrainā, kas ir paaugstinājis izejvielu un enerģijas cenas, palielinājis globālo inflāciju un izraisījis piegādes ķēdžu traucējumus, ir pārskatīta korekcija attiecībā uz nākotnes ekonomisko scenāriju paredzamo ietekmi. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo pasliktinājumu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 11. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē.

Koncerns un Banka atzīst papildu uzkrājumus („impairment overlay”) pirmajā un otrajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert.

Norakstot kredītu pilnīgi vai daļēji, prasījums pret aizņēmēju parasti netiek atcelts. Laiku pa laikam iepriekš norakstītie aktīvi tiek atgūti atmaksu rezultātā, vai no aktīvu kopumu pārdošanas sabiedrībām, kas specializējas parādu atgūšanā vai citas atgūšanas rezultātā. Šādos gadījumos tiek atzīta norakstīto aktīvu atgūšana.

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Uzkrājumi kredītzaudējumiem un citi uzkrājumi

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1. stadija				
Prasības pret kredītiestādēm	331	385	331	385
Parāda vērtspapīri	626	708	604	686
Aizdevumi klientiem	51,835	53,284	40,567	41,130
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	5,783	4,528	5,671	4,498
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	58,575	58,905	47,173	46,699
2. stadija				
Aizdevumi klientiem	16,124	16,746	12,967	13,421
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	86	158	85	115
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	16,210	16,904	13,052	13,536
3. stadija				
Aizdevumi klientiem	38,083	36,479	34,621	33,573
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	87	134	73	125
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,170	36,613	34,694	33,698
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	112,955	112,422	94,919	93,933
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	85	94	69	72

Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājumam. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās. Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), kas iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, par sākotnējās atzīšanas brīdi Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis.

10. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	22,607	121,753	144,360	30,183	113,216	143,399
AA/Aa	11,206	238,352	249,558	17,929	239,180	257,109
A	156,350	995,356	1,151,706	155,706	958,390	1,114,096
BBB/Baa	9,336	25,426	34,762	9,275	25,282	34,557
Zemāks reitings vai bez reitinga	213	44,973	45,186	209	44,552	44,761
Parāda vērtspapīri kopā	199,712	1,425,860	1,625,572	213,302	1,380,620	1,593,922
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	152,510	1,061,016	1,213,526	152,197	1,031,002	1,183,199
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	9,722	133,382	143,104	11,628	144,321	155,949
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	199,712	1,425,860	1,625,572	213,302	1,380,620	1,593,922

	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	20,656	119,306	139,962	27,141	110,767	137,908
AA/Aa	11,206	238,352	249,558	17,929	239,181	257,110
A	134,306	988,786	1,123,092	133,820	951,810	1,085,630
BBB/Baa	1,365	23,908	25,273	1,331	23,770	25,101
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	44,973	44,973	-	44,552	44,552
Parāda vērtspapīri kopā	167,533	1,415,325	1,582,858	180,221	1,370,080	1,550,301
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	138,924	1,054,951	1,193,875	138,275	1,024,934	1,163,209
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	2,478	133,382	135,860	4,470	144,321	148,791
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	167,532	1,415,326	1,582,858	180,221	1,370,080	1,550,301

Parāda vērtspapīri bez reitinga vai ar reitingu, kas ir zemāks par BBB, galvenokārt ir korporatīvie vērtspapīri. Banka šādus vērtspapīrus ir iegādājusies vai atsevišķos gadījumos strukturējusi kā alternatīvu standarta aizdevuma darījumiem. Izsniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	582,237	53,270	635,507	561,482	48,672	610,154
Latvija	422,979	2,361	425,340	410,254	2,376	412,630
Vācija	-	103,156	103,156	-	89,213	89,213
Igaunija	76,472	27,174	103,646	76,459	27,023	103,482
Polija	66,143	5,872	72,015	66,179	5,837	72,016
Zviedrija	10,012	30,496	40,508	10,012	32,362	42,374
Amerikas Savienotās Valstis	18,265	23,581	41,846	9,983	26,591	36,574
Kanāda	-	33,769	33,769	-	32,817	32,817
Somija	-	19,472	19,472	-	28,657	28,657
Nīderlande	6,277	13,161	19,438	10,432	15,241	25,673
Daudzpusējas attīstības bankas	-	38,554	38,554	-	35,985	35,985
Citas valstis	31,141	61,180	92,321	38,398	65,949	104,347
Parāda vērtspapīri kopā	1,213,526	412,046	1,625,572	1,183,199	410,723	1,593,922

	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	576,745	51,943	628,688	556,007	47,362	603,369
Latvija	415,843	1,303	417,146	403,125	1,310	404,435
Vācija	-	103,156	103,156	-	89,213	89,213
Igaunija	76,472	24,949	101,421	76,459	24,822	101,281
Polija	65,388	3,068	68,456	65,417	3,059	68,476
Zviedrija	10,012	30,496	40,508	10,012	32,362	42,374
Somija	-	19,472	19,472	-	28,657	28,657
Nīderlande	6,277	13,161	19,438	10,432	15,241	25,673
Kanāda	-	33,769	33,769	-	32,817	32,817
Amerikas Savienotās Valstis	18,265	17,512	35,777	9,983	20,555	30,538
Daudzpusējas attīstības bankas	-	34,156	34,156	-	30,892	30,892
Citas valstis	24,873	55,998	80,871	31,773	60,803	92,576
Parāda vērtspapīri kopā	1,193,875	388,983	1,582,858	1,163,208	387,093	1,550,301

Ne viens ar parāda vērtspapīriem saistīts maksājums nav kavēts. Pārskata perioda beigās kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā "Citas valstis", ir mazāka par 10% no regulatīvā kapitāla.

11. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	407,855	415,941	393,362	400,290
Rūpniecība	253,809	260,005	40,148	40,320
Transports un sakari	216,820	219,559	105,920	108,169
Tirdzniecība	191,114	200,854	78,986	83,825
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	171,136	174,752	77,849	79,402
Celtniecība	123,798	122,621	40,863	39,957
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	65,190	66,227	53,123	53,011
Viesnīcas un restorāni	34,548	40,259	28,809	34,487
Finanšu starpniecība	33,138	36,892	1,076,331	1,097,429
Pārējās nozares	157,995	155,613	18,121	19,934
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,655,403	1,692,723	1,913,512	1,956,824
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	825,018	833,607	822,453	830,916
Finanšu noma	348,352	350,499	-	-
Aizdevumi patēriņam	89,712	92,039	86,169	87,953
Karšu aizdevumi	58,321	57,852	58,321	57,852
Citi aizdevumi	20,507	18,428	19,580	17,415
Kopā mājsaimniecības	1,341,910	1,352,425	986,523	994,136
Valdības	26,353	27,839	15,725	17,265
Kopā bruto aizdevumi klientiem	3,023,666	3,072,987	2,915,760	2,968,225
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(106,042)	(106,509)	(88,155)	(88,124)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,917,624	2,966,478	2,827,605	2,880,101

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/03/2023					31/12/2021				
	Bruto summa		Uzkrājumi		Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi		Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija un POCI	3. stadija	kredītzau- dējumiem		1. stadija	2. stadija un POCI	3. stadija	kredītzau- dējumiem	
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,664,684	210,150	34,483	(64,729)	2,844,588	2,666,915	273,165	36,687	(66,940)	2,909,827
Kavēti ≤30 dienas	34,496	6,412	13,428	(5,476)	48,860	27,005	9,856	4,679	(7,641)	33,899
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	17,198	3,531	(3,733)	16,996	-	13,376	2,996	(3,118)	13,254
Kavēti >90 dienas	-	-	39,284	(32,104)	7,180	-	-	38,308	(28,810)	9,498
Kopā aizdevumi	2,699,180	233,760	90,726	(106,042)	2,917,624	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)	2,966,478
Garantijas un akreditīvi	50,292	141	49	(348)	50,134	50,130	-	277	(452)	49,955
Finanšu saistības	317,123	5,987	5,981	(5,608)	323,483	291,930	14,319	441	(4,368)	302,322
Kopā neto kredītekspozīcija	3,066,595	239,888	96,756	(111,998)	3,291,241	3,035,980	310,716	83,388	(111,329)	3,318,755

Pārskata perioda beigās Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 14.4 miljoni eiro (2022. gadā: 16.3 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.7 miljoni eiro (2022. gadā: 0.7 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 28. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	31/03/2023					31/12/2021				
	Bruto summa		Uzkrājumi		Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi		Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija un POCI	3. stadija	kredītzau- dējumiem		1. stadija	2. stadija un POCI	3. stadija	kredītzau- dējumiem	
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,679,734	131,175	17,973	(50,069)	2,778,813	2,698,503	177,908	20,767	(51,593)	2,845,585
Kavēti ≤30 dienas	27,234	5,173	13,334	(5,101)	40,640	18,069	8,771	4,562	(7,029)	24,373
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	3,600	1,299	(1,766)	3,133	-	2,945	1,241	(1,516)	2,670
Kavēti >90 dienas	-	-	36,238	(31,219)	5,019	-	-	35,459	(27,986)	7,473
Kopā aizdevumi	2,706,968	139,948	68,844	(88,155)	2,827,605	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)	2,880,101
Garantijas un akreditīvi	57,033	141	49	(348)	56,875	60,659	-	277	(452)	60,484
Finanšu saistības	357,445	5,460	207	(5,481)	357,631	313,682	8,282	247	(4,286)	317,925
Kopā neto kredītekspozīcija	3,121,446	145,549	69,100	(93,984)	3,242,111	3,090,913	197,906	62,553	(92,862)	3,258,510

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	3.0%	2.7%	2.4%	2.1%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.8%	1.6%	1.2%	1.0%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	42%	44%	50%	54%

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāju aprēķina, 3. stadijas kredītus dalot ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. Visi kredīti, kuru maksājumi ir kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti. 3. stadijā iekļauj arī kredītus, kuru maksājumi nav kavēti, un kredītus, kuru maksājumu kavējums ir mazāks par 90 dienām, bet kuriem individuālā novērtējuma rezultātā ir konstatēts vērtības samazinājums vai aizņēmēja finanšu situācija ir ievērojami pasliktinājusies citu iemeslu dēļ. Daļai no 3. stadijas kredītiem nav konstatētas norādes uz saistību neizpildi bet, pirms mainīt to klasifikāciju uz citu stadiju, tie tiek uzraudzīti noteikta laika periodu. Piedziņas procesā esoši kredīti arī tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti.

3. stadijas uzkrājumu rādītājs ir aprēķināts, uzkrājumus vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem dalot ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā. Uzkrājumi vērtības samazinājumam ir nākotnes aplēsto kredītzaudējumu summa, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto kredītzaudējumi un ir noteikta no vēsturiskā kredītzaudējumu līmeņa un nākotnes aplēsēm un, kur tiek izpildīti noteiktie, ņemot vērā kredītu nodrošinājuma patieso vērtību un sagaidāmos ieņēmumus no kredītu atgūšanas pasākumiem.

12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

Akciju un citu nefiksēta ienākuma vērtspapīru iedalījums pēc emitenta profila un klasifikācijas

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/03/2023				31/12/2022			
	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	27,556	978	-	28,534	28,473	929	-	29,402
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	95	21	116	-	79	21	100
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	27,556	1,073	21	28,650	28,473	1,008	21	29,502
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>18,708</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18,708</i>	<i>19,814</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>19,814</i>

Vairums ieguldījumu fondos un kapitāla vērtspapīros, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar dzīvības apdrošināšanas darbību, un vairums no tiem ir tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos obligāti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

2023. gada 31. martā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 1.1 miljoni eiro (2022. gadā: 1.1 miljoni eiro) un 15.1 miljoni eiro (2022. gadā: 14.8 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”. Turklāt 11.4 miljoni eiro (2022. gadā: 11.2 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Banka, tūkst. eiro							
	31/03/2023				31/12/2022			
	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,125	978	-	2,103	1,101	929	-	2,030
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	95	21	116	-	79	21	100
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,125	1,073	21	2,219	1,101	1,008	21	2,130

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	3m 2023	12m 2022
Atlikums perioda sākumā, neto	47,770	77,087
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	-	(89)
Meitas sabiedrības likvidācija	-	(15,711)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	-	288
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	-	(13,805)
Atlikums perioda beigās, neto	47,770	47,770
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	<i>190</i>	<i>190</i>
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	<i>60,598</i>	<i>60,598</i>

Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās

Pēc pārskata perioda beigām, 2023. gada maijā, Koncerns pārdeva OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Reģistrācijas numurs: 32984601) neatkarīgam juridiskajam birojam, kas kļuva par sabiedrības jauno īpašnieku un pabeigs tās likvidāciju. Pirms pārdošanas, Koncerna sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atradās likvidācijas procesā, jo tā neveica komercdarbību. OOO „Mizush Asset Management Ukraina” bija iecelts likvidators. Noslēguma nodokļu audits bija pabeigts. Atbilstoši vietējam regulējumam bija iesniegti slēguma pārskati, un tika gaidīts valsts iestāžu formāls lēmums par likvidāciju. Ņemot vērā ilgstošās likvidācijas procedūras Ukrainā, Koncerns nolēma pārdot iepriekšējo meitas sabiedrību ar vienošanos, ka jaunais īpašnieks pēc pārdošanas pabeidz likvidāciju.

SIA „Citadeles moduļi” tika likvidēta 2022. gada 30. novembrī, jo uzņēmums vairs neveica saimniecisko darbību. Iepriekš, uzņēmuma galvenais aktīvs bija Koncerna Latvijas biroja māja, kas tika pārdota 2020. gadā. Likvidācijas rezultātā tika atzīti 15.7 miljoni eiro naudas ienākumi. Ienākumi no ieguldījuma bija vienādi ar ieguldījuma uzskaites vērtību, tāpēc papildu likvidācijas guvumi vai zaudējumi netika atzīti. 2022. gadā ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG 13.8 miljonu eiro apjomā tika pārklasificēts uz pārtrauktajām darbībām, kas turētas pārdošanai, jo tiek sagaidīts, ka ieguldījums tiks atgūts primāri pārdošanas ceļā nevis no tā darbības.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/03/2023	31/12/2022
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
„Kaleido Privatbank” AG (Pārtrauktas darbības, kas turētas pārdošanai)	130.0.007.738-0	Šveice, Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe	BNK	MS	100	100	-	-
SIA „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	8,247	8,247
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB „Citadele Factoring”	126233315	Lietuva, Upės g. 21, Vilņa, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	984	984
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „Mobilly” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā)	40003654405	Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	190	190
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							47,770	47,770

*BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgsabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība. ** MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība.

14. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

2022. gada janvārī AS „Citadele banka” ir noslēgusi saistošu līgumu ar „Trusted Novus Bank” Limited par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. „Trusted Novus Bank” Limited iegādāsies 100% „Kaleido Privatbank” AG daļas. Darījuma noslēgšanai ir jāsaņem regulatora atļauja. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Vadībai ir stingra apņemšanās pārdot „Kaleido Privatbank” AG. „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir vēl viens solis, kura mērķis ir koncentrēties uz Citadeles pamatdarbību Baltijā, un tas atbilst Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

2023. gada februārī Bankas vadība nolēma palielināt Šveices meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG pamatkapitālu par 5.0 miljoniem Šveices franku. Kapitāla palielināšana ir paredzēta meitas sabiedrības kapitāla pozīcijas stiprināšanai. Meitas sabiedrība ir klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro			
	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
Neto procentu ienākumi	847	361	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	701	838	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi	(160)	314	-	-
Personāla izdevumi, ārējie izdevumi un nolietojums	(2,640)	(2,204)	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(1,527)	174	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(27)	(41)	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(2,806)	(558)	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(1)	(38)	(1)	(38)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(2,807)	(596)	(1)	(38)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

Tūkst. eiro				
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3,707	6,671	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	29,738	23,671	-	-
Parāda vērtspapīri	72,361	88,989	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	27,941	32,768	-	-
AA/Aa klases reitings	27,531	30,619	-	-
A klases reitings	11,939	17,967	-	-
BBB/Baa klases reitings	4,950	7,635	-	-
Valdību parādzīmes	22,739	20,928	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	19,259	29,063	-	-
1.stadijā klasificēti	72,361	88,989	-	-
Aizdevumi klientiem (visi klasificēti 1.stadijā)	59,685	44,540	-	-
Pārējie aktīvi	1,764	2,136	-	-
Pārtrauktas darbības	167,255	166,007	-	-
leguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	18,895	13,805
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	21	21	21	22
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	167,276	166,028	18,916	13,827
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	15	170	-	-
Klientu noguldījumi	152,265	156,474	-	-
Pārējās saistības	1,941	2,355	-	-
Pārtrauktas darbības	154,221	158,999	-	-

15. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

Tūkst. eiro				
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	287,517	463,796	287,517	463,796
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	191	3,663
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	11,248	5,934	11,248	5,934
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	1,020	6	1,020	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	299,785	469,736	299,976	473,399

2020. gada 24. jūnijā Citadele saņēma 440 miljonu eiro finansējumu ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Saņemtā finansējuma atmaksas termiņš ir 2023. gada 28. jūnijs, ar pirmstermiņa atmaksas iespēju sākot no 2021. gada 29. septembra. 2021. gada jūnijā TLTRO-III finansējums tika palielināts par 40 miljoniem eiro, kopš tā brīža līdz pārskata perioda beigām kopā 191 miljons eiro tika atmaksāti pirms termiņa.

TLTRO-III aizņēmumam piemērojamās procentu likmes aprēķināšanas metode un piesaistīto atsauces likmei ECB 2022. gadā mainīja vairākas reizes un ECB to var mainīt arī nākotnē. Šis instruments tiek uzskatīts par mainīgas tirgus likmes instrumentu. Kad ECB mainīja piemērojamo aizņēmšanās likmi, aizņēmuma efektīvā likme arī tika pārskatīta.

16. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

Tūkst. eiro				
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Mājsaimniecības	2,000,662	2,064,956	2,000,661	2,064,956
Nefinanšu sabiedrības	1,691,591	1,707,440	1,622,959	1,636,950
Finanšu sabiedrības	154,026	166,882	173,797	185,027
Valdības	74,032	67,416	74,032	67,416
Pārējie	17,777	18,971	17,777	18,971
Kopā klientu noguldījumi	3,938,088	4,025,665	3,889,226	3,973,320

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,430,018	3,581,365	3,435,431	3,597,467
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	86,797	128,042	86,221	127,604
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	98,997	52,439	98,110	51,071
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	119,766	49,613	129,849	46,341
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	109,080	132,346	102,419	125,986
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	79,126	71,766	35,687	22,650
vairāk kā 5 gadi	14,304	10,094	1,509	2,201
Kopā terminnoguldījumi	508,070	444,300	453,795	375,853
Kopā klientu noguldījumi	3,938,088	4,025,665	3,889,226	3,973,320

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,915,974	4,002,469	3,889,226	3,973,320
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22,114	23,196	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,938,088	4,025,665	3,889,226	3,973,320
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	18,732	19,911	-	-

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību. Tos veido apdrošināšanas plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības ir segtas ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs.

17. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						31/03/2023	31/12/2022
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	199,920	199,037
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,599	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,358	20,084
						260,877	259,225

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 21. pielikumā (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju galvenie parametri

200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju (XS2393742122) dzēšanas termiņš ir pieci gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc četriem gadiem. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL). Parādzīmes tika piedāvātas institucionālajiem investoriem. Parādzīmes tiek kotētas Euronext Dublinā un Nasdaq Rīga. Emisijas brīdī Moody's parādzīmēm bija piešķīris reitingu Baa3.

40 miljonu eiro (LV0000880102) un 20 miljonu eiro (LV0000880011) subordinētās parādzīmes tika emitētas vietējā Baltijas finanšu tirgū. Parādzīmju dzēšanas termiņš ir desmit gadi, ar iespēju tās dzēst pēc pieciem gadiem. Šo emisiju parādzīmes ir iekļautas Citadeles otrā līmeņa kapitālā, tādējādi stiprinot Citadeles pašu kapitāla pozīciju. Nenodrošinātās subordinētās parādzīmes tika piedāvātas institucionālajiem un privātajiem investoriem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī institucionālajiem investoriem, kuri ir EEZ dalībvalstu rezidenti.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880102	2022.g. decembris	258	110	26,990	67%	148	13,010	33%
LV0000880011	2022.g. novembris	75	42	16,970	85%	33	3,030	15%

18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases parastās akcijas. Perioda beigās Bankas kopējais reģistrētais kapitāls 157,351,784 eiro (2022. gadā: 157,351,784 eiro) bija parakstīts un 157,257,658 eiro (2022. gadā: 157,257,658 eiro) bija apmaksāts, bet 2,874,655 eiro (2022. gadā: 2,874,655 eiro) bija reģistrēts kā nosacītais kapitāls. Pārskata perioda beigās Bankai piederēja 94,126 eiro (2022. gadā: 94,126 eiro) savas akcijas. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai Bankas grupas amatpersonām un darbiniekiem apmaiņā pret personāla opcijām. Pārskata periodā tika pasludinātas 20.0 miljoni eiro dividendes, kuru izmaksa ir atkarīga no uzraudzības iestāžu apstiprinājuma. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	31/03/2023		31/12/2022	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC ¹	35,082,302	35,082,302	35,082,302	35,082,302
Delan S.à.r.l. ²	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC ³	22,043,916	22,043,916	22,043,916	22,043,916
Amolino Holdings Inc. ⁴	16,863,223	16,863,223	16,863,223	16,863,223
Shuco LLC ⁵	12,297,697	12,297,697	12,297,697	12,297,697
Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses	574,274	574,274	574,274	574,274
Pārējie akcionāri	15,660,138	15,660,138	15,660,138	15,660,138
Total	157,257,658	157,257,658	157,257,658	157,257,658

¹ RA Citadele Holdings LLC (Amerikas Savienotās Valstis) ir Ripplewood Advisors LLC pilnībā piederoša meitas sabiedrība, un tās patiesais labuma guvējs ir Timothy Collins

² Delan S.A.R.L. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

³ EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra

⁴ Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsillie

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. To daļu no darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramo akciju opciju apjoma, par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā, uzskata par nenokārtotu un iekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā. Pārējās darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramās akciju opcijas tiek uzskatītas par iespējamām akcijām, jo to emisija ir atkarīga ne tikai no tā, vai ir pagājis noteikts laika periods, bet arī no tā, vai ir izpildīti konkrēti nosacījumi, un tās neiekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā.

	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	23,230	10,041	23,402	9,015
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,258	156,888	157,258	156,888
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.15	0.06	0.15	0.06
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,258	156,888	157,258	156,888
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,440	1,191	1,440	1,191
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,698	158,079	158,698	158,079
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	23,230	10,041	23,402	9,015
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,698	158,079	158,698	158,079
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.15	0.06	0.15	0.06
Pārskata perioda zaudējumi no pārtrauktām darbībām (14. pielikums)	(2,806)	(558)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	26,036	10,599	23,402	9,015
Pamatpeļņa uz vienu akciju no darbībām, kas turpinās, eiro	0.17	0.07	0.15	0.06
Mazinātā peļņa uz vienu akciju no darbībām, kas turpinās, eiro	0.16	0.07	0.15	0.06

19. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ietver iespējamās saistības, finanšu saistības, ārvalstu valūtas maiņas darījumus, kā arī atvasinātos finanšu instrumentus.

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	45,476	45,509	52,217	56,038
Akreditīvi	5,006	4,898	5,006	4,898
Iespējamās saistības kopā	50,482	50,407	57,223	60,936
Uzkrājumi kredīriskam	(348)	(452)	(348)	(452)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	50,134	49,955	56,875	60,484
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	114,361	117,841	114,383	117,866
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	177,705	154,742	248,729	204,345
Faktoringa saistības	36,742	33,894	-	-
Citas saistības	283	213	-	-
Finanšu saistības kopā	329,091	306,690	363,112	322,211
Uzkrājumi finanšu saistībām	(5,608)	(4,368)	(5,481)	(4,286)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	323,483	302,322	357,631	317,925

Finanšu saistības par kredītu izsniegšanu ir laika ziņā ierobežots un saistošs solījums, ka, noteiktam aizņēmējam izpildot iepriekš saskaņotus noteikumus, būs pieejama noteikta kredīta vai kredītlīnijas summa. Daļā no šādiem solījumiem pastāv prasība klientiem izpildīt atsevišķus nosacījumus, pirms tie varēs saņemt solīto naudas summu. Atsevišķas kredītešanas saistības un neizmantotās kredītlīnijas Koncerns var bez iepriekšēja brīdinājuma atcelt jebkurā laikā vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kredītešanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītspējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

20. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	154,545	150,604	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	80,483	56,242	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	55,796	55,183	-	-
Kredīti	600	604	600	604
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	22,695	20,545	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	314,119	283,178	600	604
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	545,550	530,823	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1,447	4,984	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	29,712	31,716	29,712	31,716
Akcijas	95,187	89,029	-	-
Nekustamais īpašums	5,147	5,119	-	-
Pārējie	27,371	49,034	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	704,414	710,705	29,712	31,716
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,018,533	993,883	30,312	32,320

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pensiju plāni	735,919	706,976	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	136,939	134,267	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	34,942	41,280	30,312	32,320
Privātpersonas	110,733	111,360	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,018,533	993,883	30,312	32,320

21. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldība Koncernā ir neatņemama pārvaldības procesa sastāvdaļa. Koncerns izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no dažādām Koncerna darbības jomām. Katru gadu Koncerns definē Risku apetītes ietvaru, kas nosaka pieņemamos riska uzņemšanās limitus visiem atbilstošiem riska tiptiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un regulatīvos apstākļus. Risk apetītes limiti tiek kaskadēti visās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti ar detalizētiem iekšējiem normatīviem.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdevē, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Risku direktoram ir nodrošināta tiešā pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzībā. Bankas padomes izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības politikas un nodrošina risku pārvaldības sistēmas efektivitātes kontroli. Bankas valde un CRO nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzības nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Kopš iepriekšējā gada pārskata datuma Koncerna tirgus riska, procentu likmju riska, valūtas riska un operacionālā risks ekspozīcija nav būtiski mainījusies. Vairāk informācijas par Koncerna risku pārvaldības politikām skatīt jaunākajā gada pārskatā un šajā starpperioda pielikumā zemāk.

Notikumi Ukrainā un Krievijai piemērotās sankcijas

Jaunie likumi, politikas un sankcijas, tostarp pret Krieviju noteiktās sankcijas, tiek rūpīgi ieviestas. Atbilstoši Citadeles ilglaicīgajam mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs, iekšēji noteiktie riska ekspozīciju limiti darījumiem ar Krieviju, citām NVS valstīm un Ukrainu ir bijuši zemi. Pārskata perioda beigās ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru ģeogrāfiskā profila valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 3.1 miljonu eiro.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 31/03/2023, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstīs un attīstības bankas	Citas valstīs	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	178,028	135,936	1,452	-	-	315,416
Prasības pret kredītiestādēm	5,136	-	-	22,279	26,740	54,155
Parāda vērtspapīri	425,339	635,507	103,419	350,664	110,643	1,625,572
Aizdevumi klientiem	1,332,997	1,093,086	477,894	9,671	3,976	2,917,624
Kapitāla instrumenti	21	-	-	95	978	1,094
Citi finanšu instrumenti	15,130	-	-	12,213	213	27,556
Atvasinātie finanšu instrumenti	492	-	-	119	-	611
Pārtrauktas darbības	2,041	1,716	-	67,399	96,120	167,276
Pārējie aktīvi	45,378	10,934	3,355	246	47	59,960
Kopā aktīvi	2,004,562	1,877,179	586,120	462,686	238,717	5,169,264
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	291,956	1,018	-	647	6,164	299,785
Klientu noguldījumi	3,071,849	716,319	65,547	17,727	66,646	3,938,088
Emitētās parādzīmes	260,877	-	-	-	-	260,877
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,051	4	-	738	-	6,793
Pārtrauktas darbības	4,399	-	1,303	46,868	101,651	154,221
Pārējās saistības	44,616	11,525	7,617	63	579	64,400
Kopā saistības	3,679,748	728,866	74,467	66,043	175,040	4,724,164
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,452	38,258	606	113	1,053	50,482
Finanšu saistības	198,107	93,203	34,739	374	2,667	329,090

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti. Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 22.7 miljoni eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2022. gadā: 23.5 miljoni eiro). No Koncerna posteņa „Pārtrauktas darbības” 3.7 miljoni eiro ir atlikumi ar Šveices Nacionālo banku (2022. gadā: 6.7 miljoni eiro) un 22.6 miljoni eiro ar Šveices kredītiestādēm (2022. gadā: 24.7 miljoni eiro).

Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	303,481	227,854	695	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	6,397	-	-	12,857	29,187	48,441
Parāda vērtspapīri	412,630	610,154	103,258	346,400	121,480	1,593,922
Aizdevumi klientiem	1,353,896	1,121,611	477,144	9,667	4,160	2,966,478
Kapitāla instrumenti	21	-	-	79	929	1,029
Citi finanšu instrumenti	14,778	-	-	13,494	201	28,473
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,255	-	-	30	-	1,285
Pārtrauktas darbības	2,034	1,715	-	75,136	87,143	166,028
Pārējie aktīvi	52,912	8,682	5,078	528	35	67,235
Kopā aktīvi	2,147,404	1,970,016	586,175	458,191	243,135	5,404,921
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	466,982	60	-	2,465	229	469,736
Klientu noguldījumi	3,077,654	768,933	80,184	19,518	79,376	4,025,665
Emitētās parādzīmes	259,225	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,657	3	-	990	-	7,650
Pārtrauktas darbības	14,892	-	12	37,205	106,890	158,999
Pārējās saistības	45,029	11,756	7,036	16	163	64,000
Kopā saistības	3,870,439	780,752	87,232	60,194	186,658	4,985,275
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,650	38,662	606	67	422	50,407
Finanšu saistības	203,664	87,143	9,677	2,181	4,025	306,690

Banka 31/03/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	178,028	135,936	1,452	-	-	315,416
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	22,279	26,740	49,019
Parāda vērtspapīri	417,146	628,689	101,421	331,995	103,607	1,582,858
Aizdevumi klientiem	1,955,640	622,334	236,256	9,561	3,814	2,827,605
Kapitāla instrumenti	21	-	-	95	978	1,094
Citi finanšu instrumenti	1,125	-	-	-	-	1,125
Atvasinātie finanšu instrumenti	492	-	-	119	-	611
Pārējie aktīvi	79,101	9,186	2,449	209	18,962	109,907
Kopā aktīvi	2,631,553	1,396,145	341,578	364,258	154,101	4,887,635
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	291,956	1,018	-	647	6,355	299,976
Klientu noguldījumi	3,027,323	716,340	65,674	17,447	62,442	3,889,226
Emitētās parādzīmes	260,877	-	-	-	-	260,877
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,051	4	-	738	-	6,793
Pārējās saistības	24,494	6,164	1,236	48	587	32,529
Kopā saistības	3,610,701	723,526	66,910	18,880	69,384	4,489,401
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,445	38,258	606	99	7,815	57,223
Finanšu saistības	230,586	86,905	45,308	52	260	363,111

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 22.7 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2022. gadā: 23.5 miljoni eiro).

Banka 31/12/2022, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	303,481	227,854	695	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	12,857	29,187	42,044
Parāda vērtspapīri	404,436	603,369	101,281	332,055	109,160	1,550,301
Aizdevumi klientiem	1,985,252	644,246	237,097	9,520	3,986	2,880,101
Kapitāla instrumenti	21	-	-	79	929	1,029
Citi finanšu instrumenti	1,101	-	-	-	-	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,255	-	-	30	-	1,285
Pārējie aktīvi	85,616	8,584	3,407	496	13,859	111,962
Kopā aktīvi	2,781,162	1,484,053	342,480	355,037	157,121	5,119,853
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	466,982	60	-	2,465	3,892	473,399
Klientu noguldījumi	3,028,446	768,928	80,330	19,318	76,298	3,973,320
Emitētās parādzīmes	259,225	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,657	3	-	990	-	7,650
Pārējās saistības	25,072	6,624	1,166	16	176	33,054
Kopā saistības	3,786,382	775,615	81,496	22,789	80,366	4,746,648
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,643	38,662	606	53	10,972	60,936
Finanšu saistības	228,839	74,292	18,689	306	85	322,211

Likviditātes seguma rādītājs

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma rādītāja (*liquidity coverage ratio* - LCR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. LCR aprēķināšanas kārtība ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61. Minimālā LCR prasība ir 100%, un tā atspoguļo likviditāti, kas pieejama aprēķinātās nākotnes neto likviditātes aizplūdes segšanai. Banka un Koncerns ievēro LCR prasību.

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,270,325	1,304,068	1,228,728	1,256,246
2. Izejošās neto naudas plūsmas	750,933	742,186	779,077	777,402
3. Likviditātes seguma rādītājs	169%	176%	158%	162%

Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

Neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. NSFR nosaka pieejamo stabila finansējuma apjomu attiecinot pret nepieciešamo stabila finansējuma apjomu viena gada griezumā.

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1. Pieejamais stabila finansējums	3,790,678	3,763,818	3,655,743	3,719,699
2. Nepieciešamais stabila finansējums	2,692,252	2,844,055	1,814,903	1,925,681
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	141%	132%	201%	193%

Kapitāla pārvaldība

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts), kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/E, kā arī atbilstoši uzraudzības iestāžu rekomendācijām un noteiktajam citos saistošos normatīvajos aktos.

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku, operacionālo risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Noteikumi nosaka, ka kredītiestāžu pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic uzraudzības iestāde. Uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz uzraudzības iestāžu vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, lai segtu otrā pīlāra riskus. Tādēļ, pārskata perioda beigās Citadelei konsolidētajā līmenī ir pienākums vienmēr izpildīt kopējo SREP kapitāla prasību (TSCR) 10.5% līmenī (kas iekļauj otrā pīlāra papildus kapitāla prasību 2.5% apmērā, no kuras minimums 56.25% jāsedz ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (CET1) un minimums 75% ar pirmā līmeņa kapitālu).

Papildus minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam un otrā pīlāra kapitāla prasībai (TSCR) Koncernam un Bankai ir jāizpilda kapitāla rezervju prasības. Kapitāla rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Koncernam un Bankai ir piemērojama 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo sliekšni.

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uz pārskata perioda beigām uzraudzības iestāžu Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.75%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Reaģējot uz Covid-19 notikumiem vairumā Eiropas valstu pretcikliskā kapitāla rezerves prasība tika samazināta līdz

0%. Tāpēc, ņemot vērā Koncerna ekspozīciju reģionālo sadalījumu, Koncerna faktiskā pretcikliskās kapitāla rezerves prasība samazinājās līdz gandrīz 0%. Kopš tā brīža, atsevišķas valstis ir paziņojušas par plānotiem nākotnes pretcikliskās kapitāla rezerves normas palielinājumiem, kas pēc noteikta perioda, stājas spēkā.

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir bankai individuāli noteikta prasība, ko uzraudzības iestāde sagaida, ka Banka uzturēs papildus obligātajam kapitāla prasībām. Šī prasība kalpo kā buferis, lai izturētu stresu. Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība tiek noteikta uzraudzības novērtēšanas procesa (SREP) ietvaros, un Citadelei uz perioda beigām ir 1.5%. Atšķirībā no otrā pīlāra papildu kapitāla prasības, otrā pīlāra rekomendācijas (P2R) kapitāla prasība nav juridiski obligāta.

Koncerns un Banka atbilstoši regulas (EU) 2019/630 prasībām piemēro regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām. Regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām tiek aprēķinātas, balstoties uz matemātiski vienkāršotu “kalendāra” metodi, ievērojot principu – jo ilgāk ekspozīcija ir šaubīga, jo zemāka varbūtība, ka visa ekspozīcijas vērtība tiks atgūta. Līdz ar to, ekspozīcijas daļa, kurai ir jābūt segtai ar uzkrājumiem un citiem vērtības samazinājumiem, palielinās laika gaitā atbilstoši noteiktam regulatīvajam grafikam. Nepietiekams uzkrājumu segums šaubīgajām ekspozīcijām ir atskaitāms no regulatīvā kapitāla. Ņemot vērā Koncerna uzkrājumu veidošanas politiku un portfeļa struktūru, regulatīvo uzkrājumu veidošanas noteikumiem ir bijusi nebūtiska ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības pozīciju.

Bankai ir jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku atsevišķi. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu kapitāla pietiekamības prasības. Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldība saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2023. gada 31. martā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.75%	1.75%	1.75%
Sistēmiskā riska rezerve	0.06%	0.06%	0.06%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.15%	0.15%	0.15%
Kapitāla prasība	10.37%	12.34%	14.96%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	11.87%	13.84%	16.46%

Perioda beigās kapitāla prasības un rezerves Bankai, izņemto Sistēmiskā riska rezerves prasību, kas ir 0.09%, Pretcikliskā kapitāla rezerves prasību, kas ir 0.13%, un C-SNI kapitāla rezerves prasību, kas nav jāpiemēro, ir tādas pašas kā Koncernam.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, izslēdzot pasludinātās 20.0 miljoni eiro dividendes)

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	157,702	157,702	157,702	157,702
Nesadalītā peļņa	296,024	273,080	252,316	228,898
Pasludinātās dividendes	(20,000)	(20,000)	(20,000)	(20,000)
Likumā noteikti atskaitījumi	(23,956)	(26,588)	(21,153)	(23,669)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	3,342	4,364	3,342	1,528
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	58,609	59,595	58,609	59,595
Pašu līdzekļi kopā	471,721	448,153	430,816	404,054
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,042,313	2,080,113	1,391,611	1,404,459
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2,278	9,944	2,090	9,494
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	237,799	237,799	191,884	191,884
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,008	1,570	997	1,508
Kopējā riska darījumu vērtība	2,283,398	2,329,426	1,586,582	1,607,345
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	18.1%	16.7%	23.5%	21.4%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	20.7%	19.2%	27.2%	25.1%

Konsolidācijas grupa uzraudzības vajadzībām atšķiras no konsolidācijas grupas grāmatvedības vajadzībām. Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta licencētā apdrošināšanas sabiedrība AAS „CBL Life”. Tā nav iekļauta pašu līdzekļu aprēķinā un AAS „CBL Life” aktīvi nav iekļauti Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķinā kā riska ekspozīcijas. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS „CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska ekspozīcija.

Pārejas perioda normas, kas piemērotas

2023. gada 31. martā pārejas perioda normas netika piemērotas aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs ir vienāds ar kapitāla pietiekamības rādītāju, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas.

2022. gada 31. decembrī pārejas perioda normas, kuras Koncerns un Banka bija piemērojuši pārskata perioda beigu kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinu bija: **Regula (ES) 2017/2395**, kas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā (sākot no 2018. gada).

Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (izslēdzot pasludinātās 20.0 miljoni eiro dividendes un iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	413,112	387,095	372,207	342,932
Otrā līmeņa kapitāls	58,609	59,595	58,609	59,595
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	471,721	446,690	430,816	402,527
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,283,398	2,328,275	1,586,582	1,606,107
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	18.1%	16.6%	23.5%	21.4%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	20.7%	19.2%	27.2%	25.1%

Svīras rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas perioda (iekļaujot perioda neto rezultātu)

Svīras rādītājs ir aprēķināts, dotot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Tā minimālais apjoms ir 3%. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan - riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar kapitāla prasību regulu. Svīras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Svīras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos.

	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Svīras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.9%	7.1%	7.4%	6.6%
Svīras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.9%	7.1%	7.4%	6.6%

Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība (MREL) saskaņā ar BRRD

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu „bail-in” un citu neregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo neregulējuma stratēģiju, kas identificēta neregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

MREL prasība ir jāaprēķina, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz svīras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiks noteikts balstoties uz Grupas klasifikāciju un paziņots ar individuālu MREL lēmumu.

SRB ir noteikusi konsolidēto MREL starpposma prasību Citadeles koncernam kā augstākā no 18.03% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.18% no svīras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). Starpposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Atjaunotā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākā no 23.70% no TREA vai 5.91% no LRE, jāsasniedz līdz 2024. gada 1. janvārim. Pēc pārejas perioda beigām MREL prasība Koncernam būs jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasības starpposma rādītāju.

MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2021. gada 31. decembrī. Paredzam, ka nākotnē SRB pārskatīt noteikto mērķa rādītāju reizi gadā, pamatojoties uz jaunāko Koncerna finanšu informāciju.

Operacionālais risks

Koncerns lieto Bāzeles Banku uzraudzības komitejas operacionālā riska definīciju: iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Koncerna darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Sīkāk tiek izdalītas šādas operacionālā riska pamatkategorijas: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Operacionālā riska pārvaldību reglamentē integrēts un visaptverošs politiku, metodoloģiju, procedūru un noteikumu kopums, kas nosaka operacionālā riska identificēšanas, analīzes, mazināšanas, kontroles un ziņošanas kārtību. Koncerna operacionālā riska pārvaldības process ir visu biznesa darbību neatņemama sastāvdaļa un ir saistošs visiem Koncerna darbiniekiem un Koncernā ietilpstošajām sabiedrībām. Koncerna mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktu darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt Koncerna darbības rezultātus un peļņu ilgtermiņā.

Koncerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 1 bāzes punktu no Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja un kura iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi piecos gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus nav pārvaldāma, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, ko tas varētu sniegt. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, ja operacionālo risku ir iespējams novērtēt naudas izteiksmē, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kurus varētu novērst, ja šādas kontroles sistēmas pastāvētu.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska novērtēšana attīstības projektos – jaunu vai esošo produktu un pakalpojumu izmaiņas tiek realizētas tikai pēc pilnvērtīga riska novērtējuma veikšanas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana – Koncernā tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroļu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju novērtēšana: statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās Koncerna darbības jomās;
- operacionālā riska mērīšana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju un jutīguma analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām; un lēmumu dokumentēšana, reģistrējot informāciju par procesiem, kas veikti, lai nonāktu pie konkrētā lēmuma, vai novērstu un mazinātu konkrētu risku.

Operacionālā riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Operacionālā riska pārvaldības politiku.

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

Papildus finanšu, korporatīvās pārvaldības un citiem atšifrējumiem, kas ir iekļauti šajos AS „Citadele banka” pārskatos, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus papildu informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā. Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
1. Procentu ienākumi	49,283	31,723	45,032	25,378
2. Procentu izdevumi	(8,774)	(4,197)	(8,780)	(4,168)
3. Dividenžu ienākumi	-	8	-	8
4. Komisijas naudas ienākumi	16,106	15,460	14,754	13,898
5. Komisijas naudas izdevumi	(7,861)	(5,138)	(7,176)	(5,066)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(226)	-	(226)
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	204	(1,769)	91	(895)
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	3,747	2,183	3,660	2,119
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	750	1,508	518	965
12. Pārējie darbības izdevumi	(1,446)	(1,708)	(856)	(1,061)
13. Administratīvie izdevumi	(21,437)	(18,769)	(18,467)	(16,349)
14. Nolietojums	(2,287)	(2,073)	(2,151)	(1,985)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	15	-	15
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(1,135)	(22)	(1,090)	101
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(140)	(6,085)	(1,281)	(3,639)
18. Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19. Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	-	-	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(2,807)	(596)	(1)	(38)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	24,203	10,314	24,253	9,057
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(973)	(273)	(851)	(42)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	23,230	10,041	23,402	9,015
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	1,784	(8,622)	1,171	(6,364)

* Koncerna operatīvās nomas pamatlīdzekļu nolietojums uzrādīts „Pārējie darbības izdevumi” postenī, jo operatīvā noma ir Koncerna pamatdarbības veids. Šie izdevumi ir daļa no kopējiem neto pamatdarbības ienākumiem.

Bilance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	315,416	532,030	315,416	532,030
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31,493	25,382	26,357	18,985
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,146	30,687	2,714	3,315
3.1. Tajā skaitā kredīti	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	199,826	213,401	167,648	180,321
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4,366,147	4,370,158	4,265,593	4,273,240
5.1. Tajā skaitā kredīti	2,940,286	2,989,537	2,850,267	2,903,160
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	190	190	47,770	47,770
9. Materiālie aktīvi	14,608	15,730	9,727	10,321
10. Nemateriālie aktīvi	8,357	8,162	6,195	6,069
11. Nodokļu aktīvi	4,016	4,300	2,936	3,295
12. Citi aktīvi	32,789	38,853	24,363	30,680
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	167,276	166,028	18,916	13,827
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	5,169,264	5,404,921	4,887,635	5,119,853
15. Saistības pret centrālajām bankām	288,537	463,802	288,537	463,803
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	10,983	5,934	11,174	6,014
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,907	30,847	6,793	7,650
17.1. Tajā skaitā noguldījumi	18,732	19,911	-	-
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	4,177,116	4,261,693	4,150,368	4,236,127
18.1. Tajā skaitā noguldījumi	3,916,239	4,002,468	3,889,491	3,976,902
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-

20.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21.	Uzkrājumi	6,055	4,920	5,928	4,838
22.	Nodokļu saistības	705	1,579	245	33
23.	Citas saistības	57,640	57,501	26,356	28,183
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	154,221	158,999	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,724,164	4,985,275	4,489,401	4,746,648
26.	Kapitāls un rezerves	445,100	419,646	398,234	373,205
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	5,169,264	5,404,921	4,887,635	5,119,853
28.	Ārpusbilances posteņi	379,572	357,097	420,334	383,147
29.	Iespējamās saistības	50,482	50,407	57,223	60,936
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	329,090	306,690	363,111	322,211

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	3m 2023 Koncerns	3m 2022 Koncerns	3m 2023 Banka	3m 2022 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	21.49%	10.10%	24.27%	10.39%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.76%	0.79%	1.87%	0.75%

Vidējo vērtību aprēķina kā matemātisko vidējo vērtību bilances aktīviem vai kapitālam un rezervēm pārskata perioda sākumā un beigās.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	448,777	448,153	407,413	404,054
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	390,168	388,558	348,804	344,459
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	390,168	388,558	348,804	344,459
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	58,609	59,595	58,609	59,595
2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2,283,398	2,329,426	1,586,582	1,607,345
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,042,313	2,080,113	1,391,611	1,404,459
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2,278	9,944	2,090	9,494
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	237,799	237,799	191,884	191,884
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,008	1,570	997	1,508
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	17.1%	16.7%	22.0%	21.4%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	287,415	283,735	277,408	272,129
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	17.1%	16.7%	22.0%	21.4%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	253,164	248,793	253,609	248,019
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	19.7%	19.2%	25.7%	25.1%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	266,105	261,799	280,487	275,467
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	102,006	98,144	43,183	43,747
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	57,085	58,236	39,665	40,184
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	3,507	3,494	2,063	2,090
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	1,455	1,473	1,455	1,473
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	39,959	34,941	-	-
5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.1%	16.7%	22.0%	21.4%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.1%	16.7%	22.0%	21.4%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19.7%	19.2%	25.7%	25.1%

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un uzraudzības iestāžu saistošajiem noteikumiem. Atšifrējumā augstāk Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā ir iekļauta līdz pārskatu datumam uzkrātā revidētā peļņa un visi zaudējumi, bet netiek iekļauta nerevidētā peļņa par pārskata periodu.

Tūkst. eiro	31/03/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/03/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	448,777	446,690	407,413	402,527
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	390,168	387,095	348,804	342,932
1.1.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	390,168	387,095	348,804	342,932

2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,283,398	2,328,275	1,586,582	1,606,107
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.1%	16.6%	22.0%	21.4%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.1%	16.6%	22.0%	21.4%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	19.7%	19.2%	25.7%	25.1%

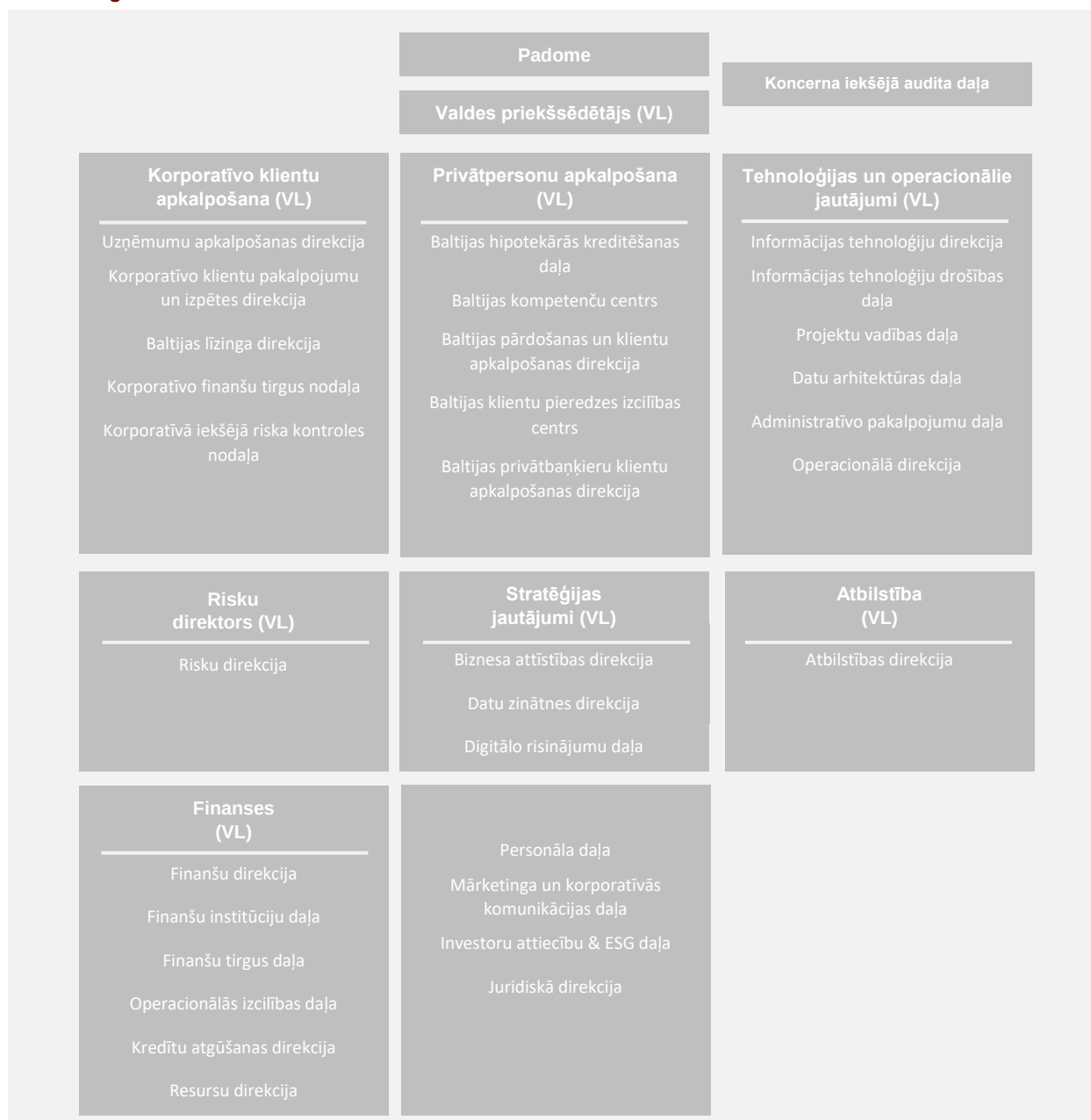
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

Informāciju par Citadeles stratēģiju un mērķiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Vērtības un stratēģija](#)”.

Filiāles

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 15 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS „Citadele banka” Latvijā nav klientu konsultāciju centru. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

Bankas organizatoriskā struktūra



DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

CIR – izmaksu-ienākumu attiecība. „Pamatdarbības izdevumi” dalīti ar „Pamatdarbības ienākumi”.

COR – riska cenas rādītājs. „Neto kredītu zaudējumi” dalīti ar vidējo bruto aizdevumi klientiem vērtību perioda sākumā un beigās.

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

Kredītu-noguldījumu attiecība „Aizdevumi klientiem” uzskaites vērtība dalīta ar „Klientu noguldījumi” apjomu attiecīgā perioda beigās.

LCR – likviditātes seguma rādītājs.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NSFR – Neto stabila finansējuma rādītājs.

OFAC – ASV Valsts kases Finanšu departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles birojs.

ROA – vidējo aktīvu atdeve Attiecīgā perioda neto peļņa, pārvērsta gada izteiksmē, dalīta ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.

ROE – vidējā kapitāla atdeve Attiecīgā perioda neto peļņa, pārvērsta gada izteiksmē, dalīta ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

1. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas.

2. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez vērtības samazinājuma.

3. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs – 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās.

3. stadijas uzkrājumu rādītājs – uzkrājumus vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem dalīti ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā.