AS „Citadele banka”

GADA PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās
2021. gada 31. decembrī

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Spēcīgi finanšu rezultāti ar neto peļņu 55.0 miljoni eiro 2021. gadā un kapitāla atdevi 14.8%. 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 18.8% 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).

2021. gada decembrī Ceturtās 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.

Miljonos eiro	**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	9.2	(3.1)	8.4
Pamatdarbības ienākumi	**153.7**	**94.7**	**123.9**
Pamatdarbības izdevumi	(95.0)	(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)	14.8%	1.05%	11.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	61.8%	84.5%	66.8%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.1%	0.6%	0.2%
Koriģēts par vienreizējiem posteņiem:*			
Pamatdarbības ienākumi	153.7	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)	14.8%	4.4%	11.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	61.8%	75.5%	66.8%

Miljonos eiro	**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)	18.8%	26.0%	22.2%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	16.3%	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 centrālās biroja ēkas atgriezeniskās nomas pārdošanas darījuma un Lietuvas ēkas pārdošanas.*

SATURS

Vadības ziņojums
4 Vēstule no vadības
10 Korporatīvā pārvaldība
15 Paziņojums par vadības atbildību

Finanšu pārskati
16 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
17 Apvienoto ienākumu pārskats
18 Bilance
19 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
20 Naudas plūsmas pārskats
21 Finanšu pārskatu pielikumi
77 Revidentu ziņojums

Citi
87 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
90 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
91 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%.

Ģeopolitiskā situācija ir krasi mainījusies kopš 2021. gada beigām, un šodien esam domās ar Ukrainas iedzīvotājiem. Baltijas valstīs mēs solidarizējamies ar Ukrainu un rūpīgi sekojam notikumu attīstībai, rīkojoties pēc mūsu labākajām iespējām, lai rūpētos par saviem darbiniekiem un klientiem. Mūsu 2021. gada rezultāti ir svarīgi, un mēs esam lepni, ka daudzos rādītājos esam varējuši sasniegt labus rezultātus, taču, ņemot vērā aktuālos notikumus, esam pieticīgi.

Johan Åkerblom
Valdes priekšsēdētājs un CEO

Krievijas iebrukums Ukrainā būtiski maina politisko un ekonomisko situāciju pasaulē

Ekonomikas atveseļošanās Baltijas valstīs 2021. gadā ir bijusi straujāka, nekā prognozēts, un nepilnus divus gadus pēc Covid-19 pandēmijas sākuma Baltijas valstu IKP jau ir pārsniedzis pirms pandēmijas līmeni. Arī globālās ekonomikas izaugsme saglabājas spēcīga, taču inflācija Baltijā 2021. gadā ir strauji pieaugusi un šobrīd ir augstākā Eiropas Savienībā. Cenu kāpums ietekmēs patēriņu, tomēr situācija darba tirgū ir laba, algas turpina paaugt un bezdarbs samazinās. Inflācija šobrīd ir nopietns izaicinājums pasaules ekonomikā, Covid-19 pandēmija vēl nav beigusies, un augstās enerģijas izmaksas apdraud ekonomisko izaugsmi Baltijas reģionā.

Krievijas iebrukums Ukrainā ir būtiski mainījis politisko, kā arī ekonomisko situāciju pasaulē, un tas noteikti ietekmēs arī Baltijas valstu ekonomikas. Sankcijas un tirdzniecības ierobežojumi attiecībā pret Krieviju, kā arī Baltkrieviju skars Baltijas eksportētājus, savukārt augstākas energoresursu cenas mazinās iedzīvotāju pirktspēju. Tāpat patērētāju un investoru noskaņojums varētu kļūt piesardzīgāks, savukārt metālu, pārtikas un citu dabas resursu cenu kāpums ir risks arī globālajai ekonomikai. Tomēr precīzu Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekmi uz Baltijas valstu ekonomikām šobrīd ir grūti novērtēt, jo situācija ir mainīga un tā būs atkarīga no konflikta tālākās attīstības.

Inovācijas un attīstība

Papildus Citadeles digitālajai stratēģijai, Covid-19 situācija lika mums paātrināt digitālo risinājumu izstrādi, lai nodrošinātu mūsu klientiem piekļuvi attālinātiem finanšu pakalpojumiem. Mums izdevās ieviest attālināto konta atvēršanu mazajiem un vidējiem uzņēmumiem Latvijā, Citadeles Biznesa portālu, ērtus un ērti lietojamus e-komercijas risinājumus, t.sk. Klix Pay later, Citadele Phone POS, Citadele Robo-Assistant, plašu mobilās aplikācijas funkcionalitāti un bezkontakta maksājumu klāstu, t.sk. Google Pay, Fitbit Pay un Garmin Pay. Klienti atzinīgi ir novērtējuši šos risinājumus, kas tiem ir palīdzējuši iegūt attālināti plašākus finanšu pakalpojumus un pielāgot savu biznesu jaunajai videi.

Banka ar vienu no labākajiem klientu apkalpošanas servisiem Baltijā

Mūsu apņemšanās nodrošināt vislabāko klientu apkalpošanu ļāva Citadelei saglabāt vadošo pozīciju starp bankām Baltijā, liecina starptautiskā klientu apkalpošanas novērtēšanas uzņēmuma DIVE ikgadējā slepeno pircēju aptauja. Citadele septīto reizi tika pasludināta par banku ar labāko klientu apkalpošanu Latvijā un esot starp trīs labākajām Lietuvā un Igaunijā.

Augoša klientu bāze

Aktīvo klientu skaits 2021. gadā sasniedza visu laiku augstāko rādītāju - 361 tūkstošus klientu, kas ir 11% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 207 tūkstoti, kas ir par 41% vairāk kā gadu iepriekš.

Baltijas privātpersonu, MVU, korporatīvā un līzinga segmenta klientiem jaunos aizdevumos izsniegts 1.1 miljards eiro

2021. gadā klientiem jaunos aizdevumos tika izsniegta rekorda augsta summa – 1.1 miljards eiro, 2.3 reizes vairāk kā 2020. gadā. 2021. gada 4. ceturksnī tika izsniegts 293 miljons eiro, 9% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī.

Biznesa stratēģijas ietvaros esam atbalstījuši vairākus lielākus darījumus, piemēram, 21 miljonu eiro Domina Shopping un 11 miljonus eiro VMG grupai, kā arī apkalpojām vietējos darījumus, piemēram, Latvijā – Ape Motors, Eften Domina, Daugavpils Autobusu parks, Samariešu biedrība, Pharmidea, Agrocredit, Mārupes siltumnīcas un Lietuvā – Viciunai Group, VPH, Elmoris, Modus Asset Management, un Igaunijā – Lumi Retail Propery.

Piekrītot viedoklim, ka klimata pārmaiņas kļūst par galveno prioritāti daudzām nozarēm, tostarp finanšu institūcijām, banka 2021. gadā Lietuvā ir uzsākusi saules paneļu patēriņa kreditēšanas pilotprojektu, palīdzot sabiedrībai piekļūt ilgtspējīgiem aktīviem par pievilcīgāku cenu. Citadele turpinās izstrādāt jaunus piedāvājumus kas orientēti atbalstīt pāreju uz zaļo ekonomiku un ir apņēmusies turpmāko gadu laikā sniegt nozīmīgu atbalstu zaļajiem projektiem.

Kopējais aizdevumu portfelis 2021. gadā bija 2,702 miljoni eiro, kas ir par 75% vairāk nekā 2020. gada beigās. Portfeļa pieaugumu ietekmēja SIA UniCredit Leasing (pārdēvēts par SIA Citadele Leasing) iegāde 2021. gada sākumā.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties. Slikto kredītu rādītājs uz 2021. gada 31. decembrī bija 3.3%, salīdzinot ar 3.5% 2020. gada beigās.

Spēcīgi finanšu rezultāti

Spēcīgi finanšu rādītāji ar neto peļņu 55.0 miljoni eiro 2021. gadā un kapitāla atdevi 14.8%. Neto peļņa 4. ceturksnī bija 10.3 miljoni eiro.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2021. gada 31. decembrī

kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.8% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 207%.

Klientu depozīti 2021. gada 31. decembrī sasniedza 3,814 miljonus eiro, 4% pieaugums salīdzinājumā ar 2020. gada beigām.

Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2021. gada 31. decembri bija 71%, salīdzinot ar 42% uz 2020. gada beigām.

Moody’s paaugstina Citadeles kredītreitingu līdz Baa2

2021. gada septembrī starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody’s paaugstināja Citadeles kredītreitingu, piešķirot Baa2 reitingu ar stabilu nākotnes prognozi. Paaugstinot bankas kredītreitingu, Moody's ir ņēmis vērā pastāvīgu uzlabojumu Citadeles maksātspējas rādītājos, bankai būtiski samazinot slikto kredītu īpatsvaru, augstāku kapitalizācijas veidošanu pēc SIA UniCredit Leasing iegādes (pārdēvēts par SIA Citadele Leasing), un bankas darbības vides uzlabošanos.

Citadele piesaista līdzekļus starptautiskā un vietējā finanšu tirgos

2021. gada novembra beigās Citadele veica 200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) obligāciju emisiju. Moody’s obligācijām ir piešķīris reitingu Baa3. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL). Decembrī Ceturtās nenodrošināto subordinēto obligāciju programmas ietvaros tika emitēti 40 miljonu eiro subordinēto obligāciju. Obligāciju dzēšanas termiņš ir desmit gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc pieciem gadiem. Obligācijas ir emitētas ar fiksētu procentu likmi 5% gadā un tiek kotētas Nasdaq Rīga Baltijas obligāciju sarakstā.

Šie darījumi ir apliecinājums mūsu darbības kvalitātei, kas dod iespēju piesaistīt līdzekļus gan Baltijas tirgū, gan ārpus tā.

Eiropas Centrālās bankas tiešā uzraudzība

Eiropas Centrālā banka (ECB) ir pieņēmusi lēmumu klasificēt Citadeli par nozīmīgu kredītiestādi, uzsākot tās tiešo uzraudzību 2021. gada 1. janvārī. Finanšu un kapitāla tirgus komisija turpina piedalīties Bankas uzraudzībā kopīgas uzraudzības komandas ietvaros. Aktīvu kvalitātes pārbaudi (Asset Quality Review) plānots veikt laika posmā no 2022. gada maija līdz 2023. gada janvārim.

Notikumi pēc perioda beigām

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 pārdošana ir nākamais solis ceļā uz Citadeles pamatdarbības nostiprināšanu Baltijā, lai atbalstītu vietējo ekonomiku.

Notikumi Ukrainā un Krievijas sankcijas

Bankas vadība cieši seko līdzi strauji mainīgajai un neskaidrajai situācijai Ukrainā, un Citadelē ir izveidota krīzes vadības grupa. Jaunie likumi, politikas un sankcijas, arī pret Krieviju noteiktās, tiek rūpīgi ieviestas un īstenotas. Atbilstoši Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā, Bankas noteiktie iekšējie riska limiti pret Krieviju, citām NVS valstīm un Ukrainu ir bijuši zemi, līdz ar to uz šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdi Banka un Koncerns nav piedzīvojuši būtisku ietekmi no nesenajiem notikumiem Ukrainā vai no Krievijas sankcijām. Notikumu netiešā ietekme tiek nepārtraukti uzraudzīta, Citadeles klientiem un pasaules tirgiem pielāgojoties jaunajām pārmaiņām ekonomikā.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2021. gadā

Grupas **neto procentu ienākumi** 2021. gadā sasniedza 108.1 miljonus eiro, 60% pieaugums salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš, galvenokārt dēļ augstākiem procentu ienākumiem no SIA Citadele Leasing portfeļa un zemākiem procentu izdevumiem no optimizētiem līdzekļu atlikumiem. Neto procentu ienākumi 2021. gada 4. ceturksnī sasniedza 27.2 miljonus eiro, 2% samazinājums salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2021. gadā sasniedza 36.5 miljonus eiro, palielinoties par 21% salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš, galvenokārt dēļ klientu patēriņa atgūšanās un intereses par uzkrājumu produktiem. 2021. gada 4. ceturkšņa neto komisijas naudas ienākumi bija 9.6 miljoni eiro (3% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

Grupas **pamatdarbības ienākumi** 2021. gadā sasniedza 153.7 miljonus eiro, no kuriem 37.0 miljoni eiro 4. ceturksnī (-7% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

Pamatdarbības izdevumi 2021. gadā palielinājās līdz 95.0 miljoniem eiro, 19% pieaugums salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš, atspoguļojot notikušo SIA UniCredit Leasing iegādi. Personāla izdevumi palielinājās par 20% līdz 61.1 miljoniem eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,335 salīdzinājumā ar 1,230 2020. gada 31. decembrī. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 25.2 miljoni eiro (19% pieaugums salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš). Nolietojums un amortizācija bija 8.8 miljoni eiro.

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2021. gadā uzlabojās līdz 61.8% salīdzinājumā ar 75.5% 2020. gadā.

Vispārējā **kredītportfeļa kvalitāte** turpināja uzlaboties, bez būtiskiem individuāliem uzkrājumiem šajā periodā. **Neto kredītu zaudējumi** 2021. gadā bija (1.8) miljoni eiro.

Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) **rādītājs**, bruto uz 2021. gada 31. decembri samazinājās līdz **3.3%,** salīdzinot ar 3.5% uz 2020. gada beigām, saistībā ar aktīvu kvalitātes uzlabošanos līzinga portfelī, peļņas alokācijas no aktīvu iegādes uzskaites un vairāku vēsturisko kredītu atgūšanas.

Grupas vērtspapīru portfelis uzrādīja stabilu attīstību 2021. gadā. Galvenais portfeļa ienesīgumu noteicošais faktors joprojām bija zemais ienesīgums eiro valūtā, kas ierobežo vispārējo ienesīgumu vērstpapīru ieguldījumos. Lai gan ienesīguma pieaugums galvenajās valūtās ir negatīvi ietekmējis portfeļa pārvērtēšanu 2021. gadā, ietekme nebija izteikta dēļ zema portfeļa vidējā termiņa un amortizētās izmaksu metodes piemērošanas 86% esošo obligāciju.

Neto procentu ienākumi, EURm

Neto komisijas naudas ienākumi, EURm

Neto finanšu un pārējie ienākumi, EURm

Pamatdarbības ienākumi, EURm

**koriģēts par vienreizējiem zaudējumiem no speciāliem riska ierobežošanas pasākumiem (28.6) miljonu eiro apmērā un vienreizēju peļņu EUR 17.5 miljonu apmērā no Latvijas centrālās biroja ēkas atgriezeniskās nomas pārdošanas darījuma un Lietuvas ēkas pārdošanas.*

Pamatdarbības izdevumi, EURm

Bilances apskats

Grupas aktīvi 2021. gada 31. decembrī sasniedza 5,055 miljonus eiro, uzrādot 10% pieaugumu salīdzinājumā ar 2020. gada beigām (4,597 miljoni eiro).

Kopējais **kredītportfelis** uz 2021. gada 31. decembri bija 2,702 miljoni eiro, kopš 2020. gada beigām palielinoties par 1,160 miljoniem eiro (75%), ko galvenokārt ietekmēja SIA UniCredit Leasing portfeļa iegāde gada sākumā.

Spēcīga izaugsme tika novērota arī **jaunizsniegtajos aizdevumos**. Jaunos aizdevumos 2021. gadā tika izsniegts 1.1 miljards eiro, 2.3 reizes vairāk kā 2020. gadā. 312 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 382 miljoni eiro korporatīvajiem un 421 miljoni eiro SIA Citadele Leasing klientiem. 4. ceturksnī jaunos aizdevumos tika izsniegti 293 miljoni eiro, 9% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī.

Kredītportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā. 2021. gada 31. decembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 48% no portfeļa ar 1,299 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 57% 20201. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 37% un 1,001 miljonu eiro (salīdzinājumā ar 32% 2020. gada beigās) un Igaunija ar 14% un 380 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 10% 2020. gada beigās). 21 miljons eiro (1% no kredītportfeļa) ir izsniegts citām ES un citām valstīm.

Aizdevumi mājsaimniecībām sastāda 45% no portfeļa (salīdzinājumā ar 46% 2020. gada beigās). Hipotekārā kreditēšana ir palielinājusies par 45% kopš 2020. gada beigām, galvenokārt ABLV portfeļa iegādes dēļ. Patēriņa kreditēšana palielinājās par 6%. Kopš 2020. gada beigām, palielinoties klientu ietaupījumiem, karšu kreditēšana ir nedaudz samazinājusies par 4%. Finanšu līzings ir palielinājies septiņas reizes pēc UniCredit Leasing portfeļa iegādes. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (17% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (14%), rūpniecība (15%), un tirdzniecība (13%).

Pēc UniCredit Leasing iegādes Banka ir optimizējusi naudas līdzekļu atlikumus, kas ļāva samazināt negatīvo procentu likmju izmaksas Centrālajai Bankai un saglabāt vērtspapīru portfeli salīdzinoši stabilā apjomā 2021. gada laikā. Vērtspapīru portfelis palielinājās par 2% 2021. gadā, kas atspoguļo vispārējo bilances pieaugumu.

Klientu **noguldījumi,** kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, **pieauga** par 4% salīdzinājumā ar 2020. gada beigām. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi palielinājās par 363 miljoniem eiro (+11%). 2021. gada 31. decembrī kopējie Koncerna noguldījumi bija 3,814 miljoni eiro.

Aizdevumi, EURm

Noguldījumi, EURm

Bilances struktūra, EURm

Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra "Moody's Investors Service" ir piešķīrusi kredītreitingu Baa2, ar stabilu nākotnes prognozi (2021. gada 13. septembrī). Galvenais reitinga pamatojums:

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

Moody's	
Ilgtermiņa depozītu	Baa2
Sadarbības partnera riska reitings	Baa1/P-2
Īstermiņa depozītu	P-2
BCA, koriģēts BCA	ba1/ ba1
Prognoze	Stabila

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

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

Privātpersonu un MVU segments Covid-19 ierobežojošo pasākumu laikā ir bijis elastīgs un aktivitātes līmenis strauji atjaunojās, tiklīdz ierobežojošie pasākumi tika atcelti, neskatoties uz Covid-19 otro vilni un ar to saistītajiem ierobežojošajiem pasākumiem. Otrajā pusgadā tika novērota pieaugoša aktivitāte lielākajā daļā klientu segmentu un produktu, ko sekmēja attālinātās konta atvēršanas, Biznesa portāla un Phone POS ieviešana mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, ABLV hipotekāro klientu pārņemšana, apdrošināšanas pakalpojumu ieviešana Lietuvas hipotekāro kredītu klientiem un vairāki mūsdienīgi maksājumu risinājumi Baltijā: Garmin Pay, Fitbit Pay, Google Pay.

Lai klienti varētu maksimāli izmantot Bankas inovatīvo risinājumu sniegtās priekšrocības un kapitāla pārvaldības pakalpojumus, privāto turīgo klientu segments tika integrēts privātpersonu un MVU segmentā, īpašu uzmanību pievēršot Baltijas klientiem. Ņemot vērā depozītu pieaugumu banku sektorā, lai nodrošinātu klientu vajadzības, esam izveidojuši komandu kas sniegs konsultācijas privātpersonu un MVU klientiem attiecībā uz uzkrājumu, ieguldījumu un apdrošināšanas jomām.

Aktīvo klientu skaits sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni. Privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 179 tūkstošus klientu uz 2021. gada 31. decembri, 21% pieaugums, salīdzinot ar tādu pašu periodu gadu atpakaļ.

Dive ikgadējā klientu apkalpošanas novērtējuma aptaujā Citadele kārtējo reizi tika atzīta par banku ar vienu no labāko klientu apkalpošanas servisu Baltijā 2021. gadā, septīto reizi ierindojoties pirmajā vietā Latvijā, un starp trim labākajām Lietuvā un Igaunijā.

2021. gadā privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunos kredītos tika izsniegti 312 miljoni eiro, no kuriem 90 miljoni eiro tika izsniegti 2021. gada 4. ceturksnī, 24% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī. Privātpersonas bija galvenie privātpersonu un MVU segmenta veicinātāji, ar 2021. gada 4. ceturksnī izsniegtiem 61 miljoniem eiro un 215 miljoniem gada laikā. Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 1,097 miljonus eiro, kas ir 21% vairāk kā 2020. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti.

Privātpersonu un MVU noguldījumi sasniedza 2,095 miljonus eiro, kopš 2020. gada beigām palielinoties par 18%.

Korporatīvo klientu segments

Uzņēmumu kreditēšana 2021. gadā bija rekordaugsta - korporatīvajiem klientiem tika izsniegti 382 miljoni eiro un līzinga klientiem tika izsniegts 421 miljoni eiro. 43 miljoni eiro tika ieguldīti vietējās korporatīvās obligācijās. Vislielākā klientu aktivitāte bija vērojama nekustamo īpašumu, tirdzniecības, ražošanas un transporta nozarēs. Korporatīvo aizdevumu portfelis pieauga par 16% salīdzinājumā ar 2020. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila.

Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2020. gada beigām pieauga par 16% un 2021. gada 31. decembrī sasniedza 963 miljonus eiro.

Aizdevumi, EURm

Noguldījumi, EURm

Jaunie aizdevumi, EURm

Pamatdarbības ienākumi, EURm

Uzņēmējdarbības vide

Pasaules ekonomikas izaugsme joprojām ir spēcīga

Biznesa noskaņojums pasaules vadošajās ekonomikās ir spēcīgs, pasaules tirdzniecība un jaunie rūpniecības pasūtījumi aug, savukārt bezdarbs ASV un Eiropā tuvojas pirmskrīzes līmenim. Tomēr inflācija ir palielinājusies straujāk, nekā prognozēts, un riski pasaules ekonomikā ir pieauguši. Inflācija, enerģētikas krīze Eiropā, izaugsmes palēnināšanās Ķīnā, ģeopolitiskā spriedze un Covid-19 omikrona varianta straujā izplatība ir nozīmīgi riski pasaules ekonomikai un Baltijas valstīm.

Šie riski arvien vairāk atspoguļojas arī zemākās ekonomikas izaugsmes prognozēs. Piemēram, Starptautiskais Valūtas fonds ir samazinājis pasaules IKP izaugsmes prognozi 2022. gadam no 4.9% līdz 4.4%.

Baltijas reģions 2021. gadā auga straujāk, kā gaidīts

Mazāk nekā divus gadus pēc pandēmijas sākuma visas trīs Baltijas valstis ir pārsniegušas iepriekšējo IKP līmeni. Pēc provizoriskiem datiem 2021.gadā Latvijā IKP pieauga par 4,7% un Lietuvā par 5,1%, savukārt Igaunijā 2021.gada pirmajos trīs ceturkšņos IKP pieauga par 8,3%. Baltijas valstu ekonomikas izaugsme 2021. gadā būs vēl straujāka, nekā prognozēts 2020. gada septembrī, pirms otrā un trešā pandēmijas viļņa, lai gan ekonomikas atveseļošanās joprojām ir nevienmērīga.

Globālais pieprasījums pēc precēm joprojām ir spēcīgs, IT, profesionālie un biznesa pakalpojumi turpina augt un ES ekonomikas atveseļošanas līdzekļi sāks ieplūst būvniecībā 2022. gadā. Tāpat ir ievērojams atveseļošanās potenciāls pakalpojumu nozarēs, kuras joprojām skar Covid-19 ierobežojumi. Šiem faktoriem jāturpina balstīt ekonomikas izaugsmi 2022. gadā.

Inflācija Baltijā augstākajā līmenī kopš 2008. gada

Inflācija Baltijā 2021. gadā ir strauji pieaugusi un šobrīd ir augstākā Eiropas Savienībā. Lietuvā un Igaunijā patēriņa cenu kāpums pārsniedzis 10%, savukārt Latvijā inflācija 2021. gada decembrī sasniedza 7,9%. Tomēr vairāk nekā pusi no inflācijas Baltijā rada degvielas, elektroenerģijas, dabasgāzes un siltuma cenu kāpums.

Pēdējā mēneša laikā inflācija ir kļuvusi plašāka un ražotāju cenu inflācija Baltijā pārsniegusi 20%. Energoresursu cenu kāpums vēl nav pilnībā atspoguļojies galapatēriņa cenās, un uzņēmējiem jārēķinās ar strauji augošām algām.

Enerģētikas krīze apdraud ekonomikas izaugsmi

Nevienmērīgā un straujā ekonomikas atveseļošanās, spēcīgie atbalsta pasākumi ekonomikai, politiskie notikumi un laikapstākļi kopš 2021. gada vasaras ir izraisījuši ļoti strauju enerģijas cenu kāpumu Eiropā. Salīdzinājumā ar iepriekšējiem gadiem elektroenerģijas cenas Eiropā ir pieaugušas 3-5 reizes.

Augstās enerģijas cenas ir būtisks risks ekonomikas izaugsmei 2022. gadā, tomēr līdz šim elektroenerģijas cenu kāpumam nav bijusi būtiska ietekme uz apstrādes rūpniecību. Elektroenerģijas patēriņš Baltijā turpina pieaugt un 2021. gadā apstrādes rūpniecība Baltijā ir augusi ievērojami straujāk nekā ekonomika kopumā.

IHS Markit Composite PMI
(vērtības >50 norāda uz izaugsmi)

IKP salīdzināmajās cenās (2015=100)

Inflācija Latvijā (% pret iepriekšējo gadu)

Preču eksports (% pret iepriekšējo gadu)

CITAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS

Nosaukums	AS „Citadele banka”
Adrese	Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija
Mājaslapa	www.citadele.lv www.cblgroup.com
Tālrunis	(371) 67010 000
LEI kods	2138009Y59EAR7H1UO97
Reģistrācijas numurs	40103303559
Licences numurs	06.01.05.405/280
Licences izsniegšanas datums	30/06/2010
Filiāles	Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 19 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. AS „Citadele banka” ir 4 klientu konsultāciju centri Latvijā. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā “Filiāles un bankomāti”.
Dividendes	Skatīt gada pārskata 26. pielikumā (*Pamatkapitāls*). Gada pārskata publicēšanas brīdī vadība ierosina Bankas 2021. gada peļņu ieskaitīt nesadalītajā peļņā, lai stiprinātu kapitāla pozīciju.
Nākotnes attīstības plāni	Citadele vēlas kļūt par Baltijas valstu privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu pamata banku un turpinās pastāvīgi uzlabot piedāvātos produktus un pakalpojumus. Citadele turpinās sniegt augstas kvalitātes finanšu pakalpojumus klientiem un to uzņēmumiem, sekmējot Baltijas valstu ekonomikas izaugsmi. Gan privātpersonām, gan uzņēmumiem tiks piedāvāts pilns bankas, līzinga, finanšu un aktīvu pārvaldības pakalpojumu klāsts. Citadeles pamata mērķa tirgus joprojām ir: Latvija, Lietuva un Igaunija.
Risku vadība	Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem un atsevišķiem citiem riskiem ir īsumā raksturotas 33. pielikumā (*Risku pārvaldība*).
Uzņēmuma atrašanās vieta	Latvija
Dibināšanas valsts	Latvija
Juridiskā forma	Akciju sabiedrība

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 konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder apmēram 25% no akcijām.

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

Audita komitejas ziņojums akcionāriem

2021. gadā AS „Citadele banka” audita komiteja (turpmāk – Komiteja) pildīja audita komitejas pienākumus, kādi tie noteikti „Finanšu instrumentu tirgus likumā”.

Komiteja pildīja pienākumus atbilstoši likumā prasītajam:

- *Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, sagatavošanu;*
- *Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīzijas procesu;*
- *Uzraudzīja iekšējo kontroļu, riska pārraudzības un iekšējās revīzijas sistēmu, kādas tās piemērojamas finanšu pārskatu sagatavošanai, efektivitāti;*
- *Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revidentu apstiprināšanas procesu;*
- *Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revidentu atbilstību neatkarības un objektivitātes prasībām, kādas tās noteiktas „Revīzijas pakalpojumu likumā”;*
- *Paziņoja Bankas Padomei revidentu secinājumus par gada pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.*

2021. gadā Komitejas pienākumu veikšana nekādā veidā netika kavēta, un tika nodrošināta pilna pieeja informācijai, kas nepieciešama Komitejai. Komiteja gada laikā informēja Valdi un Padomi par tās secinājumiem un rekomendācijām. Pildot savus pienākumus, kas saistīti ar gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, sagatavošanu, Komiteja nesaskārās ar jebkādiem pierādījumiem, kas varētu liecināt, ka šie finanšu pārskati nesniegtu patiesu un skaidru priekšstatu.

Detalizēta atskaite par Komitejas darbību 2020. gadā ir iesniegta Bankas Padomei.

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.

Timothy Collins, Padomes priekšsēdētājs. Timothy Collins ir investīciju sabiedrības “Ripplewood” izpilddirektors. Collins kungs ir vadījis “Ripplewood” komandu, veicot ieguldījumus visā pasaulē, tostarp ASV, Eiropas, Tuvo Austrumu un Āzijas valstīs. Collins kungs kopā ar “Ripplewood” ir guvis ievērojamu atdevi, ieguldot vairāk nekā 6 miljardus ASV dolāru kapitālā, kā rezultātā uzņēmuma kopējo vērtību paaugstinot līdz vairāk nekā 40 miljardiem ASV dolāru, turklāt viņam ir bijusi nozīmīga loma divu būtisku institūciju – Starptautiskās Ēģiptes komercbankas un Japānas “Shinsei” bankas – pārveidē un stiprināšanā. Pirms Ripplewood dibināšanas 1995. gadā, Collins kungs strādāja “Cummins Engine Company”, “Booz, Allen & Hamilton”, “Lazard Frères & Company” un “Onex Corporation”. Collins kungs ir iesaistīts vairākās bezpeļņas un valsts sektora aktivitātēs, tostarp Trīspusējā komisijā, Starptautisko attiecību padomē, NEOM konsultatīvajā padomē un “Yale Divinity School” konsultatīvajā padomē. Viņš ir arī Jeila Universitātes Vadības skolas konsultatīvās padomes priekšsēdētājs un Ņujorkas štata kopējā pensiju fonda Investīciju konsultatīvās komitejas loceklis. Collins ir darbojies vairāku publisku uzņēmumu valdēs, tostarp “Asbury Automotive”, Japānas “Shinsei” bankā, “Advanced Auto”, “Rental Services Corp.”, Starptautiskajā Ēģiptes komercbankā, “Gogo” un “Citigroup” (pēc tam, kad tā pieņēma valsts līdzekļus). Collins kungs ir bijis neatkarīgais direktors “Weather Holdings”, kas ir liels privāts telekomunikāciju operators jaunattīstības tirgos. Collins kungs pašreiz ir “Ripplewood” pārstāvis “Banque Saudi Fransi” (Saūda Arābija), “Citadele” (Latvija), “EFG Hermes” (Ēģipte) un “SODIC” (Ēģipte) valdē. Timothy Collins ir ieguvis bakalaura grādu filozofijā DePauw Universitātē un maģistra grādu (MBA) publiskās un privātās uzņēmējdarbības vadībā Jeila Universitātes Vadības skolā. Collins 2004. gadā kļuva par DePauw Universitātes humāno vēstuļu goda doktoru, turklāt viņš ir arī adjunkts un viesprofesors Ņujorkas Universitātē. Viņš darbojas kā vieslektors Jeila tieslietu skolā un ir vecākais Becton biedrs Jeila Universitātes vadības skolā.

Elizabeth Critchley, Padomes priekšsēdētāja vietniece. Critchley kundze ir "Ripplewood Advisors LLP" vadošā partnere. Elizabeth Critchley ir atbildīga par "Ripplewood" investīciju projektiem, starp kuriem kā nesenākos var minēt projektus Austrumeiropā un Vidējos Austrumos. Critchely kundze darbojas kā direktore "Citadele" (Latvija), "Banque Saudi Fransi" (Saūda Arābija), "EFG Hermes" (Ēģipte) un "SODIC" (Ēģipte) valdē. Pirms pievienošanās "Ripplewood", Critchely kundze bija uzņēmuma "Resolution Operations" līdzdibinātāja. 2008. gada beigās uzņēmums piesaistīja 660 miljonu sterliņu mārciņu un vēlāk veica trīs finanšu nozares uzņēmumu iegādi ("Friends Provident plc" par 2.7 miljardiem ASV dolāru, vairumu "AXA UK" dzīvības apdrošināšanas biznesu par 4 miljardiem ASV dolāru un "Bupa" par 0.3 miljardiem ASV dolāru). Iegādāto uzņēmumu konsolidācija tika finansēta, vienlaicīgi izmantojot aizņemtu kapitālu, ieguldījumus pašu kapitālā un strukturētu pārdevēja finansējumu. Pirms tam Elizabeth Critchley strādājusi "Goldman Sachs International" par rīkotājdirektori, kur viņa vadīja Eiropas finanšu institūciju grupas finansēšanas biznesu. Elizabeth Critchley ir strukturējusi, konsultējusi un ieguldījusi darījumos vairāk nekā 50 globālajos finanšu un citu jomu uzņēmumos. Viņa ar izcilību ir absolvējusi Londonas Universitātes koledžu, iegūstot grādu matemātikā.

James L. Balsillie, Padomes loceklis. James L. Balsillie karjera ir unikāla Kanādas biznesa vidē. Viņš ir bijušais "Research in Motion (Blackberry)" valdes priekšsēdētājs un otrais izpilddirektors. Šo tehnoloģiju uzņēmumu viņš attīstīja no idejas līdz 20 miljardu ASV dolāru apgrozījumam globālā mērogā. Balsillie privāto investīciju birojs veic investīcijas globālos un vietējos tehnoloģiju uzņēmumos, piemēram, vadošajā kiberdrošības uzņēmumā "Magnet Forensics" un kosmosa tehnoloģiju vadošā uzņēmumā "MDA". Viņš ir līdzdibinājis Ņujorkas "Institute for New Economic Thinking", Kanādas novatoru padomi, kas atrodas Toronto, un "CIO Strategy Council", kā arī dibinājis Starptautiskās pārvaldības inovāciju centru (Centre for International Governance Innovation), kas atrodas Vaterlū, Digitālo tiesību centru (Centre for Digital Rights), Balsillie Starptautisko attiecību skolu (Balsillie School of International Affairs) un Arktikas pētījumu fondu (Arctic Research Foundation). Pašlaik viņš vada CCI, CIGI, "Innovation Asset Collective" (Kanādas intelektuālā īpašuma kolektīvs) valdi un ir CIOSC valdes līdzpriekšsēdētājs. Viņš ir arī Kārnegi Starptautiskā miera fonda valdes loceklis un Stokholmas Noturības centra konsultatīvās padomes loceklis, Kanādas Karaliskā jūras kara flotes goda kapteinis un Kanādas valsts dienesta skolas padomnieks. Balsillie kungs ir vienīgais kanādietis, kurš jebkad iecelts ASV Biznesa padomē un ir bijis privātā sektora pārstāvis ANO ģenerālsekretāra Augsta līmeņa ilgtspējas speciālistu grupā. Viņam ir piešķirti šādi apbalvojumi: vairāki goda grādi, "Mobile World Congress" apbalvojums kategorijā "Mūža ieguldījums", "Priyadarshni Academy Global Award" apbalvojumu Indijā, žurnāls "Time" viņu ierindojis pasaulē 100 ietekmīgāko cilvēku sarakstā, bet laikraksts "Barron's" trīs reizes iekļāvis viņu pasaulē vadošo uzņēmumu vadītāju sarakstā. James Balsillie ir pabeidzis Toronto Universitāti, iegūstot bakalaura grādu komercdarbībā, un Hārvarda Biznesa skolu, iegūstot maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā (MBA).

Dhananjaya Dvivedi, Padomes loceklis. Dhananjaya Dvivedi no 2000. līdz 2010. gadam bijis "Shinsei" bankas korporatīvais izpilddirektors un vadījis bankas infrastruktūras grupu. Dhananjaya Dvivedi sniedzis nozīmīgu ieguldījumu "Shinsei" bankas IT platformas pārveidošanā, īstenojot klientu apkalpošanas uzlabošanas stratēģiju un ieviešot tādas ērtības kā internetbanka, diennakts bankomāti, kas tiek uzraudzīti attālināti, reāllaika datu plūsma, vienlaikus nodrošinot izmaksu pārraudzību. Dhananjaya Dvivedi no 2008. līdz 2011. gadam strādājis par "SIGMAXYZ Inc." neatkarīgo direktoru, bet vēlāk ieņēmis dažādus pētnieciskus un konsultatīvus amatus jaunu tehnoloģiju izstrādes jomā sabiedrības labā. Dhananjaya Dvivedi ieguvis inženiera grādu Madhavas Inženierzinātņu koledžā Indijā un maģistra grādu Indijas Vadībzinību institūtā (MBA).

Lawrence Lavine, Padomes loceklis. Lawrence Lavine ir "Ripplewood Advisors LLC" vecākais rīkotājdirektors. "Ripplewood" komandai viņš pievienojās pēc 28 gadu karjeras investīciju banku sektorā. "Ripplewood Advisors LLC" viņš galvenokārt strādā ar finanšu un telekomunikāciju nozares uzņēmumiem. Pirms pievienošanās "Ripplewood" Lawrence Lavine ir ieņēmis uzņēmumu apvienošanas un iegādes grupas rīkotājdirektora amatu sabiedrībā "Credit Suisse First Boston". Viņš pievienojās "Credit Suisse First Boston" 2000. gadā uzņēmuma "Donaldson, Lufkin & Jenrette" iegādes darījuma ietvaros, kur viņš kopš 1987. gada bija ieņēmis rīkotājdirektora amatu iegādes un apvienošanās jautājumos. Savu karjeru Lawrence Lavine uzsāka 1976. gadā Volstrītā, strādājot uzņēmumā "Kidder Peabody & Co". Viņš ir ieguvis bakalaura grādu Northeastern Universitātē un maģistra grādu Hārvarda Biznesa skolā (MBA).

Klāvs Vasks, Padomes loceklis. Vaska kungs strādājis bankas Citadele padomes priekšsēdētāja amatā no 2010. gada līdz 2015. gadam un tagad viņš turpina darbu kā padomes loceklis. Pašlaik viņš ir Latvijā lielākā telekomunikāciju uzņēmuma "TET" padomes priekšsēdētājs. Klāvam Vaskam ir 20 gadu pieredze banku sektorā. Iepriekš viņš ir ieņēmis "SEB Bank Latvia" viceprezidenta amatu, kā arī bijis Pārstrukturēšanas nodaļas un Lielo uzņēmumu apkalpošanas pārvaldes vadītājs. No 2010. līdz 2015. gadam viņš ir vadījis Latvijas Garantiju aģentūru. Klāvs Vasks ir ieguvis bakalaura grādu Banku augstskolā un maģistra grādu (MBA) Rīgas Tehniskās universitātes Rīgas Biznesa skolā.

Nicholas Haag, Padomes loceklis. Līdz 2021. gada jūnijam Nicholas Haag bija lielākās Gruzijas bankas "TBC Bank Group PLC", kura ir iekļauta un "FTSE 250" indeksā, neatkarīgais direktors (INED) un audita komitejas priekšsēdētājs Viņš ir neatkarīgais direktors un vada audita, riska un atbilstības komiteju "Bayport Management Ltd." (vadošā Āfrikas un Latīņamerikas finanšu risinājumu nodrošinātāja holdinga kompānija). Pirms tam viņš pildīja padomes locekļa pienākumus "Credit Bank of Moscow PJSC". Hāga kungam ir 30 gadu pieredze banku sektorā, no tās pusi viņš ir aizvadījis vadošos amatos dažādos finanšu nozares uzņēmumos, tajā skaitā "Barclays", "Banque Paribas", "ABN AMRO" un "Royal Bank of Scotland", specializējoties finanšu tehnoloģiju un kapitāla tirgus jautājumos. Hāga kungs ir ieguvis Oksfordas Universitātes augstāko goda grādu (First Class Honours Degree).

Karina Saroukhanian, Padomes locekle. Karina Saroukhanian ir "Ripplewood Advisors Limited" izpilddirektore. Pirms pievienošanās kompānijai viņa kopš 2008. gada strādāja ERAB ieņemot Finanšu Institūciju komandas vecākās baņķieres amatu. Strādājot ERAB, viņa atbildēja par komplicētiem kapitāla piesaistes darījumiem, strādājot ar dažādu jurisdikciju finanšu investoriem. Pirms pievienošanās ERAB Karina Saroukhanian bija direktore uzņēmumu apvienošanās un pārņemšanas darījumu grupā „Nomura International" Londonā un viceprezidente aktīvu pārvaldes un finanšu konsultāciju uzņēmumā „Sindicatum". Karina Saroukhanian ir grāds matemātiskajā ekonomikā, kas iegūts Maskavas Valsts Universitātē (Moscow State University) un maģistra grāds ekonomikā, kas iegūts Londonas Ekonomikas augstskolā (London School of Economics).

Sylvia Gansser-Potts, Padomes locekle. Sylvia Gansser-Potts ir Šveices ietekmes aktīvu pārvaldītāja "Obviam AG" direktore. Viņa ir Dienvidaustrumeiropas attīstības fonda (EFSE) direktore un audita un riska komiteju locekle. Fonds ar noteiktu finanšu institūciju starpniecību piešķir finansējumu attīstības vajadzībām mikrouzņēmumiem, maziem uzņēmumiem un mājsaimniecībām. Līdz 2017. gadam viņa bija ERAB izpilddirektore ar atbildības jomu par ERAB ieguldījumiem un darbību centrālajā un dienvidaustrumu Eiropā. Savā 25 gadus ilgajā karjerā ERAB viņa ir veiksmīgi vadījusi dažādas banku komandas, tajā skaitā finanšu institūciju komandu Centrāleiropā, kā arī Ziemeļāfrikā, Tuvajos Austrumos un Turcijā un arī īpašumu un tūrisma komandu. Sylvia Gansser-Potts savu karjeru sāka investīciju uzņēmumā „Swiss Bank Corporation" (kas vēlāk apvienojās ar "UBS') Šveicē un Japānā. Viņa ir ieguvusi maģistra grādu uzņēmējdarbībā Paris Dauphine-PSL Universitātē, balakaura grādu japāņu valodā Parīzes Universitātē (University of Paris) un maģistra grādu (MBA) INSEAD augstskolā.

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.

Johan Åkerblom, valdes priekšsēdētājs un izpilddirektors.

Akerblom kungs ir atbildīgs par Citadeles ikdienas pārvaldību. Pirms pievienošanās Citadelei, 2016. un 2017. gadā viņš bija finanšu direktors (CFO) "SEB" grupas Baltijas biznesa divīzijā. Pirms tam viņš bijis finanšu direktors (CFO) un valdes loceklis "SEB AG", "SEB" grupas meitas uzņēmumā Vācijā. Viņam ir vairāk nekā 10 gadu darba pieredze banku sektorā, un viņš savu karjeru sāka kā vadības konsultants "McKinsey & Co", kur viņš strādāja četrus gadus. Johan Åkerblom ir ieguvis maģistra grādu rūpnieciskajā vadībā un inženierijā Lundas Tehnoloģiju institūtā. Kopš 2018. gada 1. februāra viņš ir Valdes loceklis, bet kopš 2020. gada 2. marta Valdes priekšsēdētājs un izpilddirektors.

Valters Ābele, finanšu direktors.

Valteram Ābelei ir Biznesa administrācijas maģistra grāds, kas iegūts Latvijas Universitātē, kur viņš studēja no 1993.-1999. gadam. Daļu no studiju gadiem viņš pavadīja Rietummičiganas Universitātē ASV valdības sponsorētas stipendiju programmas ietvaros. Viņam ir plaša pieredze revīzijas pakalpojumos, viņš 2004. gadā kļuva par ACCA biedru un Latvijas zvērinātu revidentu, un ir strādājis gan "Ernst & Young" (no 2002.-2008. gadam), gan "Arthur Andersen" (1998.-2002.), pirms darbības uzsākšanas banku sektorā. Ābeles kungs pievienojās "Parex" 2008. gadā, un tagad viņam ir 13 gadu pieredze banku nozarē. Ābeles kungs ir Citadeles finanšu direktors un viņa pienākumos ir Koncerna finanšu un resursu ikdienas pārvaldība. Viņš tika iecelts "Parex" bankas valdē 2008. gadā un pievienojās Citadeles valdei 2010. gadā.

Vladislavs Mironovs, Direktors stratēģijas jautājumos.

Vladislava Mironova pārziņā ir AS „Citadele banka" biznesa stratēģijas ieviešana, produktu un pakalpojumu attīstība, un bankas digitālā pieredze un attīstība. Viņš pievienojās Citadelei 2015. gada jūlijā kā Stratēģisko projektu vadības daļas vadītājs. Viņa iepriekšējā darba pieredze ietver dažādus amatus "GE Money Bank". Pēdējos divus gadus pirms pievienošanās bankai viņš pildīja stratēģiskās iniciatīvas līdera funkcijas "GE Capital HQ" ASV, vadot projektus un līdzdarbojoties globālās tirdzniecības finansēšanas stratēģiju izstrādē. Mironova kungs ir strādājis par biznesa attīstības vadītāju bankā "GE Capital" Anglijā (no 2012. līdz 2013. gadam) un par pārdošanas un mārketinga direktoru "GE Money Bank" Latvijā (no 2010. līdz 2012. gadam). Vladislavs Mironovs ir ieguvis MBA grādu Rīgas Biznesa Skolā.

Uldis Upenieks, direktors par atbilstības jautājumiem.

Uldis Upenieks Citadeles grupā ir atbildīgs par atbilstības jautājumiem. Viņam ir 25 gadu pieredze finanšu nozarē, no tiem pēdējos 20 gadus viņš ir strādājis banku nozarē. Kopš 2012. gada novembra Upenieka kungs bija Citadeles grupas uzņēmuma “CBL Asset Management” valdes priekšsēdētājs. Pirms tam strādājis “PrivatBank”, ieņemot valdes locekļa amatu, un vadījis iekšējo auditu. Iepriekš viņš bankā Citadele bija atbildīgs par klientu pārraudzību (no 2002. līdz 2009. gadam) un bija Citadeles viceprezidents un Risku un atbilstības direkcijas vadītāja vietnieks (no 2009. līdz 2011. gadam). Upenieka kungam ir Rīgas Tehniskajā universitātē iegūts inženierzinātņu maģistra grāds vadīšanas organizācijā un inženierzinātņu bakalaura grāds ekonomikā, kā arī viņš ir studējis Rīgas Juridiskajā augstskolā.

Slavomir Mizak, tehnoloģiju attīstības direktors.

Slavomir Mizak Citadeles grupā ir atbildīgs par IT un tehnoloģiju attīstību. Viņš strādā Koncernā kopā 2017. gada 1. augusta. Iepriekš strādājis “AG” (Austrija) kā valdes loceklis un ieņēmis Informācijas tehnoloģiju un Operacionālās pārvaldes vadītāju amatus kopš 2014. gada. Pirms tam ir bijis Zuno Bank Informācijas tehnoloģiju nodaļas vadītājs un Informācijas tehnoloģiju attīstības nodaļas vadītājs. Pirms tam Slavomir Mizak strādāja kā konsultants un menedžeris finanšu pakalpojumu sektoram “Accenture” kompānijā (no 2002. līdz 2009. gadam). Viņš ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Bratislavas Ekonomikas universitātē.

Vaidas Žagūnis, Valdes loceklis Korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos.

Vaidas Žagūnis ir atbildīgs par korporatīvo klientu biznesa attīstību un pārvaldību Baltijā. Pirms pievienošanās Citadelei viņš bija SEB bankas Lietuvā valdes loceklis un viceprezidents, ar atbildību par privātpersonu segmentu. Pirms tam Vaidas Žagūnis ieņēma dažādus vadītāja amatus mazo un vidējo uzņēmumu biznesa segmentā. Vaidas ir vairāk nekā 18 gadus ilga pieredze banku sektorā. Vaidas ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Kauņas Tehnoloģiju universitātē kā arī studējis Masačūsetsas Tehnoloģiju institūtā (MIT) ASV. Valdes loceklis kopš 2020. gada 1. marta.

Rūta Ežerskienė, Valdes locekle Privātpersonu apkalpošanas jautājumos.

Rūtas Ežerskienės pārziņā ir Bankas klientu - fizisko personu apkalpošana, tajā skaitā Citadeles filiāļu, klientu apkalpošanas centru un norēķinu grupu darbības organizācija un uzraudzība. Darbu Citadelē Rūta uzsāka 2021. gada janvārī. No 2018. gada līdz pievienošanās Citadelei brīdim Rūta bija Privātpersonu segmenta vadītāja Baltijā AON apdrošināšanas kompānijā. Pirms tam viņa ieņēma dažādus vadošus amatus SEB grupā gan Baltijas līmenī, gan Lietuvā, tai skaitā Pārdošanas daļas un Biznesa transformācijas vadītājas amatu (2017.–2018. gadā), izpilddirektora vietnieces un SEB dzīvības apdrošināšanas vadītājas amatu (2015.–2017. gadā). Viņai ir gandrīz 20 gadus ilga pieredze banku sektorā. Rūta Ežerskienė ir ieguvusi maģistra grādu biznesa vadībā Kauņas Tehnoloģiju Universitātē. Viņa ir ieguvusi Valdes locekļa izglītību no Baltijas korporatīvās pārvaldības institūta. Valdes locekle kopš 2021. gada 1. februāra.

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova, Risku direktore.

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova ir Citadeles Risku direktore un atbildīgā par Koncerna riska pārvaldības jomu kopš 2021. gada jūnija. Jūlija Lebedinska-Ļitvinova 15 gadu laikā ir guvusi plašu pieredzi risku pārvaldības jomā finanšu sektorā. Iepriekš Jūlija kopš 2019. gada strādāja “Mogo Finance” par Koncerna risku direktori. Pirms tam viņa bija Risku direktore “4Finance” grupā (no 2015. gada līdz 2019. gadam), Krievijas “Home Credit & Finance Bank” Krāpšanas novēršanas un risku procesu nodaļas vadītāja (no 2013. gada līdz 2015. gadam) un Risku direktore Baltkrievijas “Home Credit Bank” (no 2011. gada līdz 2013. gadam). Jūlijai Lebedinskai-Ļitvinovai ir dabaszinātņu doktora grāds, kas iegūts Latvijas Universitātē. Valdes locekle kopš 2021. gada 1. jūnija.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 16. līdz 76. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2021. gada un 2020. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām gados, kas noslēdzās 2021. un 2020. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 14. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, 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.

Johan Åkerblom Valdes priekšsēdētājs	Klāvs Vasks Padomes loceklis

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	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)	8	1,843	14,409	1,782	(163)
Pamatdarbības ienākumi		**153,703**	**94,667**	**113,251**	**63,606**
Personāla izdevumi	9	(61,111)	(50,888)	(45,900)	(44,141)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(25,153)	(21,057)	(18,760)	(17,540)
Nolietojums un amortizācija	20	(8,773)	(8,044)	(7,616)	(7,688)
Pamatdarbības izdevumi		**(95,037)**	**(79,989)**	**(72,276)**	**(69,369)**
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		**58,666**	**14,678**	**40,975**	**(5,763)**
Neto kredītzaudējumi	11	(1,613)	(9,351)	(11,742)	(10,379)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	12	(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	13	(1,597)	(306)	(318)	(117)
Neto peļņa / (zaudējumi)		**55,045**	**3,608**	**29,643**	**(4,761)**
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	26	0.35	0.02	0.19	(0.03)
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	26	0.35	0.02	0.19	(0.03)

Pielikumi no 21. līdz 76. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	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:				
Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve				
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	-	-
Citas rezerves				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	667	144	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve				
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 21. līdz 76. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

	Pielikums	Tūkst. eiro 31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	14	371,025	1,146,606	361,626	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm		58,742	51,287	35,693	40,289
Parāda vērtspapīri	15	1,801,720	1,760,190	1,652,308	1,563,675
Aizdevumi klientiem	16	2,701,509	1,541,223	2,609,713	1,518,313
Kapitāla instrumenti	18	1,279	4,764	1,279	4,764
Citi finanšu instrumenti	18	42,032	43,343	7,400	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	4,303	1,474	4,303	1,474
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	19	279	274	77,087	46,756
Pamatlīdzekļi	20	20,444	12,930	11,496	14,143
Nemateriālie ieguldījumi	20	8,562	5,981	6,083	5,832
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	1,927	885	871	878
Atliktā nodokļa aktīvi	13	2,676	2,387	2,179	2,179
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		946	946	946	946
Pārējie aktīvi	21	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	22	479,235	449,991	499,628	470,959
Klientu noguldījumi	23	3,813,863	3,671,390	3,665,524	3,478,096
Emitētās parādzīmes	24	258,895	60,080	258,895	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	739	4,461	739	4,461
Uzkrājumi	11	3,934	2,211	3,882	2,133
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	197	213	189	115
Atliktā nodokļa saistības	13	376	464	-	-
Pārējās saistības	25	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	26	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	27	34,265	23,903	38,863	23,246
Finanšu saistības	27	387,943	261,050	431,065	276,089

Pielikumi no 21. līdz 76. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzce-nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē-šanas rezerve (15. pielikums)	Ārvalstu valūtu pārvērtē-šanas rezerve	Maksā-jumi ar akcijām	Nesada-līta peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2019	**156,556**	**-**	**6,083**	**3,994**	**1,199**	**172,893**	**340,725**
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (*9. pielikums* un *26. pielikums*)	-	-	-	-	681	61	742
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	***-***	***-***	***(1,836)***	***144***	***-***	***4,535***	***2,843***
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	3,608	3,608
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**
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (*9. pielikums* un *26. pielikums*)	332	239	-	-	238	283	1,092
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	***-***	***-***	***(4,089)***	***667***	***-***	***55,095***	***51,673***
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	55,045	55,045
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**
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (*9. pielikums* un *26. pielikums*)	-	-	-	681	62	743
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	***-***	***-***	***(1,624)***	***-***	***(3,834)***	***(5,458)***
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	(4,761)	(4,761)
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,624)	-	927	(697)
Atlikums 31/12/2020	**156,556**	**-**	**2,589**	**1,880**	**156,574**	**317,599**
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (*9. pielikums* un *26. pielikums*)	332	239	-	238	282	1,091
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	***-***	***-***	***(2,819)***	***-***	***29,692***	***26,873***
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	29,643	29,643
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 21. līdz 76. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
		Tūkst. eiro			
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem		56,642	3,914	29,961	(4,644)
Procentu ienākumi	5	(123,974)	(90,124)	(93,458)	(81,144)
Procentu izdevumi	5	15,890	22,584	14,994	22,484
Dividenžu ienākumi		(37)	(42)	(37)	(42)
Nolietojums un amortizācija		8,773	8,044	7,616	7,688
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		1,811	10,457	10,801	(1,426)
Pamatlīdzekļu atsavināšana		(29)	(17,491)	(29)	(813)
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		12,977	11,233	2,281	15,396
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		**(27,947)**	**(51,425)**	**(27,871)**	**(42,501)**
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(368,860)	15,767	(1,107,707)	58,927
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		144,966	380,542	189,996	486,119
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		(1,526)	8,335	(1,509)	7,435
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		29,922	447,744	22,763	433,077
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(6,551)	3,419	(6,551)	3,418
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		352	6,846	(9,189)	8,366
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		19,138	15,033	833	(1,599)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		**(210,506)**	**826,261**	**(939,235)**	**953,242**
Saņemtie procenti		119,940	90,682	90,094	81,725
Samaksātie procenti		(14,437)	(16,459)	(13,521)	(16,342)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(787)	(811)	(237)	(173)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		**(105,790)**	**899,673**	**(862,899)**	**1,018,452**
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(22,616)	(5,222)	(4,676)	(5,168)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		1,391	58,075	403	2,893
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(387,513)	(1,427,884)	(367,520)	(1,268,422)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		349,587	858,433	288,074	653,020
Saņemtas dividendes		37	42	37	42
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājuma SIA "UniCredit Leasing" iegādes rezultātā	19	(798,550)	-	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās, to atsavināšana		-	-	(29,203)	649
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		**(857,664)**	**(516,556)**	**(112,885)**	**(616,986)**
Finanšu darbība					
Parāda vērtspapīru emisija		238,251	-	238,251	-
Emitēto parāda vērtspapīru dzēšana		(40,000)	-	(40,000)	-
Procentu maksājumi par parāda vērtspapīriem		(3,670)	(3,636)	(3,670)	(3,636)
Nomas saistību atmaksa		(3,334)	(1,989)	(3,328)	(4,003)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		**191,247**	**(5,625)**	**191,253**	**(7,639)**
Naudas plūsma pārskata periodā		**(772,207)**	**377,492**	**(784,531)**	**393,827**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		**1,176,550**	**799,058**	**1,148,197**	**754,370**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	30	**404,343**	**1,176,550**	**363,666**	**1,148,197**

Pielikumi no 21. līdz 76. 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 gadu 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, kreditēšanas, līzinga 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). Pieaugums Koncerna pilna laika darbinieku skaitā ir saistīts ar SIA „Citadele Leasing” (iepriekšējais nosaukums SIA „UniCredit Leasing”) iegādi 2021. gada sākumā.

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2021. gadā, kamēr citi stāsies spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstītie tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegts tās apraksts.

Jaunas prasības, kas stājās 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 negūtu 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.

Koncerns ir izveidojis iekšēju 17. SFPS ieviešanas darba grupu. Projekta ietvaros Koncerns pārstrādā modeļus, IT sistēmas, procesus un dokumentāciju, kam sekos gala testēšana un pārbaude. Ja un kad nepieciešams, tiek piesaistīti ārēji speciālisti. Koncerns pēc iespējas izmanto esošos procesus, sistēmas, modeļus un datus, lai gan vairākās jomās būs nepieciešams ieviest jaunus modeļus un pārskatīt esošos modeļus. Koncerns šobrīd aplēš sagaidāmo ietekmi, un ir atkārtoti izvērtējis daļu no līgumiem. Kopējās apdrošināšanas saistības, kas atzītas saskaņā ar aktuālajiem standartiem, ir norādīts 25. piezīmē (*Pārējās saistības*) 41.7 miljonu eiro apmērā.

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”
Grozījumi 37. SGS „Apgrūtinošie līgumi - Līguma izpildes izmaksas”
Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas”
Grozījumi 3. SFPS „Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādnēm”
Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās”
Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma”

b) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un piemērojamiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas („FKTK”) noteikumiem pēc darbības turpināšanas principa. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus aktīvus ar atspoguļojumu

pārējos apvienotajos ienākumos, patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visus atvasinātos līgumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

Vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu. Koncerna finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, tā risku vadības mērķi un politikas, kā arī lielāki riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu Risku vadības sadaļā. Likviditātes riska vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo nespēja piesaistīt pietiekamu finansējumu, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību aizņemties līdzekļus par pārmērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpumus, kavējumus ikdienas norēķinos vai radīt situāciju, kad Koncerns vairs neatbilst darbības turpināšanas principam. Lai iegūtu vairāk informācijas, skatīt Likviditātes riska vadības sadaļu. Koncerna darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību. Komercdarbību Koncerns īsteno un plāno, ņemot vērā tam pieejamā kapitāla apjomu un ievērojot regulatīvo noteikumu prasības. Kapitāla pietiekamības rādītāji perioda beigās ir sniegti Kapitāla vadības sadaļā. Lai pārvaldītu citus riskus, Koncerns ir ieviesis visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas struktūru un politikas un procedūras.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļojumu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Plašāka informācija ir sniegta *ee)*.

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūtā, 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) Konsolidācijas principi

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu dati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Plašāka informācija par šiem Koncerna meitas uzņēmumiem ir sniegta 0 (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*).

AS Citadele banka un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot līdzīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi.

e) Ienākumu un izdevumu uzskaite

Ienākumus atzīst tikai tad, ja ir ticams, ka Koncerns saņems ar darījumu saistītos ekonomiskos labumus. Procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi. Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi vai tādu finanšu saistību emisiju, kas nav patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīta kā nākamo periodu ienākumi vai izdevumi un atspoguļota kā attiecīgā aktīva vai saistību faktiskā ienesīguma korekcija. Komisijas naudas ienākumus no finanšu garantijām Koncerns uzrāda komisijas naudas ienākumu sastāvā. Attiecībā uz vēl neizsniegtiem kredītiem, kurus nav sagaidāms izsniegt, komisijas maksu par rezervāciju uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi tā perioda laikā, kurā summa ir rezervēta. Ja ar klientu ir noslēgts līgums, kas ietver finanšu instrumentu, to daļu, kas attiecas uz finanšu instrumentu, novērtē un atdala no sākuma, un atlikušo daļu pēc tam atzīst kā ieņēmumus no līgumiem ar klientiem.

Ieņēmumus no līgumiem ar klientiem, ieskaitot komisijas par konta apkalpošanu, aktīvu pārvaldīšanu, turētājbankas pakalpojumiem un pārdošanas komisijas uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad ar tiem saistītie pakalpojumi tiek sniegti un kontrole pār pakalpojumu tiek nodota klientam. Ieņēmumus no klientiem atzīst kā komisijas naudas ienākumus vai citus ienākumus. Ieņēmumus var atzīt laika gaitā vai konkrētā brīdī. Ieņēmumi tiek atzīti laika gaitā proporcionāli izpildes saistību izpildījuma pakāpei, nododot kontroli pār solītajiem pakalpojumiem klientam. Ieņēmumus, kas neatbilst kritērijiem, lai varētu tos atzīt laika gaitā, atzīst konkrētā brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts vai prece tiek pārdota. Koncernam nav būtisku debitoru aktīvi un līgumisku saistību, kas izriet no līgumiem ar klientiem.

Līgumos ar klientiem paredzēto izpildes saistību raksturs un izpildes laiks, ieskaitot būtiskus maksājumu nosacījumus, un ieņēmumu atzīšanas politikas galvenajām komisijas naudas ienākumu kategorijām:

Kartes, maksājumi un darījumi – no klienta katru mēnesi tiek pieprasīta komisijas maksa par kontu apkalpošanu, kartēm un produktiem saskaņā ar noteiktu cenrādi, un ieņēmumus atzīst laika gaitā, sniedzot pakalpojumus. Komisijas maksu par tādiem darījumiem kā maksājumi, ārvalstu valūtu konvertēšana un līdzīgi no klienta pieprasa brīdī, kad tiek veikts darījums, un ieņēmumus atzīst tajā brīdī.

Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas un vērtspapīru pakalpojumi – komisijas maksu aprēķina kā konkrētu procentuālu daļu no pārvaldīto vai turēto aktīvu vērtības un atskaita no klienta konta katru mēnesi. Uzsākot sniegt pakalpojumus, atsevišķos gadījumos no klienta var pieprasīt nebūtisku neatmaksājamu sākotnējo maksu, kas kompensētu klienta atlases, līguma slēgšanas un citu pakalpojumu izmaksas. Ieņēmumus no aktīvu pārvaldīšanas un turētājbankas pakalpojumiem atzīst laika gaitā, sniedzot šos pakalpojumus.

Komisijas naudas izdevumi attiecas galvenokārt uz maksu par darījumu un pakalpojumu veikšanu, kura tiek norakstīta izdevumos brīdī, kad pakalpojumi tiek saņemti. Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī, jo bieži pastāv nenoteiktība attiecībā uz šo summu atgūstamību.

f) Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti Eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Patiesajā vērtībā novērtētie ārvalstu valūtā uzrādītie nemonetārie posteņi, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek konvertēti, balstoties uz valūtas maiņas kursu dienā, kad patiesā vērtība tika noteikta. Ietekme, kas radusies no ārvalstu valūtas likmēm, tiek ieskaitīta peļņas vai

zaudējumu aprēķinā kā peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtu maiņas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus nemonetārus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kuriem peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas maiņas atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc pārskata perioda beigu datumā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Rezultāti un finansiālais stāvoklis visiem Koncerna uzņēmumiem, kuriem uzskaites valūta atšķiras no pārskatu valūtas, tiek pārrēķināti pārskatu valūtā:

- aktīvi un saistības tiek pārvērtētas pēc attiecīgā pārskata gada beigās noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa;
- ieņēmumi un izdevumi tiek pārrēķināti pēc vidējā valūtas maiņas kursa (ja vien šis vidējais valūtas maiņas kurss neatspoguļo vidējās izmaiņās pārskata periodā, un šādā gadījumā ieņēmumi un izdevumi tiek pārrēķināti eiro darījuma datumā);
- visas izrietošās valūtas starpības tiek atzītas apvienoto ienākumu pārskatā.

g) Darbinieku izmaksas un citi saistīti maksājumi

Darbinieku finanšu labumus Koncerns atzīst tad, kad darbinieks ir sniedzis pakalpojumus apmaiņā pret šiem finanšu labumiem.

Koncerna personāla izdevumi ir saistīti galvenokārt ar īstermiņa labumiem un ar tiem saistītajiem nodokļu izdevumiem. Koncerns veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar attiecīgajiem tiesību aktiem. Lielākā daļā valstu, kurās Koncerns veic komercdarbību, daļa no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantota, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam ir jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Koncernam nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildu maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas iemaksas tiek uzkrātas periodā, kurā Koncerna darbinieki ir snieguši ar tām saistītos pakalpojumus.

Citadele ir ieviesusi daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānu. Apstiprinātā plāna ietvaros darbiniekiem tiek piešķirtas akciju opcijas. Norēķini notiek Citadele akcijās. Katra opcija dod tiesības uz vienu Citadeles parasto akciju, un tās realizācijas cena ir nulle. Piešķiršanas datumi ir noteikti iepriekš. Katram darbiniekam ir individuāli definēti sasniedzamie rezultāti, kas saskaņoti ar Citadeles biznesa plānu un stratēģiskajiem mērķiem. Katram dalībniekam definēto sasniedzamo rezultātu saskaņošana, noteikšana un koriģēšana ir Padomes atalgojuma un nomināciju komitejas pienākums. Piešķirtās opcijas var zaudēt, ja kāds no darbības rezultātu nosacījumiem netiek izpildīts atbilstoši komitejas izvirzītajiem noteikumiem.

Izdevumus, kas rodas, veicot maksājumus ar akcijām, novērtē patiesajā vērtībā opciju piešķiršanas datumā. Atlīdzība ar akcijām var būt gan Citadeles akciju veidā, gan nosacītu akciju opciju veidā. Piešķiršanas datums ir datums, kurā uzņēmums un tā darbinieks vienojas par maksājumu ar akcijām un tam ir iegūts uzņēmuma apstiprinājums. Patiesā vērtība ir aplēstā akciju cena, kas samazināta par dividenžu, kuras dalībnieki nesaņems, pašreizējo vērtību un citu saskaņotās kompensācijas ierobežojošu nosacījumu vērtību. Izdevumi par atlīdzību ar akcijām tiek pārvērtēti tikai tad, ja ir mainīta vienošanās par kompensāciju tādā veidā, ka patiesā vērtība pēc izmaiņām ir lielāka nekā pirms tām. Šādu pieaugumu pārvērtēšanas datumā atzīst kā kompensācijas izdevumus.

Izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā. Attiecībā uz piešķirtajām opcijām tiek atzīts atbilstošs palielinājums kapitālā pārējo rezervju veidā. Aplēses par to, cik daudz opciju faktiski tiks atceltas vai paredzams, ka tiks atceltas, tiek veiktas katrā pārskata datumā, un, ja nepieciešams, iepriekš atzītais pārējās rezervēs tiek atcelts un ieskaitīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc uzkrāšanas perioda, kad ir izpildīti garantēšanas nosacījumi un izmantotas nosacītās akciju opcijas, iepriekš atzītās pārējās rezerves tiek ieskaitītas emitētajā pamatkapitālā un akciju emisijas uzcenojuma kontos.

h) Klientu lojalitātes programmas

Lai veicinātu klientus aktīvi izmantot Koncerna pakalpojumus, Koncerns ir ieviesis vairākas klientu lojalitātes programmas. Lojalitātes punkti un līdzīgas programmas atspoguļo atlaidi, ko klients var izvēlēties izlietot nākotnē, lai iegūtu papildu preces vai pakalpojumus, ko var iegādāties privātpersonas. Daļa no darījuma cenas tiek attiecināta uz būtiskām vēl neizpildītām saistībām pret klientu. Visi klientiem piešķirtie labumi pilnībā tiek uzkrāti brīdī, kad tie tiek piešķirti klientiem. Attiecinātā summa ir balstīta uz cenu, kāda būtu piemērota lojalitātes programmai atsevišķi. Ieņēmumi un saistītās izmaksas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad Koncerns ir izpildījis savus izpildes pienākumus attiecībā uz lojalitātes programmām vai kad programmas termiņš beidzas, vai arī kad to pārtrauc.

i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Atsevišķas Koncerna sabiedrības ienākuma nodokli maksā tikai pie peļņas sadales (piemēram, dividendēs). Tādējādi šādas Koncerna sabiedrības atzīst ienākuma nodokli peļņas sadales brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem un uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Saskaņā ar sākotnējas atzīšanas izņēmumu, atlikto nodokli sākotnēji neatzīst aktīvam vai saistībai darījumos, kas nav uzņēmumu apvienošana, ja darījums, kad tiek sākotnēji atzīts, neietekmē peļņu ne finanšu, ne nodokļu mērķiem. Atliktā nodokļa saistības netiek atzītas pagaidu atšķirībām nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam tai nemateriālās vērtības daļai, kas nav atskaitāma nodokļu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības reversēsies vai tiks izmantoti uz nākamajiem periodiem pārnestie zaudējumi. Atlikto nodokli aprēķina, izmantojot likmi, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai līdz brīdim, kad tiek pieņemts lēmums par peļņas sadali. Tādējādi jurisdikcijās, kurās ienākuma nodoklis ir jāmaksā par sadalītu peļņu (piemēram, dividenžu izmaksu), atliktā nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai. Kad piemērojams, atlikto nodokli Koncerna līmenī atzīst, izmantojot sagaidāmo nākotnes dividenžu nodokļa likmi. Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji izslēgtas tikai Koncerna viena uzņēmuma ietvaros un tikai, ja izpildīti konkrēti kritēriji. Atliktā nodokļa aktīvs attiecībā uz pagaidu atšķirībām un nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem tiek atzīts tādā apmērā, kādā tiek plānota ar nodokli apliekamā peļņa, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atliktā ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā.

Atliktā ienākuma nodokļa aktīva, ja tāds pastāv, atlikusī vērtība tiek pārskatīta katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināta līdz tādam apmēram, kas atbilstu ar nodokli apliekamajai peļņai, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atliktā ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā. Nākotnē gūtā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojumu izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavotām vidēja termiņa finanšu prognozēm un no to ekstrapolētajiem rezultātiem. Finanšu prognoze ir balstīta uz vadības prognozēm, kas ir ticamas un saprātīgas dotajos apstākļos.

j) Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtējums

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vai kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Koncerns iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem. Biznesa modelis ir novērojams Koncerna aktivitātēs. Tas izriet no tā, kādā veidā Koncerns tipiski pārvalda tā finanšu aktīvus, lai iegūtu naudas plūsmas. Tādēļ šis izvērtējums netiek veikts, balstoties uz scenārijiem, kurus Koncerns neuzskata par pietiekoši reāliem. Stresa scenārija gadījumā, ja naudas plūsmas tiktu atgūtas atšķirīgā veidā no tā, kā Koncerns sagaida tipiska biznesa modeļa ietvaros, tas nebūtu par pamatu uzskatīt, ka ir radusies iepriekšējo periodu kļūda un nebūtu arī nepieciešama atlikušo finanšu aktīvu, kas attiecas uz konkrētu biznesa modeli, pārklasifikācija. Tomēr, klasificējot nākotnes iegādes, vēsturiskās naudas plūsmas būtu jāizvērtē, un tās varētu būt par pamatu izmaiņām biznesa modelī.

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus vai finanšu saistības, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus ieguldījumus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Parastā (regulārā) aktīvu iegāde vai pārdošana tiek atzīta, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti. Norēķinu diena ir diena, kad aktīvs tiek nodots Koncernam vai Koncerns nodod aktīvu kādai trešajai personai. Norēķinu (saistību dzēšanas) diena attiecas uz aktīva atzīšanu tajā dienā, kad aktīvs tiek nodots Koncernam, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Koncerns to nodod kādai trešajai personai.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi" principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem nav atzīts kredītvērtības samazinājums (1. stadija un 2. stadija), tiek novērtēti kā visu naudas iztrūkumu pašreizējā vērtība, kuru veido starpība starp līgumā noteiktajām Koncerna saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Koncerns sagaida saņemt, diskontējot tās ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem pārskata perioda beigu datumā ir atzīts kredītvērtības samazinājums (3. stadija), tiek novērtēti kā starpība starp bruto uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta par finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota, sākot no to sākotnējās atzīšanas.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, vai amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kreditēšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Grozot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, kas nerezultējas ar atzīšanas pārtraukšanu, Koncernam ir jāpārrēķina finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība un jāatzīst ieņēmumi vai izdevumi no grozījumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jaunā bruto uzskaites vērtība ir pašreizējās vērtības aplēse, kas iegūta ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi vai kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi iegādātam vai izsniegtam finanšu aktīvam, kura vērtība ir samazinājusies, diskontējot modificētās vai pārskatītās līgumiskās naudas plūsmas. Aplēšot sagaidāmās naudas plūsmas, tiek ņemtas vērā visas līgumiskās naudas plūsmas un maksājumi, izņemot paredzamos kredītzaudējumus, ja vien finanšu aktīvs nav iegādāts vai izsniegts ar vērtības samazinājumu. Izmaksas vai komisijas koriģē modificētā finanšu aktīva uzskaites vērtību un tiek amortizētas modificētā aktīva atlikušajā atmaksas termiņā.

Ja finanšu aktīvu vai tā daļu nevar atgūt, tas vai tā daļa tiek norakstīta un atspoguļota kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par finanšu aktīvu norakstīšanu Koncerns pieņem, izvērtējot, vai aktīvs ir nodrošināts ar ķīlu un kāda ir tā vērtība, kā arī to, vai nākotnē ir iespējams saņemt naudas plūsmas un kāds būtu to apmērs. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerns klasificē visas finanšu saistības kā uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus un noteiktus noguldījumu komponentus no apdrošināšanas plānu saistībām, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi no finanšu saistībām, kas ir novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta un amortizācijas procesā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tam ir jābūt turētam vienlaicīgi biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi" principam. Koncerna finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā procentu ienākumu sastāvā.

Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā, Koncernam, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos apvienotajos ienākumos vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī izvēle tiek izdarīta katram instrumentam individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos apvienotajos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, bet kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek pārnesta tieši uz nesadalīto peļņu. Dividendes no kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādiem kapitāla instrumentiem netiek izvērtēts vērtības samazinājums, bet tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli. Finanšu aktīvus vai saistības, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota, balstoties uz patieso vērtību.

Izņemot procentus par procentu mijmaiņas līgumiem, procenti par finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek iekļauti neto procentu ienākumos. Pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi attiecīgo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, kā arī procenti par procentu mijmaiņas līgumiem tiek iekļauti tieši peļņas vai zaudējumu postenī „Neto finanšu ienākumi". Šādi finanšu aktīvi un saistības pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām.

Šajā kategorijā ietilpst: a) tirgum piesaistīto (unit-linked) ieguldījumu līgumu saistības un attiecīgie ieguldījumi un b) atsevišķi aktīvi un saistības, kas tiek pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem, kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtās saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības, tiek turētas tirdzniecības nolūkā, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās, iekļautas portfelī, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns ir iesaistīts nākotnes valūtas maiņas līgumos (forward), valūtas un procentu likmju mijmaiņas (swap) darījumos, kā arī darījumos ar citiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Visi atvasinātie līgumi ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas nākotnes valūtas maiņas līgumi, valūtas un procentu likmju mijmaiņas darījumi un citi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti bilancē to patiesajā vērtībā. Šo instrumentu patiesā vērtība tiek iekļauta attiecīgajā bilances aktīvu un saistību postenī „Atvasinātie finanšu instrumenti".

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no izmaiņām prasībās un saistībās, kas izriet no nākotnes valūtas maiņas līgumiem, valūtas un procentu likmju mijmaiņas darījumiem un citiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

k) Pārdošanas un atpirkšanu līgumi

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns ir iesaistīts šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tas turpina uzrādīt savā bilancē, izmantojot tādus pašus uzskaites principus kā paša aktīviem. Aktīvi bilancē tiek uzrādīti atsevišķi no pārējiem aktīviem, ja aktīvu pircējam atbilstoši līguma nosacījumiem ir tiesības pārdot vai pārķīlāt nodrošinājumu.

Ja Koncerns ir iesaistīts aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Koncerna bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ienākumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

l) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tādas būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu;
- Koncerns ir nodevis savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai vai saglabājis tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmies nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un

- Koncerns vai nu (a) ir nodevis būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevis kontroli pār šo aktīvu.

Koncerna sniegtais nodrošinājumus (akcijas vai obligācijas) saskaņā ar standarta pārpirkuma līgumiem un vērtspapīru aizdevumu vai aizņēmumu darījumiem tiek atzīts Koncerna bilancē arī turpmāk, jo Koncerns būtībā saglabā visus riskus un labumus, pamatojoties uz iepriekš noteiktu atpirkšanas cenu, un līdz ar to kritēriji, lai pārtrauktu aktīvu atzīšanu, netiek izpildīti.

Finanšu saistības

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad Koncerns tiek atbrīvots no pienākuma pildīt šīs saistības, vai tās tiek dzēstas vai beidzies to termiņš.

Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem vai ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām bilances vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Emitētās parādzīmes un pārējais aizņemtais finansējums

Finanšu saistības Koncerns atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī.

Pēc sākotnējās atzīšanas, kad emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotais piesaistītais kapitāls un pārējie aizņēmumi ir novērtēti patiesajā vērtībā, atņemot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, tie tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, un jebkādas starpības starp neto saņemtajiem līdzekļiem un atmaksājamo summu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

m) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku. Ja ir pieejama ticama tirgus informācija, patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz novērojamām tirgus cenām. Ja reprezentatīvas tirgus cenas nav pieejamas, vai arī tās nav ticamas, patieso vērtību nosaka, piemērojot vērtēšanas metodes, kurās tiek izmantoti tirgus dati. Šādas metodes ietver, piemēram, cenas, kas iegūtas no neatkarīgiem tirgus pētījumiem, salīdzinājumi ar līdzīgiem finanšu instrumentiem, diskontēto naudas plūsmu analīze un citas tirgus dalībnieku vispārēji atzītas un izmantotas vērtēšanas metodes.

Nākotnē var būt notikumi, kas varētu mainīt attiecīgajās aplēsēs izmantotos pieņēmumus. Jebkādu aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos, kad tā ir nosakāma. Bez tam, patiesās vērtības aprēķinu var ietekmēt izmaiņas tirgus apstākļos, tādējādi faktiskais darījuma rezultāts var atšķirties no finanšu pārskatos atspoguļotā. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantoto vadības pieņēmumu izmainīšana var ietekmēt arī finanšu pārskatos atspoguļoto Koncerna darbības rezultātu.

n) Nomas

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

Finanšu noma, kas būtībā nodod visus riskus un atlīdzības, kas raksturīgas aktīva īpašumtiesībām, tiek atzīta kā aktīvi par summu, kas līdzvērtīga neto ieguldījumiem nomātajā īpašumā nomas uzsākšanas brīdī. Finanšu ienākumi tiek atzīti visa nomas perioda garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem. Finanšu pārskatu vajadzībām no nomas līgumiem izrietošās prasības ir iekļautas bilances postenī „Aizdevumi klientiem".

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

Aktīvus, kas iznomāti saskaņā ar operatīvās nomas līgumiem, Koncerns savā bilancē uzrāda atbilstoši aktīvu veidam. Nomas ienākumi no operatīvās nomas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējie ienākumi visā nomas perioda laikā. Nomniekam piešķirto stimulējumu (atlaižu) kopējās izmaksas tiek atzītas kā nomas ienākumu samazinājums nomas perioda laikā. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās, lai nodrošinātu ienākumu gūšanu no operatīvās nomas, tiek iekļautas iznomātā aktīva bilances vērtībā.

Iznomātajiem aktīviem, kuriem tiek aprēķināts nolietojums, piemērojamā nolietojuma politika ir tāda pati kā iznomātāja parastā nolietojuma politika, kas tiek piemērota līdzīgiem aktīviem, un nolietojums tiek aprēķināts saskaņā ar Koncerna pamatlīdzekļiem piemērotajiem uzskaites principiem.

Koncerns kā nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību būtībā gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Uzsākot kritērijiem atbilstošu aktīvu nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesības aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota ietvertā procentu likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Koncerns izmanto mazvērtīgiem posteņiem piemērojamo praktisko izņēmumu, kas paredz, ka jebkuri posteņi, kuru radītā naudas aizplūde nomas periodā ir mazāka par 5 tūkstošiem eiro, tiek norakstīti izdevumos, neatzīstot ne lietošanas tiesību aktīvu, ne nomas saistības.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Koncerna nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespējas pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma. Savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtēts atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (ja tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar trīs gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš. Attiecībā uz filiālēm

šādu apsvērumu pamatā ir nodoms pāriet uz digitālu darbības modeli, samazinot fizisko klātbūtni. Centrālā biroja nomas darījumam, kas tiek veikts Koncerna ietvaros, piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar Koncerna saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Darījumiem tiek piemērota ietvertā aizņēmuma procentu likme, kas noteikta pēc Bankas noguldījumu procentu likmes, koriģējot to ar riska uzcenojumu, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

Ja no pārdevēja-nomnieka perspektīvas aktīva nodošana atbilst aktīva pārdošanas prasībām, kas noteiktas 15. SFPS, lietošanas tiesību aktīvu, kas izriet no atgriezeniskās nomas, pārdevējs-nomnieks novērtē atbilstoši proporcijai no aktīva iepriekšējās uzskaites vērtības, kas attiecināma uz pārdevēja-nomnieka saglabāto lietošanas tiesību aktīvu. Pārdošanas datumā pārdevējs-nomnieks atzīst tikai to peļņas vai zaudējumu summu, kas ir attiecināma uz pircējam-nomniekam nodotajām tiesībām. Atlikto peļņu no pārdošanas Koncerns uzskaita kā lietošanas tiesību aktīva samazinājumu, kas citos apstākļos būtu jāatzīst. Līdz ar to atgriezeniskās nomas lietošanas tiesību aktīvs tiek uzrādīts uzskaites vērtībā, kādā tas bija novērtēts pirms pārdošanas, vienīgi nosakot nomas periodu tiek piemērota visjaunākā informācija. Atlikto peļņu no pārdošanas amortizē peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas perioda laikā kā lietošanas tiesību nolietojuma samazinājumu.

o) Pārstrukturēti kredīti un kredītsaistību atmaksas atlikšana

Ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ Koncerns var noslēgt vienošanos par kredītu atmaksas atlikšanu ar aizņēmējiem, kuri ir nonākuši finansiālās grūtībās, lai uz ierobežotu laiku atvieglotu šādu aizņēmēju līgumsaistības. Ņemot vērā šo pakļautības riskam (riska ekspozīcijas) būtību, katrs gadījums tiek izskatīts atsevišķi. Vairumā gadījumu šādas vienošanās paredz, ka kredītsaistību maksājumi tiek atlikti un pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumi tiek veikti vēlākā datumā. Pārstrukturētos kredītus neuzskata par kavētiem tikmēr, kamēr maksājumi līguma ietvaros tiek veikti līgumā noteiktajos atmaksas datumos. Mainoties finanšu aktīva nosacījumiem, tiek izvērtēts, vai nav nepieciešams pārtraukt aktīva atzīšanu. Ja grozījumu rezultātā tiek pārtraukta finanšu aktīva atzīšana, tad aktīva aplēsto patieso vērtību uzskata par naudas ieplūdi no esoša finanšu aktīva, un jauns līgums tiek atzīts patiesajā vērtībā plus darījuma izmaksas. Ja grozījumu rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana, tiek atzīts jauns kredīts un, ja tas atzīšanas brīdī nav ar kredītvērtības samazinājumu, tad tas tiek klasificēts 1. stadijā. Ja, modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, aktīva atzīšana netiek pārtraukta, Koncerns pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un modifikācijas rezultātā gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, tiek piemērota finanšu aktīva sākotnējā efektīvā procentu likme vai efektīvā procentu likme, kas koriģēta par iegādātiem vai izsniegtiem finanšu aktīviem ar kredītvērtības samazinājumu.

p) Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem

Atsevišķa reģiona ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt tiem izsniegtos kredītus. Nosakot uzkrājumu lielumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās, Koncerna vadība ir ņēmusi vērā gan specifisko, gan portfeļa līmeņa risku. Paredzamo kredītzaudējumu izvērtējums ir uz nākotni vērsts un ir balstīts uz objektīvu varbūtības svērtu informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozētajiem nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti arī, ja kredītzaudējuma gadījums nav noticis. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies, un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi ir iespējams ticami noteikt.

Ārpusbilances iespējamajām saistībām un finanšu saistībām uzkrājumi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem tiek atzīti kā uzkrājumi (provisions). Uzkrājumu principi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem no ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamajām saistībām atbilst tiem principiem un metodēm, kas piemērotas bilances ekspozīcijām. Ārpusbilances finanšu saistībām papildus izvērtējamie aspekti ir konvertācijas un nākotnes izmantošanas aplēstie paradumi kā arī Koncerna spēja laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas un slēgt šādus limitus, ja to kredītkavlitāte pasliktinās.

Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu laikā sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti ekspozīcijām, kas iekļautas 1. stadijā un kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav pieaudzis. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. Kavējumu dienas ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots "būtiska kredītriska pieauguma" izvērtēšanai (kritērijs pārnešanai no 1. stadijas uz 2. stadiju). To papildina arī citi papildu riska faktori (piemēram, iekšējs kredītreitings, atmaksas atlikšana, finanšu saistību nepildīšana). Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisku, ir kritērijs aktīva pārcelšanai uz 2. stadiju. „Saistību neizpilde" ir definēta saskaņā ar regulatora definīciju: kavēts vairāk kā noteiktu dienu skaitu, ekspozīcija ir individuāli samazināta, būtiska atmaksas atlikšana vai citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde" ir kritērijs pārnešanai uz 3. stadiju. Tiek uzskatīts, ka ekspozīcijai vairs nav būtiski palielinājies kredītrisks (pārnese no 2. stadijas uz 1. stadiju) vai nav saistību neizpilde (pārnese no 3. stadijas uz 2. stadiju), ja ir pagājis noteikts laika periods (atsevišķos gadījumos līdz 2 gadiem), kopš visi paaugstināta riska vai saistību neizpildes faktori vairs nepastāv. Būtiski restrukturizācijas pasākumi ietver riska faktorus, kuriem tiek piemērots pagarinātas novērošanas periods. Novērošanas perioda ilgums ir proporcionāls novērotā riska faktora būtiskumam un veiktajiem restrukturizācijas pasākumiem. Aprēķina modeļi ir kalibrēti, lai pārnešana uz zemāka riska stadiju notiktu, kad ir novērots būtisks samazinājums saistību neizpildes riskā. Pārskata periodā tika ieviesti vairāki uzlabojumi sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķina metodoloģijā. Makroekonomiskajā modelī tika pieņemts "Merton-Vasicek" ietvars, kas aprēķina PD izmaiņas, tika ieviesti uzlabojumi būtiska kredītriska pieauguma identificēšanā kopš sākotnējās atzīšanas, tika piemērotas izmaiņas stadiju algoritmā saistībā ar atmaksas atlikšanas gadījumiem un ieviesti citi mazāki uzlabojumi.

Koncerns vispirms novērtē, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgām kredītriska īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. Tiklīdz ir pieejama informācija, kas ļauj konkrēti noteikt zaudējumus saistībā ar tiem grupā iekļautajiem kredītiem, kuriem vērtības samazināšanās noteikta atsevišķi, šie kredīti tiek izņemti no attiecīgās grupas. Aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanai kolektīvi Koncerns ir izvēlējies lietot „EAD x PD x LGD" pieeju, kur EAD nozīmē saistību neizpildes ekspozīciju, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām par alternatīvu scenāriju makroekonomiskiem faktoriem. Galvenie makroekonomiskie faktori, kas ir ņemti vērā, ir bezdarba līmenis, vidējā

mēnešalga, izmaiņas gada inflācijas rādītājā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, reālais bruto iekšzemes kopprodukts un nekustamo īpašumu cenas. PD un LGD rādītāji ir aprēķināti no vēsturiskā aizdevumu klientiem snieguma. Saistību neizpildes varbūtības laika punktā („point in time") tiek lietotas attiecībā uz PD (t.i., tiek lietotas saistību neizpildes varbūtības esošajā ekonomiskajā situācijā pretēji ekonomiskajā ciklā neitrālam caur ekonomisko ciklu ("through the cycle") saistību neizpildes varbūtībām, kādas bieži tiek lietotas uzraudzības vajadzībām). Tādējādi ir sagaidāms, ka aplēstais PD rādītājs ekonomikas cikla laikā mainīsies. Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, finanšu instrumenti tiek grupēti, balstoties uz līdzīgiem kredītriska parametriem. Grupējot tiek ņemta vērā nozare, produkta tips, ķīlas veids un aizņēmēja ģeogrāfiskā atrašanās vieta.

Kredīta vērtība ir samazinājusies, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē konkrētā finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi tam, ka kredītam ir samazinājusies vērtība, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums, ilgstošs un būtisks aizdevuma līguma nosacījumu pārkāpums;
- tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, aizdevējs ir piešķīris aizņēmējam būtiskus atvieglojumus, ko citos apstākļos nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- iegādāts vai izsniegts kredīts ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- vairāku citu notikumu kombinācija, kas samazina kredīta vērtību.

Kredītiem, kuriem pārskata datumā ir atzīts vērtības samazinājums, bet kuriem tāds nebija, tos iegādājoties vai izsniedzot, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek noteikti kā starpība starp kredīta bruto uzskaites vērtību un kredīta pašreizējo vērtību, kas iegūta, aplēstās nākotnes naudas plūsmas diskontējot ar kredīta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Jebkura korekcija tiek atzīta kā vērtības samazinājums vai tā reverss. Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums ir balstīts uz būtiski palielinājušos kredītrisku (2. stadija) vai saistību neizpildi (3. stadija), kas notikusi kopš sākotnējās atzīšanas, nevis pierādījumiem par finanšu aktīva vērtības samazinājumu pārskata datumā vai notikušu faktisku saistību neizpildes gadījumu. Lielākajā daļā gadījumu, pirms finanšu aktīvam tiek novērots vērtības samazinājums vai saistību neizpilde (3. stadija), būtiski palielinās tā kredītrisks. Tādēļ saistību neizpilde (3. stadija) un kredītu vērtības samazinājums tiek atzīts līdzīgi un norāda uz aizņēmēja saistību neizpildi vai veiktiem būtiskiem restrukturizācijas pasākumiem, tomēr šī klasifikācija ne visos gadījumos sakrīt.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir attiecīgajam līgumam noteiktā efektīvā procentu likme. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, neatkarīgi no tā, vai ķīlas pārņemšana ir ticama vai nē. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nākamajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās, iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti. Jebkāda šādu vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā attiecīgā aktīva bilances vērtība reversēšanas datumā nepārsniedz tā amortizēto iegādes vērtību, kāda tā būtu bijusi, ja nebūtu notikusi vērtības samazināšanās.

Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek diskontēti, izmantojot kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi, kāda tā bija sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, 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.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā ienākumi no atgūtiem norakstītiem aktīviem neto kredītu zaudējumu pozīcijā. Dažiem privātpersonu un MVU segmenta aizdevumu portfeļa produktiem lēmums par norakstīšanu ir balstīts uz automātiskiem indikatoriem. Korporatīvo aizdevumu portfelim individuāla analīze ir pamats lēmumam par neatgūstamas ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu norakstīšanu.

q) Parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām vērtības samazināšanās

Līdzīgi kā aizdevumiem klientiem, Koncerns aplēš sagaidāmos kredītzaudējumus, lai atspoguļotu izmaiņas kredītriskā kopš sākotnējās parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, kā arī finanšu saistībām tiem piešķirt kredītu atzīšanas. Uzkrājumu vērtības samazinājumam prasības attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti citos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskaites vērtību bilancē.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz nākotnes informāciju pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākā daļai šo ekspozīciju ir kredītreitings, aprēķins būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām. Ja izvērtēšanai tas nav pieejams, ārējais reitingu aģentūras kredītreitings var tikt aizvietots ar iekšēji aprēķinātu kredītkvalitātes līmeni. Kredītriska indikatori (maksātnespējas gadījums, maksājuma kavējums, restrukturizācija) un individuāla emitenta kredītriska izvērtēšana arī tiek ņemta vērā. Koncerns uzskata ekspozīcijas ar ieguldījuma līmeņa kredītreitingu par zema riska aktīviem, tādēļ tiek pieņemts, ka tām, kopš iegādes, nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Ekspozīcijām, kuru kredītreitings ir zem investīciju līmeņa vairāk kā par 3 pakāpēm, samazinājums kredītreitingā kopš sākotnējās iegādes tiek uzskaitīts par tādu, kurš liecina par būtisku pieaugumu kredītriskā. Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 1. stadijas ekspozīcijām, kur kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 3. stadijas ekspozīcijas, ja tādas tiktu identificētas, papildus tiktu visaptveroši izvērtētas, tajā skaitā salīdzinot ar tirgus vērtējumiem līdzīgām ekspozīcijām, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātiem un citu pieejamo informāciju.

r) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi sākotnēji tiek novērtēti, atbilstoši to iegādes izmaksām vai izveidošanas pašizmaksai. Pēc sākotnējas novērtēšanas pamatlīdzekļus uzskaita pēc pašizmaksas, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pamatlīdzekļu vērtības samazinājums tiek izvērtēts regulāri saskaņā ar principiem, kas aprakstīti *w) Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās* rindkopā. Ja aktīva atgūstamā vērtība ir zemāka par tā uzskaites vērtību, attiecīgais aktīvs tiek norakstīts līdz tā atgūstamai vērtībai.

Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nolietojuma aprēķinā izmantotas šādas likmes:

Kategorija	Gada nolietojuma likme
Ēkas	1%-10%
Transportlīdzekļi	14%-20%
Citi	14%-33%

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā, izmantojot lineāro metodi. Zemei un pamatlīdzekļiem to celtniecības laikā nolietojums netiek aprēķināts.

Atsevišķi ēku remonta izdevumi, kas uzlabojuši attiecīgo ēku kvalitāti un izmantojamību, tiek kapitalizēti. Nolietojums šiem kapitalizētajiem aktīviem tiek aprēķināts lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

s) Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie aktīvi ietver iegādātu un iekšēji izstrādātu programmatūru. Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes izmaksās. Iegādes izmaksās tiek ietvertas arī tieši attiecināmās izmaksas aktīva sagatavošanai tā sākotnējai izmantošanai. Šādas izmaksas ir darba samaksa, maksa par profesionālajiem pakalpojumiem, kas tieši radušies, sagatavojot aktīvu darba stāvoklim, kā arī pārbaudes izmaksas, lai noteiktu vai aktīvs funkcionē pareizi. Atsevišķi iegādātu nemateriālo ieguldījumu izmaksas neietver nākotnē maksājamas mainīgās maksas, kas ir atkarīgas no galveno darbības rādītāju sasniegšanas. Mainīgās maksas tiek kapitalizētas nemateriālā ieguldījuma izmaksās, kad tiek izpildīti noteiktie veikuma rādītāji un maksas kļūst maksājamas, un tad tās tiek amortizētas aplēstajā atlikušajā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātie nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā iegādes datumā.

Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Citiem nemateriālajiem aktīviem tiek piemērotas gada amortizācijas likmes robežās no 10% līdz 50%, izmantojot lineāro metodi. Visiem nemateriālajiem aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību, ir noteikta ilguma lietderīgās izmantošanas laiks.

t) Krājumi

Laiku pa laikam, ja klients nespēj citādi pildīt savas maksājumu saistības un citi kredīta atgūšanas veidi izrādījušies neveiksmīgi, Koncerns mēdz pārņemt no saviem klientiem noteiktus aktīvus, kas izsniegtajiem kredītiem kalpojuši par nodrošinājumu. Šādi aktīvi, kurus ir paredzēts realizēt parastā uzņēmējdarbības gaitā un kuri netiek turēti ar mērķi gūt nomas maksas ienākumus vai sagaidīt vērtības pieaugumu, tiek klasificēti kā krājumi. Kā krājumi galvenokārt ir klasificēti nekustamā īpašuma objekti, kurus Koncerna pārņemto aktīvu pārvaldīšanas kompānijas ir iegādājušās un tur drīzai pārdošanai.

Koncerna krājumi tiek sākotnēji atzīti pēc to pašizmaksas un uzskaitīti katra īpašuma individuālajā vērtībā. Krājumu pašizmaksa iekļauj to iegādes vērtību, pārņemšanas izmaksas, kā arī citas izmaksas, kas radušās, pārveidojot krājumus līdz to šā brīža stāvoklim. Turpmāk krājumi tiek uzskaitīti zemākajā no iegādes vai neto realizācijas vērtībām. Neto realizācijas vērtība tiek noteikta kā aplēstā pārdošanas cena parastās darbības ietvaros, atskaitot aplēstās pabeigšanas izmaksas, kā arī aplēstās pārdošanas izmaksas. Izmaksas, kas rodas, norakstot krājumus līdz to neto realizācijas vērtībai, atzīst kā izdevumus tajā periodā, kurā notiek norakstīšana. Pārdodot krājumus, to uzskaites vērtība tiek atzīta kā izmaksas periodā, kurā tiek atzīti ieņēmumi no attiecīgā krājuma pārdošanas.

u) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Koncerns klasificē ilgtermiņa aktīvus kā pārdošanai turētus, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi tiek klasificētas arī aktīvu grupas, kuras Koncerns parasti uzskatītu par ilgtermiņa aktīviem, bet kuras ir iegādātas vienīgi ar mērķi tās pārdot tālāk, bet tās nav paredzēts pārdot parastās uzņēmējdarbības gaitā.

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Koncerns vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. Zaudējumi no vērtības samazināšanās samazina aktīva uzskaites vērtību un tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Pārējie zaudējumi no vērtības samazināšanās". Šajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī tiek arī iekļauti ieņēmumi no vēlākas aktīva vērtības, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, pieauguma, tomēr nepārsniedzot iepriekš atzītos kumulatīvos zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai turētajam aktīvam vai pirms tam ilgtermiņa aktīvam.

v) Ieguldījuma īpašums

Ieguldījuma īpašumi ir īpašumi, ko Koncerns tur ar mērķi gūt nomas maksu vai sagaidīt vērtības pieaugumu, vai abu mērķu sasniegšanai, un kurus Koncerns pats neizmanto. Ieguldījuma īpašumi sākotnēji tiek novērtēti iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījuma īpašumi tiek uzskaitīti atbilstoši izmaksu metodei – to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojums tiek aprēķināts visā ieguldījuma īpašuma lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ieguldījuma īpašumiem tiek piemērota Koncerna pamatlīdzekļu nolietojuma metode un likmes. Koncerns

periodiski izvērtē, vai nav notikusi ieguldījuma īpašuma vērtības samazināšanās.

Ja aktīva atgūstamā vērtība ir zemāka par tā uzskaites vērtību, attiecīgais aktīvs tiek norakstīts līdz tā atgūstamai vērtībai. Jebkurš tam sekojošs uzkrājumu vērtības samazinājuma reverss tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā līdz tādam apmēram, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu vērtību, kāda tā būtu, ja uzkrājumi vērtības samazinājumam nebūtu bijuši atzīti iepriekšējos periodos.

w) Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigu datumā Koncerns pārbauda tā ne-finanšu aktīvu uzskaites vērtību (piemēram, krājumus un atliktā nodokļa aktīvus), lai noteiktu, vai pastāv vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Vērtības samazināšanās pārbaudes nolūkā aktīvi tiek apvienoti grupās, balstoties uz mazāko aktīvu grupu, kuras lietošanas rezultātā veidojas ienākoša naudas plūsma, kura lielākoties nav atkarīga no citiem aktīviem vai naudu pelnošām vienībām.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Lietošanas vērtības pamatā ir aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Tās tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu vai naudu pelnošo vienību.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva vai naudu pelnošās vienības uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās sākotnēji attiecina, lai samazinātu naudu pelnošai vienībai piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo naudu pelnošajā vienībā ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Pārējiem aktīviem zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

x) Apdrošināšanas darījumi

Koncerna būtiskākie apdrošināšanas darījumi ir dzīvības apdrošināšanas līgumi. Dzīvības apdrošināšanas līgumi var ietver gan finanšu, gan apdrošināšanas risku. Līgumu daļa, kas nesatur būtiskus apdrošināšanas risku, tiek uzskaitīta kā ieguldījuma līgums. Ar šiem līgumiem saistītās saistības pret klientiem tiek uzrādītas finanšu pārskatos kā klientu noguldījumi. Apdrošināšanas rezerves ir uzrādītas kā citas saistības. Koncerns regulāri pārskata ar apdrošināšanas riskiem saistīto aprēķinu pamatpieņēmumus un cenšas minimizēt potenciālo risku ietekmi ar pārapdrošināšanas palīdzību ja Koncerna vadība uzskata to par pieņemamu.

Apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājuma ņēmēja, apdrošinātājs piekrīt kompensēt apdrošinājuma ņēmēja zaudējumus, ja iestāsies līgumā norādītais, bet neparedzamais apdrošināšanas gadījums, piemēram, apdrošinātā nāve. Apdrošinātais uzņemas saistības maksāt apdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, kā arī apņemas pildīt citus apdrošināšanas līgumā noteiktus pienākumus.

Dzīvības apdrošināšanas rezerves anuitātes līgumiem tiek atzītas, saņemot prēmiju, tādā summā, kas atbilst aplēstajām nākotnes anuitātes atlīdzībām un ar tām saistītajiem izdevumiem. Aplēstās līgumā paredzētās nākotnes naudas plūsmas no anuitātes pensiju produktiem (ņemot vērā pieņēmumus par mirstību, pakalpojumu izmaksām un ienākumiem no investīcijām) diskontē saskaņā ar FKTK noteikto metodoloģiju. Pārvērtējot apdrošināšanas rezerves, peļņas vai zaudējumu aprēķina Neto pārējo ienākumu sastāvā atzīst neto apdrošināšanas rezultātu.

y) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncernam ir izveidojušās ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības, kas ietver saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantotajām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu.

Saistības izsniegt kredītus un kredītkartes un piešķirt overdraftus tiek atzītas finansējuma saņemšanas brīdi. Finanšu garantijas un akreditīvi tiek atzīti kā iespējamas ārpusbilances saistības, kad Koncerns ir uzņēmies risku līguma ietvaros. Ārpusbilances saistības attiecībā uz kredītu pagarināšanu un neizmantotām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo bilancē, kad tās tiek izmantotas; ārpusbilancē uzrādītās garantijas un akreditīvus atspoguļo bilancē, ja tās retās reizēs kļūst maksājamas Koncernam. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi; atsevišķos gadījumos Koncerns var vienpusēji atsaukt tās. Tā kā finanšu saistības var beigties arī pirms to realizēšanas, kopējais līgumā paredzētais saistību apmērs ne vienmēr atspoguļo nākotnes naudas aizplūdi.

Sākotnēji finanšu garantiju līgumi tiek atzīti patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas tie tiek uzskaitīti sākotnējās atzīšanas vērtībā, atskaitot garantijas periodā uzkrāto amortizāciju, vai vērtībā, kas noteikta saskaņā ar grāmatvedības principiem uzkrājumu izveidei, ja garantijas izmantošana kļūst ticama, atkarībā no tā, kura no iepriekš minētajām summām ir lielāka.

Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām ir atbilstoši *z)* punktā aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem.

z) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Koncernam pastāv juridiskas vai prakses radītas saistības kāda pagātnes notikuma dēļ, pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.

Uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem no pienākuma izsniegt aizdevumus un no finanšu garantiju līgumiem, atzīst kā uzkrājumus. Detalizētu informāciju par aprēķinu metodoloģiju skatīt 3. pielikuma sadaļā p) Aizdevumu klientiem vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem. Papildus ārpusbilances atlikumiem piemērojamiem apsvērumiem, sagaidāmo nākotnes kredītzaudējumu aplēsēm ārpusbilances finanšu saistībām ņem vērā sagaidāmos konvertācijas un nākotnes izmantošanas paradumus, Koncerna spēju laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas, kuru kredītkvalitāte pasliktinās, kā arī pagātnes sniegumu slēdzot šādus limitus.

aa) Aktīvu pārvaldīšana

Aktīvi, kurus Koncerns pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Koncerna bilancē. Finanšu pārskatos aktīvi pārvaldībā iekļauti vienīgi atspoguļošanas nolūkā. Komisijas par aktīvu pārvaldību tiek atzītas pēc uzkrājumu principa, un vairumā gadījumu tās ir atkarīgas no pārvaldīto aktīvu apjoma.

bb) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata sagatavošanas nolūkos nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm, kam raksturīgs neliels vērtības maiņas risks, atskaitot saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm un centrālajām bankām.

cc) Aktīvu un saistību ieskaitīšana

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja pastāv šobrīd īstenojamas juridiskas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas, un nodoms ir norēķināties, ņemot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

dd) Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata perioda beigām, kas ietekmē Koncerna finansiālo stāvokli bilances datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata perioda beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

ee) 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', laika, kad tika iegūta kontrole pār „UniCredit Leasing", noteikšanu un „Kaleido Privatbank" AG uzrādīšanu kā pārtrauktu darbību, kas tiek turēta pārdošanai.

Kredītu vērtības samazināšanās

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

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

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-0.23 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.05 miljoni eiro), bet Koncerna – par +/-0.79 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.05 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/ -0.92 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.44 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-1.30 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.44 miljoni eiro).

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

Arī 2021. gadā vadība ir atzinusi, ka pastāv būtiska neskaidrība saistībā ar Covid-19 situācijas ilgumu un tās seku nozīmīgumu, kā arī saistībā ar iespējamiem traucējumiem Baltijas valstu ekonomikā un Koncerna klientu darbībā. Reaģējot uz to, piesardzības nolūkā papildu uzkrājumi zaudējumiem kredītu ekspozīcijām 1. stadijas kredītiem tika ietverti ECL modelī. Izveidotie uzkrājumi veido papildu zaudējumu rezerves, kas izveidotas papildus modelētajām ECL summām saistībā ar citām ekonomikas neskaidrībām. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē pašreizējā Covid-19 situācijā. Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti, balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, šādu palielinātu neskaidrību varētu pilnībā neietvert. Reaģējot uz šo modelēšanas neskaidrību, 2021. gada

31. decembrī Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi 1.4 miljonu eiro apmērā, bet Koncernam – 5.2 miljonu eiro apmērā (2020. gadā: Bankai – 3.2 miljoni eiro un Koncernam – 4.1 miljons eiro).

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +4.4/-4.6 miljoniem eiro Bankai un +7.3/-7.6 miljoniem eiro Koncernam (2020. gadā: Bankai ++3.1/-3.1 miljonu eiro un Koncernam +3.6/-3.6 miljoniem eiro). Ja PD rādītāji kredītiem bez kavētiem maksājumiem mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazinājuma mainītos par +4.6/-4.6 miljoniem eiro, bet Koncerna – par ++6.4/-6.4 miljoniem eiro (2020. gadā: +3.5/-3.4 miljoni eiro Bankai un +3.9/-3.5 miljoni eiro Koncernam). Savukārt uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +0.6/-0.6 miljoniem eiro Bankai un par +0.7/-0.7 miljoniem eiro Koncernam (2020. gadā: +0.3/-0.3 miljoniem eiro Bankai un par +0.3/-0.3 miljoniem eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns ir ieviesis uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērstās korekcijas ietver divus ekonomiskos scenārijus, kuriem ir izteikta ekonomiska ietekme: pamata scenārijs, kas paredz visticamāko nākotnes ekonomisko attīstību, un otru scenāriju, kas paredz mazāk ticamu negatīvo scenāriju. IKP gada izaugsmes rādītāji, kas iegūti no iekšējām un ārējām makroekonomikas prognozēm, ir vieni no galvenajiem ievades mainīgajiem. Galvenie mainīgie ir apkopoti zemāk.

	Pamata scenārijs		Negatīvais scenārijs	
	2022	2023	2022	2023
Latvija				
IKP (izmaiņas par gadu)	4.0%	3.4%	0.9%	3.4%
Bezdarba rādītājs	6.8%	6.2%	8.4%	7.8%
Inflācija (izmaiņas par gadu)	5.3%	2.3%	5.9%	2.7%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	4.9%	5.4%	2.1%	4.2%
Nekustamā īpašuma cenas (izmaiņas par gadu)	6.5%	5.6%	1.6%	4.1%
Lietuva				
IKP (izmaiņas par gadu)	4.0%	3.4%	0.5%	3.4%
Bezdarba rādītājs	7.0%	6.8%	8.6%	8.4%
Inflācija (izmaiņas par gadu)	5.9%	2.3%	6.5%	2.6%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.3%	4.5%	2.8%	3.3%
Nekustamā īpašuma cenas (izmaiņas par gadu)	5.7%	4.5%	1.7%	3.8%
Igaunija				
IKP (izmaiņas par gadu)	4.3%	3.8%	0.8%	3.8%
Bezdarba rādītājs	5.8%	5.1%	7.4%	6.7%
Inflācija (izmaiņas par gadu)	5.9%	2.3%	6.5%	2.7%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	4.1%	4.3%	1.9%	3.2%
Nekustamā īpašuma cenas (izmaiņas par gadu)	4.6%	3.8%	0.4%	2.9%

Pēc ekspertu viedokļa pašreizējā pamata scenārija izpildes iespējamība ir 60%, bet negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir 40% (2020. gadā: 55% un 45%). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 60% pret 40% svērts kombinētais scenārijs. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 45%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī pieaugtu par 1.2 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 1.8 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī samazinātos par 9.1 miljonu eiro, bet Koncerna – par 13.7 miljoniem eiro. 2020. gada 31. decembrī pamata scenārija izpildes iespējamība bija 55%, bet negatīvā scenārija izpildes iespējamība – 45%. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 50%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī pieaugtu par 0.6 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 0.6 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī samazinātos par 5.4 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 5.9 miljoniem eiro. Jutīgums 2020. gada 31. decembrī neietver 0.9 miljardu eiro ietekmi no SIA „UniCredit Leasing" (tagad - SIA „Citadele Leasing") portfeļa, kas tika iegādāts 2021. gadā.

Pārējo finanšu un ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nefinanšu aktīvu vērtība varētu būt samazinājusies, izņemot atlikto nodokli un krājumus. Konstatējot šādas pazīmes, tiek aplēsta attiecīgā aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa. Atgūstamās summas aplēses ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar nākotnes naudas plūsmu aplēsēm un piemērotajām diskonta likmēm. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*).

Konsolidācijas grupa

Koncerns konsolidē visas sabiedrības, pār kurām tam ir kontrole. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un Koncerns spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidētajā grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt 19. pielikumu (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*). Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt 18. pielikumu (*Kapitāla un citi finanšu instrumenti*).

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

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības

Nākotnē gūtā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojumu izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavotām vidēja termiņa finanšu prognozēm un no to ekstrapolētajiem rezultātiem. Iepriekš minētā prognoze norāda, ka nākotnē Bankai būs pietiekams apliekamais ienākums, lai izmantotu atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Plašāka informācija ir sniegta 13. pielikumā (*Nodokļi*).

Datums, kurā iegūta kontrole pār UniCredit Leasing

2019. gadā AS „Citadele banka" noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzinga darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing" 100% kapitāldaļas. Iegādes darījums tika noslēgts pēc pārskata datuma, un pilnu kontroli banka Citadele ieguva 2021. gada janvāra sākumā. Lai secinātu, kurā datumā tika iegūta kontrole, tika veikta vadības un pārvaldības struktūras analīze pirkšanas-pārdošanas līguma kontekstā un vispārējā likumdošanas ietvara analīze. 2021. gadā pēc iegādes darījuma noslēgšanas iegādātais uzņēmums tika pārdēvēts par SIA „Citadele Leasing”.

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

Pēc pārskata perioda beigām, Citadele ir vienojusies pārdot Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG. Specifisku apstākļu kopums, kas norādītu ka ieguldījums tiks atgūts to pārdodot nevis nepārtraukti lietojot, uz perioda beigām nebija iestājies. Attiecīgi, 2021. gadā Valdei un Padomei neesot stingrai apņēmībai pārdot „Kaleido Privatbank” AG, šī uzņēmējdarbība uz perioda beigām netiek uzrādīta kā pārtraukta darbība, kas tiek turēta pārdošanai. Papildu informāciju par pārdošanu skatīt 34. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma*).

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

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

Salīdzinošā informācija 2020. gada 31. decembrī un par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, ir pārklasificēta, piemērojot jaunāko segmentācijas metodoloģiju. Izmaiņas ir galvenokārt saistītas ar iepriekš atsevišķi uzrādītu SIA „Citadele Factoring”, UAB „Citadele Factoring” un OU „Citadele Factoring” riska ekspozīciju pārdali Privātpersonu, MVU, Korporatīvo un Turīgo klientu segmentos.

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.

Komercsabiedrības

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

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

Šveice

Šis segments iekļauj „Kaleido Privatbank” AG darbību. 2021. gada 1. aprīlī Šveicē reģistrētās meitas sabiedrības „AP Anlage & Privatbank” AG juridiskais nosaukums tika mainīts uz „Kaleido Privatbank” AG. Pēc pārskata perioda beigām, Citadele ir vienojusies pārdot tās Šveices meitas sabiedrību. Skatīt 34. pielikumu (*Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma*).

Noma

Nomas pakalpojumi, kurus SIA „Citadele Leasing” sniedz privātpersonām un komercsabiedrībām 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, par 2021. gadu, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti							
	Privāt-personas	**Mazais bizness**	**Komerc-sabiedrības**	**Kapitāla pārvaldība**	**Šveice**	**Noma**	**Citi**	**Kopā**
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	168	609	1,843
Pamatdarbības ienākumi	**41,594**	**24,661**	**36,354**	**14,568**	**3,967**	**37,225**	**(4,666)**	**153,703**
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**	**35,080**	**(1,129)**	**153,703**
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**	**43,004**	**532**	**152,090**
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(97,045)
Neto peļņa / (zaudējumi)								**55,045**

	Koncerns (koriģēts salīdzināmībai), par 2020. gadu, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti							
	Privāt-personas	**Mazais bizness**	**Komerc-sabiedrības**	**Kapitāla pārvaldība**	**Šveice**	**Noma**	**Citi**	**Kopā**
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							
	Ziņošanas segmenti							
	Privāt-personas	**Mazais bizness**	**Komerc-sabiedrības**	**Kapitāla pārvaldība**	**Šveice**	**Noma**	**Citi**	**Kopā**
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
Visi pārējie aktīvi	-	-	1,953	6,799	2,410	14,282	52,810	78,254
Kopā 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
Visas pārējās saistības	-	-	125	44,969	3,992	24,830	31,577	105,493
Kopā 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 (koriģēts salīdzināmībai)							
	Ziņošanas segmenti							
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	Kopā
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
Visi pārējie aktīvi	-	-	7	5,090	544	-	44,264	49,905
Kopā 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
Visas pārējās saistības		13	121	36,633	2,398	-	32,382	71,547
Kopā 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			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
Aizdevumi klientiem	69,282	71,985	86,064	75,582
Parāda vērtspapīri	3,243	2,977	2,996	2,586
Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)	3,081	1,462	3,090	1,464
Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm	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 (daļa no aizdevumi klientiem)	45,952	10,194	-	-
Procentu ienākumi kopā	**123,974**	**90,124**	**93,458**	**81,144**
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
Klientu noguldījumi	(8,978)	(13,259)	(8,130)	(12,889)
Emitētās parādzīmes	(3,952)	(3,637)	(3,952)	(3,637)
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	(104)	(242)	(276)	(675)
Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm	(923)	(3,749)	(862)	(3,661)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Klientu noguldījumi	(145)	(129)	-	-
Nomas saistības	(64)	(41)	(50)	(94)
Citi procentu izdevumi	(1,724)	(1,527)	(1,724)	(1,528)
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.

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti no aktīviem, kuriem izveidoti uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam	3,747	1,153	1,458	1,105

Visi finanšu aktīvi ar kredītvērtības samazinājumu ir klasificēti kā 3. stadijas aktīvi un POCI aktīvi ar aktuāliem saistību neizpildes rādītājiem. Papildus aktīviem ar kavētiem maksājumiem vai atzītu vērtības samazinājumu tie iever arī nerestrukturizētus aktīvus bez kavētiem maksājumiem, kuriem noteikts uzraudzības periods, un līdzīgus līgumus, kuriem pastāv norādes uz to, ka kopš kredīta izsniegšanas ir pieaudzis kredītrisks.

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, pārvērtēšana 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)**

Reaģējot uz strauji mainīgo situāciju Covid-19 jomā, 2020. gada aprīlī Citadele iegādājās opciju līgumus. Iegādāto opciju līgumu vidū bija akciju tirgum un augsta ienesīguma obligāciju indeksiem piesaistīti atvasinātie instrumenti ar izpildes datumiem 2020. gada jūlijā un septembrī. Opciju līgumu 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 līgumi neatbilst risku ierobežošanas uzskaites prasībām Zaudējumi 28.8 miljonu eiro apmērā no citiem atvasinātiem instrumentiem (opcijām) atspoguļo zaudējumus, kas radušies no iegādāto opciju līgumu negatīvas pārvērtēšanas divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Tā kā ekonomikas atlabšana bija spēcīgāka kā paredzēts un tirgus indeksu svārstības notika diapazonos, kas pārsniedz opciju realizācijas cenas, iegādātās opcijas saglabāja tikai nebūtisku vērtību (OTM). Opciju līgumu tirgus vērtība būtiski samazinājās, samazinoties arī straujas un smagas recesijas iespējamībai. 2020. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Citadelei nav nenokārtotu atvasināto opciju līgumu.

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
TLTRO-III valdības noteikto prasību izpilde	2,744	-	2,744	-
Operatīvās nomas ienākumi	2,088	-	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	1,694	71	-	-
Dividenžu ienākumi	37	42	37	42
Pamatlīdzekļu atsavināšana	29	17,491	29	813
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	5	-	5	-
Nomas ienākumi no ieguldījuma īpašuma	-	1,041	-	-
Pārējie darbības ienākumi	1,051	548	2,043	2,817
Kopā neto pārējie ienākumi	**7,648**	**19,193**	**4,858**	**3,672**
Uzraudzības maksa	(1,759)	(1,912)	(1,605)	(1,806)
Operatīvajā nomā iekļautu aktīvu nolietojums (*20. pielikums*)	(1,578)	-	-	-
Pārējie izdevumi	(2,468)	(2,872)	(1,471)	(2,029)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	**(5,805)**	**(4,784)**	**(3,076)**	**(3,835)**
Kopā neto pārējie ienākumi	**1,843**	**14,409**	**1,782**	**(163)**

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

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

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

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	4,978	4,248	1,948	1,766
- pārējie darbinieki	45,840	37,829	36,036	34,528
Kopā atalgojums par darbu	**50,818**	**42,077**	**37,984**	**36,294**
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	967	766	447	404
- pārējie darbinieki	8,438	7,230	6,738	6,691
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	**9,405**	**7,996**	**7,185**	**7,095**
Citi personāla izdevumi	**888**	**815**	**731**	**752**
Personāla izdevumi kopā	**61,111**	**50,888**	**45,900**	**44,141**
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās	1,335	1,230	1,100	1,152

Uz akcijām nebalstīts atliktais atalgojums par darbu

Daļa no atalgojuma par darbu tiek atlikta uz periodu līdz vienam gadam un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no nosacījumu izpildes. 2021. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai ir obligātās ar akcijām atliktā atalgojuma saistības (iekļaujot sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa maksājumus) pret darbiniekiem 407 tūkstošu eiro un 294 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas 2022. gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2020. gadā: attiecīgi 659 tūkstoši eiro un 393 tūkstoši eiro).

Uz akcijām balstīts ilgtermiņa motivācijas plāns

Citadele ir ieviesusi vairākus daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānus, kas paredz akciju piešķiršanu, sākot no 2018. gada. Ilgtermiņa motivācijas programmas aktīvos plānus veido 2,365 tūkstoši akciju opciju (2020. gadā: 1,952), kuru uzskaites vērtība ir 5.0 miljoni eiro (2020. gadā: 3.5 miljoni eiro). No kopējā aktīvo plānu apjoma 3.9 miljoni eiro ir vadībai piešķirtās akciju opcijas (2020. gadā: 3.0 miljoni eiro). Izdevumi uz akcijām balstītiem motivācijas plāniem tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā.

Pārskata periodā tika piešķirtas 914 tūkstoši opciju, bet 12 tūkstoši tika atceltas. 2021. gada 31. decembrī nav realizējamu opciju. Pārskata periodā 332,588 akciju opciju, kas iepriekš bija piešķirtas Bankas darbiniekiem, bija garantētas. Vairāk informācijas skatīt 26. pielikumā (*Pamatkapitāls*).

Lai kvalificētos akciju opcijām (izpildītu garantēšanas prasības), citu prasību starpā dalībniekam vairumā gadījumu ir jāsaglabā darba attiecības līdz attiecīgā uzkrāšanas perioda beigām. Personāla opcijas ir emitētas saskaņā ar formulējumu, kas sniegts LR Komerclikuma 2481. pantā. Katrai opcijai ir šādi parametri: parastā akcija ar nominālvērtību 1 eiro; konvertējama uz Citadeles parastajām akcijām (visas Citadele parastās akcijas piešķir vienādas balsstiesības, vienādas tiesības uz dividendēm un vienādu likvidācijas kvotu), realizācijas cena ir nulle, garantēšanas datumi ir noteikti iepriekš. Gadījumos, kad tiek konstatētas būtiskas kļūdas, rupji pārkāpumi vai kļūdas darbības rezultātu novērtējumos, tiek piemēroti atgūšanas (clawback) un *malus* nosacījumi. Attiecībā uz piešķirtajām opcijām darbības rezultātu novērtējums tiek veikts iepriekš noteiktu periodu, kas var būt no trīs līdz pieciem gadiem. Izdevumi tiek atzīti pakalpojumu saņemšanas laikā. Rezultātu novērtēšanas perioda beigās Padomes atalgojuma komitejai ir tiesības pēc saviem ieskatiem noteikt apjomu, kādā piešķirtas opcijas tiek garantētas, ja vispār, ņemot vērā Koncerna, personas darba rezultātus un akciju cenu. Padomes atalgojuma komitejai ir tiesības pēc saviem ieskatiem palielināt vai samazināt opciju skaitu, kā

arī atcelt opcijas, kuras citādi tiktu garantētas. Sasniedzamie rezultāti ir saistīti gan ar finanšu, gan nefinanšu pasākumiem, kas vērtējami Koncerna ilgtermiņa biznesa stratēģijas kontekstā, un ietver, bet ne tikai: Koncerna neto ienākumus, kapitāla atdeves rādītāju un stratēģiskus mērķus.

10. 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 mārketings	(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)**

Maksa par revīziju un citiem pakalpojumiem Koncerna neatkarīgajām revidentu komercsabiedrībām (neskaitot PVN, ieskaitot maksu par meitas sabiedrībām ārpus ES)

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
Maksa par gada un starpposma revīziju	557	367	187	130
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	72	24	69	20
Samaksa par nodokļu konsultācijām	-	-	-	-
Samaksa par citām konsultācijām, apmācībām un līdzīgi maksājumi	1	7	1	7

11. 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)
Ieskaitot papildu uzkrājumus (3. pielikuma ff punkts)	*(1,050)*	*(4,130)*	*1,802*	*(3,233)*
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. Ņemot vērā nesenos notikumus saistībā ar Covid-19, korekcija par sagaidāmo ietekmi no nākotnes ekonomiskajiem scenārijiem tika koriģēta. Tā rezultātā, pārskata periodā uzkrājumi vērtības samazinājumam (tajā skaitā vadības aplēstie papildu uzkrājumi) Koncernam un bankai pieauga par 6.2 miljoniem eiro un 7.5 miljoniem eiro salīdzinājumiem ar iepriekšējo periodu. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamu pasliktinājumu kredītportfeļa pašreizējā kvalitātē (papildu informāciju skatīt 16. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē. Neskatoties uz palielinājumu kopējo uzkrājumos vērtības samazinājumam, aplēstie nākotnē sagaidāmie kredītzaudējumi neizmantotajām kredītu izsniegšanas saistībām samazinājās. Samazinājums aplēstajos uzkrājumos nākotnē sagaidāmajiem kredītzaudējumiem neizmantotajām kredītu izsniegšanas saistībām ir rezultāts ikgadējai modeļu rekalibrācijai, kuras ietvaros konvertācijas faktori tika atjaunoti, un samazinājumam Koncerna neizmantotajās kredītu izsniegšanas saistībās par 69.2 miljoni eiro un Bankai par 134.8 miljoni eiro; detaļas skatīt 27. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

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 uzkrājumu vērtējums tika pārskatīts, precīzāk saskaņojot papildus uzkrājumu aprēķinu ar faktisko Koncerna kredītu kvalitātes dinamiku 2020. gadā pretēji iepriekšējiem ievades datiem, kas bija vairāk balstīti uz 2008-2009 gada finanšu krīzi.

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

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Sākuma atlikums 01/01/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Iegādes un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2021
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	104	(21)	-	10	93
Parāda vērtspapīri	1,191	822	-	2	2,015
Aizdevumi klientiem	19,662	8,196	-	7,346	35,204
Ieskaitot papildu uzkrājumus	*4,130*	*(1,834)*	-	*2,884*	*5,180*
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,903	1,473	-	2	3,378
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**22,860**	**10,470**	**-**	**7,360**	**40,690**
2. stadija					
Aizdevumi klientiem	4,058	(167)	-	6,811	10,702
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	41	317	-	-	358
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**4,099**	**150**	**-**	**6,811**	**11,060**
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	35,720	(4,971)	(9,346)	14,306	35,709
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	167	(69)	-	-	98
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**35,887**	**(5,040)**	**(9,346)**	**14,306**	**35,807**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**62,846**	**5,580**	**(9,346)**	**28,477**	**87,557**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*135*				*136*
Ieskaitot SIA „Citadele Leasing" aizdevumiem klientiem	-				*15,286*

15.3 miljoni eiro no Koncerna uzkrājumiem kredītzaudējumiem attiecas uz nesen iegādātā SIA „UniCredit Leasing" (mainīts nosaukums uz SIA „Citadele Leasing") kredītu portfeli, savukārt 1.1 miljona eiro palielinājums Bankas kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz iekšgrupas kredītlīnijām, kas piešķirtas nesen iegādātajai meitas sabiedrībai. 26.8 miljoni no kopējām "Iegādes un citas korekcijām" attiecas uz SIA „UniCredit Leasing" iegādi.

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.

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 3,934 tūkstošu eiro apjomā (2020: 2,211 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 3,834 tūkstoši eiro (2020: 2,111 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 100 tūkstoši eiro (2020: 100 tūkstoši eiro). Ne-ECL uzkrājumi atšifrēti 12. pielikumā (*Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam*). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 3,882 tūkstošu eiro apmērā (2020: 2,133 tūkstošu eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 3,781 tūkstoši eiro (2020: 2,033 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 100 tūkstoši eiro (2020: 100 tūkstoši eiro).

	Koncerns, tūkst. eiro (pārklasificēts)				
	Sākuma atlikums 01/01/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2020
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	97	16	-	(9)	104
Parāda vērtspapīri	584	609	-	(2)	1,191
Aizdevumi klientiem	12,348	7,317	-	(3)	19,662
Ieskaitot papildu uzkrājumus	-	*4,130*	-	-	*4,130*
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,420	(1,516)	-	(1)	1,903
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**16,449**	**6,426**	**-**	**(15)**	**22,860**
2. stadija					
Aizdevumi klientiem	5,568	(1,510)	-	-	4,058
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	172	(130)	-	(1)	41
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**5,740**	**(1,640)**	**-**	**(1)**	**4,099**
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	38,785	10,564	(11,756)	(1,873)	35,720
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	558	(391)	-	-	167
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**39,343**	**10,173**	**(11,756)**	**(1,873)**	**35,887**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**61,532**	**14,959**	**(11,756)**	**(1,889)**	**62,846**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*116*				*135*

	Banka, tūkst. eiro				
	Sākuma atlikums 01/01/2021	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Norakstītas rezerves**	**Citas korekcijas**	**Slēguma atlikums 31/12/2021**
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	104	(12)	-	1	93
Parāda vērtspapīri	1,127	799	-	1	1,927
Aizdevumi klientiem	17,384	5,818	-	(18)	23,184
Ieskaitot papildu uzkrājumus (3. pielikuma ff. punkts)	*3,233*	*(1,802)*	-	-	*1,431*
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,825	1,499	-	1	3,325
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**20,440**	**8,104**	**-**	**(15)**	**28,529**
2. stadija					
Aizdevumi klientiem	3,901	4,972	-	-	8,873
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	41	317	-	-	358
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**3,942**	**5,289**	**-**	**-**	**9,231**
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	34,475	2,105	(5,754)	1,718	32,544
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	167	(69)	-	-	98
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**34,642**	**2,036**	**(5,754)**	**1,718**	**32,642**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**59,024**	**15,429**	**(5,754)**	**1,703**	**70,402**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*81*				*97*

	Banka, tūkst. eiro				
	Sākuma atlikums 01/01/2020	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Norakstītas rezerves**	**Citas korekcijas**	**Slēguma atlikums 31/12/2020**
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	97	16	-	(9)	104
Parāda vērtspapīri	484	644	-	(1)	1,127
Aizdevumi klientiem	10,543	6,842	-	(1)	17,384
Ieskaitot papildu uzkrājumus (3. pielikuma ff. punkts)	-	*3,233*	-	-	*3,233*
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,378	(1,551)	-	(2)	1,825
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**14,502**	**5,951**	**-**	**(13)**	**20,440**
2. stadija					
Parāda vērtspapīri	-				-
Aizdevumi klientiem	5,184	(1,283)	-	-	3,901
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	172	(130)	-	(1)	41
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**5,356**	**(1,413)**	**-**	**(1)**	**3,942**
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	36,616	11,449	(11,737)	(1,853)	34,475
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	558	(392)	-	1	167
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**37,174**	**11,057**	**(11,737)**	**(1,852)**	**34,642**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**57,032**	**15,595**	**(11,737)**	**(1,866)**	**59,024**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*42*				*81*

12. PIELIKUMS CITI UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no ieguldījumu meitas sabiedrībās, pamatlīdzekļos, nemateriālos aktīvos un citos aktīvos vērtības samazinājuma

	Koncerns, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2021	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Norakstīts un citas korekcijas**	**Slēguma atlikums 31/12/2021**
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (*20. pielikums*)	353	-	-	353
Pārējie aktīvi	1,433	198	(89)	1,542
Ne-ECL uzkrājumi	100	-	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	**1,886**	**198**	**(89)**	**1,995**

	Koncerns, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2020
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (*20. pielikums*)	113	263	(23)	353
Pārējie aktīvi	976	743	(286)	1,433
Ne-ECL uzkrājumi	-	100	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	**1,089**	**1,106**	**(309)**	**1,886**

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2021
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (*20. pielikums*)	342	-	-	342
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	24,177	(1,140)	(114)	22,923
Pārējie aktīvi	1,350	199	(82)	1,467
Ne-ECL uzkrājumi	100	-	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	**25,969**	**(941)**	**(196)**	**24,832**

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2020
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (*20. pielikums*)	-	342	-	342
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	37,196	(12,970)	(49)	24,177
Pārējie aktīvi	689	723	(62)	1,350
Ne-ECL uzkrājumi	-	100	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	**37,885**	**(11,805)**	**(111)**	**25,969**

Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*).

13. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	971	388	318	117
Atliktais nodoklis	626	(82)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	**1,597**	**306**	**318**	**117**

Latvijā un Igaunijā uzņēmumu ienākuma nodoklis (UIN) ir jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta. Tāpēc atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%. Efektīvā nodokļu likme Koncernam un Bankai Latvijā un Igaunijā bija tuvu 0%. Izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta iepriekšējā nodokļu režīma laikā, Latvijā nerodas papildu UIN izdevumi (Bankai 81.8 miljoni eiro), un šīm tiesībām nav noilguma. Dividenžu izmaksai Latvijā no peļņas, kas gūta pašlaik spēkā esošajā nodokļu režīmā, tiek piemērots 20% UIN, kas tiek aprēķināts kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas. Citās jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, peļņa tiek aplikta ar nodokli atzīšanas brīdī. Efektīvā nodokļa likme Lietuvā bija mazāka par 10% galvenokārt tāpēc, ka pozitīvu ietekmi radīja tas, ka tika pārskatītas aplēses attiecībā uz atzīstamajiem neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem. Kopumā gandrīz visi Koncerna un Bankas uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi pārskata periodā ir attiecināmi uz darbību Lietuvā. Pārskata perioda datumā daļa no Koncerna un Bankas neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīti atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārliecība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa noteiktās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai segtu uzkrātos nodokļu zaudējumus. Lielāko daļu no atzītā atliktā nodokļa aktīva veido neizmantotie pārnesamie nodokļu zaudējumi Lietuvā.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Atliktā nodokļa aktīvi	2,676	2,387	2,179	2,179
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,927	885	871	878
Nodokļu aktīvi	**4,603**	**3,272**	**3,050**	**3,057**
Atliktā nodokļa saistības	(376)	(464)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(197)	(213)	(189)	(115)
Nodokļu saistības	**(573)**	**(677)**	**(189)**	**(115)**

Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības 0.4 miljonu eiro apmērā, jo Igaunijā ir paredzēts izmaksāt dividendes uz Latviju. Izmaksas brīdī tās būs apliekamas ar nodokli.

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
Pārskata perioda sākumā	1,923	1,753	2,179	2,179
SIA "UniCredit Leasing" integrācija	914	-	-	-
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(626)	82	-	-
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	89	88	-	-
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	**2,300**	**1,923**	**2,179**	**2,179**

	Koncerns, Tūkst. eiro				
	Sākuma atlikumi 31/12/2020	SIA "UniCredit Leasing" integrācija	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Beigu atlikumi 31.12.2021
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	405	117	-	(79)	443
Atzītie neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	1,978	-	-	(192)	1,786
Iegādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	-	797	-	(349)	448
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	(375)	-	-	-	(375)
Citi posteņi, neto	(85)	-	89	(6)	(2)
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	**1,923**	**914**	**89**	**(626)**	**2,300**

	Banka, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 31.12.2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31.12.2021
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	332	61	-	393
Atzītie neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	1,847	(61)	-	1,786
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	**2,179**	**-**	**-**	**2,179**

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	56,642	3,914	29,961	(4,644)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	**11,328**	**783**	**5,992**	**(929)**
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(9,216)	4	(4,939)	1,517
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	(900)	(518)	(255)	(147)
Neapliekamie ienākumi	(2,384)	(707)	(295)	(247)
Neatskaitāmās izmaksas	1,715	930	286	112
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	-	-	-	-
Citas nodokļu atšķirības, neto (t.sk. izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā)	1,054	(186)	(471)	(189)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	**1,597**	**306**	**318**	**117**

Daļa no Koncerna neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīti atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārliecība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa konkrētās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai varētu nodokļu zaudējumus izmantot. Atzītā apjoma aplēse ir balstīta uz saprātīgi ticamu trīs gadu prognozi par attiecīgās meitas sabiedrības spēju izmantot nodokļu zaudējumus. Lielāko daļu no atzītā atliktā nodokļa aktīva veido neizmantotie pārnesamie nodokļu zaudējumi Lietuvā.

14. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Skaidra nauda	39,942	37,810	39,942	37,810
Prasības pret Latvijas Banku	234,860	1,016,446	234,860	1,016,446
Prasības pret citām centrālajām bankām	96,223	92,350	86,824	76,752
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	**371,025**	**1,146,606**	**361,626**	**1,131,008**

Kredītiestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam centrālajā bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Līdzīgas prasības attiecas arī uz finansējumu, ko piesaista Bankas meitas sabiedrība Šveicē. Pārskata periodā Koncerna bankas bija izpildījušas šīs prasības. Prasības pret citām centrālajām bankām ietver prasības pret centrālajām bankām Lietuvā, Šveicē un Igaunijā. Pārskata periodā prasības pret centrālajām bankām nebija kavētas.

15. 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	Amortizē-tajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizē-tajā 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**
Ieskaitot valdību parādzīmes	*217,119*	*1,096,043*	*1,313,162*	*197,816*	*1,036,342*	*1,234,158*
Ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus	*35,606*	*163,270*	*198,876*	*79,665*	*176,665*	*256,330*
Ieskaitot 1.stadijā klasificētus	*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	Amortizē-tajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizē-tajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
Ieguldījumu 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 kredītreitingu, kas ir zemāks par BBB, galvenokārt ir emitējuši uzņēmumi. Banka šādus vērtspapīrus ir iegādājusies vai atsevišķos gadījumos strukturējusi kā alternatīvu standarta aizdevuma darījumiem. Izsniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2021			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 un fondi	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 un fondi	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. Pārskata perioda beigās kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā "Citas valstis", ir mazāka par 10% no regulatīvā kapitāla.

16. 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	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau-dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI			1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI		
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 kredītekspozīcija	**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 miljons eiro (2020. gadā: 0 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.2 miljoni eiro (2020. gadā: 0 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 27. 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 un POCI			1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI		
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 kredītekspozīcija	**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.

17. PIELIKUMS NOMAS

Finanšu noma (aizdevumu klientiem sastāvā) sadalījumā pa finansēto aktīvu veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Transportlīdzekļi	719,261	156,895	-	-
Ražošanas iekārtas	129,037	30,051	-	-
Rūpnieciskās, biroja un citas iekārtas	151,445	11,219	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	**999,743**	**198,165**	**-**	**-**
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(16,747)	(3,527)	-	-
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību neto tagadnes vērtība	**982,996**	**194,638**	**-**	**-**

Bruto ieguldījumu finanšu nomā salīdzinājums ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
viena gada laikā	314,036	77,812	-	-
divu gadu laikā	268,991	57,115	-	-
trīs gadu laikā	221,304	42,568	-	-
četru gadu laikā	147,375	24,057	-	-
piecu gadu laikā	97,397	12,642	-	-
pēc pieciem gadiem	15,041	311	-	
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	**1,064,144**	**214,505**	**-**	**-**
Vēl negūtie finanšu ienākumi, kas saņemami:				
viena gada laikā	(27,366)	(6,557)	-	-
divu gadu laikā	(18,228)	(4,902)	-	-
trīs gadu laikā	(11,011)	(3,050)	-	-
četru gadu laikā	(5,609)	(1,394)	-	-
piecu gadu laikā	(1,767)	(432)	-	-
pēc pieciem gadiem	(420)	(5)	-	-
Kopā	**(64,401)**	**(16,340)**	**-**	**-**
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība, kas saņemami:				
viena gada laikā	286,670	71,255	-	-
divu gadu laikā	250,763	52,213	-	-
trīs gadu laikā	210,293	39,518	-	-
četru gadu laikā	141,766	22,663	-	-
piecu gadu laikā	95,630	12,210	-	-
pēc pieciem gadiem	14,621	306	-	-
Kopā	**999,743**	**198,165**	**-**	**-**

18. 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			
	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	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**
No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi	*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 „CBL Asset Management". 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 ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Banka, tūkst. eiro							
	31/12/2021				31/12/2020			
	Ieguldī-jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	Ieguldī-jumu 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**

19. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS 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 asociētajās 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 asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	*279*	*274*
Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās	*99,731*	*70,660*

UniCredit līzinga darbības Baltijas valstīs iegāde

2019. gadā AS „Citadele banka" noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzinga 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 līzinga 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 līzinga meitas sabiedrība ir viens no vadošajiem tirgus spēlētājiem Baltijas valstīs, kuram ir vairāk nekā 20 gadu pieredze līzinga pakalpojumu jomā, nomas un kura ir uzskatāmi apliecinājusi spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Pēc iegādes darījuma Citadeles kopējais līzinga portfelis pārsniedz 1 miljardu eiro, tādējādi radot pamatu spēcīgākam līzinga 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 piemērota uzņēmējdarbības apvienošanas iegādes uzskaite. 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 apgrūtinošo līgumu patiesās vērtības novērtējumu, lielākā patiesās vērtības korekcija tika attiecināta uz kredītportfeli, kas bija galvenais iegādātās sabiedrības aktīvs. Galvenie pieņēmumi patiesās vērtības aplēsei bija uzkrājumu apjoms un sagaidāmā atdeve iegādātajam kredītu portfelim. Patiesās vērtības korekcija, kas tika veikta attiecībā 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. Papildu korekcijai saistībā ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās, iegādātā portfeļa patiesā vērtība bija zemāka par tā uzskaites vērtību iegādes datumā arī tāpēc, ka vidējā nepieciešamā atdeves likme pārsniedza faktisko efektīvo procentu likmi.

Svarīgākie līgumi, ar klientiem saistīti nemateriālie aktīvi un pārņemtās saistības tika analizētas detalizēti, it īpaši klientu lojalitāte, iegādātā klientu portfeļa sakritība 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 pārņemtās saistības SIA „UniCredit Leasing" 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 atlīdzībai, kas izmaksāta iepriekšējam īpašniekam, darījumā nav atzīts ne ieguvums no izdevīga pirkuma, ne nemateriālā vērtība. Kopējā pirmās dienas naudas aizplūde, kas Koncernam radās iegādes rezultātā, bija 799 miljoni eiro, jo papildus samaksātajai atlīdzībai un iegūtajai naudai 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 naudā	(29,203)
Ieguvums no izdevīga pirkuma / (nemateriālā vērtība)	**-**

Izmaiņas ieguldījumos citās meitas sabiedrībās un to vērtībā

SIA “Hortus Land” tika likvidēta 2021. gada 27. septembrī, jo sabiedrība neveica komercdarbību. Tāpat arī Calenia Investments Limited tika likvidēta 2021. gada decembrī.

Pārskata periodā SIA „Citadele Factoring”, SIA „Citadeles moduļi” un SIA „Hortus Residential” vērtība tika pārskatīta. Uzkrājumi vērtības samazinājuma zaudējumiem no ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika kopumā samazināti par 1.1 miljonu eiro, jo bija uzlabojušās prognozes par nākotnes brīvajām naudas plūsmām, ko sadalīt SIA „Citadele Factoring” dalībniekiem, un bija uzlabojušies SIA „Hortus Residential” peļņas rādītāji, savukārt SIA „Citadeles moduļi” nākotnes izdevumi tika pārvērtēti, kā rezultātā tika konstatēta vērtības samazināšanās.

SIA „Citadele Factoring” 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 līzinga 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 nākotnē gūta uzņēmuma peļņa. Jutīguma scenāriji: ja diskonta likme būtu +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība mainītos par EUR -0.8/+0.9 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.2 miljoni eiro), ja neto peļņa būtu +/-10%, tad uzskaites vērtība mainītos par +/-1.3 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.4 miljoni eiro).

Uzskaites vērtība ieguldījumam SIA „Citadeles moduļi” ir aplēsta kā atlikusī vērtība no sabiedrības aktīviem (pārsvarā nauda), atņemot visas sabiedrības 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.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro 31/12/2021	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro 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, Viļņa, 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, Dzirnavu 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 perioda laikā SIA „Citadele Līzings un Faktorings” tika pārsaukta par SIA „Citadele Factoring”, UAB „Citadele faktoringas ir lizingas” tika pārsaukta par UAB „Citadele Factoring”, bet OU „Citadele Leasing & Factoring” – 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 – līzinga 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 audits ir pabeigts. Atbilstoši vietējam regulējumam tiek sagatavoti un tiks iesniegti slēguma pārskati, un tad likumā noteiktajā laikā tiek gaidīta formāla lēmuma par likvidāciju izsniegšana.

20. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Transportlīdzekļi	7,653	144	58	98
Lietošanas tiesību aktīvi	6,774	7,360	6,522	8,881
IT un cits aprīkojums	4,409	3,368	3,308	3,329
Nomātā īpašuma uzlabojumi	1,318	1,194	1,318	1,194
Zeme un ēkas	290	864	290	641
Kopā pamatlīdzekļi	**20,444**	**12,930**	**11,496**	**14,143**
Datorprogrammas	7,088	5,042	4,995	4,923
Pārējie nemateriālie ieguldījumi	163	127	107	127
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	1,311	812	981	782
Kopā nemateriālie ieguldījumi	**8,562**	**5,981**	**6,083**	**5,832**
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	**29,006**	**18,911**	**17,579**	**19,975**

2020. gadā Koncerna Latvijas centrālā biroja ēka ar uzskaites vērtību 36.8 miljoni eiro tika pārdota Lords LB Baltic Green Fund (V). Tā kā uz atsevišķām ēkas daļām var attiecināt atgriezeniskās nomas darījuma nosacījumus, daļu no pārdošanas rezultātā gūtajiem ienākumiem ir jāuzkrāj. Atliktā peļņa no pārdošanas 1.7 miljoni eiro tiek atzīta aplēstā atgriezeniskās nomas perioda laikā kā atgriezeniskās nomas lietošanas tiesību aktīva nolietojuma izdevumu samazinājums. Kopējā 2020. gada peļņa bija 18.4 miljoni eiro, no kuriem pārdošanas brīdī kā Koncerna peļņa tika atzīti 16.7 miljoni eiro. Peļņas atliktā daļa ir attiecināta uz atgriezeniskās nomas lietošanas tiesību aktīvu. Lēmums par ēkas pārdošanu tika pieņemts, izvērtējot Koncerna nākotnē sagaidāmās vajadzībās pēc biroja telpām, vairāku potenciālo pircēju izteiktos piedāvājumus un apzinoties, ka biroja telpu izmantošanas dinamika mainās. Pirms pārdošanas darījuma ēkas daļa, kas atradās pašu lietošanā, Koncerna uzskaitē tika pārklasificēta par zemi un ēkām, bet atlikušā daļa – par ieguldījuma īpašumu (turēti ar mērķi gūt nomas maksas ienākumus vai sagaidīt vērtības pieaugumu). 2020. gadā tika pārdota Koncerna Lietuvas centrālā biroja ēka ar uzskaites vērtību 36.8 miljoni eiro. No pārdošanas darījuma tika atzīta peļņa 0.8 miljonu eiro apmērā.

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport līdzekļi	Lietošanas tiesību aktīvi	Ieguldījumu īpašumi	IT un cits aprīkojums	Datorprogrammas	Pārējie nemateriāli e ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība									
2019. gada 31. decembrī	**1,168**	**53,086**	**762**	**3,087**	**18,273**	**23,244**	**24,754**	**351**	**124,725**
Iegādāti	813	4	9	8,901	-	1,149	2,522	3	13,401
Atsavināts un norakstīts	(62)	(51,424)	(228)	(4,628)	(18,273)	(9,245)	-	(50)	(83,910)
2020. gada 31. decembrī	**1,919**	**1,666**	**543**	**7,360**	**-**	**15,148**	**27,276**	**304**	**54,216**
Iegādāti	634	13	11,371	5,703	-	3,828	6,146	124	27,819
Atsavināts un norakstīts	(275)	(650)	(1,592)	(6,289)	-	(2,501)	(128)	(71)	(11,506)
2021. gada 31. decembrī	**2,278**	**1,029**	**10,322**	**6,774**	**-**	**16,475**	**33,294**	**357**	**70,529**
Uzkrātais nolietojums									
2019. gada 31. decembrī	**505**	**21,778**	**519**	**-**	**7,751**	**19,118**	**20,142**	**202**	**70,015**
Aprēķināts pārskata periodā	277	1,982	87	1,989	124	1,469	2,092	24	8,044
Atsavināts	(57)	(23,300)	(207)	(1,989)	(7,875)	(8,818)	-	(49)	(42,295)
2020. gada 31. decembrī	**725**	**460**	**399**	**-**	**-**	**11,769**	**22,234**	**177**	**35,764**
Aprēķināts pārskata periodā	426	29	1,634	3,334	-	1,569	3,284	75	10,351
T.sk. operatīvajā nomā iekļauti aktīvi (8. pielikums)	-	-	*1,578*	-	-	-	-	-	*1,578*
Iegādāts	32		1,209	-		1,109	763	14	3,127
Atsavināts	(223)	(92)	(573)	(3,334)	-	(2,392)	(75)	(72)	(6,761)
2021. gada 31. decembrī	**960**	**397**	**2,669**	**-**	**-**	**12,055**	**26,206**	**194**	**42,481**
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas									
2019. gada 31. decembrī	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(113)**	**-**	**(113)**
Neto atcelšana un norakstīšana	-	(342)	-	-	-	(11)	113	-	(240)
2020. gada 31. decembrī	**-**	**(342)**	**-**	**-**	**-**	**(11)**	**-**	**-**	**(353)**
Neto atcelšana un norakstīšana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021. gada 31. decembrī	**-**	**(342)**	**-**	**-**	**-**	**(11)**	**-**	**-**	**(353)**
Neto uzskaites vērtība									
2019. gada 31. decembrī	**663**	**31,308**	**243**	**3,087**	**10,522**	**4,126**	**4,499**	**149**	**54,597**
2020. gada 31. decembrī	**1,194**	**864**	**144**	**7,360**	**-**	**3,368**	**5,042**	**127**	**18,099**
2020. gada 31. decembrī	**1,318**	**290**	**7,653**	**6,774**	**-**	**4,409**	**7,088**	**163**	**27,695**

Izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport līdzekļi	Lietošanas tiesību aktīvi	Ieguldījumu īpašumi	IT un cits aprīkojums	Datorprogrammas	Pārējie nemateriāli ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība									
2019. gada 31. decembrī	**1,040**	**4,006**	**553**	**10,811**	**-**	**15,237**	**23,939**	**286**	**55,872**
Iegādāti	813	-	9	8,901	-	1,077	2,525	3	13,328
Atsavināts un norakstīts	(62)	(2,578)	(195)	(10,831)	-	(1,448)	-	(49)	(15,163)
2020. gada 31. decembrī	**1,791**	**1,428**	**367**	**8,881**	**-**	**14,866**	**26,464**	**240**	**54,037**
Iegādāti	539	13	-	1,368	-	1,293	2,632	-	5,845
Atsavināts un norakstīts	(52)	(412)	(123)	(3,727)	-	(1,919)	(52)	-	(6,285)
2021. gada 31. decembrī	**2,278**	**1,029**	**244**	**6,522**	**-**	**14,240**	**29,044**	**240**	**53,597**
Uzkrātais nolietojums									
2019. gada 31. decembrī	**397**	**1,051**	**392**	**-**	**-**	**11,576**	**19,555**	**140**	**33,111**
Aprēķināts pārskata periodā	257	35	57	4,003	-	1,329	1,986	21	7,688
Atsavināts	(57)	(641)	(180)	(4,003)	-	(1,368)	-	(48)	(6,297)
2020. gada 31. decembrī	**597**	**445**	**269**	**-**	**-**	**11,537**	**21,541**	**113**	**34,502**
Aprēķināts pārskata periodā	412	28	32	3,328	-	1,288	2,508	20	7,616
Atsavināts	(49)	(76)	(115)	(3,328)	-	(1,893)	-	-	(5,461)
2021. gada 31. decembrī	**960**	**397**	**186**	**-**	**-**	**10,932**	**24,049**	**133**	**36,657**
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas									
2019. gada 31. decembrī	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Neto atcelšana un norakstīšana	-	(342)	-	-	-	-	-	-	(342)
2020. gada 31. decembrī	**-**	**(342)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(342)**
Neto atcelšana un norakstīšana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021. gada 31. decembrī	**-**	**(342)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(342)**
Neto uzskaites vērtība									
2019. gada 31. decembrī	**643**	**2,955**	**161**	**10,811**	**-**	**3,661**	**4,384**	**146**	**22,761**
2020. gada 31. decembrī	**1,194**	**641**	**98**	**8,881**	**-**	**3,329**	**4,923**	**127**	**19,193**
2020. gada 31. decembrī	**1,318**	**290**	**58**	**6,522**	**-**	**3,308**	**4,995**	**107**	**16,598**

21. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Nauda ceļā	19,474	10,383	19,424	10,383
Pārņemti aktīvi	2,118	3,945	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi (termiņš iestājas pēc mazāk nekā 12 mēnešiem kopš perioda beigām)	10,629	6,719	6,062	2,719
Pārējie aktīvi	8,438	5,414	4,893	4,603
Kopā pārējie aktīvi, bruto	**40,659**	**26,461**	**30,379**	**17,705**
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(1,542)	(1,433)	(1,467)	(1,350)
Kopā pārējie aktīvi, neto	**39,117**	**25,028**	**28,912**	**16,355**

2021. un 2020. gada 31. decembrī lielākā daļa no vērtības samazinājuma uzkrājumiem pārējiem aktīviem attiecas uz kavētu parāda piedziņas izdevumu kompensāciju, kuras neto uzskaites vērtība ir nulle. 2021. gada 31. decembrī pārējo aktīvu ar kavētie maksājumiem, bet bez vērtības samazinājuma, uzskaites vērtība bija nulle (2020. gadā: nulle).

Laiku pa laikam, ja klients nespēj citādi pildīt savas maksājumu saistības un citi kredīta atgūšanas veidi izrādījušies neveiksmīgi, Koncerns mēdz pārņemt no klientiem aktīvus, kas izsniegtajiem kredītiem kalpojuši kā nodrošinājums. Šādi aktīvi tiek klasificēti kā krājumi, un tos ir paredzēts pārdot īsā laikā. 2021. gada 31. decembrī nekustamo īpašumu veido 2.1 miljons pārņemto aktīvu (2020. gadā: 3.8 miljoni eiro). Kopējā neto uzskaites vērtība ķīlām, kas pārņemtas pārskata gada laikā un kas joprojām tiek turētas pārskata perioda beigās, ir 0.2 miljoni eiro (2020. gadā: 0.5 miljoni eiro). Citas perioda beigās uzskaitē esošās pārņemtās ķīlas ir iegūtas agrākos periodos.

Pārņemtie aktīvi, kas ietilpst vadības plānā, kas paredz šo aktīvu pārdošanu viena gada laikā pēc klasifikācijas datuma, ir klasificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi.

22. 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 finansējums tika palielināts par 40 miljoniem eiro. Sākot ar 2020. gada 24. jūniju, pamata procentu likme par TLTRO-III aizņēmumu ir -0.5%. Procentu likme ir piesaistīta atsauces likmei, kura nākotnē var mainīties. Bankām, kas izpilda ECB kreditēšanas nosacījumus, kurus Citadele izpildīja atsauces periodos 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 par procentu ienākumiem. Atlikums ir uzskatāms par ieguvumu, ko rada procentu likme, kas ir zemāka par tirgus likmi, un to atzīst pārējo ienākumu sastāvā kā atbalstu vai kompensāciju par obligāto prasību izpildi un klientu vajadzību apmierināšanu.

Tā kā atsauces periodā Citadele izpildīja noteiktās aizdevumu izsniegšanas prasības un tai tiek piešķirta procentu likmi -1.0% nevis -0.5%, pārskata periodā tika atzīti papildu procentu ienākumi 0.7 miljonu eiro apmērā un 2.7 miljoni eiro tika atzīti kā atbalsts par valdības noteikto prasību izpildi.

23. 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**
Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības	*25,772*	*21,629*	-	-

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

24. 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**

Abas parādzīmju emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 33. pielikumā (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Subordinēto parādzīmju izpirkšana

2021. gada decembra sākumā pēc visu nepieciešamo regulatoru apstiprinājumu saņemšanas, AS „Citadele banka” pirms termiņa dzēsa subordinēto parādzīmju saistības (LV0000802221) 40 miljonu eiro vērtībā. Pirmstermiņa dzēšanas tiesības tika izmantotas, lai uzturētu efektīvu Citadele koncerna otrā līmeņa kapitāla struktūru.

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju emisija

2021. gada 17. novembrī AS „Citadele banka” veica 200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju emisiju (XS2393742122). Parādzīmju dzēšanas termiņš ir pieci gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc četriem gadiem. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL). Parādzīmes tika piedāvātas institucionālajiem investoriem. 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. Parādzīmes tika emitētas ar 185 bāzes punktu uzcenojumu virs attiecīgā termiņa fiksētās eiro procentu likmes. Parādzīmju kupona likme tika noteikta 1.625% apmērā. Parādzīmes tiek kotētas Euronext Dublinā un Nasdaq Rīga. Emisijas brīdī Moody’s parādzīmēm bija piešķīris reitingu Baa3.

2021. gada 10. decembrī AS „Citadele banka” veica 40 miljonu eiro subordinēto parādzīmju emisiju (LV0000880102). Līdzekļi tika piesaistīti vietējā Baltijas finanšu tirgū tādējādi sniedzot ieguldījumu Baltijas finanšu tirgus attīstībā. Parādzīmju dzēšanas termiņš ir desmit gadi, ar iespēju tās dzēst pēc pieciem gadiem. Parādzīmes ir emitētas ar fiksētu procentu likmi 5% gadā. Šīs emisijas mērķis bija vēl vairāk uzlabot Citadeles pašu kapitāla un minimālās kapitāla prasības, kā arī pārfinansēt atlikušās subordinētās parādzīmes, kas emitētas 2016. gadā. Citadeles mērķis ir nostiprināt bankas kapitāla pozīciju un veicināt bankas pastāvīgo izaugsmes stratēģiju, nodrošinot aktīvu kredīta izsniegšanu maziem un vidēja izmēra uzņēmumiem. Nenodrošinātās subordinētās pavadzīmes tika piedāvātas institucionālajiem un privātajiem investoriem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī institucionālajiem investoriem, kuri ir EEZ dalībvalsts rezidenti. No kopējā pasūtījumu portfeļa 52% tika saņemti no Latvijas investoriem, 20% no Lietuvas, 19% no Igaunijas un 9% no citu Eiropas valstu investoriem.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datum

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%

25. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves	41,492	30,940	-	-
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana	118	93	-	-
Tehniskās rezerves – pārējā apdrošināšana	48	55	-	-
IBNR, RBNS un citas rezerves	19	42	-	-
Maksājumi līzinga piegādātājiem	19,155	-	-	-
Ar darbiniekiem saistīti uzkrātie izdevumi	12,218	6,498	8,640	6,342
Citi uzkrātie izdevumi	8,348	7,836	5,417	5,006
Nomas saistības	7,614	8,769	6,529	8,699
Regulatīvās maksas un līdzīgi uzkrātie izdevumi	1,876	2,182	1,876	2,182
Pārējās saistības	9,359	7,783	3,014	4,774
Pārējās saistības kopā	**100,247**	**64,198**	**25,476**	**27,003**

Apdrošināšanas saistības galvenokārt veido noteikta labuma anuitātes pensiju produktu, kurus klientiem pārdod AAS „CBL Life”, nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība. Anuitātes pensijas produktiem ir noteikti nosacījumi, noteikumi un ierobežojumi. Aplēstās naudas plūsmas ir atkarīgas no dzīves ilguma pieņēmumiem un noteikta labuma maksājumu struktūras. Lielākajai daļai noteikta labuma maksājumu termiņš ir mazāks par pieciem gadiem.

26. 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 daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai darbiniekiem kā akciju opcijas. 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. Safra
[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 opciju, kas iepriekš bija piešķirtas Bankas darbiniekiem, bija garantētas. Visas opcijas tika realizētas piešķiršanas datumā, un 302,732 no tām realizēja Bankas Valdes locekļi.

Peļņa par akciju

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

	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)**

27. 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
Iespējamās saistības pret kredītiestādēm	11,930	1,434	11,930	1,434
Iespējamās saistības kopā	**34,265**	**23,903**	**38,863**	**23,246**
Uzkrājumi kredītriskam	(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	344	396	-	-
Finanšu saistības kopā	**387,943**	**261,050**	**431,065**	**276,089**
Uzkrājumi finanšu saistībām	(3,605)	(1,969)	(3,552)	(1,891)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	**384,338**	**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 kreditēšanas saistības un neizmantotās kredītlīnijas Koncerns var bez iepriekšēja brīdinājuma atcelt jebkurā laikā vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kreditēšanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītspējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021		31/12/2020	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	278,049	253,819	3,989	(614)	1,152	(4,124)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	12,842	24,661	314	(125)	322	(337)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	**290,891**	**278,480**	**4,303**	**(739)**	**1,474**	**(4,461)**
Atvasinātie finanšu instrumenti	**290,891**	**278,480**	**4,303**	**(739)**	**1,474**	**(4,461)**

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021		31/12/2020	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	278,049	253,819	3,989	(614)	1,152	(4,124)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	12,842	24,661	314	(125)	322	(337)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	**290,891**	**278,480**	**4,303**	**(739)**	**1,474**	**(4,461)**
Atvasinātie finanšu instrumenti	**290,891**	**278,480**	**4,303**	**(739)**	**1,474**	**(4,461)**

Koncernā esošās bankas izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas, kas cita starpā rodas arī saistībā ar atvasinātajiem ārvalstu valūtas maiņas līgumiem, kas noslēgti ar banku klientiem. Pirms jauna atvasināta ārvalstu valūtas maiņas līguma noslēgšanas ar kādu privātpersonu vai uzņēmumu, Koncerna uzņēmumi novērtē darījuma partnera spēju pildīt attiecīgā līguma nosacījumus. 2021. gada 31. decembrī 2% (2020. gadā: 29%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības atvasinātajiem aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm un finanšu iestādēm. 2021. gada 31. decembrī neviens (2020. gadā: nulle) no debitoru parādiem saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

28. 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:				
Komercsabiedrību 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 nekā 100 miljoniem eiro. Lai palielinātu pārvaldības efektivitāti, augstākminētie PNB pensiju ieguldījumu plāni 2021. gadā tika apvienoti ar esošajiem CBL pensiju ieguldījumu plāniem. Koncerns ir atzinis pārvaldes tiesību aktīvu samaksātās atlīdzības apmērā, kas tiks amortizēts izdevumu sastāvā proporcionāli iegādātā aktīva paredzamajām pārvaldības ienākumu plūsmām.

29. PIELIKUMS IEĶĪLĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	353	1,802	-	1,470
Parāda vērtspapīri	526,755	461,670	524,996	459,965
Aizdevumi klientiem un pārējie aktīvi	7,558	9,374	7,558	9,374
Kopā ieķīlātie finanšu aktīvi	**534,666**	**472,846**	**532,554**	**470,809**
Kopā ar ieķīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	**475,810**	**438,833**	**475,810**	**438,833**

Šo nodrošinājumu summu veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā. Pārskata perioda beigās būtiska daļa no ķīlas ir izvietota Latvijas Bankā kā nodrošinājums 480 miljonu eiro finansējumam ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Detalizēta informācija par saņemto TLTRO-III finansējumu ir sniegta 22. pielikumā (*Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi*).

30. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	371,025	1,146,606	361,626	1,131,008
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	36,743	31,018	13,710	20,019
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(3,425)	(1,074)	(11,670)	(2,830)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	**404,343**	**1,176,550**	**363,666**	**1,148,197**

31. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

Kase un prasības pret centrālajām bankām

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

Prasības pret kredītiestādēm un kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

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

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Ja visas Bankas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 21.1 miljonu eiro (2020. gadā: par 16.4 miljoniem eiro).

Parāda vērtspapīri

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

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

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

Kapitāla instrumenti iekļauj arī Visa Inc. priekšrocību C akcijas, kas novērtēta, balstoties uz darījuma atlīdzību, kuras apjoms ir atkarīgs no nākotnes notikumiem. Novērtējums ir atkarīgs no valūtu maiņas kursa, Visa Inc. akciju cenas un priekšrocību akciju konvertēšanas likmes, kā arī no likviditātes diskonta. Šis instruments ir klasificēts 3. stadijā. Ja piemērotais likviditātes diskonts samazinātos par 1000bp, aplēstā patiesā vērtība 2021. gada 31. decembrī palielinātos par 0.4 miljoniem eiro (2020. gadā: 0.4 miljoni eiro).

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Klientu noguldījumi

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

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, nepakārtoto nedzīvības apdrošināšanas depozītu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.03 miljoniem eiro (2020. gadā: 0.10 miljoniem eiro).

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās efektīvās depozītu likmes. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par+/-50bp, noguldījumu portfeļa patiesā vērtība samazinātos par -71/+68 tūkstošiem eiro.

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

Emitētie parāda vērtspapīri

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

Patiesās vērtības hierarhija

Tirgus cenas (1. līmenis)
Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati (2. līmenis)
Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati. Atsevišķos gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi.

Vērtēšanas paņēmiens – tirgū nenovērojami ievades dati (3. līmenis)
Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2021. gada 31. decembrī

			Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	340,701	340,701	257,464	83,237	-
Kapitāla instrumenti	1,279	1,279	-	-	1,279
Citi finanšu instrumenti	42,032	42,032	42,032	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,303	4,303	-	4,303	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	371,025	371,025	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	58,742	58,742	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,461,019	1,463,194	1,304,631	139,075	19,488
Aizdevumi klientiem	2,701,509	2,712,632	-	-	2,712,632
Kopā aktīvi	**4,980,610**	**4,993,908**	**1,604,127**	**226,615**	**2,733,399**
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	739	739	-	739	-
Klientu noguldījumi	39,745	39,745	25,772	-	13,973
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	479,235	479,235	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,774,118	3,775,140	-	-	3,775,140
Emitētās parādzīmes	258,895	259,344	-	259,344	-
Kopā saistības	**4,552,732**	**4,554,203**	**25,772**	**260,083**	**3,789,113**

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī

			Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	376,974	376,974	376,974	-	-
Kapitāla instrumenti	4,764	4,764	-	3,516	1,248
Citi finanšu instrumenti	43,343	43,343	43,343	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	1,474	-	1,474	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,146,606	1,146,606	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	51,287	51,287	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,383,216	1,400,002	1,389,587	-	10,415
Aizdevumi klientiem	1,541,223	1,561,421	-	-	1,561,421
Kopā aktīvi	**4,548,887**	**4,585,871**	**1,809,904**	**4,990**	**1,573,084**
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	4,461	-	4,461	-
Klientu noguldījumi	36,010	36,010	21,629	-	14,381
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	449,991	449,991	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,635,380	3,638,069	-	-	3,638,069
Emitētās parādzīmes	60,080	61,775	-	61,775	-
Kopā saistības	**4,185,922**	**4,190,306**	**21,629**	**66,236**	**3,652,450**

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2021. gada 31. decembrī

			Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	233,166	233,166	161,592	71,574	-
Kapitāla instrumenti	1,279	1,279	-	-	1,279
Citi finanšu instrumenti	7,400	7,400	7,400	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,303	4,303	-	4,303	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	361,626	361,626	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	35,693	35,693	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,419,142	1,420,473	1,269,110	131,875	19,488
Aizdevumi klientiem	2,609,713	2,620,836	-	-	2,620,836
Kopā aktīvi	**4,672,322**	**4,684,776**	**1,438,102**	**207,752**	**2,641,603**
Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti	739	739	-	739	-
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	499,628	499,628	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,665,524	3,666,588	-	-	3,666,588
Emitētās parādzīmes	258,895	259,344	-	259,344	-
Kopā saistības	**4,424,786**	**4,426,299**	**-**	**260,083**	**3,666,588**

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī

			Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	224,710	224,710	224,710	-	-
Kapitāla instrumenti	4,764	4,764	-	3,516	1,248
Citi finanšu instrumenti	13,834	13,834	13,834	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	1,474	-	1,474	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,131,008	1,131,008	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	40,289	40,289	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,338,965	1,353,890	1,343,475	-	10,415
Aizdevumi klientiem	1,518,313	1,538,511	-	-	1,538,511
Kopā aktīvi	**4,273,357**	**4,308,480**	**1,582,019**	**4,990**	**1,550,174**
Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	4,461	-	4,461	-
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	470,959	470,959	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,478,096	3,480,835	-	-	3,480,835
Emitētās parādzīmes	60,080	61,775	-	61,775	-
Kopā saistības	**4,013,596**	**4,018,030**	**-**	**66,236**	**3,480,835**

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

	Tūkst. eiro			
	12m 2021 Koncerns	**12m 2020 Koncerns**	**12m 2021 Banka**	**12m 2020 Banka**
Perioda sākumā, neto	**1,248**	**5,092**	**1,248**	**5,092**
Apvienotie ienākumi kopā				
Peļņa no pārvērtēšanas	*31*	*515*	*31*	*515*
Pārcelts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc nokārtošanas	-	*(3,359)*	-	*(3,359)*
Pārcelts uz asociētajām sabiedrībām, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	-	(1,000)	-	(1,000)
Perioda beigās, neto	**1,279**	**1,248**	**1,279**	**1,248**

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

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

	Tūkst. eiro	
	12m 2021 Koncerns	12m 2020 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	**14,381**	**12,984**
Saņemtās prēmijas	3,365	3,650
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(383)	(377)
Izmaksātās atlīdzības	(3,494)	(2,076)
Pārējie	94	215
Valūtas kursu svārstību ietekme	10	(15)
Atlikums perioda beigās	**13,973**	**14,381**

Gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 53 tūkstošu eiro apmērā (2020. gadā: -73 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas finanšu saistību patiesajā vērtībā 2021. gadā, kas ir attiecināmas uz izmaiņām patiesajā vērtībā novērtētu finanšu saistību kredītriskā, ir 63 tūkstoši eiro (2020. gadā: 101 tūkstotis eiro). Tā kā Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks, un tāpēc šajos finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

32. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PUSES

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna darbību, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radinieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējsabiedrības un Koncerna meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības. Koncerna sabiedrību un Bankas augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgās sabiedrības ir apvienoti vienā rindā. Visi darījumi ar saistītām pusēm tika veikti uz brīva tirgus nosacījumiem. Šajā pielikumā atlikumi un noteikumi uzrādīti tikai ar tādām Koncerna un Bankas saistītajām pusēm, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datumos.

Aktīvi un saistības no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto				
Aizdevumi klientiem un kredītiestādēm				
Vadība	293	302	130	267
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	974,089	202,328
Līdzdalība meitas sabiedrībās	-	-	76,808	46,482
Līdzdalība asociētās sabiedrībās	279	274	279	274
Pārējie aktīvi	12	-	126	61
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	6,215	100	216,401	38,153
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto	**6,799**	**676**	**1,267,833**	**287,565**
Saistības pret radniecīgām pusēm				
Klientu un kredītiestāžu noguldījumi				
Vadība	1,137	1,116	1,137	1,019
Konsolidētas meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības	1,376	-	52,773	48,634
Pārējās saistības (neskaitot nomas saistības) un uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	66	3	338	241
Saistības pret radniecīgām pusēm	**2,579**	**1,119**	**54,248**	**49,894**

2021. gada 31. decembrī konsolidētajām meitas sabiedrībām nebija aktīvu ar vērtības samazinājumu (2020. gadā: neviens). Atzītie sagaidāmie kredītzaudējumi no konsolidēto meitas sabiedrību kredītiem bez vērtības samazinājuma 2021. gada 31. decembrī ir 1.28 miljoni eiro (2020. gadā: 0.25 miljoni eiro).

2021. gadā par 1.03 miljoniem eiro tika palielināti uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem no konsolidētajām meitas sabiedrībām izsniegtiem kredītiem (2020. gadā: pieaugums 0.15 miljonu eiro apmērā). Pieaugums uzkrājumos sagaidāmajiem kredītzaudējumiem radās galvenokārt papildu izsniegto 771.8 miljonu eiro dēļ meitas sabiedrībām līzinga un faktoringa biznesa finansēšanai. Meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atgūstamība ir atkarīga no attiecīgo meitas sabiedrību komercdarbības rezultātiem. Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās*).

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
Procentu ienākumi				
Vadība	13	12	11	10
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	16,943	4,167
Procentu izdevumi				
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	(194)	(512)
Akcionāri (ERAB)	(683)	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	102	4	2,079	981
Komisijas naudas izdevumi	(5)	(2)	(5)	(4)
Neto finanšu ienākumi	2	-	2	4
Visi pārējie ienākumi	-	-	1,485	2,472
Administratīvie un citi izdevumi (neskaitot vadības atalgojumu, 9. pielikums)	(2,010)	(2,054)	(2,009)	(4,558)

Plašāku informāciju par vadības atlīdzību skatīt 9. pielikumā (*Personāla izdevumi*). Koncerna un Bankas administratīvie izdevumi galvenokārt ir maksājumi Koncerna sabiedrībām par īri un komunālajiem pakalpojumiem un maksa konsultāciju pakalpojumu līguma ietvaros. Banka ir noslēgusi konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC", kas paredz ikgadēju samaksu par Bankai sniegtiem pakalpojumiem 2,0 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir, piemēram, šādi – biznesa plāna izstrāde, stratēģiskā analīze, kapitāla sadale, konsultācijas riska jomā, darbības efektivitātes, personāla resursu pārvaldība un citi.

Iegādes datumā SIA "UniCredit Leasing" (2021. gadā pārdēvēta par SIA „Citadele Leasing") bija aizņēmums no Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (EBRD). Procentu izdevumi akcionāriem (ERAB) 2021. gadā ietver summas, kas samaksātas par ERAB aizņēmumu. Aizņemtās summas tika pilnībā atmaksātas EBRD 2021. gadā.

33. 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 zemus 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, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem ir īsumā raksturotas šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kreditēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītrisku pārvalda saskaņā ar Kredītriska vadības politiku. Kredītriska vadības mērķis ir panākt diversificētu aktīvu portfeli, kas rada peļņu atbilstoši uzņemtajam riska līmenim.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku direkcijas struktūrvienība. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādus faktorus kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvaru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktorus.

Pēc tam, kad ir izsniegts kredīts vai iegādāti fiksēta ienākuma vērtspapīri, klienta finanšu stāvokli un emitenta risku rādītājus, piemēram, izmaiņas kredītreitingā, regulāri uzrauga, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos. Kredītu uzraudzības procesa ietvaros tiek uzraudzīti debitora finanšu rezultāti, finanšu stāvoklis un naudas plūsmas, kredīta atmaksas disciplīna, kā arī novērtēta nodrošinājuma kvalitāte.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfeļa analīze ar mērķi novērtēt portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu, emitentu, kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu, kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sektoru kombinācijām, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem un atsevišķiem nodrošinājuma veidiem. Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Papildus kredītriskam, kas raksturīgs Koncerna kredītportfelim un fiksēta ienākuma vērtspapīru portfelim, Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam saistībā ar attiecībām ar citām kredītiestādēm, kuras tas uztur, lai varētu ātri un efektīvi apstrādāt klientu darījumus. Ekspozīcijas ar komercbankām un brokeru sabiedrībām Koncerns pārvalda, regulāri uzraugot šo iestāžu kredītreitingu, veicot to kredītriska profila padziļinātu izpēti un uzraugot individuālo ekspozīciju limitus, ko katram kontrahentam ir noteikusi Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejas (turpmāk tekstā – FTKRK). Koncerna ekspozīcijas ar pusēm, kas piedalās darījumos ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, ir saistītas ar tā darbībām likviditātes riska un kredītriska pārvaldības jomā. Koncerns izmanto atvasināto instrumentu īstermiņa kontraktus, kas nav pakļauti būtiskam kontrahentu riskam.

Nodrošinājuma vērtības attiecība pret kredīta summu

Kredītu nodrošinājuma patiesā vērtība ir atspoguļota atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums un citi kredīta uzlabojumi pārsniedz aktīva uzskaites vērtību (LTV < 100%), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV ≥ 100%).

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/12/2021				31/12/2020			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti un kredītlīnijas	1,359,310	3,245,902	238,794	49,592	1,002,584	2,177,093	248,113	89,905
Finanšu noma	343,779	552,683	639,085	465,446	193,985	338,448	654	625
Karšu aizdevumi	86	369	59,777	11	229	304	67,951	13,789
Faktorings	-	-	53,120	-	14,432	14,629	2,970	2,959
Pārējie kredīti	-	-	7,558	-	-	-	10,305	-
Kopā neto aizdevumi klientiem	**1,703,175**	**3,798,954**	**998,334**	**515,049**	**1,211,230**	**2,530,474**	**329,993**	**107,278**
Ieskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas	*43,244*	*179,787*	*12,039*	*8,388*	*14,141*	*36,158*	*5,787*	*3,406*

	Banka, tūkst. eiro							
	31/12/2021				31/12/2020			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti un kredītlīnijas	1,350,697	3,226,245	217,506	43,862	996,535	2,164,461	240,965	83,315
Karšu aizdevumi	86	369	59,777	11	229	304	67,951	13,789
Pārējie kredīti	-	-	7,558	-	-	-	10,305	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	1,003	1,155	973,086	-	-	-	202,328	1,206
Kopā neto aizdevumi klientiem	**1,351,786**	**3,227,769**	**1,257,927**	**43,873**	**996,764**	**2,164,765**	**521,549**	**98,310**
Ieskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas	*29,133*	*147,729*	*1,200*	*101*	*12,591*	*31,726*	*5,525*	*3,144*

Ķīlas vērtība tiek noteikta, izmantojot gan aplēsto nekustamā īpašuma patieso vērtību, gan citus ieķīlātos aktīvus. Procesā ir iekļautas arī valsts attīstības vai līdzīgu iestāžu izsniegtas kvalificētas augstas kvalitātes garantijas. Netiek ietvertas personīgas mājsaimniecību garantijas vai uzņēmumu, kuri nesniedz finanšu pakalpojumus, garantijas bez kredītreitinga. Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „Parasti kredīti un kredītlīnijas", ir nodrošināti ar ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi klientiem tiek piešķirti, izvērtējot viņu naudas plūsmas, un vairumā gadījumu nekāda ķīla netiek prasīta. Arī patēriņa kredīti, kas uzrādīti kā parasti kredīti, nav nodrošināti un tiek piešķirti, balstoties uz klienta kredītvērtējumu. Aizdevumiem Koncerna līzinga meitas sabiedrībām netiek pieprasīta oficiāla ķīla. Šis savstarpējais finansējums tiek izmantots, lai izsniegtu finanšu nomu klientiem. Meitas sabiedrības pilnībā ievēro Koncerna aizdevumu izsniegšanas vadlīnijas, izsniedzot aizdevumus klientiem. Finanšu nomas ekspozīcijas nodrošina nomātā īpašuma ķīla. Vairums faktoringa darījumu tiek noslēgti ar regresa nosacījumiem, un daudzus apdrošina uzticamas trešās puses. Apdrošināšanas segumu neuzskata par atbilstošu nodrošinājumu.

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 15. 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 miljoni eiro (2020. gadā: 6.7 miljoni eiro) un 23.6 miljoni eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2020. gadā: 21.4 miljoni eiro). 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 15. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm", kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis", iekļauj 23.6 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2020. gadā: 21.4 miljoni eiro).

	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

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

Finanšu instrumentu pozīcijas riska novērtēšanu un lēmumu par limitiem pieņemšanu Koncernā veic Koncerna ieguldījumu komiteja (GIK). GIK lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Bankas biznesa vienības un Bankas meitas uzņēmumi, kuriem ir tiesības uzņemties tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Tirgus riska pārvaldīšanai Koncerns katram būtiskam portfeļu veidam izstrādā investīciju vadlīnijas, kas cita starpā ierobežo jūtību pret procentu likmju izmaiņām, investīciju termiņu un kredītriska kvalitātes profilu, kā arī nosakot individuālus ierobežojumus emitentiem un finanšu instrumentiem, kas nodrošina, ka ierobežojuma apmēri ir cieši saistīti ar riska novērtējuma rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riskam, nosakot riska svērto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru un kredītreitingu profilam.

Ja tirgus cenas Koncerna ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos mainītos par 5%, Koncerna neto darbības rezultāts mainītos par 0.9 miljoniem eiro (2020. gadā: 1.3 miljoniem eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2020. gadā: 0.0 miljoni eiro), bet Bankas neto darbības rezultāts mainītos par 0.4 miljoniem eiro (2020. gadā: 0.9 miljoni eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2020. gadā: 0.0 miljoni eiro).

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar vispārēju procentu likmju izmaiņu iespējamu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna ienākumiem un ekonomisko vērtību.

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Koncerna iekšējo limitu sistēmu, uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietošanu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Bankas valdei atbild Risku direkcija.

Procentu likmju riska pārvaldību Koncerns īsteno, izmantojot procentu likmju riska jūtīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, jutīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un uz vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

Nākamā tabula atspoguļo ienesīguma līknes vienlaicīgas paralēlas izmaiņas par 100 bāzes punktiem ietekmi uz Koncerna un Bankas peļņu pirms nodokļiem (12 mēnešu laikā) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā. Scenārijos paredzēta procentu likmju „grīda" 0%, ja klienta aizdevuma līgumā paredzēts šāds nosacījums. Pieņemts, ka noguldījumu likmes nav zemākas par nulli. Koncerna rādītāji ir aplēsti, izmantojot uzņēmumus, kuri ir pakļauti ievērojamam procentu likmju riskam: AS "Citadele banka" un "Kaleido Privatbank" AG.

	31/12/2021, tūkst. eiro					
	Visas valūtas kopā		Tikai EUR		Tikai USD	
	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve
Banka						
Scenārijs +100 bāzes punkti	1,726	(8,219)	1,653	(6,360)	79	(1,425)
Scenārijs -100 bāzes punkti	3,556	8,645	3,934	6,669	(384)	1,513
Koncerns						
Scenārijs +100 bāzes punkti	5,119	(9,179)	5,093	(6,853)	21	(1,887)
Scenārijs -100 bāzes punkti	4,082	9,629	4,548	7,176	(460)	1,987

	31/12/2020, tūkst. eiro					
	Visas valūtas kopā		Tikai EUR		Tikai USD	
	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve
Banka						
Scenārijs +100 bāzes punkti	1,077	(7,152)	793	(6,107)	198	(1,039)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(62)	7,500	786	6,397	(558)	1,097
Koncerns						
Scenārijs +100 bāzes punkti	522	(9,679)	n/a	n/a	n/a	n/a
Scenārijs -100 bāzes punkti	492	10,027	n/a	n/a	n/a	n/a

Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar zaudējumiem, kas rodas valūtas kursu svārstību rezultātā.

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu šajā jomā Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKRK nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska ikdienas pārvaldību veic Resursu direkcija. Par valūtas riska pārraudzību un ziņošanu atbild Risku direkcija.

Koncernam ir zema ārvalstu valūtas riska apetīte. Koncerna mērķis ir saglabāt pakļautību riskam tādā līmenī, lai tā neto ietekme būtu nebūtiska pat lielu svārstību periodos. Ārvalstu valūtu risku novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas labi zināmas metodoloģijas, ieskaitot konservatīvu limitu noteikšanu riskam ikdienas darījumos. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas tiesību aktu prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

Ja valūtas kurss turpmāk norādītajām valūtām, kurās Koncernam un Bankai ir neto atklātās pozīcijas, negatīvi mainītos pēc zemāk norādītā scenārija, iespējamais kopējais aptuvenais samazinājums Koncerna un Bankas kapitālā un rezervēs (neskaitot nodokļu ietekmi) būtu:

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2021			31/12/2020		
Scenārijs:	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	11	20	10	11	170	8
5% negatīva izmaiņa	28	51	24	27	425	20

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2021			31/12/2020		
Scenārijs:	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	1	1	1	11	1	-
5% negatīva izmaiņa	2	2	3	28	3	-

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu valūtu profils

	Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	359,896	1,303	9,399	61	366	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	21,217	33,464	188	330	3,543	58,742
Parāda vērtspapīri	1,669,674	101,770	11,227	16,226	2,823	1,801,720
Aizdevumi klientiem	2,682,943	12,830	5,726	-	10	2,701,509
Kapitāla instrumenti	203	1,076	-	-	-	1,279
Citi finanšu instrumenti	33,719	7,899	-	414	-	42,032
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,303	-	-	-	-	4,303
Pārējie aktīvi	70,816	162	2,411	-	562	73,951
Kopā aktīvi	**4,842,771**	**158,504**	**28,951**	**17,031**	**7,304**	**5,054,561**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	475,815	115	-	46	3,259	479,235
Klientu noguldījumi	3,450,918	304,822	12,547	19,392	26,184	3,813,863
Emitētie parāda vērtspapīri	258,895	-	-	-	-	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	739	-	-	-	-	739
Pārējās saistības	100,736	25	3,991	-	2	104,754
Kopā saistības	**4,287,103**	**304,962**	**16,538**	**19,438**	**29,445**	**4,657,486**
Kapitāls un rezerves	397,845	(752)	29	(33)	(14)	397,075
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**4,684,948**	**304,210**	**16,567**	**19,405**	**29,431**	**5,054,561**
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	***157,823***	***(145,706)***	***12,384***	***(2,374)***	***(22,127)***	***-***
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(155,050)	145,137	(11,370)	2,915	22,063	3,695
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	***2,773***	***(569)***	***1,014***	***541***	***(64)***	***3,695***

	Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,128,528	1,271	15,598	95	1,114	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	10,817	32,006	299	2,133	6,032	51,287
Parāda vērtspapīri	1,591,949	144,177	10,764	10,496	2,804	1,760,190
Aizdevumi klientiem	1,529,117	9,329	2,777	-	-	1,541,223
Kapitāla instrumenti	267	4,497	-	-	-	4,764
Citi finanšu instrumenti	35,762	7,258	-	323	-	43,343
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	-	-	-	-	1,474
Pārējie aktīvi	46,738	171	548	3	971	48,431
Kopā aktīvi	**4,344,652**	**198,709**	**29,986**	**13,050**	**10,921**	**4,597,318**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	439,591	940	-	-	9,460	449,991
Klientu noguldījumi	3,284,103	328,817	9,239	18,419	30,812	3,671,390
Emitētie parāda vērtspapīri	60,080	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	-	-	-	-	4,461
Pārējās saistības	64,637	47	2,398	-	4	67,086
Kopā saistības	**3,852,872**	**329,804**	**11,637**	**18,419**	**40,276**	**4,253,008**
Kapitāls un rezerves	343,585	705	6	7	7	344,310
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**4,196,457**	**330,509**	**11,643**	**18,426**	**40,283**	**4,597,318**
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	***148,195***	***(131,800)***	***18,343***	***(5,376)***	***(29,362)***	***-***
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(159,507)	131,252	(9,849)	5,780	29,361	(2,963)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	***(11,312)***	***(548)***	***8,494***	***404***	***(1)***	***(2,963)***

	Banka 31/12/2021, tūkst. eiro					
	EUR	**USD**	**CHF**	**GBP**	**Citas**	**Kopā**
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	359,896	1,303	-	61	366	361,626
Prasības pret kredītiestādēm	5,694	28,332	81	67	1,519	35,693
Parāda vērtspapīri	1,566,334	68,968	-	14,322	2,684	1,652,308
Aizdevumi klientiem	2,596,929	12,784	-	-	-	2,609,713
Kapitāla instrumenti	203	1,076	-	-	-	1,279
Citi finanšu instrumenti	7,400	-	-	-	-	7,400
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,303	-	-	-	-	4,303
Pārējie aktīvi	113,099	109	13,805	-	561	127,574
Kopā aktīvi	**4,653,858**	**112,572**	**13,886**	**14,450**	**5,130**	**4,799,896**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,354	18,805	2	48	3,419	499,628
Klientu noguldījumi	3,382,385	239,379	2,553	17,342	23,865	3,665,524
Emitētie parāda vērtspapīri	258,895	-	-	-	-	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	739	-	-	-	-	739
Pārējās saistības	29,504	40	-	-	3	29,547
Kopā saistības	**4,148,877**	**258,224**	**2,555**	**17,390**	**27,287**	**4,454,333**
Kapitāls un rezerves	346,170	(557)	-	(35)	(15)	345,563
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**4,495,047**	**257,667**	**2,555**	**17,355**	**27,272**	**4,799,896**
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	***158,811***	***(145,095)***	***11,331***	***(2,905)***	***(22,142)***	***-***
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(155,050)	145,137	(11,370)	2,915	22,063	3,695
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	***3,761***	***42***	***(39)***	***10***	***(79)***	***3,695***

	Banka 31/12/2020, tūkst. eiro					
	EUR	**USD**	**CHF**	**GBP**	**Citas**	**Kopā**
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,128,528	1,271	-	95	1,114	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm	4,972	28,815	19	1,913	4,570	40,289
Parāda vērtspapīri	1,466,675	86,511	-	7,946	2,543	1,563,675
Aizdevumi klientiem	1,508,984	9,329	-	-	-	1,518,313
Kapitāla instrumenti	267	4,497	-	-	-	4,764
Citi finanšu instrumenti	13,834	-	-	-	-	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	-	-	-	-	1,474
Pārējie aktīvi	72,211	105	13,805	1	967	87,089
Kopā aktīvi	**4,196,945**	**130,528**	**13,824**	**9,955**	**9,194**	**4,360,446**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	440,554	19,745	687	3	9,970	470,959
Klientu noguldījumi	3,189,404	241,040	3,354	15,721	28,577	3,478,096
Emitētie parāda vērtspapīri	60,080	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	-	-	-	-	4,461
Pārējās saistības	29,201	46	-	1	3	29,251
Kopā saistības	**3,723,700**	**260,831**	**4,041**	**15,725**	**38,550**	**4,042,847**
Kapitāls un rezerves	317,190	399	-	3	7	317,599
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**4,040,890**	**261,230**	**4,041**	**15,728**	**38,557**	**4,360,446**
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	***156,055***	***(130,702)***	***9,783***	***(5,773)***	***(29,363)***	***-***
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(159,507)	131,252	(9,849)	5,780	29,361	(2,963)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	***(3,452)***	***550***	***(66)***	***7***	***(2)***	***(2,963)***

Ieguldījums Koncerna Šveices meitas sabiedrībā „Kaleido Privatbank" AG, kas uzrādīts iegādes izmaksās, ir klasificēts kā CHF valūtas ekspozīcija, jo šī aktīva atgūstamība būs atkarīga no Šveices franka likmes.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska vadības mērķis ir nodrošināt likvīdu aktīvu pieejamību, lai segtu iespējamu neatbilstību starp ienākošo un izejošo naudas plūsmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstošu finansējumu kreditēšanas un ieguldījumu darbībai.

Likviditātes riska pārvaldību Koncernā īsteno saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija, un risku izvērtē un lēmumus pieņem ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Ziņošanas un uzraudzības procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi ALCO un Bankas Valdei sniedz informāciju par pieņemto riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns ir veicis būtisku darījumu skaitu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā un atkarībā no izmaiņām Koncerna darbībā vai ārējiem faktoriem ar būtisku ietekmi. Ir izstrādāts likviditātes krīzes vadības plāns un tas tiek regulāri atjaunots.

Viens no svarīgākajiem rīkiem likviditātes riska noteikšanā ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no tiem riska toleranci. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska ierobežojumu sistēmu un agrās brīdināšanas rādītājus un sistemātiski sagatavo naudas plūsmu prognozes, kas iekļauj pieņēmumus par iespējamo naudas plūsmu gada laikā. Veicot vispārēju novērtējumu starpībai starp līgumā noteiktajām aktīvu un pasīvu termiņstruktūrām, neizdarot pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību, Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstruktūru un nosaka atbilstošas riska tolerances.

Koncerna bilances struktūra tiek plānota vismaz viena gada periodam, un tā tiek saskaņota ar faktiskajiem biznesa attīstības plāniem. Koncernā regulāri tiek analizēti un kontrolēti svarīgākie pašreizējie un potenciālie likviditātes avoti. Koncerns uztur regulāru saziņu ar tā starpbanku biznesa partneriem un kreditoriem finansējuma avotu iespējamo atmaksas vai pagarināšanas termiņu plānošanas nolūkā, kā arī brīvās likviditātes pārvaldīšanas nolūkā.

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	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1.	Likviditātes rezerve	1,255,477	2,061,640	1,190,783	1,985,199
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	635,011	578,923	727,528	573,097
3.	**Likviditātes seguma rādītājs**	**198%**	**356%**	**164%**	**346%**

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

	Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	331,083	-	-	-	-	39,942	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	36,759	21,983	-	-	-	-	58,742
Parāda vērtspapīri	22,052	143,055	29,816	83,809	1,095,724	427,264	1,801,720
Aizdevumi klientiem	94,118	131,991	142,953	300,034	1,395,216	637,197	2,701,509
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,279	1,279
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	42,032	42,032
Atvasinātie finanšu instrumenti	735	2,026	6	1,536	-	-	4,303
Pārējie aktīvi	26,268	514	211	1,979	2,741	42,238	73,951
Kopā aktīvi	**511,015**	**299,569**	**172,986**	**387,358**	**2,493,681**	**1,189,952**	**5,054,561**
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,425	-	-	-	475,810	-	479,235
Klientu noguldījumi	3,535,407	58,558	30,108	128,875	51,452	9,463	3,813,863
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	258,895	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	477	207	55	-	-	-	739
Nomas saistības	258	506	737	1,461	4,652	-	7,614
Pārējās saistības	19,933	2,705	2,524	5,855	37,089	29,034	97,140
Kopā saistības	**3,559,500**	**61,976**	**33,424**	**136,191**	**569,003**	**297,392**	**4,657,486**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	397,075	397,075
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**3,559,500**	**61,976**	**33,424**	**136,191**	**569,003**	**694,467**	**5,054,561**
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(3,048,485)	237,593	139,562	251,167	1,924,678	495,485	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	34,265	-	-	-	-	-	34,265
Finanšu saistības	387,943	-	-	-	-	-	387,943

Saistības tiek attiecinātas uz agrāko periodu, kurā Koncernam varētu būt nepieciešams nokārtot saistības vai klients varētu izmantot neizmantotās kredīta iespējas. Izsniegtie finanšu garantiju līgumi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kad garantiju varētu izmantot. Aktīvi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kurā Koncerns saskaņā ar līgumu nosacījumiem varētu pieprasīt debitoru parādu atmaksu.

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

	Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	402	6,691	3,072	6,443	23,150	39,758	39,745
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	3,538,752	52,418	29,226	128,677	810,574	4,559,647	4,519,862
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	34,265	-	-	-	-	34,265	34,265
Finanšu saistības	387,943	-	-	-	-	387,943	387,943

** Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, daļu no klientu noguldījumiem, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.*

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

	Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,108,796	-	-	-	-	37,810	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	31,016	20,271	-	-	-	-	51,287
Parāda vērtspapīri	26,919	73,616	53,455	60,067	1,189,189	356,944	1,760,190
Aizdevumi klientiem	54,860	70,781	81,397	161,186	684,006	488,993	1,541,223
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	4,764	4,764
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	43,343	43,343
Atvasinātie finanšu instrumenti	820	639	-	15	-	-	1,474
Pārējie aktīvi	13,101	197	194	241	1,258	33,440	48,431
Kopā aktīvi	**1,235,512**	**165,504**	**135,046**	**221,509**	**1,874,453**	**965,294**	**4,597,318**
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	11,158	-	-	-	438,833	-	449,991
Klientu noguldījumi	3,116,129	130,020	53,559	255,437	105,619	10,626	3,671,390
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	60,080	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,101	1,263	96	1	-	-	4,461
Nomas saistības	102	587	880	1,587	5,613	-	8,769
Pārējās saistības	7,934	1,770	1,558	2,757	23,427	20,871	58,317
Kopā saistības	**3,138,424**	**133,640**	**56,093**	**259,782**	**573,492**	**91,577**	**4,253,008**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	344,310	344,310
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**3,138,424**	**133,640**	**56,093**	**259,782**	**573,492**	**435,887**	**4,597,318**
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,902,912)	31,864	78,953	(38,273)	1,300,961	529,407	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	23,903	-	-	-	-	-	23,903
Finanšu saistības	261,050	-	-	-	-	-	261,050

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

	Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	277	1,232	3,374	4,583	26,557	36,023	36,010
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	3,127,198	129,463	52,614	257,981	607,371	4,174,627	4,154,220
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	23,903	-	-	-	-	23,903	23,903
Finanšu saistības	261,050	-	-	-	-	261,050	261,050

** Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, daļu no klientu noguldījumiem, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.*

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

	Banka 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	321,684	-	-	-	-	39,942	361,626
Prasības pret kredītiestādēm	13,710	21,983	-	-	-	-	35,693
Parāda vērtspapīri	22,052	139,791	25,086	76,242	980,477	408,660	1,652,308
Aizdevumi klientiem	36,941	1,019,053	64,226	155,930	722,177	611,386	2,609,713
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,279	1,279
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	7,400	7,400
Atvasinātie finanšu instrumenti	735	2,026	6	1,536	-	-	4,303
Pārējie aktīvi	21,452	1	1	17	5	106,098	127,574
Kopā aktīvi	**416,574**	**1,182,854**	**89,319**	**233,725**	**1,702,659**	**1,174,765**	**4,799,896**
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	14,919	1,943	6,956	-	475,810	-	499,628
Klientu noguldījumi	3,424,234	51,867	27,036	122,432	36,521	3,434	3,665,524
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	258,895	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	477	207	55	-	-	-	739
Nomas saistības	258	506	737	1,461	3,567	-	6,529
Pārējās saistības	2,218	-	-	-	-	20,800	23,018
Kopā saistības	**3,442,106**	**54,523**	**34,784**	**123,893**	**515,898**	**283,129**	**4,454,333**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	345,563	345,563
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**3,442,106**	**54,523**	**34,784**	**123,893**	**515,898**	**628,692**	**4,799,896**
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(3,025,532)	1,128,331	54,535	109,832	1,186,761	546,073	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	38,863	-	-	-	-	-	38,863
Finanšu saistības	431,065	-	-	-	-	-	431,065

Saistības tiek attiecinātas uz agrāko periodu, kurā Koncernam varētu būt nepieciešams nokārtot saistības vai klients varētu izmantot neizmantotās kredīta iespējas. Izsniegtie finanšu garantiju līgumi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kad garantiju varētu izmantot. Aktīvi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kurā Koncerns saskaņā ar līgumu nosacījumiem varētu pieprasīt debitoru parādu atmaksu.

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

	Banka 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	3,439,447	54,325	36,097	128,506	811,986	4,470,361	4,430,576
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	38,863	-	-	-	-	38,863	38,863
Finanšu saistības	431,065	-	-	-	-	431,065	431,065

** Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, klientu noguldījumus, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.*

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

	Banka 31/12/2020, tūkst. eiro (pārklasificēts)						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,093,198	-	-	-	-	37,810	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm	20,018	20,271	-	-	-	-	40,289
Parāda vērtspapīri	22,766	64,493	45,927	42,729	1,061,310	326,450	1,563,675
Aizdevumi klientiem	37,230	247,553	63,252	129,063	552,637	488,578	1,518,313
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	4,764	4,764
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	13,834	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti	820	639	-	15	-	-	1,474
Pārējie aktīvi	12,217	-	1	6	2	74,863	87,089
Kopā aktīvi	**1,186,249**	**332,956**	**109,180**	**171,813**	**1,613,949**	**946,299**	**4,360,446**
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	19,993	4,564	2,268	-	444,134	-	470,959
Klientu noguldījumi	2,968,489	124,224	47,918	250,857	81,248	5,360	3,478,096
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	60,080	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,101	1,263	96	1	-	-	4,461
Nomas saistības	84	551	826	1,599	5,639	-	8,699
Pārējās saistības	4,050	-	-	-	-	16,502	20,552
Kopā saistības	**2,995,717**	**130,602**	**51,108**	**252,457**	**531,021**	**81,942**	**4,042,847**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	317,599	317,599
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**2,995,717**	**130,602**	**51,108**	**252,457**	**531,021**	**399,541**	**4,360,446**
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,809,468)	202,354	58,072	(80,644)	1,082,928	546,758	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	23,246	-	-	-	-	-	23,246
Finanšu saistības	276,089	-	-	-	-	-	276,089

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

	Banka 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,988,652	129,427	52,560	254,968	612,632	4,038,239	4,017,834
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	23,246	-	-	-	-	23,246	23,246
Finanšu saistības	276,089	-	-	-	-	276,089	276,089

** Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, klientu noguldījumus, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.*

Izmaiņas nomas saistībās

	Tūkst. eiro			
	2021 Koncerns	2020 Koncerns	2021 Banka	2020 Banka
Sākuma atlikums	**8,769**	**8,699**	**8,699**	**10,702**
Jaunu nomas saistību atzīšana	7,240	8,901	5,899	8,901
Esošo nomas saistību amortizācija un atzīšanas pārtraukšana	(8,395)	(8,831)	(8,069)	(10,904)
Aprēķinātie procentu izdevumi	64	41	50	94
Norēķini par aprēķinātajiem procentu izdevumiem	(64)	(41)	(50)	(94)
Beigu atlikums	**7,614**	**8,769**	**6,529**	**8,699**

Atvasinātās saistības ar neto norēķiniem un nediskontētās līgumiskās naudas plūsmas no atvasinātajiem instrumentiem ar bruto norēķiniem

	Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(86)	(66)	2	-	-	-	(150)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(38,959)	(127,753)	(1,433)	(47,133)	-	-	(215,278)
ienākošie līdzekļi	39,303	129,651	1,380	48,770	-	-	219,104

	Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(958)	(76)	-	9	-	-	(1,025)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(73,462)	(74,500)	(3,130)	(1,641)	(81)	-	(152,814)
ienākošie līdzekļi	72,142	73,959	3,037	1,644	81	-	150,863

	Banka 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(86)	(66)	2	-	-	-	(150)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(38,959)	(127,753)	(1,433)	(47,133)	-	-	(215,278)
ienākošie līdzekļi	39,303	129,651	1,380	48,770	-	-	219,104

	Banka 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(958)	(76)	-	9	-	-	(1,025)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(73,462)	(74,500)	(3,130)	(1,641)	(81)	-	(152,814)
ienākošie līdzekļi	72,142	73,959	3,037	1,644	81	-	150,863

Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās naudas plūsmas un uzskaites vērtības salīdzinājums

	Tūkst. eiro			
	31/12/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/12/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas	3,676	(2,976)	3,676	(2,976)
Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība, neto	3,564	(2,987)	3,564	(2,987)

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas politika

Koncerns ir apstiprinājis Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) riska pārvaldīšanas stratēģiju, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas politiku un Sankciju atbilstības politiku, lai izveidotu atbilstošu un efektīvu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstību starptautisko organizāciju un nacionālajām sankcijām. Citadeles Grupa regulāri pārskata tās NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības politikas un procedūras, lai atjaunotu tās, ņemot vērā izmaiņas saistošajā likumdošanā un starptautisko labāko praksi. Koncerna NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēmu regulāri pārbauda un novērtē neatkarīgi ārējie un iekšējie eksperti, lai nodrošinātu, ka Koncerns atbilst NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības prasībām. Eksperti, kur nepieciešams, sniedz ieteikumus, kā stiprināt un uzlabot NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēmu. Ieteikumi tiek rūpīgi izvērtēti un ieviesti.

Koncerns regulāri veic NILLTPF un sankciju riska novērtēšanu, lai noteiktu Koncernam piemītošo NILLTF un sankciju risku. Novērtējums tiek veikts, tostarp identificējot un novērtējot raksturīgo NILLTPF un sankciju risku un esošās NILLTPF novēršanas un sankciju atbilstības kontroles un to efektivitāti.

Koncerns ir noteicis valdes locekli, kurš pārrauga NILLTF novēršanas un sankciju atbilstības jomu, kā arī iecēlusi darbiniekus, t.sk. Sankciju uzraudzības ekspertu un noteikusi atbilstošu struktūrvienību, kas pārrauga Koncerna politikas, procedūras un procesus, kuru mērķis ir novērst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu, terorisma un proliferācijas finansēšanu un sankciju pārkāpumus.

„Zini savu klientu" princips, tostarp klienta skaitliskā riska novērtējums, klientu izpētes un klientu padziļinātas izpētes, kā arī pastāvīgas klientu darījumu uzraudzības un efektīvas starptautisko un nacionālo sankciju pārbaudes ir Koncerna prioritāte. NILLTF/PF riska pārvaldība, papildus ieviestajiem industrijas labākās prakses procesiem un sistēmām, ir balstīta uz Koncerna darbinieku augstu riska izpratni par veiktajiem darījumiem un to radīto risku, kā arī uz izkoptu riska kultūru Koncernā. Katram Koncerna darbiniekam ir labas zināšanas par saviem klientiem un to darījumu partneriem un tie pilnībā izprot darījumu būtību, tādējādi darbinieki ir spējīgi savlaicīgi identificēt aizdomīgu klientu darbību. Saskaņā ar Sankciju atbilstības politiku ir stingri aizliegts apzināti un tīši piedalīties darbībās, kuru mērķis vai sekas ir apiet sankcijās noteiktos ierobežojumus, tādējādi nepieļaujot, ka Koncerns tiek izmantota sankciju

apiešanai. Koncerns savā darbībā piemēro Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padomes un Eiropas Savienības noteiktās sankcijas pret noteiktām valstīm un personām, kā arī nacionālās sankcijas, un ASV Valsts kases Finanšu departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC) noteiktās sankcijas. Koncerns piemēro OFAC sankciju izpildes kontroli ASV dolāros un visās citā valūtā.

Koncerns ir ieviesis atbilstošu visa Koncerna darbinieku apmācību programmu NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības jomā. Apmācību programma sastāv no trīs daļām: sākotnējā, regulārā un ārpuskārtas darbinieku apmācība un ir pielāgota katras funkcijas nepieciešamajam zināšanu līmenim. Darbiniekiem, kas ir tieši atbildīgi par NILLTPF novēršanu un sankciju atbilstību, tiek nodrošinātas speciālas apmācības, semināri un konferences, lai uzlabotu to zināšanas un prasmes, kas nepieciešamas to pienākumu izpildei. Koncerns atbalsta un nodrošina NILLTPF un sankciju riska pārvaldībā iesaistīto vadošo speciālistu starptautisku sertifikāciju NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības jomā (piemēram, CAMS vai ICA sertifikācija).

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, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Noteikumi nosaka, ka kredītiestāžu pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

„Kopējā SREP kapitāla prasība" (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.30% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56,25% 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 tiek piemērota atjaunināta otrā pīlāra kapitāla prasība 2.5% apmērā.

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

FKTK ir identificējusi Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi" (C-SNI). FKTK 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 samazinājās 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 atsevišķi. 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 pārvaldība 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 peļņu par periodu)

	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 un akciju emisiju uzcenojums	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, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	9,634	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 kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,164,268	1,340,639	2,174,244	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	**2,386,400**	**1,542,620**	**2,352,066**	**1,456,458**
Kapitāla pietiekamības rādītājs	**18.8%**	**26.0%**	**17.1%**	**25.9%**
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	**16.3%**	**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., neskaitot pārejas korekcijas). 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 izlemts tās neieviest.

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	**2,383,981**	**1,539,013**	**2,349,379**	**1,452,523**
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	**18.7%**	**25.8%**	**17.0%**	**25.6%**
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	**16.2%**	**21.9%**	**14.5%**	**21.5%**

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

Sviras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Tā minimālais apjoms ir 3%. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan - riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar kapitāla prasību regulu. Sviras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Sviras 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
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.5%	7.3%	6.9%	7.1%
Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.6%	7.4%	6.9%	7.1%

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD 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 pieprasīto iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

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 sviras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiks noteikts balstoties uz Grupas klasifikāciju un paziņots ar individuālu MREL lēmumu.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL starpposma prasību Citadeles koncernam kā augstākais no 18.03% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.26% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). Starpposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Galējā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākais 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. Kopš 2022. gada 1. janvāra Koncerns atbilst MREL prasībām, kas balstītas gan uz TREA, gan LRE.

MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2019. gada 31. decembrī. Nākotnē SRB var pārskatīt pašreiz noteikto mērķa rādītāju, pamatojoties uz jaunāku Koncerna finanšu informāciju.

Operacionālais risks

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

Sīkāk tiek izdalītas šādas operacionālā riska pamatkategorijas: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

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

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt iespējami zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt Koncerna darbības rezultātus un peļņu ilgtermiņā. Tas, vai risks ir ekonomiski pamatots, ir atkarīgs no iespējamo zaudējumu, kurus tas varētu izraisīt, izvērtēšanas, tā iestāšanās varbūtības, spējas īstenot riska mazināšanas pasākumus un šādu pasākumu izmaksām, kā arī atlikušā riska līmeņa, ja šādi riska mazināšanas pasākumi tiktu ieviesti.

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

Covid-19 ietekmē valdības jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, ir ieviesušas līdz šim nepieredzētus drošības pasākumus. Citadele ir darījusi visu iespējamo, lai ieviestu operacionālos un citus pasākumus, kas nepieciešami efektīvai, netraucētai un kvalitatīvai klientu apkalpošanai un produktīvas un drošas darba vides izveidei darbiniekiem. Šo darbību rezultātā operacionālie riski ir līmenī, kas salīdzināms ar pirms Covid-19 līmeni, un riska notikumu skaits nav pieaudzis būtiski.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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

34. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

Citadele ir piekritusi pārdot savu Šveices meitas sabiedrību

2022. gada janvārī AS „Citadele banka” ir noslēgusi saistošu līgumu ar Trusted Novus Bank Limited par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. Trusted Novus Bank Limited iegūs 100% „Kaleido Privatbank” AG daļas. Iegādes darījumu ir paredzēts noslēgt 2022. gada beigās, pēc regulatīvo atļauju saņemšanas.

“Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir vēl viens solis ar mērķi koncentrēt Citadeles pamatdarbību Baltijas valstīs un tas atbilst Citadeles ilgtermiņa ambīcijai kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs.

Nesenie notikumi Ukrainā un Krievijai piemērotās sankcijas

Jaunie likumi, politikas un sankcijas, tostarp pret Krieviju noteiktās sankcijas, tiek rūpīgi ieviestas. Atbilstoši Citadeles ilglaicīgajam mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs, iekšēji noteiktie riska ekspozīciju limiti darījumiem ar Krieviju, citām NVS valstīm un Ukrainu ir bijuši zemi. Šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos ar kredītiestādēm un uzņēmumiem, kuru rezidences valsts ir Krievija vai Ukraina, ir mazāka par 1.1 miljonu eiro. Uzskaites vērtība Koncerna ieguldījumiem kolektīvajos ieguldījumu fondos ar tiešu ekspozīciju uz Austrumeiropu ir ap 4 miljoni eiro. Šiem fondiem, tiešas ekspozīcijas ar augstākminētajām valstīm, veido tikai daļu no to kopējiem ieguldījumiem. Pamatojoties uz vadības vērtējumu, uz šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdi notikumi Ukrainā vai Krievijai noteiktās sankcijas nav tiešā veidā būtiski ietekmējuši Banku un Koncernu. Šo notikumu netiešā ietekme tiek uzraudzīta, Citadeles klientiem un pasaules tirgiem pielāgojoties jaunajai ekonomikas realitātei.

KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Citadele banka" akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "Citadele banka" ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 16. līdz 76. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ("SFPS").

Atzinuma pamatojums

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

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

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

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Apvienotajā Karalistē reģistrētu privātu garantiju sabiedrību "KPMG International Limited", globālās organizācijas dalībfirma.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā ir bijuši visnozīmīgākie. Šie jautājumi tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu kā kopuma revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un mēs neizsakām atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā, mēs esam noteikuši zemāk aprakstītos jautājumus.

Aizdevumu (kredītu) vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances posteņiem (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)

Galvenais revīzijas jautājums	*Veiktie pasākumi*
Kredītu bruto vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2021. gada 31. decembrī: 2 783 miljoni eiro; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2021. gada 31. decembrī: 81,6 miljoni eiro; 2021. gadā atzīti zaudējumi no aizdevumu vērtības samazināšanās: 3,06 miljoni eiro; ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2021. gada 31. decembrī: 387,9 miljoni eiro; kopējie uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī: 3,6 miljoni eiro; 2021. gada laikā izveidoti uzkrājumi šiem posteņiem: 1,72 miljoni eiro; *Kredītu bruto vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2021. gada 31. decembrī: 2 674 miljoni eiro; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2021. gada 31. decembrī: 64,6 miljoni eiro; 2021. gadā atzīti zaudējumi no aizdevumu vērtības samazināšanās: 12 895 miljoni eiro. Ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2021. gada 31. decembrī: 431,07 miljoni eiro; kopējie uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī: 3,55 miljoni eiro; 2021. gada laikā izveidoti uzkrājumi šiem posteņiem: 1,75 miljoni eiro.* *Atsauce uz finanšu pārskatiem: 3. pielikuma (j), (p), (z) un (ee)*	Revīzijas procedūru ietvaros citu starpā tika veiktas šādas procedūras: Attiecībā uz aizdevumu vērtības samazinājumu un uzkrājumiem ārpusbilances posteņiem kopumā: • izskatīta Bankas un Koncerna ECL vērtības samazināšanās uzkrājumu veidošanas metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība 9. SFPS prasībām. Šo procedūru ietvaros valde tika iztaujāta par to, vai minētā metodoloģija ir atbilstoša, balstoties uz uzņēmuma līmeņa un portfeļa līmeņa faktoriem; • apsvērta un testēta tādu atlasītu kontroļu izveidošana un ieviešana un testēta to darbības efektivitāte, kas vērsta uz kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot kontroles pār kredītriska uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu; • izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām; • iztaujāts Bankas riska vadības un informācijas tehnoloģiju (IT) jomas personāls, lai iegūtu izpratni par uzkrājumu vērtības samazinājuma zaudējumiem veidošanas procesu, tā ietvaros izmantotajām IT aplikācijām, ECL modelī izmantotajiem galvenajiem datu avotiem un pieņēmumiem. Piesaistot mūsu IT speciālistus, izvērtēta un testēta Bankas IT kontroles vide datu drošības un piekļuves jomā.

apakšpunkti, 11., 16., 27. pielikumi. Atsauce uz 2020. gada finanšu pārskatiem: 3. pielikuma (j), (p), (z) un (ff) apakšpunkti, 11., 16., 26. pielikumi.

Uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem atspoguļo vadības labāko aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz aizdevumiem un ārpusbilances posteņiem pārskata perioda beigu datumā. Šo jomu mēs uzskatām par svarīgu tāpēc, ka, lai noteiktu uzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumiem apmēru, valdei ir jāizdara būtiski spriedumi gan attiecībā uz vērtības samazinājuma atzīšanas laiku, gan tā apmēru, it īpaši apstākļos, kad Covid-19 pandēmijas ietekmē ekonomikas vidē valda nenoteiktība.

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem un uzkrājumus ārpusbilances posteņiem Koncerns aprēķina, balstoties uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem (ECL). ECL nosaka, izmantojot modelēšanas paņēmienus, un tos aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumiem un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz tādiem kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā.

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

No iepriekš minētā izriet, ka visbūtiskākās aplēšu nenoteiktības jomas un spriedumi, kas saistīti ar uzkrājumu atzīšanu zaudējumiem no Finanšu risku modelēšanas un IT speciālisti tika iesaistīti šādā darbā:

- Bankas un Koncerna vērtības samazinājuma noteikšanas metodoloģijas (ieskaitot tajā izmantoto kritēriju kredītu iedalīšanai stadijās) atbilstības 9. SFPS prasībām novērtēšanā;
- Atkārtotā aprēķinu izpildē un tā modelī izmantotā koda pārbaudē, kas paredzēts ECL modeļa atsevišķu komponentu aprēķināšanai (ieskaitot kritērijus kredītu iedalīšanai stadijās);
- Novērtēšanā, vai veiktās izmaiņas ir atbilstošas, izvērtējot atjaunināto modeļa metodoloģiju;
- Novērtēšanā, vai modelī izdarītās prognozes ir pamatotas, salīdzinot tās ar faktiskajiem rezultātiem un izvērtējot radušās atšķirības.

Attiecībā uz kredītiem, kas tiek vērtēti individuāli:

- atlasītas atsevišķas ekspozīcijas, izlasi veidojot ar uzsvaru uz tām, kuru potenciālā ietekme to apjoma un riska iezīmju dēļ būtu vislielākā uz finanšu pārskatiem, kā arī zemākas apjoma kredīti, kurus mēs neatkarīgi bijām novērtējuši kā augsta riska;
- ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks (1. stadija), un ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks (2. stadija), atlasītās izlases ietvaros tika kritiski izvērtēts, vai nepastāv jebkādi pierādījumi tam, ka 2021. gada 31. decembrī šo kredītu vērtība ir samazinājusies. Šim nolūkam tika izskatīta kredītu dokumentācija un veiktas pārrunas ar vadību un kredītriska personālu, kā arī izvērtēta attiecīgo klientu komercdarbība, tirgus apstākļi un vēsturiskā informācija par kredītu atmaksu;
- savukārt ekspozīcijām, kas klasificētas 3. stadijā, atlasītās izlases ietvaros, tika kritiski izvērtēti pieņēmumi, kas izmantoti Bankas un Koncerna nākotnes naudas plūsmu aplēsēs, piemēram, ķīlas vērtība un realizācijas periods, kā arī nepieciešamajos gadījumos veikti neatkarīgi pārrēķini. Ja, veicot minētās procedūras, tika identificētas būtiskas neatbilstības, tika pieprasīti paskaidrojumi no valdes locekļiem un kredītriska nodaļas darbiniekiem.

vērtības samazināšanas un uzkrājumu atzīšanu ārpusbilances posteņiem, ir:

- Pieņēmumi, kas izmantoti sagaidāmo kredītzaudējumu modeļos, lai novērtētu ekspozīcijai piemītošo kredītrisku un klienta paredzamās nākotnes naudas plūsmas.
- Ekspozīcijas, kam būtiski palielinājies kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu savlaicīga identificēšana.
- Ķīlas novērtējums un pieņēmumi attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no individuāli novērtētiem kredītiem/ārpusbilances posteņiem kas rada kredītzaudējumus.
- Lai izmantotu objektīvu uz nākotni vērstu informāciju, kas atspoguļo nākotnes ekonomisko apstākļu diapazonu, noteiktu, kādus ekonomikas scenārijus būtu jāizmanto un kādus varbūtības rādītājus tiem piešķirt, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi.
- Kvalitatīvas korekcijas ECL modeļa rezultātiem, lai novērstu vērtības samazinājuma modeļa ierobežojumus, kā arī riskus, kas modeļos nav paredzēti. Šādām korekcijām ir raksturīga nenoteiktība, un šo summu aplēšanai vadībai ir jāizdara būtisks spriedums.

Kredītiem, kuriem uzkrājumi vērtības samazināšanas zaudējumiem un ārpusbilances saistību uzkrājumi ir balstīti uz modelētiem sagaidāmiem kredītzaudējumiem:

- tika testēti izmantotie vērtības samazināšanās modeļi, kas novērtēti kā būtiski, tai skaitā, šo modeļu apstiprināšanas procesus, ieskaitot galveno riska parametru (saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā (LGD) un saistību neizpildes ekspozīcija (EAD)) un makroekonomisko faktoru aprēķinus;
- iegūta atbilstoša uz nākotni vērstā informācija un makroekonomiskās prognozes, kas izmantotas Bankas un Koncerna veiktajā ECL novērtējumā. Neatkarīgi izvērtēta informācija, apstiprinot to valdes iztaujāšanā un izskatot publiski pieejamu informāciju;
- kritiski izvērtēti LGD un PD parametri, veicot vēsturiskās saistību neizpildes retrospektīvu testēšanu un atsaucoties uz vēsturisko zaudējumu apmēru saistību neizpildes gadījumā;
- izvēlētiem atlasītiem ekspozīciju paraugiem izvērtēts, cik atbilstoši tie ir iedalīti vērtības samazināšanās stadijās;
- izvēlētām atlasītām ekspozīcijām, kuras vērtības samazinājuma noteikšanai tiek testētas kopā (kolektīvi), izvērtēts vērtēšanas modeļu pielietojums un pārbaudīts, vai izmantotās vērtības samazināšanās likmes atbilst likmēm, kas paredzētas šajos modeļos;
- korekcijām pēc modeļa izstrādes, ņemot vērā saistībā ar Covid-19 izdarīto vadības korekciju apmēru un sarežģītību, lai novērtētu korekciju pamatotību, tika kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi, izskatot aprēķinu metodoloģiju un pārbaudot nejauši atlasītu datu paraugu atbilstību datu avotam.

Lai izvērtētu uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem kopumā:

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

Uzņēmējdarbības apvienošana (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)	
Galvenais revīzijas jautājums	*Veiktie pasākumi*
2021. gada sākumā Koncerns noslēdza līzinga grupas iegādes darījumu. Iegādes darījums atbilda uzņēmējdarbības apvienošanas definīcijai, kas noteikta 3. SFPS „Uzņēmējdarbības apvienošana". Kopējo iegādāto aktīvu patiesā vērtība: 839,8 miljoni eiro, pārņemto saistību patiesā vērtība: 810,55 miljoni eiro, pārskaitītā atlīdzība: 29,2 miljoni eiro. *Atsauce uz finanšu informāciju: 19. pielikums.* Šī darījuma uzskaite ir sarežģīta, jo, lai noteiktu darījuma ietvaros iegādātos aktīvus un pārņemtās saistības un sākotnēji novērtētu tos patiesajā vērtībā iegādes datumā, ir jāizdara būtiski spriedumi un aplēses. Attiecīgi šo jomu mēs esam noteikuši par galveno revīzijas jautājumu.	Revīzijas procedūru ietvaros citu starpā tika veiktas šādas procedūras: • iegūta izpratne par vadības iedibināto procesu, kas saistīts ar iegādes uzskaiti. Mēs izskatījām darījuma galvenos dokumentus un saistītos nosacījumus un izvērtējām pārskaitītās atlīdzības un iegādāto aktīvu un pārņemto saistību grāmatvedības uzskaiti atbilstoši 3. SFPS „Uzņēmējdarbības apvienošana" prasībām. • piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, kritiski izvērtēti Koncerna sagatavotie vērtējumi un metodoloģija, kas izmantota iegādāto aktīvu un saistību identificēšanai, it īpaši: - metodoloģija un galvenie pieņēmumi, kas izmantoti iegādātā līzinga un kredītu portfeļa vērtēšanā, ieskaitot diskonta likmes, kas izmantotas, lai diskontētu iegādātos kredītus ar dažādām riska kategorijām, kā arī izvērtētu patiesās vērtības aplēšanā izmantotos datus; • novērtēts, cik atbilstoši skaidrojumi ir iekļauti finanšu informācijā, ieskaitot par galvenajiem pieņēmumiem un spriedumiem.

Ziņošana par citu informāciju

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

- galvenie finanšu rādītāji, kas sniegti pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 2. lappusē;
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 4. līdz 14. lappusei,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 15. lappusē,
- cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām, kas sniegta pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 87. līdz 89. lappusei,
- koncerna ceturkšņa finanšu rādītāji, kas sniegti pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 90. lappusē,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv,
- ilgtspējas pārskats, kas sniegts atsevišķā valdes sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma attiecībā uz citu informāciju sadaļā "*Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*".

Saistībā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no informācijas atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Turklāt saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir apsvērt, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 (Noteikumi Nr. 113), prasībām – "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi".

Pamatojoties vienīgi uz mūsu finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī ziņot, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.^{2} panta trešajā daļā noteikto.

Mūsuprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.^{2} panta trešās daļas noteiktajām prasībām.

Turklāt saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu attiecībā uz Ilgtspējas pārskatu mūsu pienākums ir ziņot, vai Banka un Koncerns ir sagatavojuši Ilgtspējas pārskatu un vai Ilgtspējas pārskats ir ietverts vadības ziņojumā, sagatavots kā atsevišķs atsevišķā un konsolidētā gada pārskata elements vai ietverts atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā nefinanšu ziņojumā.

Mēs ziņojam, ka Bankas un Koncerna Ilgtspējas pārskats ir sagatavots un ir pieejams Bankas mājaslapā www.citadele.lv.

Vadības un personu, kurām uzticēta pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.

- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.

- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaite ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav

sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt.

- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

Akcionāru pilnsapulce 2021. gada 23. aprīlī iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "Citadele banka" atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu pakalpojumu sniegšanas periods ir 9 gadi, un tas aptver pārskata periodus, kuri noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;

- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.[6] pantā mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulā (ES) Nr. 537/2014. Veicot revīziju, mēs saglabājām neatkarību no revidētā koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai Bankai un Koncernam mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Bankas atsevišķajos un Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos.

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

Ziņojums par revidentu veikto Eiropas vienotā elektroniskā formāta (ESEF) ziņojuma pārbaudi

Papildus pievienotajā konsolidētajā gada pārskatā ietverto konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai Koncerna vadība nolīga mūs, lai mēs izteiktu viedokli par konsolidēto finanšu pārskatu, kas sagatavoti formātā, kas ļauj sniegt ziņojumus vienotajā elektroniskajā formātā (ESEF ziņojums), atbilstību prasībām, kas noteiktas 2018. gada 17. decembra Komisijas Deleģētajā Regulā (ES) 2019/815, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EK papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par vienotā elektroniskās ziņošanas formāta specifikāciju (ESEF RTS).

Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, atbildība par ESEF ziņojumu

Vadība ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu tādā formātā, kas ļauj sniegt ziņojumus vienotajā elektroniskajā formātā saskaņā ar ESEF RTS. Vadības atbildība ietver:

- konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu xHTML formātā;
- atbilstošu iXBRL digitālās iezīmēšanas izvēli un piemērošanu, nepieciešamības gadījumā pielietojot spriedumu;
- atbilstības nodrošināšanu starp digitalizēto informāciju un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā; un
- tādas iekšējās kontroles uzbūvi, ieviešanu un uzturēšanu, kas ir nepieciešama, lai piemērotu ESEF RTS.

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

Revidenta atbildība par ESEF ziņojuma pārbaudi

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par to, vai, balstoties uz iegūtajiem pierādījumiem, ESEF ziņojums visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF RTS. Apliecinājuma uzdevums tika veikts saskaņā ar *Starptautisko pārbaudes projektu standartu 3000 (Pārskatīts) Pārbaudes projekti, kas nav vēsturiskas finanšu informācijas revīzija vai pārbaude (3000. SAUS)*, kuru izdevusi Starptautisko revīzijas standartu padome.

Apliecinājuma uzdevumā saskaņā ar 3000. SAUS tiek veiktas procedūras, lai iegūtu pierādījumus atbilstībai ESEF RTS. Izvēlēto procedūru raksturs, laiks un apmērs ir atkarīgs no revidenta sprieduma, ieskaitot riska novērtējumu attiecībā uz būtiskām atkāpēm no ESEF RTS prasībām, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Procedūru ietvaros cita starpā:

- ieguvām izpratni par digitālās iezīmēšanas procesu;
- salīdzinājām digitāli iezīmētos datus ar Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā;
- novērtējām, vai konsolidētajiem finanšu pārskatiem Koncerns ir pievienojis visus nepieciešamos digitālās iezīmes;
- novērtējām, cik atbilstoši Koncerns ir izmantojis iXBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, kad nebija iespējams identificēt piemērotu elementu no ESEF taksonomijas;

— novērtējām, kā ir izmantota paplašinājuma elementu piesaiste; un
— novērtējām, vai konsolidēto finanšu pārskatu formāts ir atbilstošs.

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

Atzinums

Mūsuprāt, Koncerna sagatavotais ESEF ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar ESEF RTS prasībām.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Anders Bäckström
Partneris
KPMG Baltics AS pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

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

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

Papildus finanšu, korporatīvās pārvaldības un citiem atšifrējumiem, kas ir iekļauti šajos AS „Citadele banka” pārskatos, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus papildu 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)**

* Koncerna aprēķinātais nemateriālo ieguldījumu amortizācijas un pamatlīdzekļus nolietojums 2021. gadā ietver operatīvajā nomā iekļautu aktīvu nolietojumu 1,578 tūkstošu eiro vērtībā. Aktīvu operatīvā noma ir Koncerna pamatdarbības veids, tāpēc šie izdevumi ir daļa no pamatdarbības ienākumiem.

Bilance, 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.	*Tajā skaitā kredīti*	-	-	-	-
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.	*Tajā skaitā kredīti*	*2,723,508*	*1,561,492*	*2,631,696*	*1,538,582*
6.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-	-	-
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	*Tajā skaitā noguldījumi*	*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	*Tajā skaitā noguldījumi*	*3,774,117*	*3,645,464*	*3,677,672*	*3,507,393*

19.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-	-	-
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.)**	**449,292**	**401,013**	**402,558**	**376,689**
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	489,292	341,013	342,558	316,689
1.1.1	*Pirmā līmeņa pamata kapitāls*	*489,292*	*341,013*	*342,558*	*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.)**	**2,386,400**	**1,542,620**	**2,352,066**	**1,456,458**
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,164,268	1,340,639	2,174,244	1,303,818
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
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 portfelī	-	-	-	-
2.7	Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3	**Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi**				
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	**16.3%**	**22.1%**	**14.6%**	**21.7%**
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	281,904	271,595	236,715	251,148
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	**16.3%**	**22.1%**	**14.6%**	**21.7%**
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	246,108	248,456	201,434	229,302
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	**18.8%**	**26.0%**	**17.1%**	**25.9%**
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	258,380	277,604	214,393	260,172
4	**Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)**	95,456	61,705	94,083	58,258
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve	59,660	38,566	58,802	36,411
4.2	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	35,796	23,139	35,281	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	16.3%	22.1%	14.6%	21.7%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.3%	22.1%	14.6%	21.7%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.8%	26.0%	17.1%	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 un zaudējumi, bet netiek iekļauta nerevidētā 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**	**446,366**	**396,917**	**399,503**	**372,412**
1,1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	386,366	336,917	339,503	312,412
1.1.1.A	*Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots*	*386,366*	*336,917*	*339,503*	*312,412*
2.A	**Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots**	**2,383,981**	**1,539,013**	**2,349,379**	**1,452,523**
3,1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16.2%	21.9%	14.5%	21.5%
3,3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16.2%	21.9%	14.5%	21.5%
3,5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.7%	25.8%	17.0%	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)	(318)	191	1,874	96	15,336
Pamatdarbības ienākumi	**37,013**	**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	(1,014)	(2,606)	(2,630)	(2,523)	(2,021)
Pamatdarbības izdevumi	**(24,715)**	**(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
Līdzdalība 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					
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
Finanšu saistības	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.