

AS Citadele banka

REVIDĒTS STARPPERIODA PĀRSKATS

Par sešu mēnešu periodu līdz
2023. gada 30. jūnijam



Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunajos aizdevumos 2023. gadā 1. pusgadā tika izsniegti 429 miljoni eiro salīdzinājumā ar 646 miljoniem eiro 2022. gada 1. pusgadā.

Citadeles klientu noguldījumu bāze saglabājās stabila, depozītu apjomam sasniedzot 3,872 miljonus eiro uz 2023. gada 30. jūniju.

Pateicoties pievilcīgiem digitālajiem risinājumiem un pakalpojumiem, Citadeles aktīvo klientu skaits 2023. gada 30. jūnijā sasniedza 374 tūkstošus aktīvo klientu, kas ir par 2% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

Neto peļņa (Baltijā) 2023. gada 1. pusgadā sasniedza 64.5 miljonus eiro, vidējā kapitāla atdeve bija 29.2% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 43.0%; 2023. gada 2. ceturkšņa neto peļņa (Baltijā) sasniedza 38.5 miljonus eiro, vidējai kapitāla atdevei sasniedzot 33.8% un izmaksu-ienākumu attiecībai 40.8%.

Aktīvu kvalitāte uzlabojās, sliktu kredītu rādītājs (NPL) bija 2.4%, un pozitīvs riska cenas rādītājs saistībā ar uzkrājumu reversēšanu.

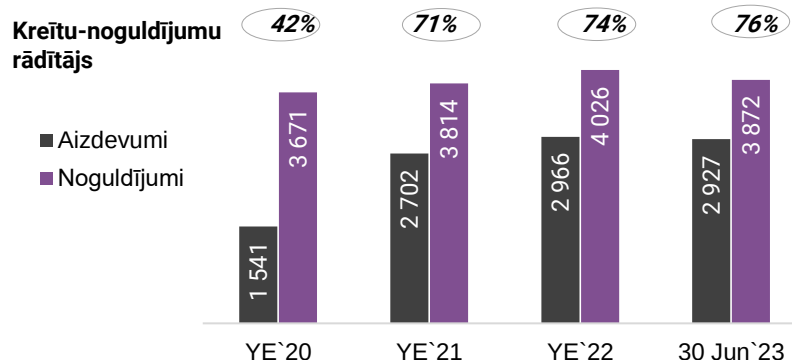
Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2023. gada 30. jūnijā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija 22.5%. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 20.0% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 185%.

Klientu apkalpošanas un digitālo risinājumu kvalitāte nodrošināja stabilus NPS rādītājus, sasniedzot 43% Latvijā un 41% Lietuvā. 2023. gada 30. jūnijā Citadelei bija 1,329 pilna laika darbinieki.

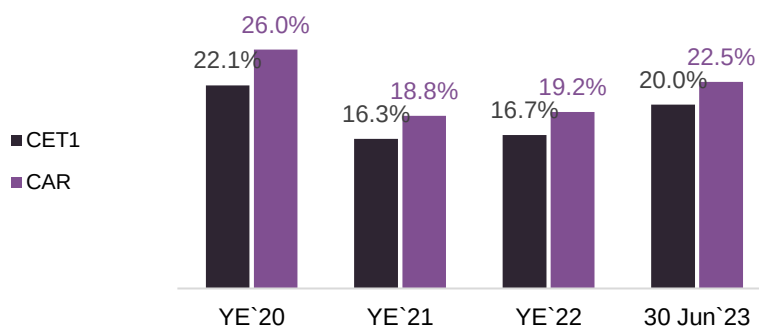
Miljonos eiro	Darbības, kas turpinās*	
	6m 2023	6m 2022
Neto procentu ienākumi	88.0	54.2
Neto komisijas naudas ienākumi	21.0	21.5
Neto finanšu un pārējie ienākumi	4.7	1.1
Pamatdarbības ienākumi	113.7	76.8
Pamatdarbības izdevumi	(48.9)	(44.9)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	3.7	(12.8)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	64.5	18.9
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	2.51%	0.75%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	29.2%	9.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	43.0%	58.4%
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



*Uzrādītas tikai darbības, kas turpinās. Salīdzināmie dati koriģēti par pārtrauktām darbībām, kas ir „Kaleido Privatbank” AG (Šveicē reģistrēta meitas banka), kas ir pārdošanā un tādēļ netiek iekļauta galveno finanšu rādītāju aprēķinos. Salīdzināmie dati par 2022. gadu ir pārklasificēti sakarā ar 17. SFPS ieviešanu, agrāki salīdzināmie dati nav pārklasificēti atbilstoši 17. SFPS.

** Alternatīvo veikspējas rādītāju, kas lietoti šajos finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.

SATURS

Vadības ziņojums

- 4 Vēstule no vadības
- 6 Korporatīvā pārvaldība
- 11 Paziņojums par vadības atbildību

Starpperioda finanšu pārskati

- 12 Saīsinātais peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 13 Saīsinātais apvienoto ienākumu pārskats
- 14 Saīsinātā bilance
- 15 Saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 16 Saīsinātais naudas plūsmas pārskats
- 17 Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi
- 51 Revidentu ziņojums

Citi

- 58 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 61 Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana un procenti

Daļai no skaitliskās informācijas, kas ietverta šajā saīsinātajā starpperioda 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 saīsinātajā starpperioda finanšu 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%.

Alternatīvo veiktspējas rādītāju, kas lietoti šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.



Johan Akerblom
Valdes priekšsēdētājs

Ekonomiskā situācija Baltijā saglabājas izaicinoša

Inflācija un augstās enerģijas cenas ir negatīvi ietekmējušas ekonomisko izaugsmi Baltijā, un 2023. gads ir sācies ar nelielu ekonomikas lejupslīdi. Tajā pašā laikā Eiropa ir izvairījusies no enerģētikas krīzes, enerģijas cenas kopš 2022. gada rudens ir ievērojami samazinājušās, un ekonomikas prognozes 2023. gadam ir nedaudz uzlabojušās. Vājo pieprasījumu apstrādes rūpniecībā ir kompensējusi atveseļošanās pakalpojumu nozarēs, un darba tirgi Baltijas valstīs joprojām ir spēcīgi, neskatoties uz nelielu IKP kritumu. Bezdarbs ir zems, un algas Baltijas reģionā pieaug par vairāk nekā 10 procentiem gadā. Tomēr ekonomikā risku joprojām ir daudz. Karš Ukrainā turpinās, inflācija joprojām ir pārāk augsta un strauji augošās procentu likmes ir atvēsinājušas mājokļu tirgus. Eiropā, neraugoties uz strauji krītošo inflāciju un enerģijas cenām, kopš aprīļa uzņēmēju noskaņojums ir pasliktinājies, apstrādes rūpniecības lejupslīde padziļinās. Arī Ķīnas ekonomikas atveseļošanās notiek lēnāk, nekā gaidīts. Šie faktori īstermiņā turpinās ietekmēt ekonomiskās izaugsmi Baltijas valstīs. Tomēr inflācija krītas, un mājāsaimniecību reālie ienākumi 2023. gada otrajā pusē atkal pieaugs. Baltijas valstu ekonomikās turpina ietilpt nozīmīgas ES investīcijas, un tiek prognozēts, ka 2024. gadā Baltija atgriezīsies pie pozitīvas izaugsmes.

Spēcīgi finanšu rādītāji

2023. gads ir pusē, gadā, kuru raksturo nenoteikta makroekonomiskā vide, mūsu diversificētais biznesa modelis un universālais produktu un pakalpojumu piedāvājums labi kalpo mums un mūsu klientiem. Citadele ir spēcīgāka nekā jebkad agrāk aktīvu kvalitātes un likviditātes rādītāju ziņā. Stabilitāte un spēcīgi finanšu rādītāji ir priekšnoteikums tam, lai mēs turpinātu pildīt mūsu lomu sabiedrībā, un mēs turpināsim nodrošināt atbalstu ar nepieciešamo finanšu infrastruktūru, un atbalstīt uzņēmumus un mājāsaimniecības turpmākai attīstībai.

Citadele ir turpinājusi atbalstīt klientus ar finansējumu darbības izaugsmei un paplašināšanai. 2023. gada 1. pusgadā privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunos aizdevumos tika izsniegti 429 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 646 miljoniem gadu iepriekš. Kopējais aizdevumu portfelis 2023. gada 30. jūnijā bija 2,927 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 2,966 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām. Tendence saistīta ar makroekonomiskās situācijas pasliktināšanos, kā arī

paaugstinātām Euribor likmēm, kas ietekmējušas mūsu klientu finansiālo lēmumu apsverumus.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu rādītājs uz 2023. gada 30. jūniju bija 2.4%, salīdzinot ar 2.7% 2022. gada beigās.

2023. gada 1. pusgadā pamatdarbības ienākumi no darbības, kas turpinās, sasniedza 113.7 miljonus eiro, kas ir 48% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Neto peļņa no darbības kas turpinās 2023. gada 1. pusgadā sasniedza 64.5 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 29.2%.

Klientu depozīti nedaudz samazinājās uz 2023. gada 30. jūniju par 4% salīdzinājumā ar 2022. gada 31. decembri un bija 3,872 miljoni eiro. Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2023. gada 30. jūniju bija 76%.

Citadele turpina darbību ar vairāk nekā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem: 2023. gada 30. jūnijā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija 22.5%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 20.0% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 185%.

Inovācijas un attīstība

Lai nodrošinātu visaptverošu digitālo banku pakalpojumu pieredzi, Citadele turpināja pilnveidot savu mobilo lietotni, ieviešot jaunas funkcijas. 2023. gada 1. ceturksnī Citadele savā mobilajā lietotnē ieviesa Nelaiemes gadījumu apdrošināšanu (nodrošina CBL Life), kas ļauj Citadeles klientiem Latvijā un Lietuvā iegādāties apdrošināšanas polises 24/7, ātri un ērti. 2023. gada 2. ceturksnī Citadeles apdrošināšanas produktu klāsts tika paplašināts, piedāvājot divus jaunus produktus klientiem Latvijā un Lietuvā - City Combo Insurance (nodrošina apdrošināšanu dažādiem pārvietošanās līdzekļiem, piemēram, skrejriteņiem, segvejiem, velosipēdiem u.c.) un Pirkumu apdrošināšanu (apdrošināšana bojātas iegādātās preces vai nozagšanas gadījumiem, un pirkuma cenas aizsardzība).

Igaunijā Citadele ir ieviesusi automatizētu hipotekāro kredītu vērtēšanas sistēmu, kas ļauj palielināt Citadeles hipotekāro kredītu produktu konkurētspēju un nodrošināt ātrāku un ērtāku klientu apkalpošanu un labāku lietotāja pieredzi.

2023. gada 2. ceturksņa laikā Klix, bankas e-komercijas norēķinu risinājums, pārsniedza 1,000 tirgotāju skaitu. 2023. gada 1. pusgadā tika apstrādāti 7.6 miljoni darījumu ar kopējo vērtību 260 miljoni eiro, no kuriem 4.1 miljons transakciju 131 miljonu eiro apmērā 2023. gada 2. ceturksņa laikā.

Augoša klientu bāze

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus un lepojas ar savu spēcīgo klientu bāzi, kas mums uztic savas finanšu pakalpojumu vajadzības. Citadeles aktīvo klientu skaits 2023. gada 30. jūnijā sasniedza 374.3 tūkstošus klientu, kas ir par 2% vairāk nekā iepriekšējā gadā. Aktīvo mobilo lietotņu lietotāju skaits sasniedza 240 tūkstošus, gada griezumā pieaugot par 10%.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Citadele uzsāk stratēģisko alternatīvu izvērtēšanu

Citadele pēdējo gadu laikā ir veiksmīgi attīstījusies par

modernu banku Baltijā, īstenojot stratēģiju, kas balstīta uz inovatīviem digitālajiem risinājumiem un labāko klientu servisu nozarē. Citadele uzskata, ka šobrīd ir pienācis piemērots laiks turpmāko stratēģisko alternatīvu izvērtēšanai, lai palielinātu vērtību bankas akcionāriem un klientiem. Šī stratēģiskā procesa ietvaros banka Citadele izvērtēs visas alternatīvas, kas pievienotu vērtību bankas akcionāriem un klientiem. Šādi risinājumi varētu ietvert bankas akciju sākotnējo publisko piedāvājumu, kā arī citus iespējamus stratēģiskos darījumus, t.sk. uzņēmumu apvienošanās vai pārdošanu. Banka Citadele ir piesaistījusi starptautiski atzītus ārējos finanšu konsultantus stratēģisko alternatīvu izvērtēšanā.

Citadele nav noteikusi termiņu, līdz kuram plānots pabeigt stratēģisko alternatīvu izvērtēšanu, un šobrīd nevar tikt arī prognozēti bankas Citadele stratēģisko alternatīvu izvērtēšanas rezultāti un iznākums. Banka neuzņemas sniegt turpmākus paziņojumus par stratēģisko alternatīvu izvērtēšanu.

Meitas sabiedrības pārdošana

2023. gada 8. augustā Citadele paziņoja par 2022. gada janvārī ar Trusted Novus Bank (TNB) noslēgtā līguma izbeigšanu par Citadelei piederošās meitas sabiedrības Kaleido Privatbank AG (Kaleido) plānoto pārdošanu. Kopš līguma parakstīšanas 2022. gada janvārī TNB un Citadele ir strādājušas pie darījuma nosacījumu izpildes, tostarp regulatora atļaujas saņemšanas. No Citadeles neatkarīgu apstākļu dēļ ir kļuvis skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nav iespējama un abas puses ir vienojušās par tā izbeigšanu. Pārdošanas līguma darbības pārtraukšana neietekmēs Kaleido darbību, tostarp tā klientus, partnerus un darbiniekus. Kaleido turpina darbību saskaņā ar pašreizējo stratēģiju.

Izmaiņas padomes sastāvā

2023. gada augustā bankas padomes loceklis James L. Balsillie atkāpās no Citadeles padomes locekļa amata un attiecīgo padomes komiteju amatiem. James Balsillie pievienojās bankas padomei 2015. gada 20. aprīlī un bija Audita un atbilstības komitejas loceklis.

Par Citadeles padomes loekli ir izvirzīta Daiga Auziņa-Melalksne. Viņas kandidatūra ir jāapstiprina regulējošām iestādēm.

Daiga Auziņa-Melalksne ir pieredzējusi valdes locekle ar 20 gadu vadības un pārvaldības pieredzi finanšu pakalpojumu nozarē. Daiga ir Nasdaq Riga valdes priekšsēdētāja (no 2005. gada līdz šim) un Nasdaq Tallinn valdes locekle (no 2012. gada līdz šim). Kopš 2012. gada Daiga ir bijusi atbildīga par Nasdaq Baltijas biržu stratēģiju un darbību. Daiga ir arī ievēlēta Baltijas Korporatīvās pārvaldības institūta valdes locekle (no 2016. gada līdz šim brīdim) un Latvijas Korporatīvās pārvaldības padomes vadītāja Latvijas Tieslietu ministrijas paspārnē (no 2020. gada līdz šim brīdim), kā arī ir Rīgas Biznesa skolas konsultatīvās padomes locekle (no 2021. gada līdz šim brīdim). Daiga ir ieguvusi Latvijas Universitātes maģistra grādu vadībizinībās, Rīgas Biznesa skolas maģistra grādu vadībizinībās un Baltijas Korporatīvās pārvaldības institūta profesionālo valdes locekļu sertifikātu.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2023. gada 1. pusgadā - Baltijas valstis

Spēcīgi finanšu rādītāji, 2023. gada 1. pusgada **pamatdarbības ienākumiem** sasniedzot 113.7 miljonus eiro, kas ir 48% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2023. gada 1. pusgadā sasniedza 88.0 miljonus eiro, kas ir par 62% vairāk kā 2022. gada 1. pusgadā, ko, galvenokārt, ietekmēja pieaugošās procentu likmes.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2023. gada 1. pusgadā sasniedza 21.0 miljonu eiro, samazinoties par 2% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, galvenokārt, piesardzīgāku klientu tēriņu un zemāku karšu ienākumu dēļ (20% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu), un komisijas naudas izdevumiem par vērtspapīrošanas darījumu (1.8 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 līzīngā 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. pusgadā bija 48.9 miljoni eiro jeb par 9% vairāk nekā gadu iepriekš. Personāla izmaksas palielinājās par 8% līdz 33.0 miljoniem eiro. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,329 salīdzinājumā ar 1,355 2022. gada 31. decembrī. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 11.3 miljoni eiro, 11% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, galvenokārt investīciju IT un komunikācijās dēļ. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 4.6 miljoni eiro (8% pieaugums pret iepriekšējo gadu).

2023. gada 1. pusgadā reversēti **neto kredītu zaudējumi** un **uzkrājumi** 3.8 miljonu eiro apmērā.

Neto peļņa no darbības, kas turpinās, sasniedza 64.5 miljonus eiro, no kuriem 38.5 miljoni eiro 2023. gada 2. ceturksnī. Kapitāla atdeve sasniedza 29.2%. Uz 2023. gada 30. jūniju Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība.

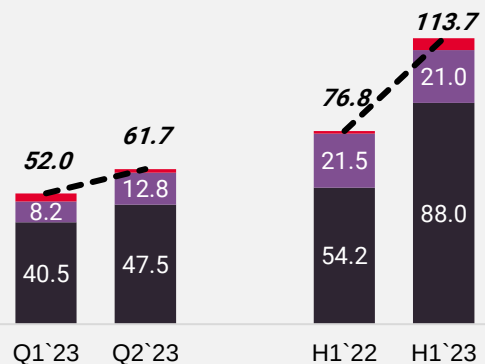
Grupas **neto peļņa** 2023. gada 1. pusgadā bija 60.7 miljoni eiro, un kapitāla atdeve sasniedza 27.5%.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un **slikto kredītu** (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2023. gada 30. jūniju sasniedza vēsturiski zemāko līmeni un bija 2.4%, salīdzinot ar 2.7% uz 2022. gada beigām.

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2023. gada 1. pusgadā bija 43.0% salīdzinājumā ar 58.4% gadu iepriekš.

Pamatdarbības ienākumi, EURm

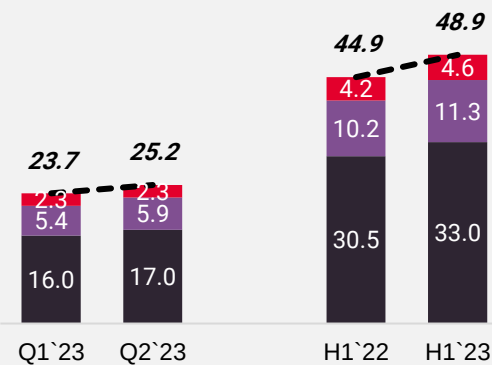
Turpinātas darbības



■ Neto finanšu un citi ienākumi
■ Neto komisijas naudas ienākumi
■ Neto procentu ienākumi
--- Pamatdarbības ienākumi

Pamatdarbības izdevumi, EURm

Turpinātas darbības



■ Nolietojums un amortizācija
■ Citi pamatdarbības izdevumi
■ Personāla izdevumi
--- Pamatdarbības izdevumi

Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2023. gada 30. jūnijā sasniedza 4,884 miljonus eiro, uzrādot 10% samazinājumu kopš 2022. gada beigām (5,405 miljoni eiro). Samazinājums galvenokārt skaidrojams ar pirmstermiņa ECB TLTRO III programmas kredīta atmaksu 430 miljonu eiro apmērā. Uz 2023. gada 30. jūniju Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. 2022. gada 30. jūnijā darbību, kas turpinās, aktīvi bija 4,720 miljoni eiro (2022. gada 31. decembrī – 5,238 miljoni eiro).

Kopējais kredītportfelis no darbības, kas turpinās, uz 2023. gada 30. jūniju bija 2,927 miljoni eiro, kopš 2022. gada beigām nedaudz samazinoties par 39 miljoniem eiro (1%).

Jaunos aizdevumos 2023. gada 1. pusgadā tika izsniegti 429.2 miljoni eiro, par 34% mazāk nekā gadu iepriekš. 131.0 miljons eiro tika izsniegts privātpersonām, 153.2 miljoni eiro – mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 145.0 miljons eiro – korporatīvajiem klientiem.

Produktu griezumā – 151.9 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti (54% mazāk kā pērn), 247.0 miljoni eiro līzings un faktoringa (11% samazinājums salīdzinājumā ar pērnā gadu), un 30.0 miljoni eiro patēriņa un mikrokredīti (26% mazāk kā pērn).

Kredītportfelis **ģeogrāfiskajā dalījumā**. 2023. gada 30. jūnijā Latvijā izsniegtie kredīti veidoja 45.1% no portfeļa ar 1,319 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 45.6% 2022. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 37% un 1,082 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 37.8% 2022. gada beigās), Igaunija ar 17.5% un 513 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 16.1% 2022. gada beigās) un ES un citas valstis ar 14 miljoniem eiro (0.5% no kredītportfeļa).

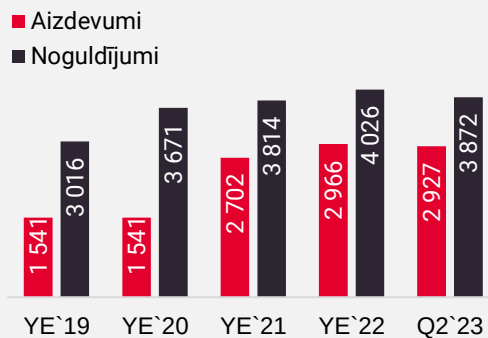
Aizdevumi mājāsaimniecībām veidoja 44% no portfeļa (2022. gada beigās – 44%). Hipotekārā kredītešana ir saglabājusies gandrīz nemainīga kopš 2022. gada beigām (1% samazinājums) un sasniedza 822 miljonus eiro. Finanšu līzings sasniedza 350 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 350 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām). Patēriņa kredītešana samazinājās par 2% kopš 2022. gada beigām (92 miljoni eiro). Karšu kredītešana ir nedaudz pieaugusi par 2% un 2023. gada 30. jūnijā tās apjoms bija 59.3 miljoni eiro. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (13% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (8%), rūpniecība (7%), un tirdzniecība (6%).

2023. gada 1. pusgadā Grupas **vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Grupas likviditātes resursiem, samazinājās par 15%, salīdzinot ar 2022. gada beigām, atbilstoši plānotajiem portfeļa amortizācijas apjomiem.

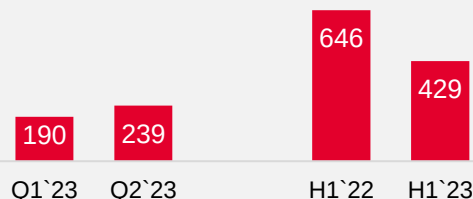
2023. gada 1. pusgadā Grupa atmaksāja 430 miljonus eiro no TLTRO III programmas kredītiem, kā rezultātā samazinājās saistības pret centrālajām bankām. TLTRO III ir programma, ko ECB izmantoja, lai stimulētu kredītešanu Covid-19 laikā, taču pašreizējā inflācijas vidē pirmstermiņa atmaksa palīdz ECB stiprināt tās monetāro politiku un tādējādi cīnīties ar inflācijas spiedienu.

Nozīmīgākais finansējuma avots - **klientu noguldījumi** no darbības, kas turpinās, samazinājās par 4% salīdzinājumā ar 2022. gada beigām un bija 3,872 miljoni. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi sastādīja 98% no kopējiem depozītiem jeb 3,798 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 98% uz 2022. gada beigām). Kopumā šāda situācija atbilst Baltijas noguldījumu tirgus tendencēm.

Aizdevumi un noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Bilance struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Baa2 ar stabilu nākotnes prognozi (*kredītatzinums atjaunināts 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 uzlabošanās

Moody's

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

Detalizētu informāciju par reitingiem skatīt reitingu aģentūras mājas lapā www.moodys.com

Segmentu apskats

Privātpersonu segments

Aktīvo privātpersonu klientu skaits Citadelē sasniedza jaunu visu laiku augstāko rādītāju, un pamata klientu skaits turpināja palielināties, 2023. gada 30. jūnijā sasniedzot 201 tūkstošus klientus – par 6% vairāk kā pērnā gada beigās. Klientu apkalpošanas un digitālo risinājumu kvalitāte nodrošināja stabilus NPS rādītājus, sasniedzot 43% Latvijā un 41% Lietuvā.

Nepārtrauktais procentu likmju pieaugums ir ietekmējis klientu līdzekļu pārdali no norēķinu kontiem uz krājkontiem, termiņdepozītiem un valsts fiksēta ienākuma vērtspapīriem. 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 ir pieaudzis, jo pieaugošo procentu likmju vide ir mudinājusi klientus meklēt profesionālas finanšu konsultācijas, kas palīdzētu orientēties mainīgajā ekonomikas vidē.

2023. gada 1. pusgadā privātpersonu segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 131 miljoni eiro, salīdzinot ar 197.6 miljoniem eiro 2022. gada 1. pusgadā. Kopējais aizdevumu portfelis privātpersonām sasniedza 1,242 miljonus eiro, kas ir par 1% mazāk kā 2022. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti.

2023. gada 30. jūnijā privātpersonu noguldījumi bija 1,949 miljoni eiro, 2022. gada 31. decembrī – 2,062 miljoni eiro.

MVU un Korporatīvo klientu segments

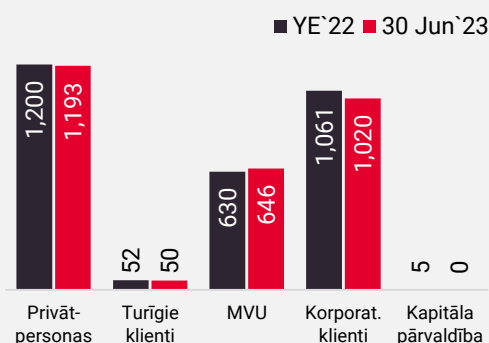
Globālā nenoteiktība ir izraisījusi kredītu pieprasījuma samazināšanos atsevišķās nozarēs, piemēram, nekustamo īpašumu sektorā var novērot, ka lieli investīciju projekti tiek apturēti. Savukārt otrajā ceturksnī bija vērojams pieprasījuma pieaugums no enerģētikas sektora, kur ir interese par saules un vēja parku attīstību.

2023. gada 1. pusgadā MVU segmenta klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 153.2 miljoni eiro, salīdzinot ar 163.4 miljoniem eiro 2022. gada 1. pusgadā. Korporatīvajiem klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 145.0 miljoni eiro, pretstatā 285.3 miljoniem 2022. gada 1. pusgadā.

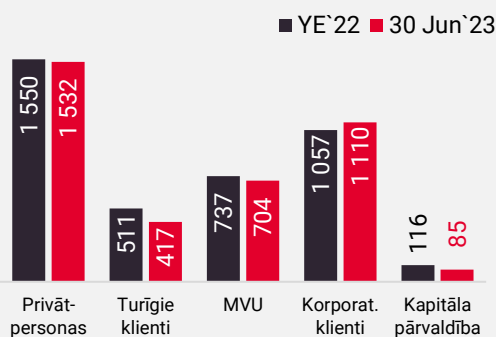
Kopējais MVU segmenta aizdevumu portfelis bija 646 miljoni eiro, par 3% vairāk nekā 2022. gada beigās. Korporatīvā segmenta noguldījumu portfelis bija 1,020 miljoni eiro salīdzinājumā ar 1,061 miljoniem eiro 2022. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila.

MVU noguldījumu portfelis bija 704 miljoni eiro salīdzinājumā ar 737 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām. Korporatīvā segmenta noguldījumu portfelis palielinājās par 5% salīdzinājumā ar 2022. gada beigām, un bija 1,110 miljoni eiro uz 2023. gada 30. jūniju.

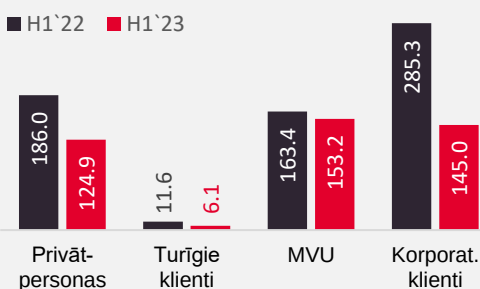
Aizdevumi, EURm



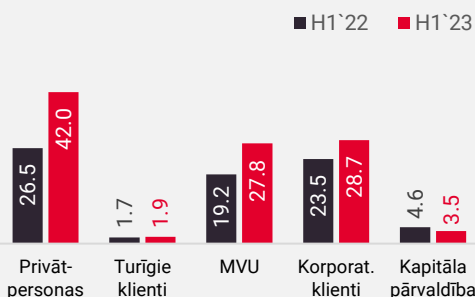
Noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Globālā ekonomika aug, neskatoties uz izaicinājumiem

Pasaules ekonomika turpina augt, neskatoties uz daudzajiem izaicinājumiem. Lai gan eirozonas IKP izaugsme ir palēninājusies, pieprasījums rūpniecībā ir vājš un procentu likmju kāpums bremzē kredīvēšanu, Eiropa ir izvairījusies no enerģētikas krīzes un kopš 2022. gada vasaras beigām enerģijas cenas ir ievērojami samazinājušās. Līdz ar to ekonomikas prognozes 2023. gadam tiek pakāpeniski pārskatītas uz augšu un 2023. gada jūlijā Starptautiskais Valūtas fonds palielināja prognozēto pasaules IKP pieaugumu 2023. gadā par 0.2% līdz 3.0%. Eirozonā 2023. gadā tiek prognozēts 0.9% IKP pieaugums.

Tajā pašā laikā risku ekonomikā ir daudz, un finanšu tirgi joprojām norāda uz paaugstinātu recesijas risku. Karš Ukrainā turpinās, inflācija joprojām ir augsta un strauji augošās procentu likmes ir atvēsinājušas mājokļu tirgus. Eiropā, neskatoties uz lielo enerģijas cenu kritumu, kopš aprīļa pasliktinājies uzņēmēju noskaņojums, padziļinās lejupslīde apstrādes rūpniecībā, un arī Ķīnas ekonomikas atveseļošanās notiek lēnāk, nekā gaidīts.

Augstā inflācija kavē izaugsmi Baltijas reģionā

2023. gads Baltijā sācies ar nelielu ekonomikas lejupslīdi. Saskaņā ar pirmo vērtējumu 2023. gada 2. ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu IKP Latvijā samazinājās par 0.6%, savukārt Lietuvā IKP pieauga par 0.9% pēc 2.6% krituma 2023. gada 1. ceturksnī. Igaunijā IKP 2. ceturksnī samazinājās par 3.0%.

Kopš 2022. gada rudens enerģijas cenas ir būtiski samazinājušās un inflācija strauji krītas, tomēr uzņēmēju noskaņojums atkal ir pasliktinājies un pieprasījums rūpniecībā joprojām ir vājš. Pandēmijas laika spēcīgais globālais pieprasījums pēc precēm ir beidzies, ražošanas un piegāžu ķēžu darbība ir normalizējusies, un krājumu līmenis ir atgriezies normālā līmenī. Tā rezultātā ir samazinājies eksporta pieprasījums un apstrādes rūpniecības izlaide Baltijā 2023. gada pirmajos piecos mēnešos ir samazinājusies; Igaunijā par aptuveni 11% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu un par 6-7% Latvijā un Lietuvā. Vienlaikus pakalpojumu nozarēs turpinās strauja izaugsme un atveseļošanās, un 2023. gada 1. ceturksnī Baltijas valstu pakalpojumu eksports salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga par aptuveni 15%.

Darba tirgus Baltijas valstīs joprojām ir spēcīgs

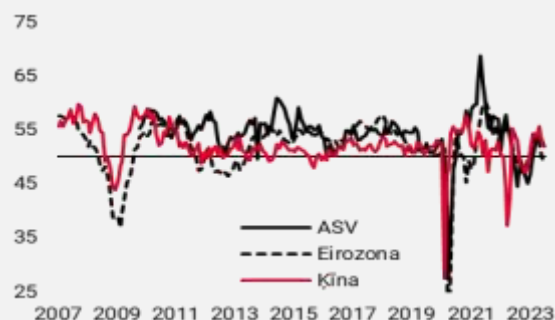
Darba tirgus Baltijā joprojām ir spēcīgs, neskatoties uz vājāku izaugsmi. Vidējā darba samaksa Baltijas valstīs 2023. gada 1. ceturksnī ir augusi par 12-13%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Un, neskatoties uz ekonomiskās izaugsmes tempu palēnināšanos, bezdarba līmenis Baltijā joprojām ir ļoti zems, lai gan Lietuvā un Igaunijā tas pēdējos mēnešos ir nedaudz pieaudzis. Darbspējas vecuma iedzīvotāju skaits Baltijā samazinās un darbaspēka trūkums joprojām ir būtisks šķērslis ekonomikas izaugsmei.

Izmaiņās nodokļu likumdošanā Baltijas valstīs

2023. gada 16. maijā ir stājies spēkā jauns solidaritātes nodoklis kredītiestādēm, kuras darbojas Lietuvā. Nodoklis tiek piemērots ienākumiem 2023. un 2024. gadā virs neto procentu ienākumiem kredītiestādēm, kas darbojas Lietuvā. Latvijā norisinās publiskā apspriešana par iespējamu ārkārtas solidaritātes nodokļa ieviešanu bankām, kas darbojas Latvijā. Jebkuras izmaiņas ārkārtas nodokļa noteikumos vai tā piemērošanā, tostarp piemērojamo taksācijas periodu pagarināšana, var negatīvi ietekmēt banku sektora rentabilitāti.

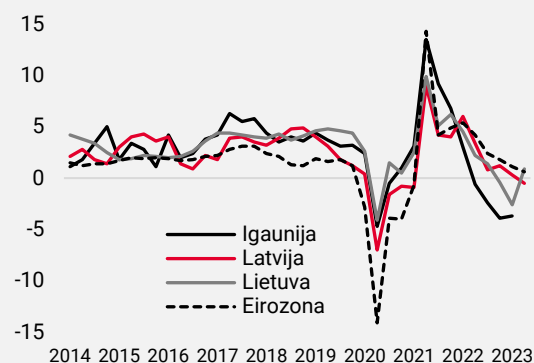
IHS Markit Composite PMI

(vērtības >50 norāda uz izaugsmi)

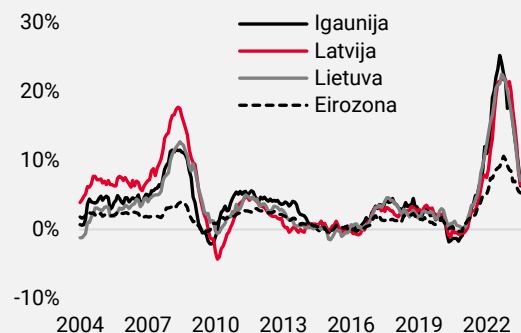


IKP salīdzināmās cenās

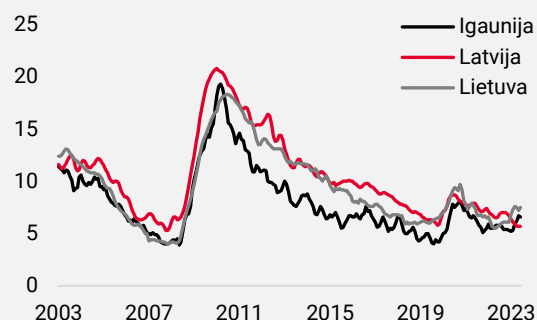
(% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



Bezdarba līmenis (%)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

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

Bankas Padome 2023. gada 30. jūnijā:

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 no 2023. gada 1. jūlija atkāpās no AS „Citadele banka” padomes locekļa amata un attiecīgo padomes komiteju amatam. James Laurence Balsillie 2023. gada augustā atkāpās no AS „Citadele banka” padomes locekļa amata un attiecīgo padomes komiteju amatam.

Stephen Young, kurš šobrīd ieņem Audita un atbilstības komitejas locekļa amatu kā neatkarīgais komitejas loceklis, un Daiga Auzina-Melalksne, kas ir valdes locekle ar 20 gadu pieredzi vadošos amatos finanšu pakalpojumu nozarē, ir izvirzīti pievienoties AS „Citadele banka” padomei, pēc attiecīgo atļauju saņemšanas.

Bankas Valde 2023. gada 30. jūnijā:

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-Ļitvinova	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 12. līdz 50. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 30. jūnijā un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 10. 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. Saīsināto starpperioda 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.

AS „Citadele banka” valde 2023. gada 25. augustā un AS „Citadele banka” padome 2023. gada 30. augustā pilnvaroja Johan Åkerblom parakstīt šo ziņojumu valdes un padomes vārdā. Šo dokumentu ar drošu elektronisko parakstu 2023. gada 8. septembrī ir parakstījis Johan Åkerblom.

Johan Åkerblom
Valdes priekšsēdētājs

SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
Pielikums		6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns ¹ Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	71,188	42,346	95,113	51,351
Pārējie procentu ienākumi	5	35,002	21,135	-	-
Procentu izdevumi	5	(18,226)	(9,237)	(18,388)	(9,179)
Neto procentu ienākumi		87,964	54,244	76,725	42,172
Komisijas naudas ienākumi	6	37,363	33,731	34,931	30,749
Komisijas naudas izdevumi	6	(16,407)	(12,279)	(15,014)	(12,188)
Neto komisijas naudas ienākumi		20,956	21,452	19,917	18,561
Neto finanšu ienākumi	7	6,182	1,963	5,964	3,411
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(1,439)	(897)	(727)	(218)
Pamatdarbības ienākumi		113,663	76,762	101,879	63,926
Personāla izdevumi	9	(33,039)	(30,465)	(28,008)	(26,215)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(11,287)	(10,152)	(10,124)	(9,399)
Nolietojums un amortizācija		(4,580)	(4,242)	(4,299)	(4,058)
Pamatdarbības izdevumi		(48,906)	(44,859)	(42,431)	(39,672)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		64,757	31,903	59,448	24,254
Neto kredītzaudējumi	11	3,762	(12,687)	1,590	(10,700)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(24)	(67)	96	(72)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		68,495	19,149	61,134	13,482
Banku nodoklis	12	(991)	-	(991)	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	(3,354)	(1,824)	(3,517)	379
Peļņa no pamatdarbības		64,150	17,325	56,626	13,861
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(3,415)	(620)	(3,001)	(151)
Neto peļņa		60,735	16,705	53,625	13,710
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	21	0.39	0.11	0.34	0.09
no darbībām, kas turpinās		0.41	0.12	0.34	0.09
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.01)	-	-
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	21	0.38	0.11	0.34	0.09
no darbībām, kas turpinās		0.41	0.12	0.34	0.09
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.01)	-	-

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes*).

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns ¹ Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Neto peļņa	60,735	16,705	53,625	13,710
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)	-	1,521	-	1,521
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	2,004	(16,025)	1,651	(13,384)
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	336	(33)	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	414	(1,121)	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(182)	291	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām	408	970	-	-
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	22	24	22	24
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	3,002	(14,373)	1,673	(11,839)
Apvienotie ienākumi kopā	63,737	2,332	55,298	1,871

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes*).

SAĪSINĀTĀ BALANCE

		Tūkst. eiro			
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
		Koncerns	Koncerns ¹	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		353,473	532,030	353,473	532,030
Prasības pret kredītiestādēm		35,976	48,441	34,470	42,044
Parāda vērtspapīri	13	1,310,755	1,593,922	1,270,770	1,550,301
Aizdevumi klientiem	14	2,927,203	2,966,478	2,832,079	2,880,101
Kapitāla instrumenti	15	1,148	1,029	1,148	1,029
Citi finanšu instrumenti	15	27,335	28,473	1,157	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,495	1,285	1,495	1,285
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	203	190	47,913	47,770
Pamatlīdzekļi		13,129	15,730	8,565	10,321
Nemateriālie ieguldījumi		8,193	8,162	6,103	6,069
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	2,416	1,822	1,641	1,116
Atliktā nodokļa aktīvi	12	1,096	2,478	923	2,179
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	17	163,476	166,028	14,989	13,827
Pārējie aktīvi		37,664	38,853	30,063	30,680
Kopā aktīvi		4,883,562	5,404,921	4,604,789	5,119,853
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	48,559	469,736	48,838	473,399
Klientu noguldījumi	19	3,871,788	4,025,665	3,832,591	3,973,320
Emitētās parādzīmes	20	260,995	259,225	260,995	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti		693	7,650	693	7,650
Uzkrājumi	11	4,559	4,920	4,250	4,838
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	814	1,204	798	33
Atliktā nodokļa saistības	12	1,000	375	625	-
Banku nodokļa saistības	12	991	-	991	-
Pārtrauktas darbības	17	151,057	158,999	-	-
Pārējās saistības		78,595	57,501	45,377	28,183
Kopā saistības		4,419,051	4,985,275	4,195,158	4,746,648
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	21	157,256	157,258	157,256	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		(6,941)	(11,058)	(10,163)	(12,951)
Nesadalītā peļņa		314,196	273,446	262,538	228,898
Kopā kapitāls un rezerves		464,511	419,646	409,631	373,205
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,883,562	5,404,921	4,604,789	5,119,853
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22	58,313	50,407	65,258	60,936
Finanšu saistības	22	324,430	306,690	340,594	322,211

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes*).

SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (13. pielikums)	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2021 (kā iepriekš ziņots)	156,888	239	158	4,805	2,118	232,867	397,075
<i>Pārklasificēts sākotnēji ieviešot 17. SFPS</i>	-	-	(61)	-	-	(270)	(331)
Atlikums 31/12/2021 (pārklasificēts)	156,888	239	97	4,805	2,118	232,597	396,744
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (21. pielikums)	-	-	-	-	677	166	843
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(15,343)	970	-	16,705	2,332
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	16,705	16,705
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(15,343)	970	-	-	(14,373)
Atlikums 30/06/2022 (nerevidēts un pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)	156,888	239	(15,246)	5,775	2,795	249,468	399,919
Atlikums 31/12/2022 (kā iepriekš ziņots)	157,258	444	(21,663)	5,939	2,902	279,338	424,218
<i>Pārklasificēts sākotnēji ieviešot 17. SFPS</i>	-	-	1,320	-	-	(5,892)	(4,572)
Atlikums 31/12/2022 (pārklasificēts)	157,258	444	(20,343)	5,939	2,902	273,446	419,646
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpiršana	(2)	(2)	-	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (21. pielikums)	-	-	-	-	1,117	15	1,132
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	2,594	408	-	60,735	63,737
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	60,735	60,735
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,594	408	-	-	3,002
Atlikums 30/06/2023	157,256	442	(17,749)	6,347	4,019	314,196	464,511

	Banka, tūkst. eiro					
	Pamat- kapitāls	Emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (13. 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)	-	-	-	677	167	844
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(11,839)	-	13,710	1,871
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	13,710	13,710
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(11,839)	-	-	(11,839)
Atlikums 30/06/2022	156,888	239	(12,069)	2,795	200,425	348,278
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpiršana	(2)	(2)	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (21. pielikums)	-	-	-	1,117	15	1,132
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,673	-	53,625	55,298
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	53,625	53,625
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,673	-	-	1,673
Atlikums 30/06/2023	157,256	442	(14,624)	4,019	262,538	409,631

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes*).

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)		64,150	17,325	56,626	13,861
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	17	28	41	-	-
Procentu ienākumi	5, 17	(108,111)	(64,278)	(95,113)	(51,351)
Procentu izdevumi	5, 17	18,230	9,266	18,388	9,179
Dividenžu ienākumi		(10)	(15)	(10)	(15)
Nolietojums un amortizācija		4,923	4,574	4,299	4,058
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(2,411)	12,994	(1,686)	10,772
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		(10,378)	3,878	5,574	(4,983)
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(33,579)	(16,215)	(11,922)	(18,479)
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		25,069	(216,842)	49,304	(204,585)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		(163,958)	8,836	(143,224)	19,855
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		(721)	21,831	497	21,828
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(425,309)	-	(433,187)	298
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(7,167)	(2,956)	(7,167)	(2,956)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		4,128	(2,714)	(658)	200
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(6,160)	(15,958)	(1,729)	609
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(607,697)	(224,018)	(548,086)	(183,230)
Saņemtie procenti		107,081	63,980	94,314	51,013
Samaksātie procenti		(7,020)	(7,824)	(7,037)	(7,752)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(3,816)	(1,259)	(880)	(586)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(511,452)	(169,121)	(461,689)	(140,555)
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(2,853)	(2,860)	(2,157)	(2,356)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		1,004	993	14	317
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(89,108)	(187,447)	(88,127)	(186,972)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		421,048	232,948	365,794	219,753
Saņemtas dividendes		10	15	10	15
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		330,101	43,649	275,534	30,757
Finanšu darbība					
Izmaksātās dividendes		(86)	-	(86)	-
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem		(1,716)	(1,853)	(1,716)	(1,853)
Akciju atpiršana		(4)	-	(4)	-
Nomas saistību dzēšana, neto		(1,420)	753	(1,211)	978
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(3,226)	(1,100)	(3,017)	(875)
Naudas plūsma pārskata periodā		(184,577)	(126,572)	(189,172)	(110,673)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		581,644	404,343	544,995	363,666
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	24	397,067	277,771	355,823	252,993

Koncerns ir izvēlējies sniegt naudas plūsmas pārskatu, kurā pamatdarbības, ieguldījumu un finanšu darbības naudas plūsmas ietver gan darbības, kas turpinās, gan pārtrauktās darbības. Plašāku informāciju par pārtrauktām darbībām skatīt 17. pielikumā (*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, 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 sešu mēnešu periodu līdz 2022. gada 30. jūnijam, ja nav norādīts citādāk.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas Valde un Padome 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 1,329 (2022. gadā: 1,355), bet Bankā 1,099 (2022. gadā: 1,113) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 27 (2022: 26) ir saistīti ar pārtrauktām darbībām.

3. PIELIKUMS GALVEĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Saīsinātie 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 saīsinātie 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 saīsinātie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2022. gadu. Izņemot kā minēts zemāk, grāmatvedības politikas, kas izmantotas sagatavojot šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu, ir tās pašas, kas tika piemērotas 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. 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 zaudējums no līgumu grupas tiek atzīts 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. Citadele ir izvēlējusies atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieviešot 17. SFPS, liela daļa Koncerna esošo apdrošināšanas līgumu vairs neatbilda apdrošināšanas līguma prasībām, un tie tika pārklasificēti uz posteni „Klientu noguldījumi” un uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi apvēršot iepriekš diskontēšanas rezultātā gūto peļņu. Savukārt citi līgumi tagad atbilst apdrošināšanas līguma prasībām, un tiem jāpiemēro mainīgās maksas pieeja (VFA) un vispārējais novērtēšanas modelis (GMM). Parādā vērtspapīri atļautajā apmērā tika pārklasificēti 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, izņemot atsevišķus vienkāršojumus. 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.

Ieviešot 17. SFPS, Koncerns pārskatīja līgumu klasifikāciju, nošķirot apdrošināšanas (anuitātes, dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas produktus) un pārpadrošināšanas līgumus, kas uzskaitīti saskaņā ar 17. SFPS, un ieguldījumu līgumus, kas uzskaitīti saskaņā ar 9. SFPS, kā finanšu saistības. Iepriekš visi anuitātes produkti tika klasificēti kā apdrošināšanas līgumi, tomēr lielākā daļa no tiem tika pārklasificēti par ieguldījumu līgumiem, jo saskaņā ar 17. SFPS noteikumiem iegultais apdrošināšanas risks tika uzskatīts par nenozīmīgu. Sākotnējās piemērošanas brīdī 2022. gada 1. janvārī, lai novērtētu saistību uzskaites vērtību, Koncerns piemēroja

modificētu retrospektīvu pieeju anuitātes un apdrošināšanas līgumiem bez uzkrājumiem un patiesās vērtības pieeju tirgum piesaistītiem un fiksētas likmes apdrošināšanas līgumiem. Modificēta retrospektīvā pieeja paredz vienkāršojumus salīdzinājumā ar pilnu retrospektīvu pieeju. Vienkāršojumi ir šādi: diskonta likmju ievades dati piemēroti no 2016. gada, nevis agrākiem periodiem, līgumu noslēgšanas un atļidzību statistika no 2021. gada tiek piemērota arī agrākiem periodiem, līgumu pārtraukšanas statistika sākot no 2008. gada, naudas plūsmas un mirstības statistika, sākot no 2021. gada utt. Vienkāršojumi tiek piemēroti sakarā ar datu granularitātes ierobežojumiem attiecībā uz agrākajiem periodiem. Līgumiskā pakalpojumu peļņas norma (CSM) tiek aprēķināta kā starpība starp patieso vērtību un aplēstajām nākotnes naudas plūsmām, kas tiek iekļautas patiesās vērtības pieejā. Peļņa, kas parasti tiek atlikta kā CSM, un zaudējumi no zaudējumus nesošiem līgumiem, kas parasti tiek atzīti uzreiz, tiek apkopoti un atzīti identificētās kohortas līmenī. Identificētās kohortas ir līgumu grupas ar līdzīgām riska pazīmēm, kuras tiek pārvaldītas kolektīvi un kuras saskaņā ar Koncerna politiku ir noslēgtas periodā, kas nav garāks par gada laiku. GMM pieeju piemēro anuitātes produktiem, apdrošināšanas līgumiem bez uzkrājumiem, pārāpdrošināšanas līgumiem un fiksētas likmes apdrošināšanas līgumiem, savukārt VFA pieeju piemēro tirgum piesaistītiem līgumiem. Saskaņā ar GMM pieeju par risku koriģētas nākotnes līgumā paredzētās naudas plūsmas tiek diskontētas ar tirgus diskonta likmēm, pozitīvā pašreizējā vērtība tiek amortizēta kā CSM peļņas vai zaudējumu aprēķinā, attiecīgā klienta pakalpojumu līguma darbības laikā, bet zaudējumi tiek norakstīti uzreiz.

17. SFPS ieviešanas ietekme uz Koncerna aktīviem un saistībām 2022. gada 1. janvārī

Koncerns, Tūkst. eiro								
		Tirgum						
Kopā	Anuitātes	Anuitātes	piesaistīti ar	Fiksētas likmes	Līgumi bez	Kopā		
31/12/2021	apdrošinā-	ieguldījuma	apdrošināša-	apdrošināša-	apdrošinā-	01/01/2022		
Vērtspapīru	šana (GMM),	9. SFPS	nas risku 17.	nas risku 17.	šanas un	17. SFPS)		
kā uzrādīts	Modificēta	(AmC)	SFPS (VFA)	SFPS (GMM)	citas	koriģēts		
(4. SFPS)	retrospektīvā	Pilna	retrospektīvā	retrospektīvā	retrospektīvā	pozīcijas		
kācija	retrospektīvā	retrospektīvā	retrospektīvā	retrospektīvā	retrospektīvā	pozīcijas		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021		
Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru	Vērtspapīru		
kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts	kā uzrādīts		
(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)	(4. SFPS)		
Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā	Kopā		
31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2			

Aktīvi un saistības 2022. gada 31. decembrī pirms un pēc 17. SFPS pārklasifikācijām

Koncerns, Tūkst. eiro								
Kopā 31/12/2022 kā uzrādīts (4. SFPS)	Vērtspapīru pārklasifi- kācija	Anuitātes apdrošinā- šana (GMM), Modificēta retrospektīvā	Anuitātes ieguldījuma 9. SFPS (AmC) Pilna retrospektīvā	Tirgum piesaistīti ar apdrošināša- nas risku 17. SFPS (VFA) Modificēta retrospektīvā	Fiksētas likmes ar apdrošināša- nas risku 17. SFPS (GMM) Modificēta retrospektīvā	Līgumi bez apdrošinā- šanas un citas pozīcijas	Kopā 31/12/2022 koriģēts (17. SFPS)	
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	-	-	-	-	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	48,441	-	-	-	-	-	-	48,441
Parāda vērtspapīri								
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	222,522	(9,220)	-	-	-	-	-	213,302
Amortizētajā iegādes vērtībā	1,370,080	10,540	-	-	-	-	-	1,380,620
Aizdevumi klientiem	2,966,478	-	-	-	-	-	-	2,966,478
Kapitāla instrumenti	1,029	-	-	-	-	-	-	1,029
Citi finanšu instrumenti	28,473	-	-	-	-	-	-	28,473
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	-	-	-	-	-	-	1,285
Visi pārējie aktīvi	233,941	-	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	233,263
Kopā aktīvi	5,404,279	1,320	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	5,404,921
Saistības								
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	-	-	-	-	-	-	469,736
Klientu noguldījumi	3,980,261	-	-	47,448	(938)	(1,106)	-	4,025,665
Emitētās parādzīmes	259,225	-	-	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	-	-	-	-	-	-	7,650
Visas pārējās saistības, t.s. apdrošināšanas saistības	263,189	-	329	(42,226)	872	1,078	(243)	222,999
Kopā saistības	4,980,061	-	329	5,222	(66)	(28)	(243)	4,985,275
Kapitāls un rezerves								
Pamatkapitāls	157,258	-	-	-	-	-	-	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(12,378)	1,320	-	-	-	-	-	(11,058)
Nesadalītā peļņa	279,338	-	(349)	(5,478)	33	(68)	(30)	273,446
Kopā kapitāls un rezerves	424,218	1,320	(349)	(5,478)	33	(68)	(30)	419,646
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,404,279	1,320	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	5,404,921

Kopējā 17. SFPS ieviešanas ietekme uz Koncerna kapitālu 2022. gada 31. decembrī ir (4.6) miljoni eiro. No tiem 1.3 miljoni eiro no 17. SFPS atļautām finanšu instrumentu pārklasifikācijām uz amortizētajā iegādes vērtībā novārētiem un attiecīgi reversējot uzkrātos patiesās vērtības pārvērtēšanas zaudējumu, (5.5) miljoni eiro no anuitātes ieguldījumu saistību pārklasifikācijas un pārvērtēšanas amortizētajā iegādes vērtībā, piemērojot pilnīgu retrospektīvo pieeju, un (0.4) miljoni eiro no citām nelielām izmaiņām, kas tieši saistītas ar 17. SFPS ieviešanu.

Peļņas vai zaudējumu pārskats par sešu mēnešu periodu līdz 2022. gada 30. jūnijam pirms un pēc 17. SFPS pārklasifikācijām

6m 2022, Tūkst. eiro (nerevidēts)			
	Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	Koncerns 4. SFPS kā 2022. gadā	17. SFPS ieviešanas ietekme
Neto procentu ienākumi	54,244	53,969	275
Neto komisijas naudas ienākumi	21,452	21,409	43
Neto finanšu ienākumi	1,963	1,950	13
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi), t.s. neto apdrošināšanas rezultāts	(897)	2,315	(3,212)
Personāla un pārējie pamatdarbības izdevumi, nolietojums un amortizācija	(44,859)	(44,859)	-
Neto kredītzaudējumi un citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(12,754)	(12,754)	-
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	19,149	22,030	(2,881)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(1,824)	(1,824)	-
Peļņa no pamatdarbības	17,325	20,206	(2,881)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(620)	(620)	-
Neto peļņa	16,705	19,586	(2,881)

Sešu mēnešu periodā līdz 2022. gada 30. jūnijam, ieviešot 17. SFPS, Koncerna neto apdrošināšanas rezultāts samazinājās par 3.2 miljoniem eiro, jo jaunais standarts paredz iepriekšējo apdrošināšanas saistību retrospektīvu pārklasifikāciju uz klientu noguldījumiem un pārvērtēšanu. Pārklasificētie 38.2 miljoni anuitātes ieguldījumu līgumi tika pārvērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi reversējot iepriekšējo 4. SFPS pārvērtēšanas peļņu no pieauguma tirgus procentu likmēs.

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 saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro.

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus 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 saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā vadība ir izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma, atliktā nodokļa aktīvu un saistību atzīto summu novērtēšanu. Svarīgākie spriedumi, kas izdarīti, sagatavojot pievienotos finanšu pārskatus, attiecas uz to, kā noteikt, vai Koncerns konsolidācijas nolūkā kontrolē atsevišķus ieguldījumu uzņēmumus, un uz „Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanu kā pārdošanai turētu pārtrauktu darbību. Papildus informācija par šiem būtiskajiem spriedumiem un kritiskajām aplēsēm ir sniegta šīs piezīmes turpinājumā.

Kreditu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu noma aktīvu vērtības samazināšanās

Koncerns regulāri izvērtē, vai kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu noma aktīvu vērtība nav samazinājusies. Vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Paredzamo kredītzaudējumu aplēšanā tiek izmantotas divas dažādas pieejas – individuāls novērtējums, kas piemērojams galvenokārt lielām ekspozīcijām, un kolektīva, jeb kopēja paredzamo kredītzaudējumu aplēšana mazāku ekspozīciju grupām, kurās ietverti darījumi ar līdzīgām iezīmēm.

Tā kā lielās ekspozīcijas tiek pastāvīgi uzraudzītas, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek nekavējoties identificēti. Šīm ekspozīcijām sagaidāmie kredītzaudējumi tiek aprēķināti katrai ekspozīcijai atsevišķi, ņemot vērā paredzamo naudas plūsmu, tajā skaitā no ķīlas pārdošanas radušos naudas plūsmu. Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu summu, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tā rezultātā individuāli novērtētie paredzjamie kredītzaudējumi varētu mainīties laika gaitā, kā arī mainīties apstākļiem vai iegūstot jaunu informāciju. Nākotnes naudas plūsmas summu vai laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mainītu atšķirības starp paredzamo kredītzaudējumu aplēsēm un faktiskajiem kredītzaudējumiem.

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu, izņemot naudas plūsmām no ķīlas realizācijas, neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzjamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par -5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās nemainītos (2022. gadā: 0.0 miljoni eiro), jo atgūstamo summu aplēses ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par -0.07 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.55 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzjamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par -5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās mainītos par -0.47 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.63 miljoni eiro), bet Koncernam – par -0.63 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.95 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu noma aktīvu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēš kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamos datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem kredīt ekspozīcijām klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīt ekspozīcijas tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patērēja vai citi) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.). Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļa paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīt ekspozīcijas iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērsta makroekonomiskā informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzjamie kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pārskata periodā vadība joprojām uzskatīja, ka pastāv būtiska nenoteiktība saistībā ar ekonomiskajiem riskiem, piemēram, Krievijas iebrukumu Ukrainā, kas ir palielinājis svārstības izejvielu un enerģijas cenās un inflācijā.

Korekcija, ņemot vērā gaidāmo nākotnes ekonomisko scenāriju ietekmi, tiek atbilstoši pārskatīta. Tādējādi Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus (“impairment overlay”) 1. un 2. stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem, bet konkrētiem riska darījumiem – individuālus uzkrājumus. 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. Reaģējot uz šo modelēšanas nenoteiktību, 2023. gada 30. jūnijā Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi 14.3 miljonu eiro apmērā, bet Koncernam – 17.1 miljonu eiro apmērā (2022. gadā: 13.9 miljoni eiro Bankai un 17.1 miljons eiro Koncernam).

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +5.3/-5.1 miljoniem eiro Bankai un +7.7/-7.6 miljoniem eiro Koncernam (2022. gadā: Bankai +5.2/-5.2 miljoniem eiro un Koncernam +7.6/-7.7 miljoniem eiro). Ja 12-mēnešu PD rādītāji mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie kolektīvi uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazinājuma mainītos par +6.3/-5.8 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +8.8/-8.2 miljoniem eiro (2022. gadā: +6.3/-6.1 miljoni eiro Bankai un +8.9/-8.5 miljoni eiro Koncernam). Savukārt uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +0.6/-0.5 miljoniem eiro Bankai un par +0.6/-0.6 miljoniem eiro Koncernam (2022. gadā: +0.5/-0.5 miljoniem eiro Bankai un par +0.5/-0.5 miljoniem eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns izmanto uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērsta korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, kas ietver visticamāko ekonomikas attīstību nākotnē, mazāk ticamu nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju. Viens no galvenajiem mainīgajiem lielumiem ir IKP gada pieauguma tempi, ko iegūst, kombinējot iekšējās un ārējās makroekonomiskās prognozes.

Galvenā uz nākotni vērsta informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2023. gada 30. jūnijā

	Pamata scenārijs		Negatīvais scenārijs		Pozitīvais scenārijs	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Latvija						
IKP (izmaiņas par gadu)	(0.8%)	2.4%	(3.1%)	2.3%	2.3%	2.9%
Bezdarba rādītājs	6.7%	6.7%	7.7%	7.9%	6.3%	6.2%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	8.2%	6.0%	6.9%	4.9%	8.4%	6.3%
Lietuva						
IKP (izmaiņas par gadu)	(1.3%)	3.1%	(4.1%)	2.5%	1.3%	3.6%
Bezdarba rādītājs	7.6%	6.7%	8.2%	7.5%	7.1%	6.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	8.4%	5.4%	6.3%	4.6%	8.1%	5.7%
Igaunija						
IKP (izmaiņas par gadu)	(1.0%)	3.1%	(3.9%)	2.0%	1.0%	4.1%
Bezdarba rādītājs	5.9%	5.6%	6.9%	6.9%	5.3%	5.0%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.7%	5.6%	6.2%	5.1%	8.0%	6.4%

Galvenā uz nākotni vērsta informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2022. gada 31. decembrī

	Pamata scenārijs		Negatīvais scenārijs		Pozitīvais scenārijs	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Latvija						
IKP (izmaiņas par gadu)	(1.5%)	3.4%	(4.4%)	3.8%	2.1%	3.4%
Bezdarba rādītājs	7.2%	6.3%	8.5%	7.7%	6.7%	5.9%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.2%	5.5%	5.0%	5.0%	7.0%	6.3%
Lietuva						
IKP (izmaiņas par gadu)	(0.9%)	3.3%	(4.7%)	3.7%	2.0%	3.3%
Bezdarba rādītājs	6.5%	6.2%	8.5%	7.6%	6.2%	5.8%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.4%	4.4%	4.3%	4.5%	6.7%	5.2%
Igaunija						
IKP (izmaiņas par gadu)	(0.9%)	4.0%	(4.8%)	3.7%	1.7%	4.0%
Bezdarba rādītājs	6.6%	5.6%	8.0%	7.4%	5.9%	5.2%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	4.9%	4.6%	3.7%	4.7%	5.4%	5.4%

Pēc ekspertu viedokļa pašreizējā pamata scenārija izpildes iespējamība ir 55%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir 35% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir 10% (2022. gadā: 55% pamata scenārijs, 35% negatīvais scenārijs un 10% pozitīvais scenārijs). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 55% pret 35% pret 10% svērts kombinētais scenārijs. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 40%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās pieaugtu par 0.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 0.6 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās samazinātos par 2.1 miljoniem eiro, bet Koncerna – samazinātos par 2.8 miljoniem eiro. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 40%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī pieaugtu par 0.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 0.7 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī samazinātos par 2.9 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 3.9 miljoniem eiro.

Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās un pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu atgūstamība

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nefinanšu aktīvu vērtība varētu būt samazinājusies, izņemot atlikto nodokli un krājumus. Konstatējot šādas pazīmes, tiek aplēsta attiecīgā aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa. Atgūstamās summas aplēses ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar nākotnes naudas plūsmu aplēsēm un piemērotajām diskonta likmēm. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama 16. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*). Posteņu, kas klasificēti kā pārdošanai turēti, patiesās vērtības mīnus pārdošanas izmaksas novērtējumu skatīt 17. pielikumā (*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).

Konsolidācijas grupa

Koncerns konsolidē visas sabiedrības, pār kurām tam ir kontrole. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā, un Koncerns spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidētajā grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt 16. pielikumu (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*). Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt 15. pielikumu (*Kapitāla un citi finanšu instrumenti*).

Ikdienas darbībā IPS CBL Asset Management sniedz pārvaldīšanas pakalpojumus atsevišķiem fondiem, kur tās vienīgais mērķis ir nopelnīt pārvaldīšanas maksu. Vienīgi ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli Banka ir veikusi ieguldījumu arī IPAS CBL Asset Management pārvaldītajos fondos. Saskaņā ar fondu prospektiem lēmumus par ieguldījumiem kolektīvi pieņem IPAS CBL Asset Management ieguldījumu komiteja. Banka neplāno piedalīties lēmumu pieņemšanas procesā attiecībā uz jebkuru fondu aktīvu izvietojumu. Turklāt iekļaušanās ieguldījumu komitejas lēmumu pieņemšanas procesā būtu pretrunā ar korporatīvās pārvaldības principiem, kurus Banka ievēro kopš darbības uzsākšanas. Tādējādi atbilstoši 10. SFPS Banka uzskata, ka tai nav kontroles pār fondiem, un fonds nav jākonsolidē.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības

Nākotnē gūtā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojumu izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavotām vidēja termiņa finanšu prognozēm un no to ekstrapolētajiem rezultātiem. Iepriekš minētā prognoze norāda, ka nākotnē Bankai būs pietiekams apliekamais ienākums, lai izmantotu atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Atzītās uzņēmumu ienākuma nodokļa

saistības ir samaksātie nodokļu avansi, kurus paredzēts izmantot nākotnē. Atliktā nodokļa saistības tiek atzītas par visām paredzamajām nodokļu saistībām perioda beigās. Plašāka informācija ir sniegta 12. pielikumā (*Nodokļi*).

„Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanas kā pārtraukta darbība, kas tiek turēta pārdošanai

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. Pēc perioda beigām tika secināts, ka pašreizējā pirkšanas-pārdošanas līguma veiksmīga izpilde vairs nav iespējama, un abas puses vienojušās par līguma izbeigšanu. Koncerns strādā ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie alternatīva pārdošanas darījuma. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums pārskatāmā nākotnē tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir identificējusi sākotnējos potenciālos pircējus un ir veikusi pasākumus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas.

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 iekšējas 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 tiešas, gan netiešas 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.

Salīdzināmie 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.

Komerccsabiedrības

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 sabiedrības, kura nesniedz finanšu pakalpojumus, darbības rezultāts. Šis postenis iekļauj pārtrauktās darbības, proti „Kaleido Privatbank” AG darbību (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot. Skatīt 17. pielikumu (*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).

Koncerna segmenti

Koncerns, 6m 2023, tūkst. eiro							
Zīņošanas segmenti							
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi	Kopā
Procentu ienākumi	37,951	1,448	23,272	32,856	441	10,222	106,190
Procentu izdevumi	(3,875)	(997)	(1,613)	(6,903)	(77)	(4,761)	(18,226)
Neto procentu ienākumi	34,076	451	21,659	25,953	364	5,461	87,964
Komisijas naudas ienākumi	15,981	1,857	8,674	6,831	3,068	952	37,363
Komisijas naudas izdevumi	(7,648)	(652)	(3,687)	(4,393)	(127)	100	(16,407)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,333	1,205	4,987	2,438	2,941	1,052	20,956
Neto finanšu ienākumi	494	383	1,329	609	209	3,158	6,182
Neto pārējie ienākumi	(909)	(132)	(218)	(325)	(28)	173	(1,439)
Pamatdarbības ienākumi	41,994	1,907	27,757	28,675	3,486	9,844	113,663
Neto finansēšanas alokācija	804	4,296	(1,217)	(2,324)	289	(1,848)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	42,798	6,203	26,540	26,351	3,775	7,996	113,663
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(19,829)	(2,045)	(9,063)	(13,887)	(2,532)	(1,550)	(48,906)
Neto kredītzaudējumi	(1,733)	(31)	406	4,652	(4)	472	3,762
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	15	-	(13)	(30)	-	4	(24)
Banku nodoklis	-	-	-	-	-	(991)	(991)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	-	-	-	(1)	-	411	410
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	21,251	4,127	17,870	17,085	1,239	6,342	67,914

Koncerns, 6m 2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts saistībā ar 17. SFPS, nerevidēts)

Reportable segments							
	Retail Private	Private affluent	Retail SME	Corporate	Asset Manage- ment	Other	Total
Procentu ienākumi	23,433	845	13,697	19,890	137	5,479	63,481
Procentu izdevumi	(1,880)	(895)	(804)	(1,430)	(83)	(4,145)	(9,237)
Neto procentu ienākumi	21,553	(50)	12,893	18,460	54	1,334	54,244
Komisijas naudas ienākumi	10,585	1,873	7,382	7,216	3,417	3,258	33,731
Komisijas naudas izdevumi	(5,456)	(489)	(2,494)	(3,690)	(200)	50	(12,279)
Neto komisijas naudas ienākumi	5,129	1,384	4,888	3,526	3,217	3,308	21,452
Neto finanšu ienākumi	618	630	1,286	1,187	(1,421)	(337)	1,963
Neto pārējie ienākumi	(802)	(221)	129	312	2,729	(3,044)	(897)
Pamatdarbības ienākumi	26,498	1,743	19,196	23,485	4,579	1,261	76,762
Neto finansēšanas alokācija	1,001	918	354	(572)	8	(1,709)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	27,499	2,661	19,550	22,913	4,587	(448)	76,762
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(19,341)	(1,905)	(8,851)	(13,094)	(2,256)	588	(44,859)
Neto kredītzaudējumi	(6,718)	(366)	(1,152)	(4,623)	4	168	(12,687)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	7	-	(4)	-	-	(70)	(67)
Banku nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	-	-	(88)	(61)	-	528	379
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	1,447	390	9,455	5,135	2,335	766	19,528

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 30/06/2023, tūkst. eiro						
Zīņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
-	-	-	-	-	353,473	353,473
-	-	-	92	1,414	34,470	35,976
-	-	-	44,200	39,985	1,226,570	1,310,755
1,192,579	49,627	645,735	1,019,824	-	19,438	2,927,203
-	-	-	-	-	1,148	1,148
-	-	-	-	26,202	1,133	27,335
-	-	-	27	4,293	223,352	227,672
1,192,579	49,627	645,735	1,064,143	71,894	1,859,584	4,883,562
-	-	-	-	-	48,559	48,559
1,531,614	417,016	703,937	1,109,854	85,226	24,141	3,871,788
-	-	-	-	-	260,995	260,995
-	-	9	36	11,511	226,153	237,709
1,531,614	417,016	703,946	1,109,890	96,737	559,848	4,419,051

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. eirov(Pārklasificēts saistībā ar 17. SFPS)						
Zīņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	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			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	59,838	37,298	84,204	46,626
<i>Parāda vērtspapīri</i>	4,018	2,146	3,994	2,131
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	6,479	1,457	6,479	1,461
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	353	960	42	765
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	500	485	394	368
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	35,002	21,135	-	-
Procentu ienākumi kopā	106,190	63,481	95,113	51,351
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(9,077)	(3,874)	(9,228)	(3,842)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(3,320)	(3,457)	(3,320)	(3,457)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(4,296)	(18)	(4,349)	(63)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(322)	(448)	(286)	(417)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(5)	(39)	-	-
Nomas saistības	(46)	(24)	(45)	(21)
Citi procentu izdevumi	(1,160)	(1,377)	(1,160)	(1,379)
Procentu izdevumi kopā	(18,226)	(9,237)	(18,388)	(9,179)
Neto procentu ienākumi	87,964	54,244	76,725	42,172

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			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	26,044	21,790	26,044	21,791
Maksājumi un transakcijas	5,724	5,341	5,736	5,351
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	3,262	3,536	832	864
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	290	250	292	252
Pārējie	1,028	1,060	1,035	1,022
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	36,348	31,977	33,939	29,280
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,015	1,754	992	1,469
Komisijas naudas ienākumi kopā	37,363	33,731	34,931	30,749
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(12,326)	(9,968)	(12,325)	(9,967)
Finanšu garantijas līgums	(1,826)	-	(550)	-
Maksājumi un transakcijas	(1,612)	(1,698)	(1,612)	(1,698)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(370)	(411)	(368)	(401)
Pārējie	(273)	(202)	(159)	(122)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(16,407)	(12,279)	(15,014)	(12,188)
Neto komisijas naudas ienākumi	20,956	21,452	19,917	18,561

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 Citadelei pret iespējamām nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītportfeļa 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			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	6,087	4,116	6,192	4,029
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	491	(2,007)	168	(472)
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	-	(1,521)	-	(1,521)
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	-	(3)	-	(3)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(396)	1,378	(396)	1,378
Kopā neto finanšu ienākumi	6,182	1,963	5,964	3,411

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Operatīvās nomas ienākumi	806	953	-	-
Kompensācija par TLTRO-III valdības noteikto prasību izpilde (18. pielikums)	-	993	-	993
Dividenžu ienākumi	10	15	10	15
Pārējie darbības ienākumi	566	713	1,132	1,000
Kopā neto pārējie ienākumi	1,382	2,674	1,142	2,008
Ieguldījumu, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, peļņas vai zaudējumu daļa	12	(98)	12	(98)
Apdrošināšanas līgumi:				
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	370	183	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(111)	(21)	-	-
<i>Finansēšana</i>	(52)	(364)	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:				
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(46)	(30)	-	-
<i>Finansēšana</i>	(5)	52	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	156	(180)	-	-
Uzraudzības maksa	(1,156)	(1,473)	(1,132)	(1,407)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(615)	(776)	-	-
Pārējie izdevumi	(1,218)	(1,044)	(749)	(721)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(2,989)	(3,293)	(1,881)	(2,128)
Kopā neto pārējie ienākumi	(1,439)	(897)	(727)	(218)

Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kā nevar tikt uzskatīti par procentu vai komisijas naudas ienākumiem. Uzraudzības maksa tiek maksāta Latvijas Bankai, Eiropas Centrālajai Bankai, Vienotajai neregulējuma valdei un līdzīgām iestādēm. Tās apjoms ir tieši atkarīgs no bankas darbības apjoma (galvenokārt aktīvu kopsummas).

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izdevumos ietilpst darbiniekiem izmaksātais atalgojums par darbu un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti. Citi personāla izdevumi ietver veselības apdrošināšanas, apmācību, izglītības un tamlīdzīgas izmaksas.

	Tūkst. eiro			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Atalgojums par darbu:				
- vadība	(2,598)	(1,963)	(2,164)	(1,637)
- pārējie darbinieki	(24,711)	(23,264)	(21,006)	(20,088)
Kopā atalgojums par darbu	(27,309)	(25,227)	(23,170)	(21,725)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	(413)	(308)	(326)	(230)
- pārējie darbinieki	(4,852)	(4,484)	(4,116)	(3,879)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(5,265)	(4,792)	(4,442)	(4,109)
Citi personāla izdevumi	(465)	(446)	(396)	(381)
Personāla izdevumi kopā	(33,039)	(30,465)	(28,008)	(26,215)
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās				
- no darbībām, kas turpinās	1,302	1,329	1,099	1,113
- no pārtrauktām darbībām	27	26	-	-

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(4,046)	(3,287)	(3,547)	(3,008)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(2,839)	(2,768)	(2,530)	(2,621)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,298)	(1,088)	(1,230)	(1,029)
Reklāma un mārketinga	(1,029)	(1,413)	(932)	(1,319)
Neatgūstamais PVN	(1,250)	(860)	(1,185)	(799)
Pārējie	(825)	(736)	(700)	(623)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(11,287)	(10,152)	(10,124)	(9,399)

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	379	(159)	379	(159)
Parāda vērtspapīri	70	(283)	74	(288)
Aizdevumi klientiem	1,668	(12,689)	(691)	(10,695)
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus (3. pielikuma d punkts)</i>	<i>16</i>	<i>(11,914)</i>	<i>(381)</i>	<i>(12,464)</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	361	(832)	587	(745)
Atgūti norakstītie aktīvi	1,284	1,276	1,241	1,187
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	3,762	(12,687)	1,590	(10,700)

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 palielinājis svārstības izejvielu un enerģijas cenās un globālajā inflācijā, ir pārskatīta korekcija attiecībā uz nākotnes ekonomisko scenāriju paredzamo ietekmi. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, izmaiņas uzkrājumos ne obligāti nozīmē tikai novērojamas izmaiņas kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 14. pielikumā (Aizdevumi klientiem)), bet arī atspoguļo izmaiņas 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

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekci- -jas	Slēguma atlikums 30/06/2023
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredīt- rīks, neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	385	1	-	(380)	-	(3)	3
Parāda vērtspapīri	708	11	(3)	(78)	-	-	638
Aizdevumi klientiem	53,284	4,796	(1,940)	(3,187)	-	(11)	52,942
ieskaitot papildu uzkrājumus	10,897						9,926
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,528	1,000	(501)	(1,035)	-	-	3,992
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	58,905	5,808	(2,444)	(4,680)	-	(14)	57,575
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	16,746	162	(275)	(1,176)	-	23	15,480
ieskaitot papildu uzkrājumus	6,196						7,150
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	158	46	(54)	(51)	-	1	100
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	16,904	208	(329)	(1,227)	-	24	15,580
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	36,479	222	(1,775)	1,505	(4,221)	653	32,863
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	134	12	(55)	277	-	-	368
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	36,613	234	(1,830)	1,782	(4,221)	653	33,231
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	112,422	6,250	(4,603)	(4,125)	(4,221)	663	106,386
ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	94						90

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 4,559 tūkstošu eiro apmērā (2022: 4,920 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,460 tūkstoši eiro (2022: 4,820 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 99 tūkstoši eiro (2022: 100 tūkstoši eiro). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 4,250 tūkstošu eiro apmērā (2022: 4,838 tūkstošu eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,151 tūkstoši eiro (2022: 4,738 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 99 tūkstoši eiro (2022: 100 tūkstoši eiro).

Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), par uzkrājumiem vērtības samazinājumam atzīst tikai kumulatīvās izmaiņas dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos, kopš Citadele ir tos iegādājusies vai kopš pēdējās atkārtotās izsniegšanas. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves ciklā sagaidāmie 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.

	Koncerns, tūkst. eiro (Nerevidēts)						
	Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekci- jas	Slēguma atlikums 30/06/2022
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredit- risks, neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	93	289	(128)	(2)	-	2	254
Parāda vērtspapīri	2,015	404	(117)	(4)	-	(161)	2,137
Aizdevumi klientiem	35,204	31,590	(17,134)	496	-	(334)	49,822
ieskaitot papildu uzkrājumus	5,180						10,897
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,378	2,447	(1,788)	202	-	37	4,276
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	40,690	34,730	(19,167)	692	-	(456)	56,489
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	10,702	7,746	(8,226)	(393)	-	229	10,058
ieskaitot papildu uzkrājumus	-						6,196
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	183	(166)	(105)	-		270
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,060	7,929	(8,392)	(498)	-	229	10,328
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	35,709	3,277	(4,687)	20	(3,246)	3,663	34,736
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	180	(29)	(92)	-	1	158
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	35,807	3,457	(4,716)	(72)	(3,246)	3,664	34,894
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	87,557	46,116	(32,275)	122	(3,246)	3,437	101,711
ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	136						103

1. stadija

Prasības pret kredītiestādēm	385	-	-	(379)	-	(4)	2
Parāda vērtspapīri	686	9	(3)	(80)	-	1	613
Aizdevumi klientiem	41,130	2,948	(1,193)	(254)	-	(1)	42,630
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	7,705						7,126
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,498	1,078	(519)	(1,074)	-	-	3,983

Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi
46,699 4,035 (1,715) (1,787) - (4) 47,228
2. stadija

Aizdevumi klientiem	13,421	88	(77)	(1,489)	-	(1)	11,942
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	6,189						7,150
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	115	46	(54)	(8)	-	1	100

Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi
13,536 134 (131) (1,497) - 12,042
3. stadija

Aizdevumi klientiem	33,573	106	(1,037)	1,599	(4,153)	(429)	29,659
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	125	5	(55)	(6)	-	(1)	68

Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi
33,698 111 (1,092) 1,593 (4,153) (430) 29,727
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi
ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos
93,933 4,280 (2,938) (1,691) (4,153) (434) 88,997

72

70

1. stadija

Prasības pret kredītiestādēm	93	289	(128)	(2)	-	2	254
Parāda vērtspapīri	1,927	404	(117)	1	-	(78)	2,137
Aizdevumi klientiem	23,184	27,924	(16,475)	246	-		34,879
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	1,431						7,705
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,325	2,436	(1,859)	197	-	102	4,201

Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi
28,529 31,053 (18,579) 442 - 26 41,471
2. stadija

Aizdevumi klientiem	8,873	7,631	(8,077)	(1,022)			7,405
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	-						6,189
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	183	(166)	(105)			270

Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi
9,231 7,814 (8,243) (1,127) 7,675
3. stadija

Aizdevumi klientiem	32,544	3,224	(3,529)	773	(3,244)	2,013	31,781
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	180	(29)	(92)		1	158

Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi
32,642 3,404 (3,558) 681 (3,244) 2,014 31,939
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi
ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos
70,402 42,271 (30,380) (4) (3,244) 2,040 81,085

97

103

Bruto aizdevumu klientiem kustība starp vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro

Bruto aizdevumu kustība starp vērtības samazinājuma stadijām (bruto kustība)					
no 1.stadijas uz 2.stadiju	no 2.stadijas uz 1.stadiju	no 2.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 2.stadiju	no 1.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 1.stadiju
Kustība 6m 2023 periodā	75,689	114,806	18,158	2,566	1,914
Kustība 6m 2022 periodā (Nerevidēts)	90,985	75,876	5,859	3,229	751

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,408)	(809)	(1,120)	(151)
Atliktais nodoklis	(2,007)	189	(1,881)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(3,415)	(620)	(3,001)	(151)
Banku nodoklis	(991)	-	(991)	-

Latvijā un Igaunijā uzņēmumu ienākuma nodoklis (UIN) ir jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta. Tāpēc atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%.

Pārskata perioda efektīvā nodokļu likme Koncernam un Bankai Latvijā bija tuvu 0%. Bankai Latvijā, izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta iepriekšējā nodokļu režīma laikā un kas 2023. gada 30. jūnijā ir 61.8 miljoni eiro (2022. gadā: 81.8 miljoni eiro), un no nesadalītās peļņas 15.2 miljoni eiro, kas ar nodokli aplikta izmaksas brīdī no meitas sabiedrībām vai filiālēm, nerodas papildu UIN izdevumi. Šobrīd šīm tiesībām nav noilguma. Dividenžu izmaksai Latvijā no peļņas, kas gūta pašlaik spēkā esošajā nodokļu režīmā, tiek piemērots 20% UIN, kas tiek aprēķināts kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas (efektīvi 25%).

2023. gadā Igaunijas filiāle nolēma sadalīt peļņu 2.5 miljonu eiro apmērā (neto), par kuru 0.6 miljonu eiro nodokļu izdevumi un saistītās atliktā nodokļa saistības tika atzīta, piemērojot pilnu nodokļu likmi. Igaunijā, ja regulāras un gadu no gada pieaugošas dividendes tiek izmaksātas, zemāka nodokļu likme ir piemērojama summai, kas ir vienāda ar vidēji izmaksātajām dividendēm iepriekšējos trīs gados.

Citās jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, peļņa tiek aplikta ar nodokli atzīšanas brīdī. Pārskata periodā efektīvā nodokļa likme Lietuvā bija 18.1% vai 16.3%, ja pozitīvā ietekme no iepriekš neatzītās daļas no neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem tiek iekļauta.

No Koncerna pārskata perioda nodokļu izdevumiem 0.6 miliona EUR attiecas uz darbībām Igaunijā, lielākā daļa no pārējiem nodokļu izdevumiem attiecas uz darbībām Lietuvā.

2023. gadā Lietuvas parlaments izdeva jaunu likumu, kas no 2023. gada 16. maija ievieš banku nodokli. Likums ir piemērojams kredītiestādēm un to filiālēm, kas darbojas Lietuvā, un ir jāmaksā par noteiktiem procentu ienākumiem Lietuvā. Nodokļu bāze banku nodokļa maksājumam ir 60 procenti no neto procentu ienākumiem (procentu ienākumi mīnus procentu izdevumi), kas pārsniedz koriģētus vidējos neto procentu ienākumus iepriekšējos četros gados un kas arī pārsniedz noteiktu procentu ienākumu ikgadējā pieauguma sliekšni. Banku nodoklis atbilstošo 12. SGS netiek uzrādīts kā uzņēmuma ienākuma nodoklis, jo tā aprēķina bāze nav koriģēta neto peļņa, bet citi ienākumi.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,416	1,822	1,641	1,116
Atliktā nodokļa aktīvi	1,096	2,478	923	2,179
Nodokļu aktīvi	3,512	4,300	2,564	3,295
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(814)	(1,204)	(798)	(33)
Atliktā nodokļa saistības	(1,000)	(375)	(625)	-
Nodokļu saistības	(1,814)	(1,579)	(1,423)	(33)
Banku nodokļa saistības	(991)	-	(991)	-

Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības 1.0 miljonu eiro apmērā un Banka 0.6 miljonu eiro apmērā, jo Igaunijā plānots izmaksāt dividendes Latvijai. Šīs dividendes tiks apliktas ar nodokļiem izmaksas brīdī.

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

	Tūkst. eiro			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no darbībām, kas turpinās	67,914	19,528	56,626	13,861
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	13,583	3,906	11,325	2,772
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(10,410)	(2,701)	(8,550)	(2,157)
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	(252)	(251)	(179)	(105)
Neapliekamie ienākumi	(862)	(994)	(352)	(287)
Neatskaitāmās izmaksas	649	814	72	166
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	625	-	625	-
Citas nodokļu atšķirības, neto (t.sk. izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā)	82	(154)	60	(238)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās	3,415	620	3,001	151

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi
Iegādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa
Citi posteņi, neto
Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Koncerns, tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 31/12/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos apvienotajos ienākumos	Beigu atlikumi 30/06/2023
337	12	-	349
1,921	(1,317)	-	604
221	(76)	-	145
(375)	(625)	-	(1,000)
(1)	(1)	-	(2)
2,103	(2,007)	-	96

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi
Iegādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa
Citi posteņi, neto
Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Koncerns, tūkst. eiro (Nerevidēts)			
Sākuma atlikumi 31/12/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārcelts uz pārtrauktām darbībām	Beigu atlikumi 30/06/2022
443	(10)	-	433
1,786	23	-	1,809
448	(141)	-	307
(375)	-	-	(375)
(2)	317	(316)	(1)
2,300	189	(316)	2,173

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa
Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Banka, tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 31/12/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos apvienotajos ienākumos	Beigu atlikumi 30/06/2023
258	61	-	319
1,921	(1,317)	-	604
-	(625)	-	(625)
2,179	(1,881)	-	298

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi
Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Banka, tūkst. eiro (Nerevidēts)			
Sākuma atlikumi 31/12/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos apvienotajos ienākumos	Beigu atlikumi 30/06/2022
393	(23)	-	370
1,786	23	-	1,809
2,179	-	-	2,179

13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2023			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
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	22,435	102,074	124,509	30,183	113,216	143,399
AA/Aa	7,965	236,069	244,034	17,929	239,180	257,109
A	149,456	708,104	857,560	155,706	958,390	1,114,096
BBB/Baa	9,401	30,843	40,244	9,275	25,282	34,557
Zemāks reitings vai bez reitinga	208	44,200	44,408	209	44,552	44,761
Parāda vērtspapīri kopā	189,465	1,121,290	1,310,755	213,302	1,380,620	1,593,922
Ieskaitot valdību parādzīmes	146,277	771,995	918,272	152,197	1,031,002	1,183,199
ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus	10,053	127,563	137,616	11,628	144,321	155,949
ieskaitot 1.stadijā klasificētus	189,465	1,121,290	1,310,755	213,302	1,380,620	1,593,922

Banka, tūkst. eiro						
	30/06/2023			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
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	20,472	99,629	120,101	27,141	110,767	137,908
AA/Aa	7,965	236,069	244,034	17,929	239,181	257,110
A	130,206	701,537	831,743	133,820	951,810	1,085,630
BBB/Baa	1,368	29,324	30,692	1,331	23,770	25,101
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	44,200	44,200	-	44,552	44,552
Parāda vērtspapīri kopā	160,011	1,110,759	1,270,770	180,221	1,370,080	1,550,301
ieskaitot valdību parādzīmes	134,663	765,935	900,598	138,275	1,024,934	1,163,209
ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus	2,471	127,563	130,034	4,470	144,321	148,791
ieskaitot 1.stadijā klasificētus	160,011	1,110,759	1,270,770	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. Izniedzot 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						
	30/06/2023			31/12/2022		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	346,569	52,540	399,109	561,482	48,672	610,154
Latvija	373,692	2,371	376,063	410,254	2,376	412,630
Igaunija	76,413	28,049	104,462	76,459	27,023	103,482
Vācija	-	102,080	102,080	-	89,213	89,213
Polija	66,119	5,111	71,230	66,179	5,837	72,016
Amerikas Savienotās Valstis	18,197	23,437	41,634	9,983	26,591	36,574
Zviedrija	-	30,267	30,267	10,012	32,362	42,374
Kanāda	-	29,167	29,167	-	32,817	32,817
Šveice	-	25,277	25,277	-	30,387	30,387
Nīderlande	6,281	13,117	19,398	10,432	15,241	25,673
Somija	-	14,451	14,451	-	28,657	28,657
Daudzpusējas attīstības bankas	-	35,205	35,205	-	35,985	35,985
Citas valstis	31,001	31,411	62,412	38,398	35,562	73,960
Parāda vērtspapīri kopā	918,272	392,483	1,310,755	1,183,199	410,723	1,593,922

Banka, tūkst. eiro						
	30/06/2023			31/12/2022		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	342,062	51,219	393,281	556,007	47,362	603,369
Latvija	367,541	1,308	368,849	403,125	1,310	404,435
Vācija	-	102,080	102,080	-	89,213	89,213
Igaunija	76,413	25,394	101,807	76,459	24,822	101,281
Polija	65,357	3,025	68,382	65,417	3,059	68,476
Amerikas Savienotās Valstis	18,197	17,403	35,600	9,983	20,555	30,538
Zviedrija	-	30,268	30,268	10,012	32,362	42,374
Kanāda	-	29,167	29,167	-	32,817	32,817
Šveice	-	25,277	25,277	-	25,277	25,277
Nīderlande	6,281	13,117	19,398	10,432	15,241	25,673
Somija	-	14,451	14,451	-	28,657	28,657
Daudzpusējas attīstības bankas	-	30,798	30,798	-	30,892	30,892
Citas valstis	24,747	26,665	51,412	31,773	35,526	67,299
Parāda vērtspapīri kopā	900,598	370,172	1,270,770	1,163,208	387,093	1,550,301

Neviens 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.

14. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	399,439	415,941	384,547	400,290
Transports un sakari	244,706	260,005	38,704	40,320
Rūpniecība	216,518	219,559	109,415	108,169
Tirdzniecība	194,096	200,854	77,695	83,825
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	178,036	174,752	79,643	79,402
Celtniecība	117,974	122,621	34,939	39,957
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	90,959	66,227	78,372	53,011
Finanšu starpniecība	31,809	36,892	1,072,129	1,097,429
Viesnīcas un restorāni	27,958	40,259	22,221	34,487
Pārējās nozares	155,842	155,613	16,108	19,934
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,657,337	1,692,723	1,913,773	1,956,824
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	821,975	833,607	819,614	830,916
Finanšu noma	349,761	350,499	-	-
Aizdevumi patēriņam	94,280	92,039	89,877	87,953
Karšu aizdevumi	59,270	57,852	59,270	57,852
Citi aizdevumi	20,223	18,428	19,104	17,415
Kopā mājsaimniecības	1,345,509	1,352,425	987,865	994,136
Valdības	25,642	27,839	14,672	17,265
Kopā bruto aizdevumi klientiem	3,028,488	3,072,987	2,916,310	2,968,225
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(101,285)	(106,509)	(84,231)	(88,124)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,927,203	2,966,478	2,832,079	2,880,101

Kreditu sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/06/2023					31/12/2021				
	Bruto summa		Uzkrājumi			Bruto summa		Uzkrājumi		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	3. stadija	Neto	1. stadija	2. stadija	3. stadija	3. stadija	Neto
				POCI	uzskaites				POCI	uzskaites
				dējumam	vērtība				dējumam	vērtība
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,724,289	176,080	20,812	(63,686)	2,857,495	2,666,915	273,165	36,687	(66,940)	2,909,827
Kavēti ≤30 dienas	29,641	18,871	15,596	(7,535)	56,573	27,005	9,856	4,679	(7,641)	33,899
Kavēti >30 un ≤90 dienas	-	8,214	1,466	(2,411)	7,269	-	13,376	2,996	(3,118)	13,254
Kavēti >90 dienas	-	-	33,519	(27,653)	5,866	-	-	38,308	(28,810)	9,498
Kopā aizdevumi	2,753,930	203,165	71,393	(101,285)	2,927,203	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)	2,966,478
Garantijas un akreditīvi	56,837	1,436	40	(384)	57,929	50,130	-	277	(452)	49,955
Finanšu saistības	319,957	4,122	351	(4,076)	320,354	291,930	14,319	441	(4,368)	302,322
Kopā neto kredītkategorijā	3,130,724	208,723	71,784	(105,745)	3,305,486	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 12.7 miljoni eiro (2022. gadā: 16.3 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītaudējumiem 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 22. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	30/06/2023					31/12/2021				
	Bruto summa		Uzkrājumi			Bruto summa		Uzkrājumi		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	3. stadija	Neto	1. stadija	2. stadija	3. stadija	3. stadija	Neto
				POCI	uzskaites				POCI	uzskaites
				dējumam	vērtība				dējumam	vērtība
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,726,313	95,007	11,521	(50,286)	2,782,555	2,698,503	177,908	20,767	(51,593)	2,845,585
Kavēti ≤30 dienas	28,657	6,293	14,719	(6,060)	43,609	18,069	8,771	4,562	(7,029)	24,373
Kavēti >30 un ≤90 dienas	-	3,779	769	(1,550)	2,998	-	2,945	1,241	(1,516)	2,670
Kavēti >90 dienas	-	-	29,252	(26,335)	2,917	-	-	35,459	(27,986)	7,473
Kopā aizdevumi	2,754,970	105,079	56,261	(84,231)	2,832,079	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)	2,880,101
Garantijas un akreditīvi	63,783	1,435	40	(384)	64,874	60,659	-	277	(452)	60,484
Finanšu saistības	336,756	3,641	197	(3,767)	336,827	313,682	8,282	247	(4,286)	317,925
Kopā neto kredītkategorijā	3,155,509	110,155	56,498	(88,382)	3,233,780	3,090,913	197,906	62,553	(92,862)	3,258,510

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	2.4%	2.7%	1.9%	2.1%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.3%	1.6%	0.9%	1.0%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	46%	44%	53%	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 noteiktu 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.

Alternatīvo veiktspējas rādītāju pārējās definīcijas skatīt šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sadaļā „Definīcijas un saīsinājumi”.

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro						
30/06/2023			31/12/2022			
Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Uzkrājumi kredītzaudējumiem			
1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(23,272)	(11,161)	(14,560)	(24,603)	(12,527)	(18,172)
Mājsaimniecības	(29,264)	(4,298)	(18,303)	(28,283)	(4,159)	(18,307)
Valdības	(406)	(21)	-	(398)	(60)	-
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(52,942)	(15,480)	(32,863)	(53,284)	(16,746)	(36,479)

Banka, tūkst. eiro						
30/06/2023			31/12/2022			
Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Uzkrājumi kredītzaudējumiem			
1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(15,948)	(8,822)	(11,850)	(15,824)	(10,226)	(15,603)
Mājsaimniecības	(26,673)	(3,103)	(17,809)	(25,297)	(3,146)	(17,970)
Valdības	(9)	(17)	-	(9)	(49)	-
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(42,630)	(11,942)	(29,659)	(41,130)	(13,421)	(33,573)

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro								
30/06/2023					31/12/2022			
Bruto summa		Uzkrājumi			Bruto summa		Uzkrājumi	
1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	3. stadija kredītzaudējumiem		1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	3. stadija kredītzaudējumiem
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi								
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	357,223	41,693	523	(6,370)	367,621	44,545	3,775	(7,835)
Transports un sakari	215,010	12,985	16,711	(10,412)	227,268	12,697	20,040	(11,325)
Rūpniecība	151,397	48,369	16,752	(12,931)	144,699	67,031	7,829	(14,004)
Tirdzniecība	176,865	14,844	2,387	(4,792)	176,007	23,078	1,769	(5,084)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	165,841	9,374	2,821	(5,071)	138,445	32,621	3,686	(5,665)
Celtniecība	100,976	13,015	3,983	(3,544)	92,543	23,112	6,966	(3,981)
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	88,089	999	1,871	(906)	58,886	5,307	2,034	(1,044)
Finanšu starpniecība	31,455	341	13	(1,124)	36,590	293	9	(1,246)
Viesnīcas un restorāni	25,167	679	2,112	(809)	10,767	19,446	10,046	(1,433)
Pārējās nozares	140,589	14,163	1,090	(3,034)	134,539	17,312	3,762	(3,685)
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,452,612	156,462	48,263	(48,993)	1,387,365	245,442	59,916	(55,302)
Mājsaimniecības								
Hipotekārie kredīti	788,657	13,121	20,197	(32,322)	794,649	18,990	19,968	(32,187)
Finanšu noma	324,157	24,496	1,108	(3,906)	327,099	22,533	867	(4,022)
Aizdevumi patēriņam	91,595	2,125	560	(6,600)	88,401	3,132	506	(6,466)
Karšu aizdevumi	55,529	3,056	685	(7,823)	55,233	1,825	794	(6,941)
Citi aizdevumi	18,189	1,454	580	(1,214)	16,018	1,791	619	(1,133)
Kopā mājsaimniecības	1,278,127	44,252	23,130	(51,865)	1,281,400	48,271	22,754	(50,749)
Valdības								
	23,191	2,451	-	(427)	25,155	2,684	-	(458)
Kopā aizdevumi klientiem	2,753,930	203,165	71,393	(101,285)	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)

	Banka, tūkst. eiro							
	30/06/2023				31/12/2022			
	Bruto summa		Uzkrājumi		Bruto summa		Uzkrājumi	
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	3. stadija kredītzau- POCI dējumam	1. stadija	2. stadija	3. stadija kredītzau- POCI dējumam	3. stadija kredītzau- POCI dējumam
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi								
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	344,153	40,012	382	(6,023)	354,224	42,455	3,611	(7,499)
Transports un sakari	25,579	580	12,545	(7,806)	26,683	523	13,114	(8,306)
Rūpniecība	60,942	34,872	13,601	(10,491)	55,542	47,931	4,696	(11,548)
Tirdzniecība	72,061	4,111	1,523	(2,791)	73,122	9,421	1,282	(2,738)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	76,023	1,180	2,440	(3,116)	53,163	23,676	2,563	(3,723)
Celtniecība	32,135	1,781	1,023	(1,440)	25,012	11,501	3,444	(2,093)
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	77,411	294	667	(708)	47,440	4,854	717	(850)
Finanšu starpniecība	1,072,116	-	13	(2,842)	1,097,420	-	9	(2,415)
Viesnīcas un restorāni	19,991	190	2,040	(702)	5,832	18,707	9,948	(1,312)
Pārējās nozares	15,183	537	388	(701)	15,555	3,204	1,175	(1,169)
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,795,594	83,557	34,622	(36,620)	1,753,993	162,272	40,559	(41,653)
Mājsaimniecības								
Hipotekārie kredīti	786,762	12,921	19,931	(32,127)	792,930	18,303	19,683	(32,058)
Finanšu noma	-	-	-	-	-	-	-	-
Aizdevumi patēriņam	87,614	1,736	527	(6,487)	84,504	2,979	470	(6,364)
Karšu aizdevumi	55,529	3,056	685	(7,823)	55,233	1,825	794	(6,941)
Citi aizdevumi	17,185	1,423	496	(1,148)	15,124	1,768	523	(1,050)
Kopā mājsaimniecības	947,090	19,136	21,639	(47,585)	947,791	24,875	21,470	(46,413)
Valdības	12,286	2,386	-	(26)	14,788	2,477	-	(58)
Kopā aizdevumi klientiem	2,754,970	105,079	56,261	(84,231)	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)

15. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/06/2023				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	27,335	1,026	-	28,361	28,473	929	-	29,402
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	101	21	122	-	79	21	100
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	27,335	1,127	21	28,483	28,473	1,008	21	29,502
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	16,682	-	-	16,682	19,814	-	-	19,814

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 30. jūnijā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 1.2 miljoni eiro (2022. gadā: 1.1 miljoni eiro) un 15.3 miljoni eiro (2022. gadā: 14.8 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”. Turklāt 11.5 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							
	30/06/2023				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	1,157	1,026	-	2,183	1,101	929	-	2,030
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	101	21	122	-	79	21	100
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,157	1,127	21	2,305	1,101	1,008	21	2,130

16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	6m 2023	6m 2022
		Nerevidēts
Atlikums perioda sākumā, neto	47,770	63,282
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	12	(98)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	131	-
Atlikums perioda beigās, neto	47,913	63,184
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	<i>203</i>	<i>182</i>
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	<i>47,710</i>	<i>85,926</i>

Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās

2023. gada maijā, Koncerns pārdeva OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (reģistrācijas numurs: 32984601) neatkarīgam juridiskajam birojā, 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 biroja ēka Latvijā, 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 pārklassificēts 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	
							30/06/2023	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	1,114	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	203	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	-	-
Kopā neto ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās							47,913	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.

17. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅĀ AKTĪVI

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. 2022. gada janvārī AS „Citadele banka” ir noslēdza 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 bija jāsaņem regulatora atļauja, bet tas aizņēma ilgāku laiku, kā plānots. Pēc pārskata perioda beigām no Citadeles neatkarīgu apstākļu dēļ ir kļuvis skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nav iespējama un abas puses ir vienojušās par tā izbeigšanu.

Koncerns strādā ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie alternatīva pārdošanas darījuma. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir identificējusi sākotnējos potenciālos pircējus un ir veikusi soļus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas. 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. gadā Bankas vadība palielināja 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.

Ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG norakstīšana

Pārskata periodā Banka atzina ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG vērtības samazinājumu 3.9 miljonu eiro apmērā, kas aplēsts kā zemākais no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Norakstītā vērtība ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām. Lai noteiktu ieguldījuma patieso vērtību, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, tiek aplēsta akcionāriem sadalāmā paredzamā brīvā pašu kapitāla pašreizējā vērtība pēc atskaitījumiem kapitāla pietiekamības nodrošināšanai, atskaitot pārdošanas izmaksas. Mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs noteikts 10.5% apmērā, kas piemērojams Šveices 5. kategorijas bankām. Citi galvenie modeļa ievaddati ir diskonta likme 15.7% un uzņēmuma darbības rentabilitāte nākotnē.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Neto procentu ienākumi	1,917	768	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	1,403	1,614	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi	(272)	(337)	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(5,457)	(3,967)	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(1,327)	(240)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(28)	(41)	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(3,764)	(2,203)	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	410	379	(3,517)	379
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(3,354)	(1,824)	(3,517)	379

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	14,700	6,671	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	22,163	23,671	-	-
Parāda vērtspapīri	63,703	88,989	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	25,982	32,768	-	-
AA/Aa klases reitings	23,221	30,619	-	-
A klases reitings	11,056	17,967	-	-
BBB/Baa klases reitings	3,444	7,635	-	-
Valdību parādzīmes	23,699	20,928	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	16,296	29,063	-	-
1.stadijā klasificēti	63,703	88,989	-	-
Aizdevumi klientiem	61,334	44,540	-	-
Pārējie aktīvi	1,555	2,136	-	-
Pārtrauktas darbības	163,455	166,007	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	14,968	13,805
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	21	21	21	22
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	163,476	166,028	14,989	13,827
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	484	170	-	-
Klientu noguldījumi	148,746	156,474	-	-
Pārējās saistības	1,827	2,355	-	-
Pārtrauktas darbības	151,057	158,999	-	-

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	6m 2023	6m 2022 Nerevidēts
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(19,245)	(6,493)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	24,466	2,721
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(138)	(365)
Naudas plūsma pārskata periodā	5,083	(4,137)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	30,172	28,826
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	35,255	24,689

18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	39,332	463,796	39,332	463,796
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	279	3,663
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	7,268	5,934	7,268	5,934
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	1,959	6	1,959	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	48,559	469,736	48,838	473,399

2020. gada 24. jūnijā Citadele sāka piedalīties ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijā (TLTRO-III), aizņemoties 440 miljonu eiro. Saņemtā finansējuma atmaksas termiņš bija 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 441 miljons eiro tika atmaksāti pirms termiņa.

19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Mājsaimniecības	1,959,435	2,064,956	1,959,435	2,064,956
Nefinanšu sabiedrības	1,663,815	1,707,440	1,597,792	1,636,950
Finanšu sabiedrības	132,150	166,882	158,976	185,027
Valdības	95,727	67,416	95,727	67,416
Pārējie	20,661	18,971	20,661	18,971
Kopā klientu noguldījumi	3,871,788	4,025,665	3,832,591	3,973,320

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,175,253	3,581,365	3,182,856	3,597,467
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	121,865	128,042	136,805	127,604
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	236,916	52,439	234,280	51,071
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	118,747	49,613	114,705	46,341
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	143,117	132,346	127,248	125,986
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	73,049	71,766	35,287	22,650
vairāk kā 5 gadi	2,841	10,094	1,410	2,201
Kopā termiņnoguldījumi	696,535	444,300	649,735	375,853
Kopā klientu noguldījumi	3,871,788	4,025,665	3,832,591	3,973,320

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,850,664	4,002,469	3,832,591	3,973,320
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21,124	23,196	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,871,788	4,025,665	3,832,591	3,973,320
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	<i>18,118</i>	<i>19,911</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību (klasificēti kā ieguldījumu līgumi). Tos veido plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītas (unit-linked) 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 līguma puse, nevis apdrošinātājs.

20. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Dzēšanas termiņš	Pamat-summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						30/06/2023	31/12/2022
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	200,812	199,037
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,098	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,085	20,084
						260,995	259,225

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 27. 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 piešķirts 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 subordinēto parādzīmju pēdējā 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	2023.g. jūnijs	259	108	25,960	65%	151	14,040	35%
LV0000880011	2023.g. maijs	75	41	16,960	85%	34	3,040	15%

21. 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 157,256,308 eiro (2022. gadā: 157,257,658 eiro) bija apmaksāts, bet 3,796,430 eiro (2022. gadā: 2,874,655 eiro) bija reģistrēts kā nosacītais kapitāls. Pārskata perioda beigās Bankai piederēja pašas akcijas 95 476 eiro vērtībā (2022. gadā: 94,126 eiro). Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai darbiniekiem kā akciju opcijas. Pārskata periodā tika pasludinātas dividendes 20.0 miljonu eiro apmērā, kas pēc uzraudzības iestāžu apstiprinājuma tika virzītas izmaksai. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Pēc pārskata perioda beigām, 2023. gada 13. jūlijā Bankas reģistrētais kapitāls tika palielināts no 157,351,784 eiro uz 158,240,718 eiro un Bankas nosacītais kapitāls tika samazināts no 3,796,430 eiro uz 2,907,496 eiro. Atbilstoši ilgtermiņa motivācijas plāna noteikumiem pēc pārskata perioda beigām 888,934 akciju opcijas tika garantētas (*vested*) un 2023. gada 17. jūlijā tika konvertētas uz Bankas akcijām. 779,549 akcijas tika piešķirtas Bankas Valdes locekļiem. Atbilstošās opcijas bija piešķirtas Koncerna darbiniekiem 2020. gadā vai agrāk un uzskaites vajadzībām tajā laikā tika novērtētas 1.6 miljonu eiro apmērā un atzītas izdevumos atalgojuma programmas periodā.

Bankas akcionāri

	30/06/2023		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	15,658,788	15,658,788	15,660,138	15,660,138
Total	157,256,308	157,256,308	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. Safrā

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 mazināošā 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 nokārtotu un iekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā. 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. Ja iespējamo akciju opciju emisijas nosacījumi netiek izpildīti pilnā apmērā, iespējamo emitējamo akciju skaits, kas iekļauts mazinātajā peļņā par akciju, ir balstīts uz to akciju skaitu, kuras tiktu emitētas, ja pārskata perioda beigu datums būtu iespējamo akciju izsniegšanas perioda beigu datums.

	6m 2023	6m 2022 Nerevidēts	6m 2023	6m 2022 Nerevidēts
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	60,735	16,705	53,625	13,710
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,257	156,888	157,257	156,888
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.39	0.11	0.34	0.09
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,257	156,888	157,257	156,888
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,574	1,275	1,574	1,275
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,831	158,163	158,831	158,163
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	60,735	16,705	53,625	13,710
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,831	158,163	158,831	158,163
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.38	0.11	0.34	0.09
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	(3,764)	(2,203)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	64,499	18,908	53,625	13,710
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.39	0.11	0.34	0.09
no darbībām, kas turpinās	0.41	0.12	0.34	0.09
no pārtrauktām darbībām	(0.02)	(0.01)	-	-
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.38	0.11	0.34	0.09
no darbībām, kas turpinās	0.41	0.12	0.34	0.09
no pārtrauktām darbībām	(0.02)	(0.01)	-	-

22. 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			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	53,606	45,509	60,365	56,038
Akreditīvi	4,707	4,898	4,893	4,898
Iespējamās saistības kopā	58,313	50,407	65,258	60,936
Uzkrājumi kredīriskam	(384)	(452)	(384)	(452)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	57,929	49,955	64,874	60,484
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	112,780	117,841	112,802	117,866
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	164,456	154,742	227,792	204,345
Faktoringa saistības	46,907	33,894	-	-
Citas saistības	287	213	-	-
Finanšu saistības kopā	324,430	306,690	340,594	322,211
Uzkrājumi finanšu saistībām	(4,076)	(4,368)	(3,767)	(4,286)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	320,354	302,322	336,827	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 kredītēšanas saistības un neizmantotās kredītlīnijas Koncerns var bez iepriekšēja brīdinājuma atcelt jebkurā laikā vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kredītēšanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītpējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

23. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	156,503	150,604	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	86,063	56,242	-	-
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	56,600	55,183	-	-
Kredīti	595	604	595	604
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	22,685	20,545	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	322,446	283,178	595	604
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	560,978	530,823	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2,434	4,984	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	29,113	31,716	29,113	31,716
Akcijas	101,724	89,029	-	-
Nekustamais īpašums	5,161	5,119	-	-
Pārējie	19,072	49,034	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	718,482	710,705	29,113	31,716
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,040,928	993,883	29,708	32,320

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pensiju plāni	761,571	706,976	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	139,958	134,267	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	35,389	41,280	29,708	32,320
Privātpersonas	104,010	111,360	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,040,928	993,883	29,708	32,320

24. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	353,473	532,030	353,473	532,030
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	12,874	25,382	11,460	18,985
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(4,535)	(5,940)	(9,110)	(6,020)
Naudas ekvivalenti pārtrauktās darbībās	35,255	30,172	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	397,067	581,644	355,823	544,995

25. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par pārdotu aktīvu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Balances posteņu patiesās vērtības ir noteiktas, izmantojot šādas metodes:

Kase un prasības pret centrālajām bankām

Kases un prasību pret centrālajām bankām patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

Prasības pret kredītiestādēm un kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai īso atmaksas termiņu un procentu likmju dēļ.

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tiek uzskaitīti aktīvos tirgos pastāvošās nekorrigētās cenās, kas ir to patiesā vērtība. Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, netiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Šādiem vērtspapīriem uzrādītā patiesā vērtība ir to aktīvos tirgos pastāvošās nekorrigētās cenas.

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

Ieguldījumi ieguldījumu fondos (uzrādīti kā citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā) ir uzskaitīti nekorrigētās aktīvos tirgos pastāvošās cenās.

Kapitāla instrumenti iekļauj arī Visa Inc. priekšrocību C akcijas, kas novērtēta, balstoties uz darījuma atlīdzību, kuras apjoms ir atkarīgs no nākotnes notikumiem. Novērtējums ir atkarīgs no valūtu maiņas kursa, Visa Inc. akciju cenas un priekšrocību akciju konvertēšanas likmes, kā arī no likviditātes diskonta. Šis instruments ir klasificēts 3. stadijā. Ja piemērotais likviditātes diskonts samazinātos par 1000bp, aplēstā patiesā vērtība pārskata perioda beigās palielinātos par 0.3 miljoniem eiro (2022. gadā: 0.2 miljoni eiro).

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati.

Klientu noguldījumi

Daļa no klientu noguldījumiem ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet daļa patiesajā vērtībā. Visu patiesajā vērtībā novērtēto klientu noguldījumu portfeli veido dzīvības apdrošināšanas līgumu noguldījumu komponente.

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās efektīvās depozītu likmes.

Emitētās parādāzīmes

Publiski kotēto, nenodrošināto subordinēto obligāciju patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām cenām.

Patiesās vērtības hierarhija
Tirgus cenas (1. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekorrigētās aktīvos tirgos pastāvošās cenas.

Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati (2. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati. Atsevišķos gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi vai cenas mazāk likvidos tirgos.

Vērtēšanas paņēmiens – tirgū nenovērojami ievades dati (3. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 30. jūnijā

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:					
Parāda vērtspapīri	189,465	189,465	126,772	62,693	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
Obligāti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Kapitāla instrumenti	1,026	1,026	-	-	1,026
Citi finanšu instrumenti	27,335	27,335	27,335	-	-
Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,495	1,495	-	1,495	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	353,473	353,473	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	35,976	35,976	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,121,290	999,879	631,399	364,091	4,389
Aizdevumi klientiem	2,927,203	2,928,841	-	-	2,928,841
Kopā aktīvi	4,657,385	4,537,612	785,506	428,279	2,934,378
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	693	693	-	693	-
Klientu noguldījumi	21,124	21,124	18,118	-	3,006
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	48,559	48,559	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,850,664	3,845,445	-	-	3,845,445
Emitētās parādāzīmes	260,995	236,540	-	236,540	-
Kopā saistības	4,182,035	4,152,361	18,118	237,233	3,848,451

Pārskata periodā Koncerna parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri ar patieso vērtību 1.1 miljons eiro (2022. gadā: 21.1 miljons eiro), tika pārklassificēti no 1. līmeņa. Tāpat Koncerna parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un uzrādīti kā

1. līmeņa vērtspapīri ar patieso vērtību 37.9 miljons eiro (2022. gadā: 0.8 miljons eiro), tika pārklasificēti uz 2. līmeņa. Bankai – attiecīgi 0.0 miljoni eiro (2022. gadā: 13.6 miljoni eiro) un 31.2 miljoni eiro (0.0 miljoni eiro). Parāda vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārskata periodā nav veiktas citas pārklasifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

Pārskata periodā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, ir pieaudzis no 2. līmeņa patiesās vērtības hierarhijā uz 1. līmeni pārklasificēto parāda vērtspapīru apjoms. Galvenais apjoma pieauguma iemesls ir sarūkošās Baltijas valstu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru pirkšanas-pārdošanas cenu starpības (pretēji pirkšanas-pārdošanas cenu starpību pieaugumam iepriekšējā gadā), kas, lai noteiktu patiesās vērtības hierarhiju, tiek salīdzinātas ar fiksētu pirkšanas-pārdošanas cenu starpības sliekšni, kurš ir noteikts Koncerna patiesās vērtības hierarhijas metodoloģijā un tiek konsekventi piemērots gadu no gada.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (Pārklasificēts 17. SFPS)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	213,302	213,302	106,527	106,775	-
Kapitāla instrumenti	100	100	-	-	100
<i>Obligāti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Kapitāla instrumenti	929	929	-	-	929
Citi finanšu instrumenti	28,473	28,473	28,473	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	1,285	-	1,285	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	532,030	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	48,441	48,441	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,380,620	1,257,008	756,451	488,041	12,516
Aizdevumi klientiem	2,966,478	2,975,840	-	-	2,975,840
Kopā aktīvi	5,171,658	5,057,408	891,451	596,101	2,989,385
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	7,650	-	7,650	-
Klientu noguldījumi	23,196	23,196	19,911	-	3,285
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	469,736	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,002,469	3,998,281	-	-	3,998,281
Emitētās parādzīmes	259,225	238,277	-	238,277	-
Kopā saistības	4,762,276	4,737,140	19,911	245,927	4,001,566

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 30. jūnijā

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	160,011	160,011	102,209	57,802	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Obligāti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Kapitāla instrumenti	1,026	1,026	-	-	1,026
Citi finanšu instrumenti	1,157	1,157	1,157	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,495	1,495	-	1,495	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	353,473	353,473	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	34,470	34,470	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,110,759	999,880	631,400	364,091	4,389
Aizdevumi klientiem	2,832,079	2,833,717	-	-	2,833,717
Kopā aktīvi	4,494,592	4,385,351	734,766	423,388	2,839,254
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti</i>					
	693	693	-	693	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	48,838	48,838	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,832,591	3,831,896	-	-	3,831,896
Emitētās parādzīmes	260,995	236,540	-	236,540	-
Kopā saistības	4,143,117	4,117,967	-	237,233	3,831,896

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	180,221	180,221	84,190	96,031	-
Kapitāla instrumenti	100	100	-	-	100
<i>Obligāti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Kapitāla instrumenti	929	929	-	-	929
Citi finanšu instrumenti	1,101	1,101	1,101	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	1,285	-	1,285	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	532,030	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	42,044	42,044	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,370,080	1,247,787	754,265	481,006	12,516
Aizdevumi klientiem	2,880,101	2,889,463	-	-	2,889,463
Kopā aktīvi	5,007,891	4,894,960	839,556	578,322	2,903,008
Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	7,650	-	7,650	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	473,399	473,399	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,973,320	3,974,360	-	-	3,974,360
Emitētās parādzīmes	259,225	238,277	-	238,277	-
Kopā saistības	4,713,594	4,693,686	-	245,927	3,974,360

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētiem vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā

	Tūkst. eiro			
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Nerevidēts	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka Nerevidēts
Perioda sākumā, neto	1,029	1,279	1,029	1,279
Apvienotie ienākumi kopā				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīta peļņa no pārvērtēšanas	97	589	97	589
Pārējos apvienotajos ienākumos atzīta peļņa no pārvērtēšanas	22	24	22	24
Perioda beigās, neto	1,148	1,892	1,148	1,892

Kapitāla instrumentu patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot tirgū nenovērojamus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo šie finanšu instrumenti nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu darījumu.

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētos klientu noguldījumos, kas novērtēti patiesajā vērtībā

	Tūkst. eiro	
	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS Nerevidēts
Atlikums perioda sākumā	3,285	6,854
Saņemtās prēmijas	178	335
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(15)	(56)
Izmaksātās atlīdzības	(293)	(917)
Pārējie	(146)	39
Valūtas kursu svārstību ietekme	(3)	10
Atlikums perioda beigās	3,006	6,265

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 162 tūkstošu eiro apmērā (2022. gadā: 7 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tā kā Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks, un tāpēc šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

26. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi posteņu ģeogrāfiskais sadalījums pa valstīm, kurās tika veikta uzņēmējdarbība

	6m 2023				6m 2022			
	Miljonos eiro			Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās	Miljonos eiro			Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās
	Pamatdarbības ienākumi	Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma nodoklis		Pamatdarbības ienākumi	Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	
Latvija	80.5	46.1	(0.1)	967	53.8	13.9	(0.1)	990
Lietuva	24.2	16.1	(3.7)	246	17.9	5.9	(0.5)	255
Igaunija	9.0	6.3	(0.6)	89	5.1	(0.7)	-	87
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	113.7	68.5	(4.4)	1,302	76.8	19.1	(0.6)	1,332
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	0.4	-	-	-	0.4	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	3.0	(3.8)	-	27	2.0	(2.2)	-	26
Kopā darbības	116.7	65.1	(4.4)	1,329	78.8	17.3	(0.6)	1,358

27. 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. Nolikā 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 tipiem, 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 operacionālo risku 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 atdeve, 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 tieša 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 katru 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 operacionālais 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 3.0 miljonu eiro.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 30/06/2023, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	273,386	78,461	1,626	-	-	353,473
Prasības pret kredītiestādēm	1,414	92	-	8,587	25,883	35,976
Parāda vērtspapīri	376,063	399,109	104,462	328,363	102,758	1,310,755
Aizdevumi klientiem	1,319,362	1,081,776	512,534	9,535	3,996	2,927,203
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,026	1,148
Citi finanšu instrumenti	15,341	-	-	11,857	137	27,335
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,243	18	-	234	-	1,495
Pārtrauktas darbības	1,117	1,718	-	61,562	99,058	163,455
Pārējie aktīvi	49,199	9,231	3,837	380	75	62,722
Kopā aktīvi	2,037,146	1,570,405	622,459	420,619	232,933	4,883,562
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	43,511	1,957	-	1,460	1,631	48,559
Klientu noguldījumi	2,988,714	727,925	80,933	16,510	57,706	3,871,788
Emitētās parādzīmes	260,995	-	-	-	-	260,995
Atvasinātie finanšu instrumenti	492	1	-	200	-	693
Pārtrauktas darbības	4,200	-	2,253	46,260	98,344	151,057
Pārējās saistības	40,848	15,644	7,849	6,980	14,638	85,959
Kopā saistības	3,338,760	745,527	91,035	71,410	172,319	4,419,051
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	11,148	44,800	746	1,046	573	58,313
Finanšu saistības	199,029	95,389	7,009	5,718	17,285	324,430

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 13. 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 23.0 miljonus eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2022. gadā: 23,5 miljoni eiro). No Koncerna pārtrauktajām darbībām, kas uzrādītas postenī „Citas valstis”, 14,7 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2022. gadā: 6,7 miljoni eiro) un 12,1 miljoni eiro ir Šveices kredītiestādēs (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 30/06/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	273,386	78,461	1,626	-	-	353,473
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	8,587	25,883	34,470
Parāda vērtspapīri	368,848	393,282	101,807	311,081	95,752	1,270,770
Aizdevumi klientiem	1,944,449	610,591	263,765	9,431	3,843	2,832,079
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,026	1,148
Citi finanšu instrumenti	1,157	-	-	-	-	1,157
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,243	18	-	234	-	1,495
Pārējie aktīvi	79,757	8,250	2,819	380	18,991	110,197
Kopā aktīvi	2,668,861	1,090,602	370,017	329,814	145,495	4,604,789
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	43,512	1,957	-	1,460	1,909	48,838
Klientu noguldījumi	2,952,555	728,231	81,226	16,228	54,351	3,832,591
Emitētās parādzīmes	260,995	-	-	-	-	260,995
Atvasinātie finanšu instrumenti	492	1	-	200	-	693
Pārējās saistības	22,912	7,254	1,632	6,980	13,263	52,041
Kopā saistības	3,280,466	737,443	82,858	24,868	69,523	4,195,158
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	11,141	44,800	932	1,032	7,353	65,258
Finanšu saistības	235,434	86,399	18,627	50	84	340,594

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 13. pielikumā (*Parāda vērtspapīrī*). Bankas atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.0 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

	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,265,847	1,304,068	1,216,244	1,256,246
2. Izejošās neto naudas plūsmas	685,985	742,186	702,505	777,402
3. Likviditātes seguma rādītājs	185%	176%	173%	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

	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1. Pieejamais stabila finansējums	3,720,938	3,763,818	3,588,413	3,719,699
2. Nepieciešamais stabila finansējums	2,608,601	2,844,055	1,755,262	1,925,681
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	143%	132%	204%	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 iznākus, 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 dividendu 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%. Kopš tā brīža, atsevišķas valstis ir paziņojušas par plānotiem nākotnes pretcikliskās kapitāla rezerves normas palielinājumiem, kas pēc noteikta perioda, sāk stāties spēkā.

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir bankai individuāli noteikta prasība, ko uzraudzības iestāde sagaida, ka Banka uzturēs papildus obligātajām 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.

Alternatīvo veiktspējas rādītāju pārējās definīcijas skatīt šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sadaļā „Definīcijas un saīsinājumi”.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2023. gada 30. jūnijā

	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	0.17%	0.17%	0.17%
Kapitāla prasība	10.39%	12.36%	14.98%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	11.89%	13.86%	16.48%

Banka 2023. gada 30. jūnijā nav piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasības bet Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.09% un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 0.15%. Tādēļ 2023. gada 30. jūnijā Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 8.65%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 10.62% un kopējais Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 13.24%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	157,698	157,702	157,698	157,702
Nesadalītā peļņa	313,167	273,080	262,538	228,898
Paslidinātas dividendes	-	(20,000)	-	(20,000)
Likumā noteikti atskaitījumi	(23,678)	(26,588)	(20,176)	(23,669)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	4,019	4,364	4,019	1,528
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	57,612	59,595	57,612	59,595
Pašu līdzekļi kopā	508,818	448,153	461,691	404,054
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,013,086	2,080,113	1,361,973	1,404,459
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	8,571	9,944	8,417	9,494
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	237,799	237,799	191,884	191,884
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,786	1,570	1,777	1,508
Kopējā riska darījumu vērtība	2,261,242	2,329,426	1,564,051	1,607,345
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20.0%	16.7%	25.8%	21.4%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.5%	19.2%	29.5%	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 30. jūnijā nav piemēroti pārejas nosacījumi, 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 aprēķinā 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 kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	451,206	387,095	404,079	342,932
Otrā līmeņa kapitāls	57,612	59,595	57,612	59,595
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	508,818	446,690	461,691	402,527
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,261,242	2,328,275	1,564,051	1,606,107
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	20.0%	16.6%	25.8%	21.4%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	22.5%	19.2%	29.5%	25.1%

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

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

	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Svires rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	9.2%	7.1%	8.6%	6.6%
Svires rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	9.2%	7.1%	8.6%	6.6%

Pilnībā ieviests svires rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja rezultāts kopš pēdējiem auditētajiem finanšu pārskatiem netiktu iekļauts, Koncernam būtu 7.9% un Bankai būtu 7.4%.

Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs, neskaitot neto rezultātu par periodu

Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs pārskata perioda beigās, ja netiek ņemts vērā neto rezultāts kopš pēdējiem revidētajiem finanšu pārskatiem, Koncernam ir 19.8%, bet Bankai ir 26.1%; pilnībā ieviestais pirmā līmeņa kapitāla rādītājs pārskata perioda beigās Koncernam ir 17.3%, bet Bankai ir 22.4%.

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/SRM2). Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu „bail-in” un citu noregulējuma 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 noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma 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 svires rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiks noteikts balstoties uz Koncerna klasifikāciju un paziņots ar individuālu MREL lēmumu. Vienotā noregulējuma valde (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 svires rādītāja darījumu

vērtības summas (LRE). Starpposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Atjaunotā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākais 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 iespējamajiem 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.

28. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

„Kaleido Privatbank” AG pārdošanas līguma izbeigšana

2023. gada augustā AS „Citadele banka” paziņoja par noslēgtā līguma par Citadelei piederošās meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG plānotās pārdošanas „Trusted Novus Bank” izbeigšanu. Kopš līguma parakstīšanas 2022. gada janvārī „Trusted Novus Bank” un Citadele ir strādājušas pie darījuma nosacījumu izpildes, tostarp regulatora atļaujas saņemšanas. Pēc pārskata perioda beigām no Citadeles neatkarīgu apstākļu ietekmē abas puses ir vienojušās, ka nav iespējams izpildīt darījuma noslēgšanas nosacījumus un ka pārdošanas līgums tiek izbeigts. Pārdošanas līguma darbības pārtraukšana neietekmēs „Kaleido Privatbank” AG darbību, tostarp tā klientus, partnerus un darbiniekus.

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. Koncerns sadarbojas ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu lai izstrādātu alternatīvu pirkšanas-pārdošanas darījumu. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir identificējusi sākotnējos potenciālos pircējus un ir veikusi soļus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas. 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.

AS „Citadele banka” reģistrētā kapitāla palielināšana un darbinieku opciju konvertēšana

Pēc pārskata perioda beigām, 2023. gada 13. jūlijā Bankas reģistrētais kapitāls tika palielināts no 157,351,784 eiro uz 158,240,718 eiro un Bankas nosacītais kapitāls tika samazināts no 3,796,430 eiro uz 2,907,496 eiro. Pēc pārskata perioda beigām, atbilstoši ilgtermiņa motivācijas plāna noteikumiem 888,934 akciju opcijas tika garantētas (vested) un 2023. gada 17. jūlijā tika konvertētas uz Bankas akcijām. 779,549 akcijas tika piešķirtas Bankas Valdes locekļiem. Atbilstošās opcijas bija piešķirtas Koncerna darbiniekiem 2020. gadā vai agrāk un uzskaites vajadzībām tajā laikā tika novērtētas 1.6 miljonu eiro apmērā un atzītas izdevumos atalgojuma programmas periodā.

Izmaiņas padomes sastāvā

2023. gada augustā bankas padomes loceklis James L. Balsillie atkāpās no Citadeles padomes locekļa amata un attiecīgo padomes komiteju amatam. James Balsillie pievienojās bankas padomei 2015. gada 20. aprīlī un bija Audita un atbilstības komitejas loceklis. Par Citadeles padomes locekli ir izvirzīta Daiga Auziņa-Melalksne. Viņas kandidatūra ir jāapstiprina regulējošām iestādēm.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS „Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīziju

Mūsu atzinums par saīsināto atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju

Esam veikuši AS „Citadele banka” („Banka”) un Bankas un tās meitas sabiedrību („Koncerns”) pievienotajā starpperioda pārskatā ietvertās saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas no 12. līdz 50. lapai revīziju. Pievienotais starpperioda pārskats ietver:

- saīsināto atsevišķo un konsolidēto bilanci 2023. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto apvienoto ienākumu pārskatu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto naudas plūsmas pārskatu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā,
- atsevišķās un konsolidētās saīsinātās finanšu informācijas pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotā saīsinātā atsevišķā un konsolidētā finanšu informācija visos būtiskajos aspektos ir sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti ziņojuma sadaļā *“Revidentu atbildība par saīsināto atsevišķo un konsolidēto finanšu informācijas revīziju”*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (ieskaitot Starptautiskos neatkarības standartus) (“SGĒSP kodekss”) prasībām un atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajām saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīzijām Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā, revīzijā ir bijuši visnozīmīgākie. Šie jautājumi tika apskatīti saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas kā kopuma revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šo saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju un mēs neizsakām atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā, mēs esam noteikuši zemāk aprakstīto jautājumu.

Aizdevumu vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances posteņiem (starpperioda atsevišķā un konsolidētā finanšu informācija)

Galvenais revīzijas jautājums

Koncerna saīsinātā starpperioda konsolidētā finanšu informācija

<i>mEUR (Balance)</i>	<i>2023.06.30.</i>
<i>Bruto aizdevumi klientiem</i>	<i>3 028,5</i>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(101,3)</i>
<i>Ārpusbilances posteņi</i>	<i>382,7</i>
<i>Uzkrājumi</i>	<i>(4,4)</i>
<i>mEUR (peļņas vai zaudējumu aprēķins)</i>	<i>6m 2023</i>
<i>Zaudējumi no vērtības samazināšanās</i>	<i>1,6</i>
<i>Izveidoti uzkrājumi</i>	<i>0,4</i>

Bankas atsevišķā saīsinātā starpperioda finanšu informācija

<i>mEUR (Balance)</i>	<i>2023.06.30.</i>
<i>Bruto aizdevumi klientiem</i>	<i>2 916,3</i>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(84,2)</i>
<i>Ārpusbilances posteņi</i>	<i>405,9</i>
<i>Uzkrājumi</i>	<i>(4,2)</i>

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros citu starpā tika veiktas šādas procedūras:

Attiecībā uz aizdevumu vērtības samazinājumu un uzkrājumiem ārpusbilances posteņiem kopumā:

- izskatīta Koncerna ECL vērtības samazināšanās uzkrājumu veidošanas metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība 9. SFPS prasībām.
- apsvēta un testēta tādu atlasītu kontroļu izveidošana un ieviešana un testēta to darbības efektivitāte, kas vērsta uz kredīta ekspozīciju apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot kontroles pār kredītriska uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu;
- izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām;
- iztaujāts Bankas riska vadības un informācijas tehnoloģiju (IT) jomas personāls, lai iegūtu izpratni par uzkrājumu vērtības samazinājuma zaudējumiem veidošanas procesu, tā ietvaros izmantotajām IT aplikācijām, ECL modelī izmantotajiem galvenajiem datu avotiem un pieņēmumiem. Piesaistot mūsu IT speciālistus, izvērtēta un testēta Bankas IT kontroļu vide datu drošības un piekļuves jomā.



mEUR (peļņas vai zaudējumu aprēķins)	6m 2023
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(0,7)
Izveidoti uzkrājumi	0,6

Uzskaites politikas un citas informācijas apraksts ir saīsinātajā atsevišķajā un konsolidētajā finanšu informācijā: 3. pielikuma (d) apakšpunkts, 11., 14., 22. pielikums

Atsauce uz 2022. gada finanšu pārskatiem: 3. pielikuma (j), (p), (z) un (ff) apakšpunkti, 11., 16., 28. pielikumi.

Uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem un citi uzkrājumi atspoguļo vadības labāko aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz aizdevumiem klientiem un ārpusbilances posteniem pārskata perioda beigu datumā. Šo jomu mēs uzskatām par svarīgu tāpēc, ka, lai noteiktu uzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumiem un citu uzkrājumu apmēru, valdei ir jāizdara būtiski spriedumi gan attiecībā uz vērtības samazinājuma atzīšanas laiku, gan tā apmēru, it īpaši pašreizējos ekonomiskās nenoteiktības apstākļos, kuros Banka un Koncerns veic uzņēmējdarbību.

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem un uzkrājumus ārpusbilances posteniem Banka un Koncerns aprēķina, balstoties uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem (ECL). ECL nosaka, izmantojot modelēšanas paņēmienus, un tos aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumiem un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz tādiem kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā. Piemērotajos modelēšanas paņēmienos Banka un Koncerns ir ietvēris uz nākotni vērstu informāciju, kā arī nepieciešamības gadījumā piemēro korekcijas pēc modeļa izstrādes.

Finanšu risku modelēšanas un IT speciālisti tika iesaistīti šādā darbā:

- izmantoto nozīmīgo vērtības samazināšanas modeļu testēšanā un to atbilstības novērtēšanā;
- Bankas un Koncerna vērtības samazinājuma noteikšanas metodoloģijas atbilstības 9. SFPS prasībām novērtēšanā;
- atkārtotā aprēķinu izpildē un tā modelī izmantotā koda pārbaudē, kas paredzēts ECL modeļa atsevišķu komponentu aprēķināšanai;
- novērtēšanā, vai veiktās izmaiņas ir atbilstošas, izvērtējot atjaunināto modeļa metodoloģiju;
- novērtēšanā, vai modeļos izdarītās prognozes ir pamatotas, salīdzinot iepriekšējā pārskata perioda prognozes ar faktiskajiem rezultātiem un izvērtējot radušās būtiskās atšķirības, ja tādas ir.

Attiecībā uz kredītiem, kas tiek vērtēti individuāli:

- atlasītas atsevišķas ekspozīcijas, izlasi veidojot ar uzsvaru uz tām, kuru potenciālā ietekme to apjoma un riska iezīmju dēļ būtu vislielākā uz finanšu pārskatiem, kā arī zemāka apjoma kredīti, kurus mēs neatkarīgi bijām novērtējuši kā augsta riska;
- ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks (1. stadija), un ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks (2. stadija), atlasītās izlases ietvaros tika kritiski izvērtēti, vai nepastāv jebkādi pierādījumi tam, ka 2023. gada 30. jūnijā šo kredītu vērtība ir samazinājusies. Šim nolūkam tika izskatīta kredītu dokumentācija un veiktas pārrunas ar vadību un kredītriska personālu, kā arī izvērtēta attiecīgo klientu komercdarbība, tirgus apstākļi un vēsturiskā informācija par kredītu atmaksu;
- savukārt ekspozīcijām, kas klasificētas 3. stadijā, atlasītās izlases ietvaros, tika kritiski izvērtēti pieņēmumi, kas izmantoti Bankas un Koncerna nākotnes naudas plūsmu aplēsēs. Ja, veicot minētās procedūras, tika identificētas būtiskas neatbilstības, tika pieprasīti paskaidrojumi no valdes locekļiem un kredītriska nodaļas darbiniekiem.

Kredītiem, kuriem uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem un ārpusbilances saistību uzkrājumi ir balstīti uz modelētiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem:

Bankas un Koncerna uzkrājumi atsevišķu (individuālu) kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas galvenokārt uz lielu individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kur Banka un Koncerns novērtē ECL individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību.

No iepriekš minētā izriet, ka visbūtiskākās aplēšu nenoteiktības jomas un spriedumi, kas saistīti ar uzkrājumu atzīšanu zaudējumiem no aizdevumu klientiem vērtības samazināšanas un uzkrājumu atzīšanu ārpusbilances posteņiem, ir:

- Pieņēmumi, kas izmantoti sagaidāmo kredītzaudējumu modeļos, lai novērtētu ekspozīcijai piemītošo kredītrisku un klienta paredzamās nākotnes naudas plūsmas, saistību neizpildes iespējamību un potenciālo zaudējumu apjomu saistību neizpildes gadījumā;
- Ekspozīcijas, kam būtiski palielinājies kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu savlaicīga identificēšana;
- Ķīlas novērtējums un pieņēmumi attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no individuāli novērtētām ekspozīcijām ar vērtības samazinājumu.
- Objektīvas uz nākotni vērsta informācijas, kas atspoguļo nākotnes ekonomisko apstākļu diapazonu, piemērošana un piemērojamo ekonomikas scenāriju un to varbūtības rādītāju noteikšana;
- Kvantitatīvas korekcijas ECL modeļa rezultātiem, lai novērstu vērtības samazinājuma modeļa ierobežojumus;
- Attiecīgajos SFPS pieprasītās informācijas struktūras un detalizācijas pakāpes noteikšana, lai pienācīgi atspoguļotu galvenos spriedumus un būtiskos ievades datus ECL rezultātu sagatavošanā.
- tika testēti izmantotie vērtības samazināšanās modeļi, kas novērtēti kā būtiski, tai skaitā, šo modeļu apstiprināšanas procesus, ieskaitot galveno riska parametru (saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā (LGD) un saistību neizpildes ekspozīcija (EAD)) un makroekonomisko faktoru aprēķinus;
- iegūta atbilstoša uz nākotni vērsta informācija un makroekonomiskās prognozes, kas izmantotas Bankas un Koncerna veiktajā ECL novērtējumā. Neatkarīgi izvērtēta informācija, apstiprinot to valdes iztaujāšanā un izskatot publiski pieejamu informāciju;
- kritiski izvērtēti LGD un PD parametri, veicot vēsturiskās saistību neizpildes retrospektīvu testēšanu un atsaucoties uz vēsturisko zaudējumu apmēru saistību neizpildes gadījumā, balstoties uz nodrošinājumu pārdošanas un līgumu nepildošo kredītu pārdošanas darījumiem, kā arī kritiski izvērtēti nodrošinājumu vērtēšanā izmantotie ievades dati;
- izvēlētiem atlasītiem ekspozīciju paraugiem izvērtēts, cik atbilstoši tie ir iedalīti vērtības samazināšanās stadijās;
- izvēlētiem atlasītiem ekspozīcijām, kuras vērtības samazinājuma noteikšanai tiek testētas kopā (kolektīvi), izvērtēts vērtēšanas modeļu pielietojums un pārbaudīts, vai izmantotās vērtības samazināšanās likmes atbilst likmēm, kas paredzētas šajos modeļos;
- korekcijām pēc modeļa izstrādes, ņemot vērā saistībā ar ekonomikas nenoteiktību izdarīto vadības korekciju apmēru un sarežģītību, lai novērtētu korekciju pamatotību, tika kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi un izskatīta aprēķinu metodoloģija.

Lai izvērtētu uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem kopumā:

- kritiski izvērtēta ECL uzkrājumu zaudējumiem pamatotība, ieskaitot līgumu nepildošo bruto ekspozīciju īpatsvaru kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepildošo kredītu segumu ar uzkrājumiem;
- novērtēts, cik precīza un pietiekama informācija ir sniegta finanšu pārskatos.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Citi apstākļi

Atbilstošā salīdzinošā finanšu informācija par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada jūnijā, izņemot retrospektīvās korekcijas, kas aprakstītas starpperioda saīsinātās atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas 3. pielikuma b) apakšpunktā, ir balstīta uz nerevidētu starpposma atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā.

Veicot starpperioda saīsinātās atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas par periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā, revīziju, mēs veicām arī starpperioda saīsinātās atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas 3. pielikuma b) apakšpunktā aprakstīto retrospektīvo korekciju revīziju, kas tika veiktas, lai koriģētu salīdzinošo informāciju.

Mēs netikām nolīgti, lai veiktu revīziju, pārbaudi vai jebkādas procedūras attiecībā uz salīdzinošo informāciju, izņemot 3. pielikuma b) apakšpunkta aprakstītās retrospektīvās korekcijas starpperioda saīsinātajā atsevišķajā un konsolidētajā finanšu informācijā. Attiecīgi mēs neizsakām atzinumu vai cita veida apliecinājumu par salīdzinošo informāciju. Tomēr, mūsaprāt, 3. pielikuma b) apakšpunktā aprakstītās retrospektīvās korekcijas starpperioda saīsinātajā atsevišķajā un konsolidētajā finanšu informācijā ir atbilstošas un ir pareizi piemērotas.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- Koncerna galvenie finanšu rādītāji un notikumi, kuru apraksts sniegts pievienotā Starpperioda pārskata 2. lappusē,
- vadības ziņojums, kas ietver vēstuli no valdes, korporatīvās pārvaldības ziņojumu un paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā Starpperioda pārskatā no 4. līdz 11. lappusei,
- Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām, kas sniegta Starpperioda pārskatā no 58. līdz 60. lappusei,

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto saīsināto finanšu informāciju neattiecas uz starpperioda pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

Saistībā ar saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no starpperioda atsevišķās un konsolidētās saīsinātās finanšu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku un Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju

Vadība ir atbildīga par tādas atsevišķās un konsolidētās saīsinātās starpperioda finanšu informācijas sagatavošanu, kura sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu

iespējams sagatavot atsevišķo un konsolidēto saīsināto starpperioda finanšu informāciju, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķo un konsolidēto saīsināto starpperioda finanšu informāciju, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka saīsinātā starpperioda atsevišķā un konsolidētā finanšu informācija kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja, vērtējot individuāli vai kopumā, var pamatoti uzskatīt, ka šīs neatbilstības var ietekmēt ekonomiskos lēmumus, kurus pieņem lietotāji, balstoties uz saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka saīsinātajā starpperioda atsevišķajā un konsolidētajā finanšu informācijā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlēta darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz saīsinātajā starpperioda atsevišķajā un konsolidētajā finanšu informācijā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas struktūru un saturu, ieskaitot pielikumos ietvertos skaidrojumus, un to, vai saīsinātā starpperioda atsevišķā un konsolidētā finanšu informācija patiesi atspoguļo



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmo@kpmg.lv

pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajam 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju vai saimniecisko darbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi vienīgi par revidentu ziņojumu.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, citu apstākļu starpā mēs paziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas atklājumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kuru mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši mums saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatot uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par rīcību šādas ietekmes ierobežošanai vai īstenotajiem drošības pasākumiem.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērta tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērinātais revidents ir Rainers Vilāns.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Anders Tagde
Partneris
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Zvērinātais revidents
Sertifikāta Nr. 200

Revidentu ziņojums ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu, kas satur laika zīmogu. Revidentu ziņojuma parakstīšanas datums ir pēdējā pievienotā drošā elektroniskā paraksta laika zīmoga datums.

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 papildus informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā. Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Banku nodokļa izdevumi ir uzrādīti posteņī „Uzņēmumu ienākuma nodoklis”, bet Banku nodokļa saistības ir uzrādītas posteņī „Nodokļu saistības”.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka
1. Procentu ienākumi	106,190	63,481	95,113	51,351
2. Procentu izdevumi	(18,226)	(9,237)	(18,388)	(9,179)
3. Dividenžu ienākumi	10	15	10	15
4. Komisijas naudas ienākumi	37,363	33,731	34,931	30,749
5. Komisijas naudas izdevumi	(16,407)	(12,279)	(15,014)	(12,188)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(1,524)	-	(1,524)
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	491	(2,007)	168	(472)
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	6,087	4,116	6,192	4,029
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	1,528	2,480	1,132	1,994
12. Pārējie darbības izdevumi	(2,989)	(3,294)	(1,881)	(2,129)
13. Administratīvie izdevumi	(44,326)	(40,617)	(38,132)	(35,614)
14. Nolietojums	(4,580)	(4,242)	(4,299)	(4,058)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	(396)	1,378	(396)	1,378
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	361	(832)	587	(745)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	3,377	(11,922)	1,099	(10,027)
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	12	(98)	12	(98)
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(3,354)	(1,824)	(3,517)	379
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	65,141	17,325	57,617	13,861
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,406)	(620)	(3,992)	(151)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	60,735	16,705	53,625	13,710
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	3,002	(14,373)	1,673	(11,839)

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

Bilance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	353,473	532,030	353,473	532,030
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12,874	25,382	11,460	18,985
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,856	30,687	3,678	3,315
3.1. Tajā skaitā kredīti	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	189,588	213,401	160,134	180,321
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4,071,594	4,370,158	3,965,847	4,273,240
5.1. Tajā skaitā kredīti	2,950,305	2,989,537	2,855,089	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	203	190	47,913	47,770
9. Materiālie aktīvi	13,129	15,730	8,565	10,321
10. Nemateriālie aktīvi	8,193	8,162	6,103	6,069
11. Nodokļu aktīvi	3,512	4,300	2,564	3,295
12. Citi aktīvi	37,664	38,853	30,063	30,680
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	163,476	166,028	14,989	13,827
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	4,883,562	5,404,921	4,604,789	5,119,853
15. Saistības pret centrālajām bankām	41,292	463,802	41,292	463,803
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,872	5,934	7,151	6,014
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21,818	30,847	693	7,650
17.1. Tajā skaitā noguldījumi	18,118	19,911	-	-

18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	4,112,053	4,261,693	4,093,981	4,236,127
18.1	<i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,851,058	4,002,468	3,832,986	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	4,559	4,920	4,250	4,838
22.	Nodokļu saistības	2,805	1,579	2,414	33
23.	Citas saistības	78,595	57,501	45,377	28,183
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	151,057	158,999	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,419,051	4,985,275	4,195,158	4,746,648
26.	Kapitāls un rezerves	464,511	419,646	409,631	373,205
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,883,562	5,404,921	4,604,789	5,119,853
28.	Ārpusbilances posteņi	382,743	357,097	405,852	383,147
29.	Iespējamās saistības	58,313	50,407	65,258	60,936
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	324,430	306,690	340,594	322,211

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	6m 2023 Koncerns	6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17.. SFPS	6m 2023 Banka	6m 2022 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	27.48%	8.18%	27.40%	7.90%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.36%	0.64%	2.21%	0.57%

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	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	508,818	448,153	461,691
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	451,206	388,558	404,079
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	451,206	388,558	404,079
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	57,612	59,595	57,612
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2,261,242	2,329,426	1,564,051
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,013,086	2,080,113	1,361,973
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	8,571	9,944	8,417
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	237,799	237,799	191,884
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,786	1,570	1,777
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)	20.0%	16.7%	25.8%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	349,449	283,735	333,696
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	20.0%	16.7%	25.8%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	315,531	248,793	310,235
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	22.5%	19.2%	29.5%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	327,918	261,799	336,566
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	101,353	98,144	42,872
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve	56,530	58,236	39,102
4.2	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-
4.3	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	3,858	3,494	2,378
4.4	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	1,393	1,473	1,392
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	39,572	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	20.0%	16.7%	25.8%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.0%	16.7%	25.8%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.5%	19.2%	29.5%

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un citiem saistošajiem noteikumiem. Atšifrējuma augstāk Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā ir iekļauta līdz pārskatu datumam uzkrātā revidētā starpperioda peļņa un visi līdz pārskata gada beigu datumam uzkrātie zaudējumi.

Tūkst. eiro

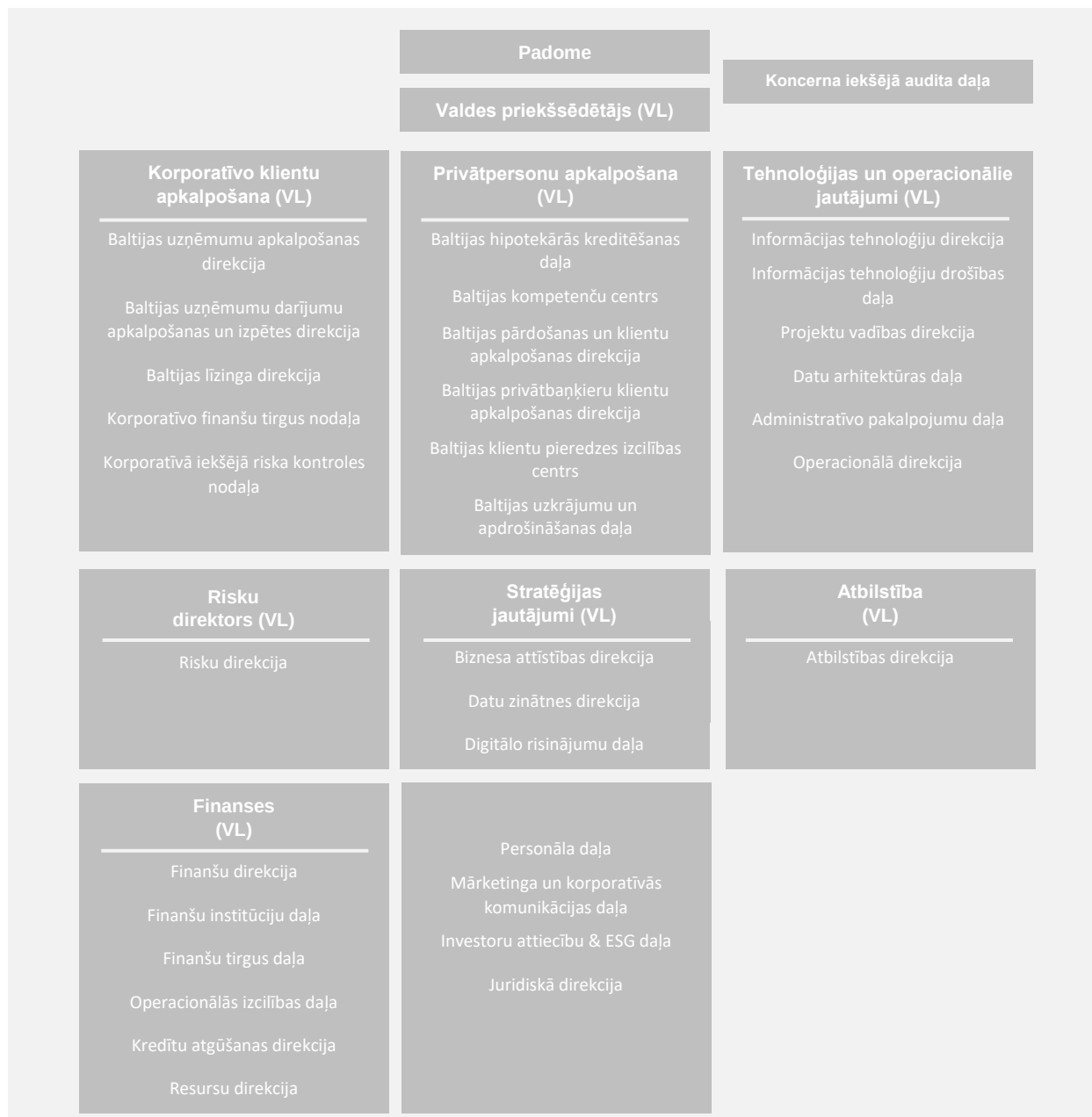
	30/06/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/06/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	508,818	446,690	461,691	402,527
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	451,206	387,095	404,079	342,932
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	451,206	387,095	404,079	342,932
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,261,242	2,328,275	1,564,051	1,606,107
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20.0%	16.6%	25.8%	21.4%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20.0%	16.6%	25.8%	21.4%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	22.5%	19.2%	29.5%	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” nav klientu konsultāciju centru Latvijā. 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.

CAR – Kapitāla pietiekamības rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos.

CET1 – Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos.

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.

LR – sviras rādītāja, kas aprēķināts dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru.

LRE – sviras rādītāja darījumu vērtības summu

LCR – likviditātes seguma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NPL – sliktu kredītu rādītājs, 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās.

NSFR – Neto stabila finansējuma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013.

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.

TREA – kopējo riska darījumu vērtības summas

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.