

AS „Citadele banka”

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par 12 mēnešu periodu līdz
2021. gada 31. decembrim



Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Spēcīgi finanšu rezultāti ar neto peļņu 55.0 miljoni eiro 2021. gadā un kapitāla atdevi 14.9%. 2021. gada 4. ceturkšņa neto peļņa sasniedza 10.3 miljonus eiro.

Aktīvo klientu skaits turpināja palielināties un 2021. gada 31. decembrī sasniedza visu laiku augstāko rādītāju - 361 tūkstošus, 11% pieaugums gada laikā.

Baltijas privātpersonu, MVU, korporatīvā un līzinga segmenta klientiem jaunos aizdevumos 2021. gadā tika izsniegti 1.1 miljards eiro, 2.3 reizes vairāk kā 2020.gadā. Jaunie aizdevumi 2021. gada 4. ceturksnī sasniedza 293 miljonus eiro, 9% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Baltijas rezidentu depozīti 2021. gadā turpināja palielināties un pieauga par 363 miljoniem eiro jeb 11%, salīdzinot ar 2020. gada beigām.

Banka turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2021. gada 31. decembrī CAR (ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.9% un LCR 207%.

2021. gada novembrī Citadele veica 200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured preferred) obligāciju emisiju. Moody's obligācijām ir piešķīris reitingu Baa3. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL).

Ceturtnās nenodrošināto subordinēto obligāciju programmas ietvaros tika emitēti 40 miljonu eiro subordinēto obligāciju, kas ir kotētas Baltijas Nasdaq Rīga Baltijas obligāciju sarakstā.

Moody's paaugstināja Citadele bankas kredītreitingu līdz Baa2 ar stabilu nākotnes prognozi.

Citadele ir noslēgusi līgumu ar Trusted Novus Bank Limited par tai piederošās meitas sabiedrības Šveicē Kaleido Privatbank AG pārdošanu. Darījumu plānots pabeigt līdz 2022. gada beigām, pēc regulatoru atļauju saņemšanas.

<i>Miljonos eiro</i>	2021	2020	2019
Neto procentu ienākumi	108.1	67.5	84.6
Neto komisijas naudas ienākumi	36.5	30.2	30.9
Neto finanšu un pārējie ienākumi	10.7	(3.1)	8.4
Pamatdarbības ienākumi	155.3	94.7	123.9
Pamatdarbības izdevumi	(96.6)	(80.0)	(82.8)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(1.8)	(10.5)	(3.7)
Neto peļņa	55.0	3.6	36.5
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.14%	0.09%	1.07%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	14.85%	1.05%	11.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	62.2%	84.5%	66.8%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.1%	0.6%	0.2%
<i>Koriģēts par vienreizēju posteni *:</i>			
Pamatdarbības ienākumi	155.3	106.0	123.9
Neto peļņa	55.0	14.9	36.5
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.14%	0.36%	1.07%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	14.85%	4.4%	11.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	62.2%	75.5%	66.8%

<i>Miljonos eiro</i>	31 Dec 2021	31 Dec 2020	31 Dec 2019
Kopā aktīvi	5,055	4,597	3,743
Aizdevumi klientiem	2,702	1,541	1,568
Klientu noguldījumi	3,814	3,671	3,290
Kapitāls un rezerves	397	344	341
Kredītu-noguldījumu attiecība	71%	42%	48%
Kopā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	18.9%	26.0%	22.2%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	16.4%	22.1%	18.8%
Pilna laika darbinieki	1,335	1,230	1,369

*2020. gads koriģēts par vienreizējiem zaudējumiem no speciāliem riska ierobežošanas pasākumiem (28.8) miljonu eiro apmērā, kas uzrādīti peļņas vai zaudējumu pozīcijā "Neto finanšu un pārējie ienākumi", un vienreizēju peļņu EUR 17.5 miljonu apmērā no Latvijas un Lietuvas centrālās biroja ēkas atgriezeniskās nomas pārdošanas darījuma.

SATURS

Vadības ziņojums

- 4 Korporatīvā pārvaldība
- 5 Paziņojums par vadības atbildību

Finanšu pārskati

- 6 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 7 Apvienoto ienākumu pārskats
- 8 Balance
- 9 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 10 Finanšu pārskatu pielikumi

Citi

- 31 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 34 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 35 Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana, procenti un valoda

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

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

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

Bankas Padome 2021. gada 31. decembrī:

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

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Bankas Valde 2021. gada 31. decembrī:

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

Ar 2021. gada 1. janvāri Vladislavs Mironovs ir pārņēmis atbildību par stratēģijas izpildi, digitālo evolūciju un biznesa attīstību, Valters Ābele ir finanšu direktors, bet Slavomir Mizak vada apvienoto IT un operacionālo jomu. Iepriekšējais direktors par operacionāliem jautājumiem Kaspars Jansons atkāpās no amata 2021. gada 1. janvārī. No 2021. gada 1. februāra Bankas valdei pievienojās Rūta Ežerskienė. Rūta Ežerskienė ir valdes locekle privātpersonu apkalpošanas jautājumos. No 2021. gada 16. jūnija Bankas valdei kā valdes locekle risku jautājumos pievienojās Jūlija Lebedinska-Ļitvinova.

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 6. līdz 30. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām divpadsmit mēnešu periodos, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati” prasībām. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 2. līdz 4. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
Procentu ienākumi	5	123,974	90,124	93,458	81,144
Procentu izdevumi	5	(15,890)	(22,584)	(14,994)	(22,484)
Neto procentu ienākumi		108,084	67,540	78,464	58,660
Komisijas naudas ienākumi	6	60,655	51,761	49,720	43,445
Komisijas naudas izdevumi	6	(24,198)	(21,580)	(23,397)	(20,745)
Neto komisijas naudas ienākumi		36,457	30,181	26,323	22,700
Neto finanšu ienākumi	7	7,319	(17,463)	6,682	(17,591)
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		3,421	14,409	1,782	(163)
Pamatdarbības ienākumi		155,281	94,667	113,251	63,606
Personāla izdevumi		(61,111)	(50,888)	(45,900)	(44,141)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(25,153)	(21,057)	(18,760)	(17,540)
Nolietojums un amortizācija		(10,351)	(8,044)	(7,616)	(7,688)
Pamatdarbības izdevumi		(96,615)	(79,989)	(72,276)	(69,369)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		58,666	14,678	40,975	(5,763)
Neto kredītzaudējumi	9	(1,613)	(9,351)	(11,742)	(10,379)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(198)	(1,106)	941	11,805
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi) pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		56,855	4,221	30,174	(4,337)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(213)	(307)	(213)	(307)
Peļņa / (zaudējumi) no pamatdarbības		56,642	3,914	29,961	(4,644)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,597)	(306)	(318)	(117)
Neto peļņa / (zaudējumi)		55,045	3,608	29,643	(4,761)
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	17	0.35	0.02	0.19	(0.03)
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	17	0.35	0.02	0.19	(0.03)

Pielikumi no 10. līdz 30. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
Neto peļņa / (zaudējumi)	55,045	3,608	29,643	(4,761)
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	(542)	(1,123)	(428)	(1,023)
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(3,717)	(809)	(2,349)	(609)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	212	88	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	667	144	-	-
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	(42)	8	(42)	8
Pārcelts uz nesadalīto peļņu	50	927	49	927
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(3,372)	(765)	(2,770)	(697)
Apvienotie ienākumi / (zaudējumi) kopā	51,673	2,843	26,873	(5,458)

Pielikumi no 10. līdz 30. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		371,025	1,146,606	361,626	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm		58,742	51,287	35,693	40,289
Parāda vērtspapīri	10	1,801,720	1,760,190	1,652,308	1,563,675
Aizdevumi klientiem	11	2,701,509	1,541,223	2,609,713	1,518,313
Kapitāla instrumenti	12	1,279	4,764	1,279	4,764
Citi finanšu instrumenti	12	42,032	43,343	7,400	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti		4,303	1,474	4,303	1,474
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	13	279	274	77,087	46,756
Pamatīdzekļi		20,444	12,930	11,496	14,143
Nemateriālie ieguldījumi		8,562	5,981	6,083	5,832
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		1,927	885	871	878
Atliktā nodokļa aktīvi		2,676	2,387	2,179	2,179
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		946	946	946	946
Pārējie aktīvi		39,117	25,028	28,912	16,355
Kopā aktīvi		5,054,561	4,597,318	4,799,896	4,360,446
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	14	479,235	449,991	499,628	470,959
Klientu noguldījumi	15	3,813,863	3,671,390	3,665,524	3,478,096
Emitētās parādzīmes	16	258,895	60,080	258,895	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti		739	4,461	739	4,461
Uzkrājumi		3,934	2,211	3,882	2,133
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		197	213	189	115
Atliktā nodokļa saistības		376	464	-	-
Pārējās saistības		100,247	64,198	25,476	27,003
Kopā saistības		4,657,486	4,253,008	4,454,333	4,042,847
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	17	156,888	156,556	156,888	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		7,320	10,265	2,127	4,469
Nesadalītā peļņa		232,867	177,489	186,548	156,574
Kopā kapitāls un rezerves		397,075	344,310	345,563	317,599
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,054,561	4,597,318	4,799,896	4,360,446
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	18	34,265	23,903	38,863	23,246
Finanšu saistības	18	387,943	261,050	431,065	276,089

Pielikumi no 10. līdz 30. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Pamat- kapitāls	Emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2019	156,556	-	6,083	3,994	1,199	172,893	340,725
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā (nerevidēts)							
Pārskata perioda neto (zaudējumi)	-	-	-	-	-	3,608	3,608
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	681	61	742
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,836)	144	-	927	(765)
Atlikums 31/12/2020	156,556	-	4,247	4,138	1,880	177,489	344,310
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	55,045	55,045
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	332	239	-	-	238	283	1,092
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(4,089)	667	-	50	(3,372)
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	158	4,805	2,118	232,867	397,075

	Bank, EUR thousands						
	Pamat- kapitāls	Emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves	
Atlikums 31/12/2019	156,556	-	4,213	1,199	160,346	322,314	
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā (nerevidēts)							
Pārskata perioda neto (zaudējumi)	-	-	-	-	(4,761)	(4,761)	
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	681	62	743	
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,624)	-	927	(697)	
Atlikums 31/12/2020	156,556	-	2,589	1,880	156,574	317,599	
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	29,643	29,643	
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	332	239	-	238	282	1,091	
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(2,819)	-	49	(2,770)	
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	(230)	2,118	186,548	345,563	

Pielikumi no 10. līdz 30. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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 2020. gada 31. decembri vai par divpadsmit mēnešu periodu līdz 2020. gada 31. decembrim.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kredītēšanas, līzingu un citus komercbankas pakalpojumus. Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernam ir meitas banka Šveicē, kā arī vairākas citas meitas sabiedrības, kuru vidū ir finanšu pakalpojumu uzņēmumi. 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.

2021. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,335 (2020. gadā: 1,230), bet Bankā 1,100 (2020. gadā: 1,152) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). Pārskata periodā Koncerna darbinieku skaits palielinājās, 2021. gada sākumā iegādājoties SIA „Citadele Leasing” (iepriekšējais nosaukums SIA „UniCredit Leasing”).

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS), „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņas, notikumus un darījumus kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu publikācijas par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Šie finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2020. gadu.

b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kuras nebija spēkā iepriekšējā finanšu pārskata sagatavošanas brīdī. Turpmāk ir aprakstīti standarti, kas attiecas uz Koncernu un stājas spēkā 2021. gadā, kā arī prasības, kas stāties spēkā vēlākos pārskata periodos. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegts tās apraksts.

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2021. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Koncernu

Grozījumi 16. SFPS — Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas

Grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS — Procentu likmju etalonu reforma – 2. fāze

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā no 2021. gada 1. janvāra

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2021. 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.

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”. Paredzams, ka standarti būs spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik 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 negūti peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

Grozījumi 1. SGS — Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās

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

Grozījumi 8. SGS — Grāmatvedības aplēses definīcija

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

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

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

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par FTP rādītāju, aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējās finansēšanas likmes. Iekšējās finansēšanas likmes aprēķinos tiek ņemts vērā dzēšanas termiņš, valūta un darījuma izpildes laiks. Segmentu ienākumus un izdevumus uzrāda sadalījumā pa tos radošajām vienībām un aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem tiek attiecinātas gan tiešas, gan netiešas izmaksas, ieskaitot pieskaitāmās izmaksas un ārkārtas posteņus. Netiešas 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.

Salīdzinošā informācija 2020. gada 31. decembrī un par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, ir pārklasificēta piemērojot jaunāko segmentācijas metodoloģiju.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:
Privātpersonas

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

Mazais bizness (MVU)

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

Komerksabiedrības

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

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

Šveice

Šis segments iekļauj „Kaleido Privatbank ” AG darbību. 2021. gada 1. aprīlī Šveicē reģistrētās meitas sabiedrības „AP Anlage & Privatbank” AG juridiskais nosaukums tikai nomainīts uz „Kaleido Privatbank” AG.

Noma

Nomas pakalpojumi, kurus SIA „Citadele Leasing” sniedz privātpersonām un komerksabiedrībām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Citi

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrību darbības rezultāts, kuras nesniedz finanšu pakalpojumus.

Koncerna segmenti
Koncerns, 12m 2021, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	36,655	14,569	27,902	1,813	1,336	36,850	4,849	123,974
Procentu izdevumi	(1,089)	(19)	(293)	(983)	(232)	(712)	(12,562)	(15,890)
Neto procentu ienākumi	35,566	14,550	27,609	830	1,104	36,138	(7,713)	108,084
Komisijas naudas ienākumi	17,955	12,190	11,766	13,314	2,671	946	1,813	60,655
Komisijas naudas izdevumi	(11,279)	(4,346)	(6,131)	(1,640)	(357)	(29)	(416)	(24,198)
Neto komisijas naudas ienākumi	6,676	7,844	5,635	11,674	2,314	917	1,397	36,457
Neto finanšu ienākumi	810	2,213	1,530	1,191	532	2	1,041	7,319
Neto pārējie ienākumi	(1,458)	54	1,580	873	17	1,746	609	3,421
Pamatdarbības ienākumi	41,594	24,661	36,354	14,568	3,967	38,803	(4,666)	155,281
Neto finansēšanas alokācija	(787)	(193)	(979)	517	50	(2,145)	3,537	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	40,807	24,468	35,375	15,085	4,017	36,658	(1,129)	155,281
Neto kredītzaudējumi	(7,010)	(743)	(3,232)	(18)	(195)	7,924	1,661	(1,613)
Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem	33,797	23,725	32,143	15,067	3,822	44,582	532	153,668
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(98,623)
Neto peļņa / (zaudējumi)								55,045

Koncerns, 12m 2020, tūkst. eiro (koriģēts salīdzināmībai)

	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	38,762	15,690	25,591	2,372	2,716	-	4,993	90,124
Procentu izdevumi	(2,003)	(51)	(625)	(2,961)	(482)	-	(16,462)	(22,584)
Neto procentu ienākumi	36,759	15,639	24,966	(589)	2,234	-	(11,469)	67,540
Komisijas naudas ienākumi	14,004	10,277	8,880	12,648	3,153	-	2,799	51,761
Komisijas naudas izdevumi	(8,412)	(3,796)	(5,056)	(1,583)	(429)	-	(2,304)	(21,580)
Neto komisijas naudas ienākumi	5,592	6,481	3,824	11,065	2,724	-	495	30,181
Neto finanšu ienākumi	674	1,267	494	1,710	(379)	-	(21,229)	(17,463)
Neto pārējie ienākumi	(1,437)	(385)	(459)	(450)	(529)	-	17,669	14,409
Pamatdarbības ienākumi	41,588	23,002	28,825	11,736	4,050	-	(14,534)	94,667
Neto finansēšanas alokācija	(1,764)	(635)	(2,783)	318	392	-	4,472	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	39,824	22,367	26,042	12,054	4,442	-	(10,062)	94,667
Neto kredītzaudējumi	(282)	(782)	(400)	(5,070)	40	-	(2,857)	(9,351)
Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem	39,542	21,585	25,642	6,984	4,482	-	(12,919)	85,316
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(81,708)
Neto peļņa / (zaudējumi)								3,608

Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Aktīvi								
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	9,399	-	361,626	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	3,201	19,427	421	35,693	58,742
Parāda vērtspapīri	-	-	49,547	48,445	100,968	-	1,602,760	1,801,720
Aizdevumi klientiem	843,916	253,413	668,653	41,607	6,500	870,373	17,047	2,701,509
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	1,279	1,279
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	34,632	-	-	7,400	42,032
Citi aktīvi	-	-	1,953	6,799	2,410	14,282	52,810	78,254
Kopā segmentu aktīvi	843,916	253,413	720,153	134,684	138,704	885,076	2,078,615	5,054,561
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	479,235	479,235
Klientu noguldījumi	1,466,577	628,860	962,744	598,214	139,598	-	17,870	3,813,863
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	258,895	258,895
Citas saistības	-	-	125	44,969	3,992	24,830	31,577	105,493
Kopā segmentu saistības	1,466,577	628,860	962,869	643,183	143,590	24,830	787,577	4,657,486

Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro (korigēts salīdzināmībai)

	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Aktīvi								
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	15,598	-	1,131,008	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,702	8,296	-	40,289	51,287
Parāda vērtspapīri	-	-	10,415	38,766	157,749	-	1,553,260	1,760,190
Aizdevumi klientiem	635,448	268,344	578,021	39,431	6,711	-	13,268	1,541,223
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	4,764	4,764
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	29,509	-	-	13,834	43,343
Citi aktīvi	-	-	7	5,090	544	-	44,264	49,905
Kopā segmentu aktīvi	635,448	268,344	588,443	115,498	188,898	-	2,800,687	4,597,318
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	449,991	449,991
Klientu noguldījumi	1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	176,604	3,671,390
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,080	60,080
Citas saistības	-	13	121	36,633	2,398	-	32,382	71,547
Kopā segmentu saistības	1,285,217	492,853	826,759	741,773	187,349	-	719,057	4,253,008

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
Procentu ienākumus, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	69,282	71,985	86,064	75,582
<i>Parāda vērtspapīri</i>	3,243	2,977	2,996	2,586
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	3,081	1,462	3,090	1,464
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	861	242	466	242
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,555	3,264	842	1,270
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	45,952	10,194	-	-
Procentu ienākumi kopā	123,974	90,124	93,458	81,144
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(8,978)	(14,095)	(8,130)	(13,725)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(3,952)	(3,637)	(3,952)	(3,637)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(104)	(242)	(276)	(675)
<i>Centrālo banku noguldījumi un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(923)	(3,749)	(862)	(3,661)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(145)	(129)	-	-
Nomas saistības	(64)	(41)	(50)	(94)
Citi procentu izdevumi	(1,724)	(691)	(1,724)	(691)
Procentu izdevumi kopā	(15,890)	(22,584)	(14,994)	(22,484)
Neto procentu ienākumi	108,084	67,540	78,464	58,660

Augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar centrālajām bankām, valdībām un kredītiestādēm, ir negatīva efektīvā procentu likme. 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			
	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	32,681	27,284	32,638	27,224
Maksājumi un transakcijas	12,393	12,079	10,757	10,169
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	9,612	7,391	1,797	1,615
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	970	1,518	577	955
Pārējie	1,837	1,474	1,610	1,441
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	57,493	49,746	47,379	41,404
Garantijas, akreditīvi un kredīti	3,162	2,015	2,341	2,041
Komisijas naudas ienākumi kopā	60,655	51,761	49,720	43,445
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(19,260)	(16,897)	(19,254)	(16,897)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(1,164)	(1,046)	(918)	(759)
Maksājumi, transakcijas un pārējie	(3,774)	(3,637)	(3,225)	(3,089)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(24,198)	(21,580)	(23,397)	(20,745)
Neto komisijas naudas ienākumi	36,457	30,181	26,323	22,700

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	7,266	6,076	6,805	6,587
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	443	3,803	381	3,264
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	542	1,123	428	1,023
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	-	211	-	211
Citi atvasinātie instrumenti	-	(28,836)	-	(28,836)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(932)	160	(932)	160
Kopā neto finanšu ienākumi	7,319	(17,463)	6,682	(17,591)

2020. gada aprīlī, reaģējot uz strauji mainīgo Covid-19 situāciju, Citadele iegādājās opciju kontraktus. Iegādāto kontraktu starpā bija atvasinātie finanšu instrumenti, kas piesaistīti akciju tirgus un augsta ienesīguma obligāciju indeksiem ar izpildes datumiem 2020. gada jūlijā un septembrī. Opciju kontraktu iegādes mērķis bija īstenot mazas varbūtības lielas ekonomiskās ietekmes risku pārvaldīšanas programmu Koncerna ekonomiskajai aizsardzībai, un lai mazinātu negatīvos riskus, ja iestātos strauja un smaga recesija ar lēnu atgūšanās periodu. Saskaņā ar iekšēju riska novērtējumu izvēlētie opciju instrumenti nodrošina mazas varbūtības lielas ekonomiskās ietekmes risku apdrošināšanu negatīvā makroekonomikas attīstības scenārijā. Iegādātie opciju kontrakti neatbilst risku ierobežošanas uzskaites prasībām. Zaudējumi 28.8 miljonu eiro apmērā no citiem atvasinātiem instrumentiem (opcijām) atspoguļo zaudējumus, kas radušies no iegādāto opciju kontraktu negatīvas pārvērtēšanas divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Tā kā ekonomikas atlabšana 2020. gadā bija spēcīgāka kā paredzēts, un tirgus indeksu svārstības notika diapazonos, kas pārsniedz opciju realizācijas cenas, iegādātās opcijas saglabāja tikai nebūtisku vērtību. Opciju kontraktu tirgus vērtība būtiski samazinājās, samazinoties arī strauja un smagas recesijas iespējamībai. 2020. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Citadelei nav nenokārtotu atvasināto opciju kontraktu.

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(7,409)	(5,670)	(5,002)	(4,280)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(8,625)	(6,316)	(6,182)	(5,992)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,826)	(2,770)	(2,313)	(1,648)
Reklāma un mārketinga	(2,863)	(1,872)	(2,468)	(1,732)
Neatgūstamais PVN	(2,151)	(2,779)	(1,842)	(2,563)
Pārējie	(1,279)	(1,650)	(953)	(1,325)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(25,153)	(21,057)	(18,760)	(17,540)

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	21	(16)	12	(16)
Parāda vērtspapīri	(822)	(609)	(799)	(644)
Aizdevumi klientiem	(3,057)	(16,371)	(12,895)	(17,008)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(1,721)	2,037	(1,747)	2,073
Atgūti norakstītie aktīvi	3,966	5,608	3,687	5,216
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(1,613)	(9,351)	(11,742)	(10,379)

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti balstoties uz aplēstajiem nākotnē sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Covid-19 notikumu iespaidā 2020. gadā tika pārskatīta nākotnes ekonomisko scenāriju korekcijas komponente. Līdz ar to uzkrājumi sagaidāmajiem Koncerna un Bankas nākotnes kredītzaudējumiem divpadsmit mēnešu periodā līdz 2020. gada 31. decembrim (salīdzināmais periods) bija lielāki kā pārskata periodā. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo pasliktinājumu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 11. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē. Pārskata periodā uzkrājumi sagaidāmajiem Bankas nākotnes kredītzaudējumiem palielinājās par 12.9 miljoniem eiro, Bankai nemainīgi piemērojot piesardzīgu uzkrājumu veidošanas politiku un aizdevumiem klientiem pieaugot par 1,100 miljoniem eiro. Pārskata periodā Koncerns atzina 3.1 miljonus eiro uzkrājumus nākotnes kredītzaudējumiem.

2020. gadā Koncerns un Banka atzina papildu uzkrājumus ("impairment overlay") pirmajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam bija atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē ņemot vērā vēsturiski netipisko Covid-19 situāciju, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidri. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. 2021. gada 31. decembrī papildu uzkrājumi ("impairment overlay") tika pārskatīti. Papildu uzkrājumu koncepts ir saglabāts pārskata periodā, jo nākotnes neskaidrība ir saglabājusies.

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. Šādos gadījumos tiek atzīta norakstīto aktīvu atgūšana.

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Uzkrājumi kredītzaudējumiem un citi uzkrājumi

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1. stadija				
Prasības pret kredītiestādēm	93	104	93	104
Parāda vērtspapīri	2,015	1,191	1,927	1,127
Aizdevumi klientiem	35,204	19,662	23,184	17,384
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,378	1,903	3,325	1,825
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	40,690	22,860	28,529	20,440
2. stadija				
Aizdevumi klientiem	10,702	4,058	8,873	3,901
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	41	358	41
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,060	4,099	9,231	3,942
3. stadija				
Aizdevumi klientiem	35,709	35,720	32,544	34,475
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	167	98	167
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	35,807	35,887	32,642	34,642
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	87,557	62,846	70,402	59,024
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	136	135	97	81
<i>ieskaitot SIA „Citadele Leasing” aizdevumiem klientiem</i>	15,286	-	-	-

Divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī 15.3 miljoni eiro no Koncerna konsolidētajiem kopējiem uzkrājumiem vērtības samazinājumiem attiecas uz nesen iegādātā SIA „Citadele Leasing” (iepriekš SIA „UniCredit Leasing”) kredītu portfeli. Savukārt 1.1 miljonu eiro palielinājums Bankas kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz kredītlīnijām, kas piešķirtas nesen iegādātajai meitas sabiedrībai.

Attiecībā uz aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI) un kurus pirms iegādes brīža bija izsniegusi nesen iegādātā meitas sabiedrība, par sākotnējās atzīšanas brīdi Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājumam. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

10. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2021			31/12/2020		
	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	60,706	98,933	159,639	67,640	108,929	176,569
AA/Aa	37,904	268,521	306,425	78,451	251,826	330,277
A	225,476	1,024,958	1,250,434	204,857	988,657	1,193,514
BBB/Baa	16,118	19,059	35,177	25,763	23,389	49,152
Zemāks reitings vai bez reitinga	497	49,548	50,045	263	10,415	10,678
Parāda vērtspapīri kopā	340,701	1,461,019	1,801,720	376,974	1,383,216	1,760,190
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	217,119	1,096,043	1,313,162	197,816	1,036,342	1,234,158
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	35,606	163,270	198,876	79,665	176,665	256,330
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	340,701	1,461,019	1,801,720	376,974	1,383,216	1,760,190

Banka, tūkst. eiro						
	31/12/2021			31/12/2020		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	32,727	84,967	117,694	27,671	93,808	121,479
AA/Aa	14,703	256,295	270,998	33,067	238,556	271,623
A	184,238	1,011,665	1,195,903	162,938	974,237	1,137,175
BBB/Baa	1,498	16,668	18,166	1,034	21,949	22,983
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	49,547	49,547	-	10,415	10,415
Parāda vērtspapīri kopā	233,166	1,419,142	1,652,308	224,710	1,338,965	1,563,675
ieskaitot valdību parādzīmes	185,496	1,083,706	1,269,202	158,559	1,016,650	1,175,209
ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus	5,219	151,193	156,412	27,505	167,613	195,118
ieskaitot 1.stadijā klasificētus	233,166	1,419,142	1,652,308	224,710	1,338,965	1,563,675

Parāda vērtspapīrus bez kredītreitinga vai ar piešķirto kredītreitingu, kas ir zemāks par BBB, galvenokārt ir emitējuši uzņēmumi. 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						
	31/12/2021			31/12/2020		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	590,023	45,847	635,870	594,762	6,951	601,713
Latvija	478,272	3,500	481,772	417,450	3,526	420,976
Igaunija	75,608	21,374	96,982	48,027	20,480	68,507
Vācija	12,710	72,922	85,632	16,011	60,846	76,857
Polija	70,246	6,060	76,306	71,716	5,574	77,290
Amerikas Savienotās Valstis	12,718	34,527	47,245	11,680	50,395	62,075
Nīderlande	10,651	33,504	44,155	14,641	81,459	96,100
Zviedrija	3,083	40,842	43,925	3,107	42,602	45,709
Kanāda	-	41,933	41,933	5,192	43,718	48,910
Somija	5,000	30,910	35,910	4,998	32,819	37,817
Daudzpusējas attīstības bankas	-	49,532	49,532	-	49,650	49,650
Citas valstis	54,851	107,607	162,458	46,574	128,012	174,586
Parāda vērtspapīri kopā	1,313,162	488,558	1,801,720	1,234,158	526,032	1,760,190

Banka, tūkst. eiro						
	31/12/2021			31/12/2020		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	582,026	44,111	626,137	586,259	5,411	591,670
Latvija	468,861	2,185	471,046	408,536	2,067	410,603
Igaunija	75,608	19,230	94,838	48,027	18,823	66,850
Vācija	10,000	59,468	69,468	9,999	46,280	56,279
Polija	66,246	3,075	69,321	68,507	3,092	71,599
Amerikas Savienotās Valstis	12,718	34,527	47,245	9,999	29,813	39,812
Nīderlande	10,651	33,504	44,155	10,870	64,664	75,534
Kanāda	-	41,933	41,933	-	35,181	35,181
Zviedrija	-	39,516	39,516	-	39,177	39,177
Somija	5,000	30,910	35,910	4,998	31,163	36,161
Daudzpusējas attīstības bankas	-	49,532	49,532	-	37,262	37,262
Citas valstis	38,092	25,115	63,207	28,014	75,533	103,547
Parāda vērtspapīri kopā	1,269,202	383,106	1,652,308	1,175,209	388,466	1,563,675

Neviens ar parāda vērtspapīriem saistīts maksājums nav kavēts. 2021. gada 31. decembrī kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā "Citas valstis", ir mazāka par jebkuru no augstāk uzrādīto valstu ekspozīcijām.

11. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	261,626	215,831	248,158	212,639
Rūpniecība	232,824	146,386	121,038	117,009
Transports un sakari	219,457	100,920	33,327	38,161
Tirdzniecība	191,534	109,635	78,804	86,307
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	148,497	79,927	73,439	56,156
Celtniecība	136,358	40,760	58,533	29,761
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	78,990	46,059	49,744	43,727
Viesnīcas un restorāni	45,003	43,108	39,334	41,321
Finanšu starpniecība	26,266	22,470	990,811	219,877
Pārējās nozares	178,615	44,023	35,068	24,401
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,519,170	849,119	1,728,256	869,359
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	782,995	541,636	782,995	541,636
Aizdevumi patēriņam	71,544	68,721	71,544	68,721
Karšu aizdevumi	55,794	58,411	55,794	58,411
Finanšu noma	307,597	42,848	-	-
Citi aizdevumi	24,959	20,204	18,983	16,515
Kopā mājsaimniecības	1,242,889	731,820	929,316	685,283
Valdības	21,065	19,724	16,742	19,431
Kopā bruto aizdevumi klientiem	2,783,124	1,600,663	2,674,314	1,574,073
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(81,615)	(59,440)	(64,601)	(55,760)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,701,509	1,541,223	2,609,713	1,518,313

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro										
	31/12/2021					31/12/2020					
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem			Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem			Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	4. stadija	Neto uzskaites vērtība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	4. stadija	Neto uzskaites vērtība	
Aizdevumi											
Nav kavēti	2,412,494	216,166	44,911	(44,319)	2,629,252	1,429,589	84,151	13,780	(25,946)	1,501,574	
Kavēti ≤30 dienas	38,085	10,287	993	(5,983)	43,382	22,496	4,736	1,095	(1,321)	27,006	
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	15,100	7,635	(2,587)	20,148	-	4,043	1,873	(1,701)	4,215	
Kavēti >90 dienas	-	-	37,453	(28,726)	8,727	-	-	38,900	(30,472)	8,428	
Kopā aizdevumi	2,450,579	241,553	90,992	(81,615)	2,701,509	1,452,085	92,930	55,648	(59,440)	1,541,223	
Garantijas un akreditīvi	29,002	100	161	(222)	29,041	22,418	-	51	(142)	22,327	
Finanšu saistības	378,107	9,217	275	(3,605)	383,994	258,432	1,814	408	(1,969)	258,685	
Kopā neto kredītkapitalizācija	2,857,688	250,870	91,428	(85,442)	3,114,544	1,732,935	94,744	56,107	(61,551)	1,822,235	

2021. gada 31. decembrī Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 26.1 miljoni eiro (2020: 0 miljoni eiro). Šim ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.2 miljoni eiro (2020: 0 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 18. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2021					31/12/2020				
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem		Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem		Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,435,524	141,440	27,492	(29,803)	2,574,653	1,425,915	81,574	11,803	(23,180)	1,496,112
Kavēti ≤30 dienas	22,051	9,185	826	(5,738)	26,324	7,870	2,969	902	(1,105)	10,636
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	3,237	1,375	(1,220)	3,392	-	3,155	1,674	(1,554)	3,275
Kavēti >90 dienas	-	-	33,184	(27,840)	5,344	-	-	38,211	(29,921)	8,290
Kopā aizdevumi	2,457,575	153,862	62,877	(64,601)	2,609,713	1,433,785	87,698	52,590	(55,760)	1,518,313
Garantijas un akreditīvi	33,601	100	161	(222)	33,640	21,761	-	51	(142)	21,670
Finanšu saistības	421,574	9,217	275	(3,552)	427,514	273,867	1,814	408	(1,891)	274,198
Kopā neto kredītkaspozīcija	2,912,750	163,179	63,313	(68,375)	3,070,867	1,729,413	89,512	53,049	(57,793)	1,814,181

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	3.3%	3.5%	2.4%	3.3%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	2.0%	1.3%	1.2%	1.2%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	39.2%	64%	52%	66%

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 ir ievērojami pasliktinājusies aizņēmēja finanšu situācija. 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 zaudējumu līmeņa un nākotnes aplēsēm un, kur pieejams, ņemot vērā kredītu nodrošinājuma patieso vērtību.

12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/12/2021				31/12/2020			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	42,032	1,076	-	43,108	43,343	4,497	-	47,840
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	124	203	-	143	124	267
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	42,032	1,155	124	43,311	43,343	4,640	124	48,107
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	25,476	-	-	25,476	21,026	-	-	21,026

Visi ieguldījumi 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 apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs.

2021. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 7.4 miljoni eiro (2020. gadā: 13.8 miljoni eiro) un 25.8 miljoni eiro (2020. gadā: 27.2 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS”. Turklāt 15.2 miljoni eiro (2020. gadā: 10.8 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 eksponēcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	31/12/2021				31/12/2020			
	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	7,400	1,076	-	8,476	13,834	4,497	-	18,331
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	124	203	-	143	124	267
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	7,400	1,155	124	8,679	13,834	4,640	124	18,598

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	12m 2021	12m 2020
Atlikums perioda sākumā, neto	46,756	34,161
Kapitāla ieguldījumi un iegādes	29,203	-
Ieguldījumi asociētās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	5	274
Meitas sabiedrības likvidācija	(8)	(649)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	1,131	12,970
Atlikums perioda beigās, neto	77,087	46,756
Ieskaitot ieguldījumus asociētās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	279	274
Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās perioda beigās	99,731	70,660

UniCredit līzings darbības Baltijas valstīs iegāde

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzings darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Pilnu kontroli Citadele ieguva 2021. gada janvāra sākumā. 2021. gadā pēc iegādes darījuma noslēgšanas iegādātā uzņēmuma nosaukums tika nomainīts uz SIA „Citadele Leasing”. Iegādes darījumā iekļauj līzings sabiedrības Igaunijas un Lietuvas filiāles un tās meitas sabiedrību SIA „CL Insurance Broker” (iepriekšējais juridiskais nosaukums SIA „UniCredit Insurance Broker”). Pēc iegādes Citadele pārfinansēja iegādātā uzņēmuma aizņēmumus ar kopējo kredītlimitu 880 miljoni eiro apmērā. Kopējās iegādes izmaksas par divu gadu periodu līdz iegādes brīdim ir 0.7 miljoni eiro. Visas ar iegādi saistītās izmaksas ir atzītas pārējo pamatdarbības izdevumu sastāvā.

Iegādātā līzings meitas sabiedrība ir viens no vadošajiem tirgus spēlētājiem Baltijas valstīs, kuram ir vairāk nekā 20 gadu pieredze līzings pakalpojumu jomā, nomas un kura ir uzskatāmi apliecinājusi spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Pēc iegādes darījuma Citadeles kopējais līzings portfelis pārsniedz 1 miljardu eiro, tādējādi radot pamatu spēcīgākam līzings pakalpojumu piedāvājumam Baltijas valstīs, izmantojot apjoma ietaupījumus un sinerģijas un radot vērtību akcionāriem.

Perioda beigās pārdošanas cenas noteikšana ir pabeigta. Ir veikts gala norēķins un pabeigta uzņēmējdarbības apvienošanas iegādes uzskaitē. Balstoties uz biznesa (modelējot nākotnē sagaidāmā akcionāriem sadalāmā brīvā kapitāla tagadnes vērtību pēc tam, kad kapitāls ir novirzīts kapitāla pietiekamības prasību izpildei), aktīvu, saistību, iespējamo saistību un iegādāto apgrūtināso līgumu patiesās vērtības novērtējumu, lielākās patiesās vērtības korekcijas tika attiecināta uz kredītportfeli. Kredītportfelis ir iegādātā uzņēmuma galvenais aktīvs. Patiesās vērtības korekcija, kas attiecināma uz iegādātā uzņēmuma Lietuvas filiāli, radīja nepieciešamību atzīt atliktā nodokļa aktīvu 0.8 miljonu eiro apmērā. Kredītportfeļa patiesā vērtība tika aplēsta, diskontējot sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas ar jaunāko aizdevuma ienesīguma likmi un aplēšot iegādāto aizdevuma līgumu atgūstamību. Nediskontētās bruto līgumos paredzētās summas, kas saņemamas no iegādātā kredītportfeļa, ir 908 miljoni eiro, un 37 miljoni eiro ir atzīti kā vērtības samazinājuma zaudējumi no līgumos paredzētām naudas plūsmām, kuras nav sagaidāms saņemt. Papildus uzkrājumiem vērtības samazinājuma zaudējumiem iegādātā portfeļa patiesā vērtība bija zemāka par tā uzskaites vērtību iegādes datumā tāpēc, ka vidējā nepieciešamā atdeves likme pārsniedza faktisko efektīvo procentu likmi.

Svarīgākie līgumi, ar klientiem saistīti nemateriālie aktīvi un pārņemtas saistības tika analizētas detalizēti, it īpaši klientu lojalitāte, iegādātā klientu portfeļa sakrītība ar esošo Citadeles klientu portfeli, pārdošanas kanālu struktūra un esošās vienošanās. Iegādātās sabiedrības aizņēmumi no kredītiestādēm tika pārfinansēti iegādes datumā atlikušās summas apmērā, kas ir šo saistību patiesā vērtība. Iegādātā uzņēmuma preču zīmes netika ietvertas pārdošanas darījumā un pēc īsa pārejas perioda to lietošana tika pārtraukta.

Iegādātie identificējamie aktīvi un pārņemtas saistības UciCredit Baltijas līzings darbības iegādes darījuma datumā

Pilnu kontroli pār iegādāto sabiedrību Citadele ieguva 2021. gada janvāra sākumā, kas ir darījuma datums. Tā kā iegādāto identificējamo neto aktīvu patiesā vērtība aptuveni atbilst kopējai atbildzībai, kas izmaksāta iepriekšējam īpašniekam, darījumā nav atzīts ne ieguvums no pirkuma, ne nemateriālā vērtība. Kopējā pirmās dienas naudas aizplūde, kas Koncernam radās iegādes rezultātā, bija 799 miljoni eiro, jo papildus samaksātajai atbildzībai un tās ekvivalentiem AS „Citadele banka” pārfinansēja iegādātā uzņēmuma aizņēmumus no kredītiestādēm, veicot darījumu starp nesaistītiem uzņēmumiem.

	Tūkst. eiro
Nauda un atlikumi kredītiestādēs	23,709
Aizdevumi klientiem	792,341
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	11,843
Atliktā nodokļa aktīvi	915
Pārējie aktīvi	10,948
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(793,056)
Pārējās saistības	(16,547)
Uzkrājumi	(950)
Iegādāto identificējamo neto aktīvu kopējā patiesā vērtība	29,203
Kopējā atlīdzība nauda	(29,203)
Ieguvums no pirkuma / (nemateriālā vērtība)	-

Izmaiņas ieguldījumos citās meitas sabiedrībās

2021. gada 27. septembrī SIA „Hortus Land” tika likvidēta, jo tās darbība bija pārtraukta. 2021. gada decembrī tika likvidēta „Calenia Investments Limited”.

Pārskata periodā divu bankas meitas sabiedrību, SIA „Citadele Factoring”, SIA „Citadeles moduļi” un SIA „Hortus Residential”, vērtība tika pārskatīta. Uzkrājumi vērtības samazinājumam ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās kopumā samazinājās par 1.1 miljoniem eiro, uzlabojoties SIA „Citadele Factoring” dalībniekiem sadalāmo nākotnes brīvo naudas plūsmu prognozēm un palielinoties SIA „Hortus Residential” peļņas rādītājam, kamēr SIA „Citadeles moduļi” vērtība samazinājās, pārskatot nākotnes izdevumu prognozes.

SIA „Citadele Līzings un Faktoring” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām akcionāriem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 12% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzings biznesa modelis, plus pilna apjoma regulatīvās rezerves, kādas tās ir piemērojamas Konsolidācijas līmenī un papildus tam vadības rezerve. Citi būtiski modeļa ievades dati ir 12.0% (2020. gadā: 12.0%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības peļņitspēja. Jūtīguma scenāriji: ja diskonta likme +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība -0.8/+0.9 miljoni eiro (2020. gadā: +/-0.2 miljoni eiro), ja neto peļņa +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-1.3 miljoni eiro (2020. gadā: +/-0.04 miljoni eiro).

Uzskaites vērtība ieguldījumam SIA „Citadeles moduļi” ir aplēsta kā atlikusī vērtība no sabiedrības aktīviem (pārsvārā nauda), atņemot visas tās saistības, kas koriģētas par nākotnes naudas plūsmām. Iepriekš sabiedrības galvenais aktīvs bija Koncerna biroja māja. Pēc īpašuma pārdošanas 2020. gadā galvenais sabiedrības aktīvs ir nauda. 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī sabiedrības vērtējums nav jūtīgs pret jebkādiem būtiskiem ievades datiem.

Konsolidācijas grupas meitas sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/12/2021	31/12/2020
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	-
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	15,752	15,932
„Kaleido Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Šveice, Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe	BNK	MS	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	8,043	6,921
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	859	670
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	279	274
SIA „Hortus Land” (likvidēta)	40103460961	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	-	8
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							77,087	46,756

2021. gada 1. aprīlī Šveicē reģistrētās meitas sabiedrības „AP Anlage & Privatbank” AG juridiskais nosaukums tika mainīts uz „Kaleido Privatbank” AG. Pārskata periodā SIA „Citadele Līzings un Faktoring” tika pārsaukts par SIA „Citadele Factoring”, UAB „Citadele faktoringas ir lizingas” tika pārsaukts par UAB „Citadele Factoring” un OU „Citadele Leasing & Factoring” tika pārsaukts par OU „Citadele Factoring”.

Konsolidētas Koncerna ārvalstu meitas sabiedrības, kas atrodas likvidācijas procesā

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/12/2021	31/12/2020
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (likvidācijas procesā)	32984601	Ukraina	IBS	MMS	100	100	-	-

* 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.

Koncerna sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tā neveic komercdarbību. OOO „Mizush Asset Management Ukraina” ir iecelts likvidators (AA „PricewaterhouseCoopers Legal”). Noslēguma nodokļu revīzija ir pabeigta. Atbilstoši vietējam regulējumam tiek gatavoti un iesniegti slēguma pārskati.

14. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	475,810	438,833	475,810	438,833
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	20,393	20,968
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	3,419	11,153	3,419	11,153
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	6	5	6	5
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	479,235	449,991	499,628	470,959

2020. gada 24. jūnijā Citadele saņēma 440 miljonu eiro finansējumu ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Saņemtā finansējuma atmaksas termiņš ir 2023. gada 28. jūnijs, ar pirmstermiņa atmaksas iespēju sākot no 2021. gada 29. septembra. 2021. gada jūnijā TLTRO-III finansējuma apjoms tika palielināts par 40 miljoniem eiro. TLTRO-III procentu likme no 2020. gada 24. jūnija bija -0.5%. Procentu likme ir piesaistīta atsaucē likmei, kura nākotnē var mainīties. Bankām, kas izpilda ECB kredītiestāžu nosacījumus, kurus Citadele ir izpildījusi atsaucē periodiem līdz 2021. gada 31. decembrim, procentu likme var tikt samazināta līdz -1.0% un to piemēro retrospektīvi. Balstoties uz iekšēju izvērtējumu, daļa no ekonomisko labumu ieplūdes, kas radusies no TLTRO-III aizņēmuma ar negatīvu efektīvo procentu likmi, kuru var pamatoti uzskatīt par tirgus likmi, ir atzīta kā procentu ienākumi. Pārējā ir uzskatāms par ieguvumu, ko rada procentu likme, kas ir zemāka par tirgus likmi, un to atzīst kā pārējos ienākumus no saņemtā atbalsta vai kompensācijas par obligāto prasību izpildi un klientu vajadzību atbalstīšanu.

15. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Mājsaimniecības	2,048,986	2,095,185	2,001,336	1,992,892
Nefinanšu sabiedrības	1,493,271	1,280,670	1,386,755	1,187,775
Finanšu sabiedrības	214,207	228,679	220,034	230,572
Valdības	44,682	49,576	44,682	49,576
Pārējie	12,717	17,280	12,717	17,281
Kopā klientu noguldījumi	3,813,863	3,671,390	3,665,524	3,478,096

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,464,832	3,015,900	3,366,093	2,873,767
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	61,678	100,229	58,141	94,722
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	60,500	130,020	51,867	124,224
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	37,064	53,559	27,036	47,918
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	128,875	255,437	122,432	250,857
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	51,452	105,619	36,521	81,248
vairāk kā 5 gadi	9,462	10,626	3,434	5,360
Kopā termiņnoguldījumi	349,031	655,490	299,431	604,329
Kopā klientu noguldījumi	3,813,863	3,671,390	3,665,524	3,478,096

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,774,118	3,635,380	3,665,524	3,478,096
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	39,745	36,010	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,813,863	3,671,390	3,665,524	3,478,096
<i>No tiem tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	<i>25,772</i>	<i>21,629</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. Tos veido apdrošināšanas plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības ir segtas ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs.

16. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat-summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						31/12/2021	31/12/2020
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	198,714	-
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,104	-
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,077	20,070
LV0000802221	Pakārtotās saistības	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	-	40,010
						258,895	60,080

Nenodrošinātās pakārtoto saistību emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa regulatīvajā kapitālā. Papildus informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 20. pielikuma (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Nenodrošinātu subordinēto obligāciju un MREL atbilstošu nenodrošinātu obligāciju emisija

2021. gada 17. novembrī AS „Citadele banka” veica 200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) obligāciju emisiju (XS2393742122). Obligāciju 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). Obligācijas tika piedāvātas institucionālajiem investoriem. Kopumā piedāvājumā piedalījās aptuveni 40 investori. No kopējā portfeļa 59% tika saņemti no Ziemeļvalstu un Baltijas investoriem, 27% no Apvienotās Karalistes un 14% no citām Eiropas valstīm. Obligācijas tika emitētas ar 185 bāzes punktu starpību virs attiecīgā termiņa fiksētās eiro procentu likmes. Vērtspapīru kupona likme noteikta 1.625%. Obligācijas tiek kotētas Euronext Dublinā un Nasdaq Rīgā. Emisijas brīdī Moody's obligācijām bija piešķīris reitingu Baa3.

2021. gada 10. decembrī AS „Citadele banka” veica 40 miljonu eiro subordinēto obligāciju emisiju (LV0000880102). Līdzekļi tika piesaistīti vietējā Baltijas finanšu tirgū tādējādi sniedzot ieguldījumu Baltijas finanšu tirgus attīstībā. Obligāciju dzēšanas termiņš ir desmit gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc pieciem gadiem. Obligācijas ir emitētas ar fiksētu procentu likmi 5% gadā. Šīs emisijas mērķis ir turpmāka Citadeles kapitāla pietiekamības rādītāja uzlabošana, kā arī 2016. gadā emitēto subordinēto obligāciju refinansēšana. Citadeles mērķis ir stiprināt bankas kapitālu, un turpināt bankas uzņemto kursu aktīvu mazo un vidējo uzņēmumu kredīšanā. Obligācijas tika piedāvātas institucionāliem un privātiem investoriem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī institucionāliem investoriem, kas atrodas kādā no Eiropas Ekonomiskās zonas dalībvalstīm. No kopējā portfeļa 52% tika saņemti no Latvijas investoriem, 20% no Lietuvas, 19% no Igaunijas un 9% no citām Eiropas Savienības valstīm.

Pakārtoto saistību parādzīmju īpašnieku profils 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	13/12/2021	146	45	27,250	68%	101	12,750	32%
LV0000880011	24/05/2021	76	42	16,780	84%	34	3,220	16%

17. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases parastās akcijas. Perioda beigās Bankas reģistrētais un apstiprinātais pamatkapitāls bija 159,344,468 eiro (2020. gadā: 158,511,384 eiro). No kopējā reģistrētā kapitāla 156,888,384 eiro (2020. gadā: 156,555,796 eiro) bija apmaksāts, bet 2,456,084 eiro (2020. gadā: 1,955,588 eiro) bija reģistrēts kā nosacītais kapitāls. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju skaitu, kas var tikt attiecināts uz darbiniekiem piešķiramām akciju opcijām. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	31/12/2021		31/12/2020	
	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	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	42,772,216	42,772,216	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	15,577,301	15,577,301	13,864,142	13,864,142
NNS Luxembourg Investments S.à.r.l.	-	-	13,864,142	13,864,142
Amolino Holdings Inc. ⁴	15,639,924	15,639,924	13,863,987	13,863,987
Shuco LLC ⁵	12,297,697	12,297,697	10,998,979	10,998,979
Bankas valdes locekļi	302,732	302,732	-	-
Pārējie akcionāri	15,562,406	15,562,406	14,146,136	14,146,136
Total	156,888,384	156,888,384	156,555,796	156,555,796

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. Balsilie

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Pārskata periodā 332,588 akciju opcijām, kas iepriekš bija piešķirtas Bankas darbiniekiem, pienāca termiņš. Visas akciju opcijas tika izmantotas, no tām Bankas valdes locekļi izmantoja 302,732 opcijas.

Peļņa par akciju

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

	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	55,045	3,608	29,643	(4,761)
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,722	156,556	156,722	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.35	0.02	0.19	(0.03)
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,722	156,556	156,722	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,095	886	1,095	886
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,817	157,442	157,817	157,442
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	55,045	3,608	29,643	(4,761)
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,817	157,442	157,817	157,442
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.35	0.02	0.19	(0.03)

18. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	17,333	18,138	21,932	17,481
Klientu akreditīvi	5,002	4,331	5,001	4,331
Kredītiestāžu akreditīvi	11,930	1,434	11,930	1,434
Iespējamās saistības kopā	34,265	23,903	38,863	23,246
Uzkrājumi kredīriskam	(229)	(142)	(229)	(142)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	34,036	23,761	38,634	23,104
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	122,102	124,135	122,118	124,140
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	66,443	50,723	166,571	88,818
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	145,566	63,131	142,376	63,131
Faktoringa saistības	53,488	22,665	-	-
Citas saistības	345	396	-	-
Finanšu saistības kopā	387,944	261,050	431,065	276,089
Uzkrājumi finanšu saistībām	(3,605)	(1,969)	(3,552)	(1,891)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	384,339	259,081	427,513	274,198

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.

19. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	193,845	206,766	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	71,233	68,552	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	54,083	30,566	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	22,477	21,787	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	341,638	327,671	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	641,845	485,557	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1,005	61,923	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	12,049	17,284	12,049	17,284
Akcijas	116,175	71,771	-	-
Nekustamais īpašums	4,820	4,247	-	-
Kredīti	631	681	631	681
Pārējie	31,777	91,774	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	808,302	733,237	12,680	17,965
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,149,940	1,060,908	12,680	17,965

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/03/2020 Banka
Pensiju plāni	814,908	745,174	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	187,750	161,338	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	19,397	54,057	12,680	17,965
Privātpersonas	127,885	100,339	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,149,940	1,060,908	12,680	17,965

2020. gadā Koncerns iegādājās tiesības pārvaldīt bijušās AS „PNB banka” otrā līmeņa Latvijas pensiju plānus. Šīs iegādes rezultātā Koncerna aktīvi pārvaldīšanā pieauga par vairāk kā 100 miljoniem eiro. Lai palielinātu efektivitāti, augstākminētos PNB pensiju ieguldījumu plānus 2021. gada oktobrī apvienoja ar esošajiem CBL pensiju ieguldījumu plāniem. Koncerns ir atzinis pārvaldes tiesību aktīvu samaksātās atlīdzības apmērā, kas tiks amortizēts izdevumu sastāvā proporcionāli iegādātā aktīva paredzamajam pārvaldības ienākumu plūsmām.

20. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldību Koncerns uzskata par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no galvenajām Koncerna darbības jomām. Koncerna Risku pārvaldības pamatprincipi ir noteikti Risku pārvaldības politikā. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu 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. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, veicot uzņēmējdarbību, 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. Vairāk informācijas par Koncerna risku pārvaldības politikām skatīt jaunākajā Koncerna gada pārskatā un starp perioda pārskata pielikumos zemāk.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	270,249	88,875	2,502	-	9,399	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	3,201	16	406	6,017	49,102	58,742
Parāda vērtspapīri	481,772	635,869	96,982	421,132	165,965	1,801,720
Aizdevumi klientiem	1,299,294	1,000,969	380,421	9,372	11,453	2,701,509
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,076	1,279
Citi finanšu instrumenti	25,759	-	-	15,811	462	42,032
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,182	15	-	106	-	4,303
Pārējie aktīvi	56,812	9,527	5,146	30	2,436	73,951
Kopā aktīvi	2,141,393	1,735,271	485,457	452,547	239,893	5,054,561
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,065	-	-	2,153	17	479,235
Klientu noguldījumi	2,845,249	669,061	62,472	53,821	183,260	3,813,863
Emitētās parādzīmes	258,895	-	-	-	-	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	357	125	-	200	57	739
Pārējās saistības	76,081	12,177	12,463	32	4,001	104,754
Kopā saistības	3,657,647	681,363	74,935	56,206	187,335	4,657,486
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	7,498	25,747	637	121	262	34,265
Finanšu saistības	229,014	131,811	23,153	322	3,643	387,943

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 9.4 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2020. gadā: 15.6 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 20.0 miljonu eiro apmērā (2020. gadā: 6.7 miljoni eiro) un prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 23.6 miljonu eiro (2020. gadā: 21.4 miljoni eiro) apmērā. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti.

Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,049,958	48,214	32,837	-	15,597	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	2,702	-	-	16,681	31,904	51,287
Parāda vērtspapīri	420,977	601,713	68,507	485,620	183,373	1,760,190
Aizdevumi klientiem	875,681	493,598	149,436	8,876	13,632	1,541,223
Kapitāla instrumenti	124	-	-	143	4,497	4,764
Citi finanšu instrumenti	27,151	-	-	15,880	312	43,343
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,139	7	-	327	1	1,474
Pārējie aktīvi	37,200	7,716	2,854	36	625	48,431
Kopā aktīvi	2,414,932	1,151,248	253,634	527,563	249,941	4,597,318
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	448,926	-	-	86	979	449,991
Klientu noguldījumi	2,596,230	558,796	58,769	238,025	219,570	3,671,390
Emitētās parādzīmes	60,080	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,002	8	-	1,441	10	4,461
Pārējās saistības	56,395	6,072	2,074	15	2,530	67,086
Kopā saistības	3,164,633	564,876	60,843	239,567	223,089	4,253,008
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	15,684	5,230	919	205	1,865	23,903
Finanšu saistības	177,199	78,293	4,809	136	613	261,050

Banka 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	270,249	88,875	2,502	-	-	361,626
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	6,578	29,115	35,693
Parāda vērtspapīri	470,922	626,137	94,838	335,844	124,567	1,652,308
Aizdevumi klientiem	1,829,828	584,948	181,119	9,097	4,721	2,609,713
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,076	1,279
Citi finanšu instrumenti	7,400	-	-	-	-	7,400
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,182	15	-	106	-	4,303
Pārējie aktīvi	101,248	9,314	3,191	1	13,820	127,574
Kopā aktīvi	2,683,953	1,309,289	281,650	351,705	173,299	4,799,896
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,065	-	-	2,153	20,410	499,628
Klientu noguldījumi	2,834,407	669,457	61,133	15,602	84,925	3,665,524
Emitētās parādzīmes	258,895	-	-	-	-	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	357	125	-	200	57	739
Pārējās saistības	22,127	6,565	809	32	14	29,547
Kopā saistības	3,592,851	676,147	61,942	17,987	105,406	4,454,333
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	7,477	25,747	637	52	4,950	38,863
Finanšu saistības	266,091	138,314	26,229	322	109	431,065

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 23.6 miljonu eiro (2020. gadā 21.4 miljoni eiro) apmērā.

Banka 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,049,957	48,214	32,837	-	-	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	15,070	25,219	40,289
Parāda vērtspapīri	410,603	591,670	66,850	375,827	118,725	1,563,675
Aizdevumi klientiem	870,136	488,202	144,289	8,775	6,911	1,518,313
Kapitāla instrumenti	124	-	-	143	4,497	4,764
Citi finanšu instrumenti	13,834	-	-	-	-	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,139	7	-	327	1	1,474
Pārējie aktīvi	60,535	9,582	3,125	7	13,840	87,089
Kopā aktīvi	2,406,328	1,137,675	247,101	400,149	169,193	4,360,446
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	448,926	-	-	86	21,947	470,959
Klientu noguldījumi	2,586,803	558,818	58,209	173,238	101,028	3,478,096
Emitētās parādzīmes	60,080	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,002	8	-	1,441	10	4,461
Pārējās saistības	22,171	5,551	1,504	15	10	29,251
Kopā saistības	3,120,982	564,377	59,713	174,780	122,995	4,042,847
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	15,662	5,230	919	-	1,435	23,246
Finanšu saistības	182,061	85,821	7,854	136	217	276,089

Likviditātes seguma rādītājs

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

Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2020 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,168,586	2,061,640	1,190,783
2. Izejošās neto naudas plūsmas	564,834	578,923	727,528
3. Likviditātes seguma rādītājs	207%	356%	164%

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, Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) un kā tas noteikts citos saistošos normatīvajos aktos.

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku, operacionālo risku un citu specifisku risku segšanai, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām. Noteikumi nosaka, ka Latvijas bankām 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 nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā

uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai ir noteikta papildu kapitāla prasība 2.30% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlārā kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (1.29% kapitāla prasība), 75% ar pirmā līmeņa kapitālu (1.73% kapitāla prasība) un 100% ar kopējo kapitālu (2.30% kapitāla prasība). No 2022. gada 1. marta būs jāpiemēro atjaunota papildu otrā pīlārā kapitāla prasība 2.5% apjomā.

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 noteikta 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kuras neizpildes gadījumā tiek ierobežota dividenžu izmaksa un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšana.

FKTK ir identificējusi Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Reaģējot uz Covid-19 notikumiem, vairumā Eiropas valstu pretcikliskā kapitāla rezerves prasība tika samazināta līdz 0%. Tāpēc, ņemot vērā Koncerna ekspozīciju reģionālo sadalījumu, Koncerna faktiskā pretcikliskās kapitāla rezerves prasība samazinājas līdz gandrīz 0%.

Koncerns un Banka atbilstoši FKTK noteikumiem piemēro regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām, kas izsniegtas līdz 2019. gada 25. aprīlim, un atbilstoši regulas (EU) 2019/630 prasībām šaubīgajām ekspozīcijām, kas izsniegtas sākot no 2019. gada 26. aprīļa. 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 individuāli. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības. Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldīta saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2021. gada 31. decembrī

	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%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR (otrā pīlāra kapitāla prasība)	1.29%	1.73%	2.30%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.00%	0.00%	0.00%
Kapitāla prasība	9.79%	11.73%	14.30%

Perioda beigās kapitāla prasības un rezerves Bankai ir tādas pašas kā Koncernam.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	157,127	156,556	157,127	156,556
Nesadalītā peļņa	230,786	176,651	186,548	156,574
Likumā noteikti atskaitījumi	(8,255)	(5,599)	(6,290)	(5,187)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	9,633	13,405	5,173	8,746
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	449,292	401,013	402,558	376,689
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,157,704	1,340,639	2,174,142	1,303,818
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10,916	13,690	10,916	4,747
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	206,624	187,358	162,314	146,960
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	4,592	933	4,592	933
Kopējā riska darījumu vērtība	2,379,836	1,542,620	2,351,964	1,456,458
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.9%	26.0%	17.1%	25.9%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	16.4%	22.1%	14.6%	21.7%

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 2021. gada 31. decembrī

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un FKTK prasībām, atļauts piemērot pārejas normas. Rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, tiek izmantots, lai noteiktu kapitāla pietiekamības prasību izpildi. Caurskatāmības nolūkā tiek uzrādīts arī pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs (t.i. nepiemērojot pārejas perioda normas). Sagaidāms, ka vidējā termiņā, beidzoties pārejas periodam, kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, kļūs vienāds ar pilnībā ieviesto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Lielākā daļa no pārejas perioda normām, ja tās tiek piemērotas, atļauj atvieglotu pieeju specifisku kapitāla komponentu vai riska ekspozīciju uzrādīšanā, tādējādi nedaudz uzlabojot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pārejas perioda normu piemērošana parasti ir brīva izvēle. Lēmums, piemērot pārejas perioda normu, tiek pieņemts, izvērtējot sagaidāmās pozitīvās ietekmes apjomu attiecībā pret resursiem, kādi nepieciešami, lai veiktu sistēmu izstrādi un procesu izveidi pārejas perioda normas ieviešanai.

Pārejas perioda normas, kuras Koncerns un Banka ir piemērojuši pārskata perioda beigu kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā:

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).

Pārējās pagaidu pārejas perioda normas, kuru piemērošanai Koncerns un Banka kvalificējas, uz perioda beigām nav piemērotas un šobrīd ir izvērtēšanas fāzē, ieviešanas fāzē vai ir izņemts tās neievieš.

Pilnībā ieviestais (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	386,366	336,917	339,503	312,412
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	446,366	396,917	399,503	372,412
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,377,416	1,539,013	2,349,277	1,452,523
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	18.8%	25.8%	17.0%	25.6%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	16.3%	21.9%	14.5%	21.5%

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

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

	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Svīras rādītājs - pilnībā ieviests pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.6%	7.3%	6.9%	7.1%
Svīras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.6%	7.4%	6.9%	7.1%

Pilnībā ieviests un pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs neieskaitot neto rezultātu par periodu

Pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts, kopš pēdējiem revidētajiem finanšu pārskatiem 2021. gada 30. jūnijā, nav iekļauts, Koncernam ir 18.0% un Bankai ir 16.5%; pārejas perioda pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.4% un Bankai ir 14.0%. Pilnībā ieviests kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 17.9% un Bankai ir 16.4%; pilnībā ieviests pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.3% un Bankai ir 13.9%.

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 ieviesto “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 vēlamā 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.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) 2020.gadā ir publicējusi atjaunotu MREL politiku, kā daļu no jauna BRRD. Atjaunotais regulējums stājas spēkā no 2021. gada. Tas nosaka, ka MREL prasība ir jāaprēķina, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz svīras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiks noteikts balstoties uz Grupas klasifikāciju un pazinots ar individuālu MREL lēmumu.

SRB ir noteikusi konsolidēto MREL starpposma prasību Citadeles koncernam kā augstākā no 18.03% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.26% no svīras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). Starpposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Galējā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākā no 19.96% no TREA vai 5.26% 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. 2022. gada 1. janvārī Koncerns izpilda gan TREA, gan LRE prasības.

MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2019. gada 31. decembrī. Paredzams, ka nākotnē SRB pārskatīs noteikto mērķa rādītāju reizi gadā, pamatojoties uz jaunāko Koncerna finanšu informāciju.

21. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA***Citadele ir vienojusies par tās Šveices meitas sabiedrības pārdošanu***

AS „Citadele banka” ir noslēgusi līgumu ar Trusted Novus Bank Limited par tai piederošās meitas sabiedrības Šveicē „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. Trusted Novus Bank Limited iegādāsies 100% „Kaleido Privatbank” AG akciju. Darījumu plānots pabeigt līdz 2022. gada beigām, pēc regulatoru atļauju saņemšanas.

„Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir nākamais solis ceļā uz Citadeles pamatdarbības nostiprināšanu Baltijā un atbilst Citadeles ilgtermiņa ambīcijām kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

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.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
1. Procentu ienākumi	123,974	90,124	93,458	81,144
2. Procentu izdevumi	(15,890)	(22,584)	(14,994)	(22,484)
3. Dividenžu ienākumi	37	42	37	42
4. Komisijas naudas ienākumi	60,655	51,761	49,720	43,445
5. Komisijas naudas izdevumi	(24,198)	(21,580)	(23,397)	(20,745)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	526	1,334	412	1,234
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	443	(25,033)	381	(25,572)
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	7,282	6,076	6,821	6,587
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	7,606	19,154	4,816	3,629
12. Pārējie darbības izdevumi	(4,227)	(4,061)	(3,076)	(3,108)
13. Administratīvie izdevumi	(86,264)	(71,945)	(64,660)	(61,681)
14. Nolietojums	(10,351)	(8,044)	(7,616)	(7,688)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	(932)	160	(932)	160
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(1,721)	1,937	(1,747)	1,973
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(90)	(12,394)	(9,054)	(547)
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	5	(726)	5	(726)
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(213)	(307)	(213)	(307)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	56,642	3,914	29,961	(4,644)
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,597)	(306)	(318)	(117)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	55,045	3,608	29,643	(4,761)
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(3,372)	(765)	(2,770)	(697)

Balance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	371,025	1,146,606	361,626	1,131,008
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	36,743	31,018	13,710	20,020
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	47,410	49,314	12,778	19,805
3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	340,905	377,240	233,370	224,976
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4,184,527	2,944,709	4,050,838	2,877,548
5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	2,723,508	1,561,492	2,631,696	1,538,582
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	279	274	77,087	46,756
9. Materiālie aktīvi	20,444	12,930	11,496	14,143
10. Nemateriālie aktīvi	8,562	5,981	6,083	5,832
11. Nodokļu aktīvi	4,603	3,272	3,050	3,057
12. Citi aktīvi	39,117	25,028	28,912	16,355
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	946	946	946	946
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	5,054,561	4,597,318	4,799,896	4,360,446
15. Saistības pret centrālajām bankām	475,816	438,838	475,816	438,838
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,419	1,069	11,664	2,824
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40,485	40,471	739	4,461
17.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	39,745	36,010	-	-
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	4,033,012	3,705,544	3,936,567	3,567,473
18.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,774,117	3,645,464	3,677,672	3,507,393
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21. Uzkrājumi	3,934	2,211	3,882	2,133
22. Nodokļu saistības	573	677	189	115
23. Citas saistības	100,247	64,198	25,476	27,003

24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,657,486	4,253,008	4,454,333	4,042,847
26.	Kapitāls un rezerves	397,075	344,310	345,563	317,599
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	5,054,561	4,597,318	4,799,896	4,360,446
28.	Ārpusbilances posteņi	422,208	284,953	469,928	299,335
29.	Iespējamās saistības	34,265	23,903	38,863	23,246
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	387,943	261,050	431,065	276,089

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns	12m 2021 Banka	12m 2020 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	14.85%	1.05%	8.94%	(1.49%)
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.14%	0.09%	0.65%	(0.12%)

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	427,642	401,013	388,798	376,689
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	367,642	341,013	328,798	316,689
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	367,642	341,013	328,798	316,689
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2,379,836	1,542,620	2,351,964	1,456,458
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,157,704	1,340,639	2,174,142	1,303,818
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10,916	13,690	10,916	4,747
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	206,624	187,358	162,314	146,960
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	4,592	933	4,592	933
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)	15.4%	22.1%	14.0%	21.7%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	260,549	271,595	222,960	251,148
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.4%	22.1%	14.0%	21.7%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	224,851	248,456	187,680	229,302
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1/2.*100)	18.0%	26.0%	16.5%	25.9%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	237,255	277,604	200,641	260,172
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	95,193	61,705	94,079	58,258
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	59,496	38,566	58,799	36,411
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	35,698	23,139	35,279	21,847
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	15.4%	22.1%	14.0%	21.7%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.4%	22.1%	14.0%	21.7%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.0%	26.0%	16.5%	25.9%

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un FKTK saistošajiem noteikumiem. Atšifrējumā augstāk, Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā ir iekļauta līdz pārskatu datumam uzkrātā revidētā peļņa (jaunākie revidētie finanšu pārskati bija par 2021. gada 30. jūniju) un visi zaudējumi, bet nav iekļauta cita peļņa par pārskata periodu.

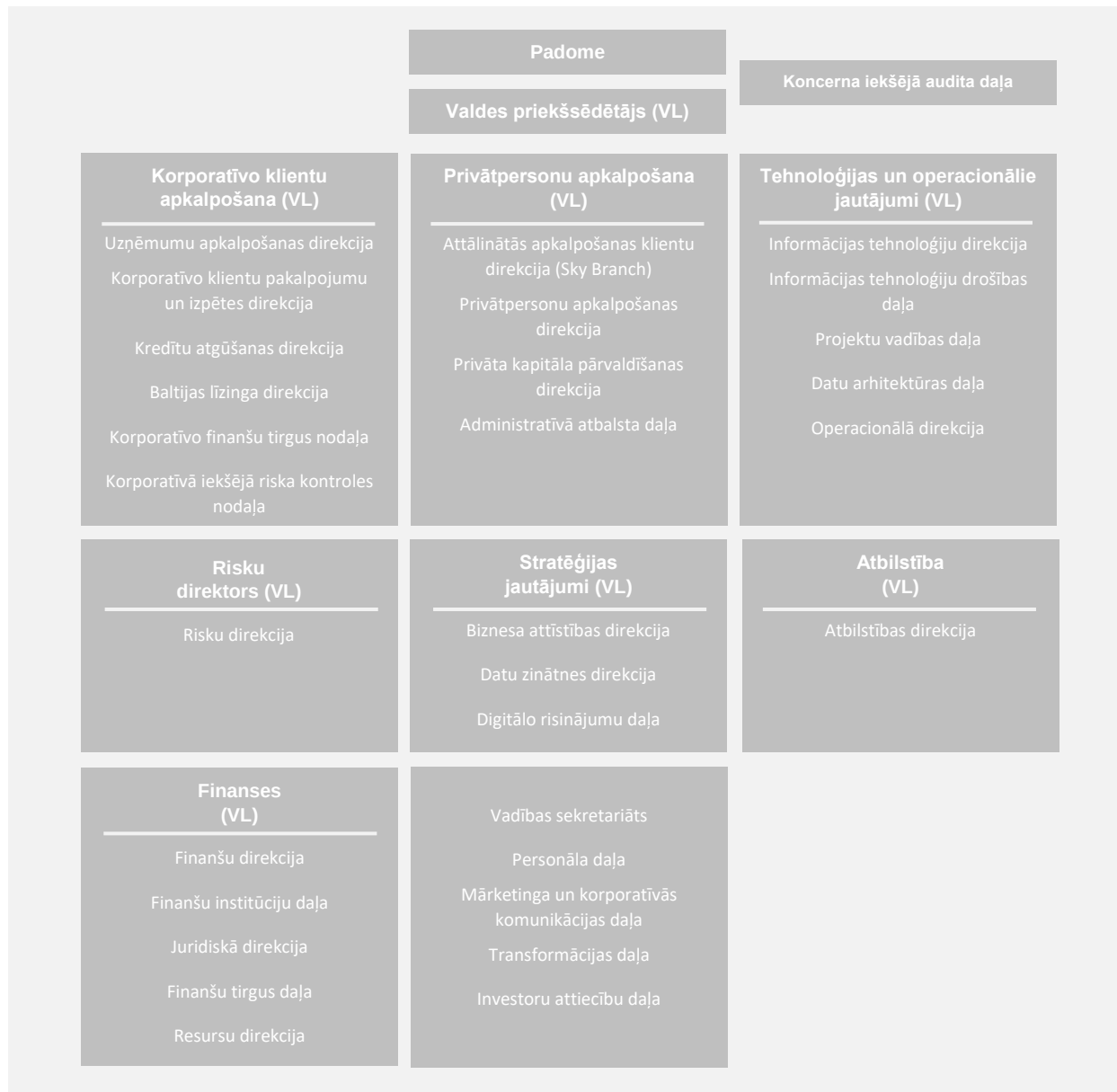
Tūkst. eiro	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	424,716	396,917	385,743	372,412
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	364,716	336,917	325,743	312,412
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	364,716	336,917	325,743	312,412
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,377,416	1,539,013	2,349,277	1,452,523
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.3%	21.9%	13.9%	21.5%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.3%	21.9%	13.9%	21.5%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.9%	25.8%	16.4%	25.6%

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 19 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS Citadele banka ir 4 klientu konsultāciju centri 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


KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

Koncerns, tūkst. eiro					
	Q4 2021	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	Q4 2020
Procentu ienākumi	31,714	31,598	30,653	30,009	21,892
Procentu izdevumi	(4,499)	(3,967)	(3,470)	(3,954)	(5,152)
Neto procentu ienākumi	27,215	27,631	27,183	26,055	16,740
Komisijas naudas ienākumi	16,598	15,896	14,709	13,452	13,529
Komisijas naudas izdevumi	(6,985)	(5,955)	(5,956)	(5,302)	(5,851)
Neto komisijas naudas ienākumi	9,613	9,941	8,753	8,150	7,678
Neto finanšu ienākumi	503	2,138	2,293	2,385	5,301
Neto pārējie ienākumi/(izdevumi)	1,260	191	1,874	96	15,336
Pamatdarbības ienākumi	38,591	39,901	40,103	36,686	45,055
Personāla izdevumi	(15,347)	(15,001)	(15,895)	(14,868)	(13,009)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(8,354)	(6,032)	(5,558)	(5,209)	(5,333)
Nolietojums un amortizācija	(2,592)	(2,606)	(2,630)	(2,523)	(2,021)
Pamatdarbības izdevumi	(26,293)	(23,639)	(24,083)	(22,600)	(20,363)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	12,298	16,262	16,020	14,086	24,692
Neto kredītzaudējumi	(1,608)	(3,775)	6,878	(3,108)	300
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(56)	(35)	(89)	(18)	(448)
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	10,634	12,452	22,809	10,960	24,544
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(60)	(51)	(46)	(56)	(243)
Peļņa no pamatdarbības	10,574	12,401	22,763	10,904	24,301
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(268)	(250)	(648)	(431)	(194)
Neto peļņa	10,306	12,151	22,115	10,473	24,107

Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	371,025	370,806	486,072	306,060	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	58,742	78,725	60,020	79,184	51,287
Parāda vērtspapīri	1,801,720	1,729,212	1,684,213	1,702,676	1,760,190
Aizdevumi klientiem	2,701,509	2,602,470	2,456,803	2,473,663	1,541,223
Kapitāla instrumenti	1,279	1,302	1,311	1,281	4,764
Citi finanšu instrumenti	42,032	41,653	39,633	43,587	43,343
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,303	4,657	3,889	5,094	1,474
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	279	274	274	274	274
Pamatlīdzekļi	20,444	22,643	23,770	24,686	12,930
Nemateriālie ieguldījumi	8,562	8,501	8,212	7,474	5,981
Nodokļu aktīvi	4,603	5,537	5,340	4,216	3,272
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	946	946	946	946	946
Pārējie aktīvi	39,117	52,263	35,447	41,324	25,028
Kopā aktīvi	5,054,561	4,918,989	4,805,930	4,690,465	4,597,318
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	479,235	477,492	478,047	440,384	449,991
Klientu noguldījumi	3,813,863	3,893,309	3,797,982	3,737,707	3,671,390
Emitētās parādzīmes	258,895	61,000	60,088	60,981	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	739	1,476	1,120	1,392	4,461
Uzkrājumi	3,934	2,763	1,757	2,221	2,211
Nodokļu saistības	573	659	806	681	677
Pārējās saistības	100,247	94,631	90,860	93,953	64,198
Kopā saistības	4,657,486	4,531,330	4,430,660	4,337,319	4,253,008
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,888	156,888	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	7,320	8,260	8,354	8,627	10,265
Nesadalītā peļņa	232,867	222,511	210,360	187,963	177,489
Kopā kapitāls un rezerves	397,075	387,659	375,270	353,146	344,310
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,054,561	4,918,989	4,805,930	4,690,465	4,597,318
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	34,265	44,596	46,144	47,658	23,903
Ārpusbilances saistības pret klientiem	387,943	297,747	267,409	267,395	261,050

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

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

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

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

LCR – likviditātes seguma rādītājs.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NSFR – Neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

3. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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