




C

AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par 3 mēnešu periodu līdz
2022. gada 31. martam



Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Spēcīgi finanšu rezultāti ar neto peļņu (Baltijā) 12.7 miljoni eiro 2022. gada 1. ceturksnī un kapitāla atdevi 12.8%, ceturksnī, ko raksturo karš Ukrainā.

Stabila aktīvu kvalitāte ar paredzamiem kredīta zaudējumiem 90 bāzes punktu apmērā, galvenokārt dēļ makro uzkrājumiem.

Pateicoties pievilcīgiem digitāliem risinājumiem un pakalpojumiem, bankas aktīvo klientu skaits 2022. gada 31. martā sasniedza visu laiku augstāko līmeni – 363 tūkstošus aktīvo klientu, kas ir 5% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumos 2022. gadā 1. ceturksnī tika izsniegti 297 miljoni eiro.

Noguldījumu bāze saglabājās stabila, un Baltijas rezidentu depozīti 2022. gadā 1. ceturksnī sasniedza 3,566 miljonus eiro, jeb 97% no kopējiem depozītiem.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2022. gada 31. martā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, pārejas, ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.7% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 205%.

Miljonos eiro	3m 2022*	3m 2021*	3m 2020*
Neto procentu ienākumi	27.4	25.6	17.5
Neto komisijas naudas ienākumi	10.3	7.5	6.6
Neto finanšu un pārējie ienākumi	1.7	1.9	1.4
Pamatdarbības ienākumi	39.4	35.0	25.5
Pamatdarbības izdevumi	(20.8)	(20.0)	(18.1)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(6.1)	(3.1)	(15.4)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	12.7	12.2	(8.0)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.03%	1.10%	(0.90%)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	12.8%	14.0%	(9.5%)
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	52.9%	57.2%	70.8%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.9%	0.6%	3.8%

Miljonos eiro	31 Mar 2022*	31 Dec 2021*	31 Dec 2020*
Kopā aktīvi	4,913	4,916	4,408
Aizdevumi klientiem	2,772	2,695	1,534
Klientu noguldījumi	3,676	3,674	3,486
Kapitāls un rezerves	400	397	344
Kredītu-noguldījumu attiecība	75%	73%	44%
Kopā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	18.7%	18.8%	26.0%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	16.2%	16.3%	22.1%
Pilna laika darbinieki	1,363	1,335	1,230

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

SATURS

Vadības ziņojums

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

Finanšu pārskati

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

Citi

- 36 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 39 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 40 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%.

Gada pirmajā ceturksnī dominēja Krievijas iebrukums Ukrainā. Citadele pievienojas starptautiskās sabiedrības viedoklim nosodot Krievijas rīcību. Mēs domājam, ka šis karš, un cieši sekojam notikumu attīstībai, rīkojoties pēc mūsu labākajām iespējām, lai sniegtu atbalstu saviem darbiniekiem, klientiem un bēgļiem, kas ierodas Baltijas valstīs. Neskatoties uz nenoteiktību, pirmajā ceturksnī esam nodrošinājuši spēcīgus finanšu un operatīvos rezultātus.

Johan Åkerblom

Valdes priekšsēdētājs



Nenoteiktība pasaules ekonomikā ir palielinājusies, taču Baltijas ekonomikas atveseļošanās joprojām ir spēcīga

Baltijas valstis turpina atkopties no Covid-19 pandēmijas, un ekonomikas izaugsme saglabā spēcīgus tempus arī 2022. gada pirmajos mēnešos. Taču, diemžēl, ir parādījušies jauni riski, un ekonomikas attīstības perspektīvas kļuvušas daudz neskaidrākas. Krievijas iebrukums Ukrainā jau ir paaugstinājis resursu cenas pasaulē, globālā inflācija ir paātrinājusies līdz vairāku desmitgadu augstākajam līmenim, un stingrie Covid-19 ierobežojumi Ķīnā riskē izraisīt jaunus piegāžu ķēžu pārrāvumus. Inflācijas kāpums ir licis centrālajām bankām sākt celt procentu likmes un ierobežot ekonomikas sildīšanas pasākumus. Baltijas valstu atkarība no enerģijas importa no Krievijas pastiprina šos globālos riskus, un ekonomikas izaugsmes prognozes jau ir samazinātas. Martā un aprīlī uzņēmēju un patērētāju noskaņojums Baltijā ir nedaudz pasliktinājies, taču tas ir augstāks nekā Covid-19 pandēmijas sākumā 2020. gada martā. Uzņēmumi Baltijas valstīs ir elastīgi un veiksmīgi pielāgojas mainīgajiem ekonomiskajiem apstākļiem laicīgi, un pagaidām īstermiņa dati ir labāki kā gaidīts. Zemais parāda līmenis, līdzsvarota ekonomikas attīstība iepriekšējos gados un ES atveseļošanas fonda finansējuma ieplūšana ekonomikā palīdzēs Baltijas reģionam pārvarēt arī šos jaunus izaicinājumus.

Notikumi Ukrainā un Krievijas sankcijas

Citadele rūpīgi seko līdzi situācijai Ukrainā, darbības nepārtrauktība ir svarīgāko jautājumu starpā, un Banka regulāri rīko sanāksmes, lai

nodrošinātu pilnīgu situācijas iekšējo koordināciju. Visi jaunie likumi, politikas un sankcijas, arī pret Krieviju noteiktās, tiek rūpīgi ieviestas un īstenotas. Citadeles fokuss ir Baltijas reģions, un tai nav tiešas ekspozīcijas Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā. Uz šo brīdi Banka un Koncerns nav piedzīvojuši būtisku ietekmi no neseniajiem notikumiem Ukrainā vai no Krievijas sankcijām. Notikumu netiešā ietekme tiek nepārtraukti uzraudzīta, Citadeles klientiem un pasaules tirgiem pielāgojoties jaunajām pārmaiņām ekonomikā.

Ukrainas pilsoņi var atvērt kontu un veikt maksājumus bez maksas

Ukrainas pilsoņi ir laipni aicināti Citadeles filiālēs Latvijā, Lietuvā vai Igaunijā pieteikties bankas konta atvēršanai bez maksas. Banka piedāvā arī veikt maksājumus uz Ukrainas kontiem bez komisijas maksas.

Citadeles klienti var atbalstīt Ukrainas iedzīvotājus Citadeles lojalitātes programmas X REWARDS punktu veidā. Mūsu klienti ir ziedojuši vairāk kā 9 miljonus X REWARDS punktu, un Citadele šo summu ir dubultojusi. Kopējais ziedojums ukraiņu atbalstam bija 75 tūkstoši eiro. Ziedojums Ukrainas palīdzībai tiek organizēts sadarbībā ar Latvijas Samariešu apvienību un tiek izmantots pārtikas, medicīnas un citu preču nodrošināšanai.

2022. gada pirmajā ceturksnī Citadele turpināja īstenot digitalizācijas stratēģiju. Lietuvā tika ieviesta attālinātā konta atvēršana mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kas iepriekš jau bija pieejama Latvijā. Privātajiem klientiem Latvijā un Lietuvā Banka tagad piedāvā iespēju noformēt hipotekāro kredītu vai līzingu, izmantojot Mobilo aplikāciju. Papildus jau esošajai iespējai *Pērc*

tagad, maksā vēlāk caur Klix e-komercijas vietnēs, šī iespēja tika ieviesta arī tirgotājiem fiziskajos veikalos.

Augoša klientu bāze

Banka turpina piesaistīt jaunus klientus un esam lepnī par uzticību, ko saņemam no rekordliela aktīvo klientu skaita – 363 tūkstoši klientu uz 2022. gada 31. martu, kas ir 5% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 207 tūkstoši, kas ir par 28% vairāk kā gadu iepriekš.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumus izsniegti 297 miljoni eiro

Mēs esam turpinājuši atbalstīt klientus ar finansējumu izaugsmei un paplašināšanai. 2021. gada 1. ceturksnī jaunus aizdevumus izsniegtais apjoms saglabājās iepriekšējā ceturkšņa līmenī un bija 297 miljoni eiro.

Kopējais aizdevumu portfelis 2022. gada 31. martā bija 2,772 miljoni eiro, kas ir par 3% vairāk kā 2021. gada beigās.

Sakarā ar nenoteiktību ar augstākām enerģijas cenām un karu Ukrainā, kam sekoja makroekonomisko prognožu pasliktināšanās, 2022. gada 1. ceturksnī tika atzīti Neto kredītu zaudējumi 6.1 miljona eiro apmērā, lai atspoguļotu pamatā esošo riska cenu.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties. Slikto kredītu rādītājs uz 2022. gada 31. martu bija 3.1%, salīdzinot ar 3.3% 2021. gada beigās.

Spēcīgi finanšu rezultāti un turpmāks fokuss uz pamatdarbību Baltijā

Spēcīgi finanšu rādītāji, neto peļņai Baltijā sasniedzot 12.7 miljonus eiro 2022. gada 31. martā un kapitāla atdevi 12.8%.

2022. gada janvārī Citadele 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. 2022. gada 1. ceturksnī Kaleido Privatbank AG tiek atpoguļota kā pārtraukta darbība.

Klientu depozīti no darbības, kas turpinās 2022. gada 31. martā

saglabājās 2021. gada beigu līmenī un bija 3,676 miljoni eiro.

Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2022. gada 31. martu bija 75%, salīdzinot ar 71% uz 2021. gada beigām.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2022. gada 31. martā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, pārejas, ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.7% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 205%.

Citadele paraksta ANO Atbildīgas banku darbības principus

Citadele ir apņēmusies integrēt ilgtspējas jautājumus Bankas ikdienas darbībā, un mūsu ilgtspējas stratēģija saskan ar ANO Atbildīgas banku darbības principiem – radīt

ilgtermiņa vērtību un veicināt zaļāku un iekļaujošāku nākotni visām iesaistītajām pusēm. Parakstot Principus, esam pievienojušies pasaules lielākajai starptautiskajai banku apvienībai, kas darbojas ar ilgtspējas jautājumiem finanšu jomā, un esam gandarīti par iespēju līdzdarboties Parīzes vienošanās par klimata pārmaiņām un ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķu sasniegšanā.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2022. gada 1. ceturksnī – Baltija

Neto procentu ienākumi 2022. gada 1. ceturksnī sasniedza 27.4 miljonus eiro, neliels pieaugums 1% apmērā salīdzinājumā ar 2021. gada 4. ceturksni.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2022. gada 1. ceturksnī sasniedza 10.3 miljonus eiro, palielinoties par 7% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Grupas **pamatdarbības ienākumi** 2022. gada 1. ceturksnī sasniedza 39.4 miljonus eiro, 6% vairāk kā 2021. gada 4. ceturksnī, ko veicināja pozitīva neto procentu ienākumu attīstība un spēcīgi maksājumu karšu ienākumi.

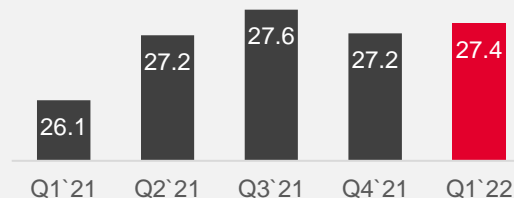
Pamatdarbības izdevumi 2022. gada 1. ceturksnī bija 20.8 miljoni eiro jeb par 16% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Personāla izdevumi samazinājās par 6% līdz 14.5 miljoniem eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,363 salīdzinājumā ar 1,335 2021. gada 31. decembrī. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 4.3 miljoni eiro (48% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni). Nolietojums un amortizācija bija 2.1 miljons eiro (18% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī).

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2022. gada 1. ceturksnī uzlaboja līdz 53% salīdzinājumā ar 67% 2021. gada 4. ceturksnī.

Makroekonomisko prognožu pasliktināšanās rezultātā 2022. gada 1. ceturksnī tika atzīti **neto kredītu zaudējumi** 6.1 miliona eiro apmērā.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties un **slikto kredītu** (3. stadijas kredītu īpatsvara) **rādītājs**, bruto uz 2022. gada 31. martu samazinājās līdz **3.1%**, salīdzinot ar 3.3% uz 2021. gada beigām, ko sekmēja vairāku vēsturisko kredītu atgūšana.

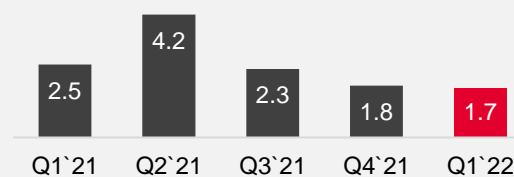
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



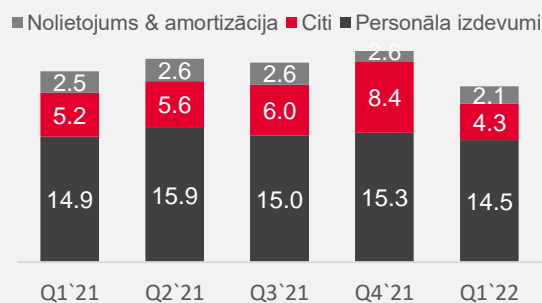
Neto finanšu un pārējie ienākumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Grupas aktīvi 2022. gada 31. martā sasniedza 5,061 miljonus eiro, saglabājoties 2021. gada beigū līmenī (5,055 miljoni eiro).

Uz 2021. gada 31. martu Kaleido Privatbank AG (šobrīd pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība.

Kopējais **kreditportfelis** no darbības, kas turpinās, uz 2022. gada 31. martu bija 2,772 miljoni eiro, kopš 2021. gada beigām palielinoties par 77 miljoniem eiro (3%).

Jaunos aizdevumos 2022. gada 1. ceturksnī tika izsniegti 297.3 miljoni eiro (293 miljoni eiro 2021. gada 4. ceturksnī). 86 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 81 miljons eiro mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 130 miljoni eiro korporatīvajiem klientiem. Produktu ziņā – 160.4 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti, 120.1 miljons eiro līzings un faktoringis un 16.8 miljoni eiro patēriņa un mikro kredīti.

Kreditportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā. 2022. gada 31. martā Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 47% no portfeļa ar 1,310 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 48% 2021. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 38% un 1,052 miljonu eiro (salīdzinājumā ar 37% 2021. gada beigās) un Igaunija ar 14% un 396 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 14% 2021. gada beigās). 14 miljoni eiro (0.5% no kreditportfeļa) ir izsniegts ES un citām valstīm.

Aizdevumi māsaimniecībām sastāda 44% no portfeļa (salīdzinājumā ar 45% 2021. gada beigās). Hipotekārā kreditēšana ir palielinājusies par 3% kopš 2021. gada beigām un sasniedza 808 miljonus eiro. Finanšu līzings ir palielinājies par 3% un sasniedza 315 miljonus eiro. Pieaugums vērojams arī patēriņa kreditēšanā, kas palielinājās par 8% kopš 2021. gada beigām (77 miljoni eiro). Karšu kreditēšana ir nedaudz samazinājusies par 1% un bija 55 miljoni eiro. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (20% no bruto aizdevumiem), rūpniecība (15%), transports un sakari (13%) un tirdzniecība (14%).

Grupas **vērtspapīru portfeļa darbību** 2022. gada 1. ceturksnī ietekmēja straujais procentu likmju kāpums, kas negatīvi ietekmēja pašreizējā portfeļa pārvērtēšanas rezervi. Taču procentu likmju vides maiņa paver arī plašākas iespējas, jo zemo eiro procentu likmju vide pēdējos gados kavēja portfeļa sniegumu. Strauja pāreja uz pozitīvu ienesīgumu nozīmē, ka būs iespējams reinvestēt naudu no obligācijām ar dzēšanas termiņu augstāka ienesīguma vērtspapīros, tādējādi palielinot procentu ienākumus nākamajiem periodiem.

Nozīmīgākais finansējuma avots - klientu **noguldījumi** no darbības, kas turpinās, saglabājās nemainīgi salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un bija 3,676 miljoni. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi sastādīja 97% no kopējiem depozītiem jeb 3,566 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 94% uz 2021.gada beigām).

Aizdevumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Noguldījumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi 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	Stable

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

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

Pakalpojumu nozares atgūstas no Covid-19 ierobežojumiem, un redzam, ka klientu aktivitāte ir atgriezies klātienē pakalpojumu jomā, piem. restorānos. Kredītkaršu un nekustamo īpašumu darījumi uzrāda pozitīvu tendenci. Vienlaikus pēdējā laika notikumi Ukrainā ietekmējuši klientu ikdienas aktivitātes un maksājumu karšu dati liecina, ka ir iegādāti dažādu preču, tostarp degvielas, krājumi.

Pieaugot elektroenerģijas cenām un iedzīvotāju interesei par atjaunojamo energoresursu izmantošanu, pieprasījums pēc kredītiem saules paneļu iegādei 2022. gada 1. ceturksnī, salīdzinot ar 2021. gada pēdējiem sešiem mēnešiem, ir gandrīz trīskāršojies.

Aktīvo klientu skaits sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni un privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 180 tūkstošus klientu uz 2022. gada 31. martu, 17% pieaugums, salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni.

2022. gada 1. ceturksnī privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītos tika izsniegti 167 miljoni eiro, no kuriem 85.5 miljoni tika izsniegti privātpersonām un 81.5 miljoni MVU. Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 1,781 miljonus eiro, kas ir 3% vairāk kā 2021. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti.

Privātpersonu un MVU noguldījumi saglabājās 2021. gada beigu līmenī un bija 2,622 miljoni.

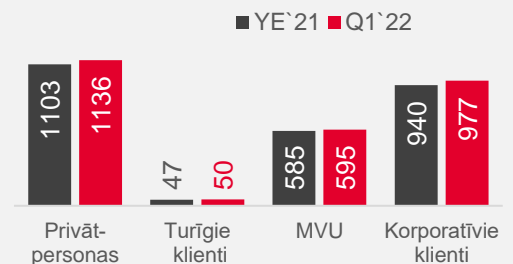
Korporatīvo klientu segments

2022. gada 1. ceturksnī korporatīvajiem klientiem jaunus aizdevumos tika izsniegti 130 miljoni eiro. Vislielākā klientu aktivitāte bija vērojama nekustamo īpašumu, tirdzniecības, ražošanas un transporta nozarēs.

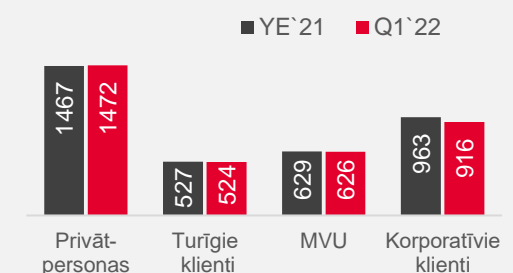
Korporatīvo aizdevumu portfelis pieauga par 4% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un sasniedza 977 miljonus eiro. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila.

Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2021. gada beigām samazinājās par 5% un 2022. gada 31. martā bija 916 miljoni eiro.

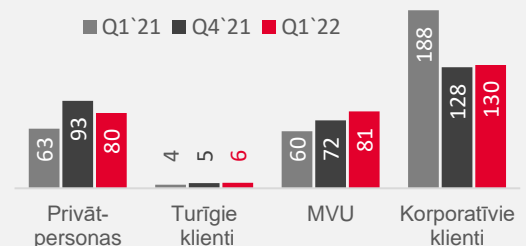
Aizdevumi, EURm



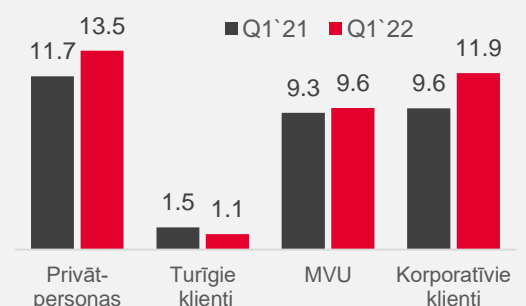
Noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Pasaules ekonomikā ir pieaugusi nenoteiktība

Pasaules ekonomika turpina atkopties no Covid-19 pandēmijas, un uzņēmēju noskaņojuma rādītāji joprojām ir pozitīvi, tomēr atveseļošanās ir nepilnīga. Inflācija ir sasniegusi pēdējo desmitgadu augstāko līmeni, un pasaules ekonomikas perspektīvas pēdējos mēnešos ir pasliktinājušās. Krievijas iebrukums Ukrainā ir paaugstinājis resursu cenas, un Covid-19 ierobežojumi Ķīnā, visticamāk, radīs jaunus piegādes traucējumus. Savukārt, inflācijas kāpums liks centrālajām bankām celt procentu likmes un ierobežot ekonomikas sildīšanu.

Šie faktori atspoguļojas zemākās ekonomikas izaugsmes prognozēs. 2022. gada aprīlī Starptautiskais Valūtas fonds samazināja globālās ekonomikas izaugsmes prognozi 2022. gadam no 4.4% uz 3.6%.

Ekonomikas izaugsme Baltijā saglabājas spēcīga

Ekonomikas izaugsme Baltijā 2022. gada 1. ceturksnī saglabājas spēcīga, un Krievijas iebrukuma Ukrainā sekas šobrīd pārsvarā jūtamas tikai inflācijas kāpumā. 2022. gada pirmajā ceturksnī IKP Latvijā pieauga par 5.9%, salīdzinot ar 2021. gada 1. ceturksni, savukārt Lietuvā IKP pieauga par 4.1%.

Ekonomikas atveseļošanās Baltijā ir bijusi spēcīgāka kā citās eirozonas valstīs, lai gan labie izaugsmes rādītāji 2022. gada 1. ceturksnī daļēji ir saistīti ar zemo aktivitāti 2021. gada sākumā un stingrākiem Covid-19 ierobežojumiem. Kopš 2019. gada beigām IKP Latvijā ir palielinājies par 3.5%, Lietuvā par 6.0%, savukārt Igaunijā IKP 2021. gada beigās bija 7.0% virs pirms Covid-19 līmeņa.

Riski ir palielinājušies, bet izaugsme turpinās

Riski ekonomikas izaugsmei Baltijā pēdējos mēnešos ir palielinājušies. Ukrainas kara dēļ martā un aprīlī ir pasliktinājies ekonomikas noskaņojums, lai gan tas joprojām ievērojami pārsniedz līmeni, kāds bija Covid-19 pandēmijas sākumā 2020. gada martā. Tomēr citi īstermiņa dati ir labāki, kā gaidīts.

Kopš 2022. gada februāra ir pieaudzis maksājumu karšu apgrozījums, samazinājies bezdarbs, pieaudis vakanču un darba sludinājumu skaits. Tāpat, neskatoties uz augstajām cenām, elektroenerģijas patēriņš ir lielāks kā pirms gada, liecinot par stabilu rūpniecības aktivitāti. Tas liecina par noturīgu ekonomikas izaugsmi.

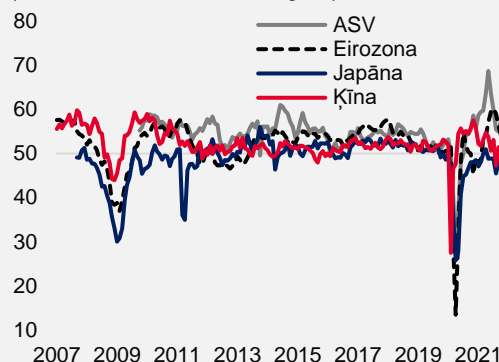
Inflācija ir būtisks risks ekonomikas izaugsmei

Pasaules cenas pārtikai, enerģijai un citām izejvielām turpina pieaugt saistībā ar Krievijas iebrukumu Ukrainā, un inflācija Baltijas valstīs pirmo reizi kopš 2008. gada ir pārsniegusi 10%, savukārt Igaunijā inflācija tuvojas 19%.

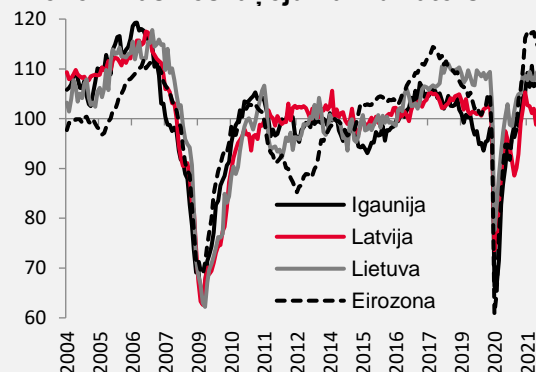
Inflācija Baltijā tuvākajā laikā saglabāsies augsta un, visticamāk, turpinās palielināties, jo augošās pasaules resursu cenas arvien vairāk tiks nodotas patērētājiem. Paredzams, ka rudenī ievērojami pieaugs apkures izmaksas, lai gan gaidāmie valdības atbalsta pasākumi šo efektu mazinās. Inflācija Baltijas valstīs šobrīd apsteidz algu pieaugumu, un tas nozīmē reālo ienākumu samazināšanos. Augsta inflācija, sarūkošie reālie ienākumi un iespējamie ražošanas ķēžu pārrāvumi ir būtiski izaugsmes riski Baltijas reģionam.

IHS Markit Composite PMI

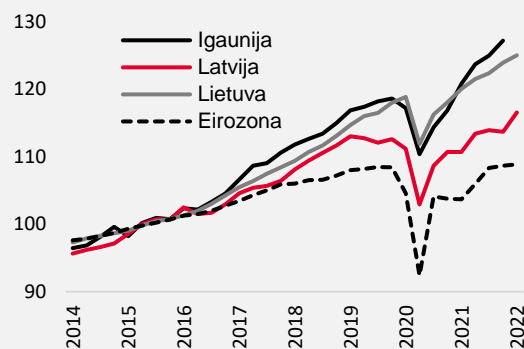
(vērtības > 50 norāda uz izaugsmi)



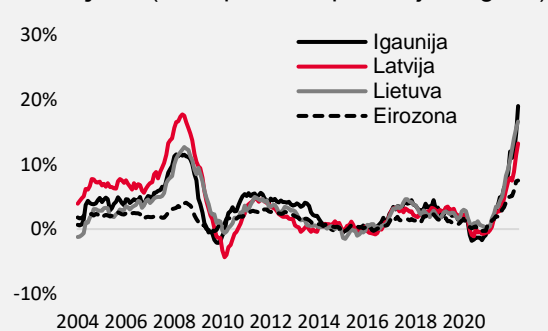
Ekonomikas noskaņojuma indikators



IKP salīdzināmajās cenās (2015=100)



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

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

Bankas Padome 2022. gada 31. martā:

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

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Bankas Valde 2022. gada 31. martā:

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

Pārskata periodā Bankas Valdes sastāvs nav mainījies.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 12. līdz 35. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2022. gada 31. martā un 2021. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām trīs mēnešu periodos, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā un 2021. gada 31. martā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 10. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
Pielikums	5	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns <small>Koriģēts par pārtrauktām darbībām</small>	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
Procentu ienākumi	5	31,598	29,500	25,378	21,038
Procentu izdevumi	5	(4,208)	(3,891)	(4,168)	(3,788)
Neto procentu ienākumi		27,390	25,609	21,210	17,250
Komisijas naudas ienākumi	6	15,459	12,703	13,898	10,772
Komisijas naudas izdevumi	6	(5,157)	(5,186)	(5,066)	(5,053)
Neto komisijas naudas ienākumi		10,302	7,517	8,832	5,719
Neto finanšu ienākumi	7	203	2,183	1,013	2,213
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	1,484	(300)	(88)	5
Pamatdarbības ienākumi		39,379	35,009	30,967	25,187
Personāla izdevumi		(14,458)	(13,529)	(12,420)	(11,200)
Pārējie pamatdarbības izdevumi		(4,311)	(4,503)	(3,929)	(4,066)
Nolietojums un amortizācija		(2,073)	(1,999)	(1,985)	(1,889)
Pamatdarbības izdevumi		(20,842)	(20,031)	(18,334)	(17,155)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		18,537	14,978	12,633	8,032
Neto kredītzaudējumi	9	(6,056)	(3,119)	(3,484)	(4,760)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(51)	(18)	(54)	(20)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās		12,430	11,841	9,095	3,252
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām		(596)	(975)	(38)	(56)
Peļņa no pamatdarbības		11,834	10,866	9,057	3,196
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(273)	(393)	(42)	(7)
Neto peļņa		11,561	10,473	9,015	3,189
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.07	0.07	0.06	0.02
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.07	0.07	0.06	0.02

Pielikumi no 16. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
Neto peļņa	11,561	10,473	9,015	3,189
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	220	(9)	220	(9)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no pārtrauktām darbībām	(221)	267	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(8,855)	(1,703)	(6,608)	(856)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	1	108	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(253)	(516)	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	24	-	24	-
Pārcelts uz nesadalīto peļņu	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(9,084)	(1,853)	(6,364)	(865)
Apvienotie ienākumi kopā	2,477	8,620	2,651	2,324

Pielikumi no 16. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	Pielikums				
Aktīvi					
		340,992	371,025	340,992	361,626
		53,341	58,742	51,910	35,693
	10	1,639,206	1,801,720	1,592,585	1,652,308
	11	2,772,321	2,701,509	2,683,378	2,609,713
	12	1,329	1,279	1,329	1,279
	12	32,235	42,032	1,157	7,400
		4,852	4,303	4,852	4,303
	13	279	279	77,087	77,087
		20,090	20,444	13,032	11,496
		7,931	8,562	6,120	6,083
		2,075	1,927	983	871
		2,624	2,676	2,179	2,179
	14	149,365	946	946	946
		34,417	39,117	23,680	28,912
		5,061,057	5,054,561	4,800,230	4,799,896
Saistības					
	15	476,783	479,235	492,853	499,628
	16	3,676,082	3,813,863	3,663,987	3,665,524
	17	260,545	258,895	260,545	258,895
		1,648	739	1,648	739
	9	3,893	3,934	3,782	3,882
		200	197	189	189
		375	376	-	-
	14	139,794	-	-	-
		101,804	100,247	28,631	25,476
		4,661,124	4,657,486	4,451,635	4,454,333
Kapitāls un rezerves					
	18	156,888	156,888	156,888	156,888
		(1,486)	7,320	(3,959)	2,127
		244,531	232,867	195,666	186,548
		399,933	397,075	348,595	345,563
		5,061,057	5,054,561	4,800,230	4,799,896
Ārpusbilances posteņi					
	19	24,170	34,265	28,871	38,863
	19	382,520	387,943	403,561	431,065

Pielikumi no 16. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceļojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (10. pielikums)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2020	156,556	-	4,247	4,138	1,880	177,489	344,310
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	216	-	216
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(1,337)	(516)	-	10,473	8,620
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	10,473	10,473
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,337)	(516)	-	-	(1,853)
Atlikums 31/03/2021	156,556	-	2,910	3,622	2,096	187,962	353,146
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	158	4,805	2,118	232,867	397,075
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	278	103	381
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(8,831)	(253)	-	11,561	2,477
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	11,561	11,561
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(8,831)	(253)	-	-	(9,084)
Atlikums 31/03/2022	156,888	239	(8,673)	4,552	2,396	244,531	399,933

	Banka, tūkst. eiro					
	Pamatkapitāls	Emisijas uzceļojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (10. pielikums)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2020	156,556	-	2,589	1,880	156,574	317,599
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	216	-	216
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(865)	-	3,189	2,324
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	3,189	3,189
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(865)	-	-	(865)
Atlikums 31/03/2021	156,556	-	1,724	2,096	159,763	320,139
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	(230)	2,118	186,548	345,563
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	278	103	381
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(6,364)	-	9,015	2,651
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	9,015	9,015
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(6,364)	-	-	(6,364)
Atlikums 31/03/2022	156,888	239	(6,594)	2,396	195,666	348,595

Pielikumi no 16. līdz 35. 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 2021. gada 31. decembri vai par trīs mēnešu periodu līdz 2021. gada 31. martam.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kreditēšanas, līzingu un citus komercbankas pakalpojumus. Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernam ir meitas banka Šveicē, kā arī vairākas citas meitas sabiedrības, kuru vidū ir finanšu pakalpojumu uzņēmumi. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā. 2022. gada 31. martā Koncernā strādāja 1,363 (2021. gadā: 1,335), bet Bankā 1,124 (2021. gadā: 1,100) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņas, notikumus un darījumus kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu publikācijas par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Šie finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2021. gadu.

b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2022. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegta tās apraksts.

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā no 2022. gada 1. janvāra

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2022. 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 sniegta apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

Koncerns 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 42.3 miljoni eiro.

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 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma”

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

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) *Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā*

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

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par FTP rādītāju, aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējās finansēšanas likmes. Iekšējās finansēšanas likmes aprēķinos tiek ņemts vērā dzēšanas termiņš, valūta un darījuma izpildes laiks. Segmentu ienākumus un izdevumus uzrāda sadalījumā pa tos radošajām vienībām un aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem tiek attiecinātas gan tiešas, gan netiešas izmaksas, ieskaitot pieskaitāmās izmaksas un ārkārtas posteņus. 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 2021. gada 31. decembrī un par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. martā, ir pārklasificēta, piemērojot jaunāko segmentācijas metodoloģiju. Izmaiņas ir galvenokārt saistītas ar iepriekš atsevišķi uzrādītu SIA „Citadele Leasing”, 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.

Turīgie klienti

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

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

Komerccabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

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

Citi

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

Koncerna segmenti

	Koncerns, par 3m 2022. gadu, tūkst. eiro						Kopā
	Ziņošanas segmenti						
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	
Procentu ienākumi	11,622	420	6,828	9,902	71	2,755	31,598
Procentu izdevumi	(818)	(336)	(310)	(487)	(47)	(2,210)	(4,208)
Neto procentu ienākumi	10,804	84	6,518	9,415	24	545	27,390
Komisijas naudas ienākumi	5,076	961	3,435	3,567	1,818	602	15,459
Komisijas naudas izdevumi	(2,296)	(227)	(1,092)	(1,654)	(128)	240	(5,157)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,780	734	2,343	1,913	1,690	842	10,302
Neto finanšu ienākumi	293	357	618	528	(819)	(774)	203
Neto pārējie ienākumi	(408)	(119)	102	92	1,562	255	1,484
Pamatdarbības ienākumi	13,469	1,056	9,581	11,948	2,457	868	39,379
Neto finansēšanas alokācija	(12)	266	(32)	(353)	1	130	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	13,457	1,322	9,549	11,595	2,458	998	39,379
Neto kredītzaudējumi	(1,284)	(90)	(2,052)	(2,703)	1	72	(6,056)
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	12,173	1,232	7,497	8,892	2,459	1,070	33,323
Neto pārējie ienākumi un izdevumi							(21,762)
Neto peļņa / (zaudējumi)							11,561

	Koncerns, par 3m 2021. gadu, tūkst. eiro (Koriģēts salīdzināmībai)						Kopā
	Ziņošanas segmenti						
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	
Procentu ienākumi	10,736	498	7,086	8,314	75	2,791	29,500
Procentu izdevumi	(318)	(246)	(10)	(86)	(84)	(3,147)	(3,891)
Neto procentu ienākumi	10,418	252	7,076	8,228	(9)	(356)	25,609
Komisijas naudas ienākumi	3,749	1,446	2,610	2,392	1,876	630	12,703
Komisijas naudas izdevumi	(2,342)	(311)	(877)	(1,355)	(142)	(159)	(5,186)
Neto komisijas naudas ienākumi	1,407	1,135	1,733	1,037	1,734	471	7,517
Neto finanšu ienākumi	146	180	392	362	(42)	1,145	2,183
Neto pārējie ienākumi	(376)	(96)	(72)	(108)	202	150	(300)
Pamatdarbības ienākumi	11,595	1,471	9,129	9,519	1,885	1,410	35,009
Neto finansēšanas alokācija	(272)	106	(253)	(380)	7	792	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	11,323	1,577	8,876	9,139	1,892	2,202	35,009
Neto kredītzaudējumi	668	85	791	(4,199)	-	(464)	(3,119)
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	11,991	1,662	9,667	4,940	1,892	1,738	31,890
Neto pārējie ienākumi un izdevumi							(21,417)
Neto peļņa / (zaudējumi)							10,473

Koncerns 31/03/2022, tūkst. eiro							
Ziņošanas segmenti							
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	340,992	340,992
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,432	51,909	53,341
Parāda vērtspapīri	-	-	-	49,555	46,621	1,543,030	1,639,206
Aizdevumi klientiem	1,135,748	50,471	594,956	976,682	-	14,464	2,772,321
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,329	1,329
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	31,078	1,157	32,235
Visi pārējie aktīvi	-	-	-	478	8,597	212,558	221,633
Kopā aktīvi	1,135,748	50,471	594,956	1,026,715	87,728	2,165,439	5,061,057
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	60	-	-	476,723	476,783
Klientu noguldījumi	1,472,268	523,814	625,628	916,042	62,313	76,017	3,676,082
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	260,545	260,545
Visas pārējās saistības	-	-	-	242	46,612	200,860	247,714
Kopā saistības	1,472,268	523,814	625,688	916,284	108,925	1,014,145	4,661,124
Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro (Koriģēts salīdzināmībai)							
Ziņošanas segmenti							
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	371,025	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	3,201	55,541	58,742
Parāda vērtspapīri	-	-	-	49,547	48,445	1,703,728	1,801,720
Aizdevumi klientiem	1,103,479	46,845	584,912	940,293	-	25,980	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	69,502	78,254
Kopā aktīvi	1,103,479	46,845	584,912	991,793	93,077	2,234,455	5,054,561
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	479,235	479,235
Klientu noguldījumi	1,466,577	526,854	628,860	962,744	71,360	157,468	3,813,863
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	258,895	258,895
Visas pārējās saistības	-	-	-	125	44,969	60,399	105,493
Kopā saistības	1,466,577	526,854	628,860	962,869	116,329	955,997	4,657,486

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	18,555	16,312	23,207	19,672
<i>Parāda vērtspapīri</i>	949	483	949	483
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	725	567	727	568
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	278	76	312	91
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	250	269	183	224
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	10,841	11,793	-	-
Procentu ienākumi kopā	31,598	29,500	25,378	21,038
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(1,729)	(2,299)	(1,697)	(2,222)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(1,791)	(900)	(1,791)	(900)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(54)	(204)	(94)	(231)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(193)	(15)	(177)	(9)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(32)	(44)	-	-
Nomas saistības	(11)	(17)	(11)	(14)
Citi procentu izdevumi	(398)	(412)	(398)	(412)
Procentu izdevumi kopā	(4,208)	(3,891)	(4,168)	(3,788)
Neto procentu ienākumi	27,390	25,609	21,210	17,250

Augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar centrālajām bankām, valdībām un kredītiestādēm, ir negatīva efektīvā procentu likme. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Līdzīgi, ekonomisko labumu ieplūde no saistībām ar negatīvu efektīvo procentu likmi (tajā skaitā TLTRO-III finansējums) tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	9,055	6,866	9,055	6,866
Maksājumi un transakcijas	2,751	2,511	2,757	2,514
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	1,904	1,959	457	440
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	128	128	128	130
Pārējie	553	457	526	383
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	14,391	11,921	12,923	10,333
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,068	782	975	439
Komisijas naudas ienākumi kopā	15,459	12,703	13,898	10,772
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(4,021)	(4,091)	(4,020)	(4,091)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(245)	(210)	(240)	(210)
Maksājumi, transakcijas un pārējie	(891)	(885)	(806)	(752)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(5,157)	(5,186)	(5,066)	(5,053)
Neto komisijas naudas ienākumi	10,302	7,517	8,832	5,719

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	2,183	1,958	2,119	1,921
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	(1,769)	238	(895)	305
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	(220)	9	(220)	9
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	(6)	-	(6)	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	15	(22)	15	(22)
Kopā neto finanšu ienākumi	203	2,183	1,013	2,213

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(1,547)	(1,318)	(1,407)	(1,083)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(1,106)	(1,337)	(1,030)	(1,345)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(549)	(624)	(492)	(518)
Reklāma un mārketinga	(452)	(361)	(421)	(351)
Neatgūstamais PVN	(460)	(578)	(422)	(558)
Pārējie	(197)	(285)	(157)	(211)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(4,311)	(4,503)	(3,929)	(4,066)

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	82	7	82	(1)
Parāda vērtspapīri	(323)	(801)	(324)	(801)
Aizdevumi klientiem	(6,072)	(3,606)	(3,584)	(4,972)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(22)	(9)	101	(222)
Atgūti norakstītie aktīvi	279	1,290	241	1,236
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(6,056)	(3,119)	(3,484)	(4,760)

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 notikumus saistībā ar Covid-19 un nesenu jaunus riskus, kā Krievijas invāzija Ukrainā, kas ir paaugstinājusi izejvielu cenas un paātrinājusi globālo inflāciju un karantīnas Ķīnā, kas ir izraisījušas jaunus piegādes ķēžu traucējumus, korekcija par sagaidāmo ietekmi no nākotnes ekonomiskajiem scenārijiem tika koriģēta (tajā skaitā vadības aplēstie papildu uzkrājumi). Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo pasliktinājumu kredītportfeļa pašreizējā kvalitātē (papildu informāciju skatīt 11. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē.

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. Papildu uzkrājumu koncepts ir saglabāts pārskata periodā, jo nākotnes neskaidrība ir saglabājusies dēļ citiem faktoriem.

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

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Uzkrājumi kredītzaudējumiem un citi uzkrājumi

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
<u>1. stadija</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	10	93	10	93
Parāda vērtspapīri	2,280	2,015	2,251	1,927
Aizdevumi klientiem	39,670	35,204	26,003	23,184
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,061	3,378	3,017	3,325
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	45,021	40,690	31,281	28,529
<u>2. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	12,985	10,702	9,885	8,873
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	534	358	534	358
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	13,519	11,060	10,419	9,231
<u>3. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	34,215	35,709	30,501	32,544
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	198	98	130	98
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	34,413	35,807	30,631	32,642
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	92,953	87,557	72,331	70,402
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	115	136	86	97

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

10. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	36,891	118,957	155,848	60,706	98,933	159,639
AA/Aa	14,548	258,753	273,301	37,904	268,521	306,425
A	184,013	946,708	1,130,721	225,476	1,024,958	1,250,434
BBB/Baa	12,588	16,705	29,293	16,118	19,059	35,177
Zemāks reitings vai bez reitinga	489	49,554	50,043	497	49,548	50,045
Parāda vērtspapīri kopā	248,529	1,390,677	1,639,206	340,701	1,461,019	1,801,720
<i>ieskaitot valdību parādzīmes ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	176,967	1,021,733	1,198,700	217,119	1,096,043	1,313,162
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	12,316	151,034	163,350	35,606	163,270	198,876
	248,529	1,390,677	1,639,206	340,701	1,461,019	1,801,720
	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	31,429	118,957	150,386	32,727	84,967	117,694
AA/Aa	14,548	258,753	273,301	14,703	256,295	270,998
A	154,488	946,708	1,101,196	184,238	1,011,665	1,195,903
BBB/Baa	1,443	16,705	18,148	1,498	16,668	18,166
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	49,554	49,554	-	49,547	49,547
Parāda vērtspapīri kopā	201,908	1,390,677	1,592,585	233,166	1,419,142	1,652,308
<i>ieskaitot valdību parādzīmes ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	156,257	1,021,733	1,177,990	185,496	1,083,706	1,269,202
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	4,587	151,034	155,621	5,219	151,193	156,412
	201,908	1,390,677	1,592,585	233,166	1,419,142	1,652,308

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 standartā aizdevuma darījumiem. Izniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	572,697	46,049	618,746	590,023	45,847	635,870
Latvija	399,988	3,470	403,458	478,272	3,500	481,772
Vācija	10,000	89,358	99,358	12,710	72,922	85,632
Igaunija	76,513	21,255	97,768	75,608	21,374	96,982
Polija	67,013	5,936	72,949	70,246	6,060	76,306
Zviedrija	-	39,493	39,493	3,083	40,842	43,925
Amerikas Savienotās Valstis	10,477	27,193	37,670	12,718	34,527	47,245
Somija	4,994	30,771	35,765	5,000	30,910	35,910
Nīderlande	10,496	22,703	33,199	10,651	33,504	44,155
Kanāda	-	32,757	32,757	-	41,933	41,933
Daudzpusējas attīstības bankas	-	48,869	48,869	-	49,532	49,532
Citas valstis un fondi	46,522	72,652	119,174	54,851	107,607	162,458
Parāda vērtspapīri kopā	1,198,700	440,506	1,639,206	1,313,162	488,558	1,801,720

	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	566,550	44,406	610,956	582,026	44,111	626,137
Latvija	392,872	2,056	394,928	468,861	2,185	471,046
Vācija	10,000	89,358	99,358	10,000	59,468	69,468
Igaunija	76,513	19,192	95,705	75,608	19,230	94,838
Polija	66,211	3,084	69,295	66,246	3,075	69,321
Zviedrija	-	39,493	39,493	-	39,516	39,516
Somija	4,994	30,771	35,765	5,000	30,910	35,910
Nīderlande	10,496	22,703	33,199	10,651	33,504	44,155
Kanāda	-	32,757	32,757	-	41,933	41,933
Amerikas Savienotās Valstis	10,477	20,703	31,180	12,718	34,527	47,245
Daudzpusējas attīstības bankas	-	43,407	43,407	-	49,532	49,532
Citas valstis un fondi	39,877	66,665	106,542	38,092	25,115	63,207
Parāda vērtspapīri kopā	1,177,990	414,595	1,592,585	1,269,202	383,106	1,652,308

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.

11. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	306,415	261,626	291,497	248,158
Rūpniecība	234,371	232,824	122,446	121,038
Transports un sakari	211,564	219,457	33,393	33,327
Tirdzniecība	214,326	191,534	92,332	78,804
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	151,951	148,497	75,990	73,439
Celtniecība	134,267	136,358	55,589	58,533
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	65,830	78,990	49,774	49,744
Viesnīcas un restorāni	44,503	45,003	38,967	39,334
Finanšu starpniecība	42,911	26,266	1,003,972	990,811
Pārējās nozares	162,989	178,615	21,768	35,068
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,569,127	1,519,170	1,785,728	1,728,256
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	808,273	782,995	808,273	782,995
Aizdevumi patēriņam	77,142	71,544	77,142	71,544
Karšu aizdevumi	55,489	55,794	55,489	55,794
Finanšu noma	314,652	307,597	-	-
Citi aizdevumi	12,400	24,959	6,453	18,983
Kopā mājsaimniecības	1,267,956	1,242,889	947,357	929,316
Valdības	22,108	21,065	16,683	16,742
Kopā bruto aizdevumi klientiem	2,859,191	2,783,124	2,749,768	2,674,314
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(86,870)	(81,615)	(66,390)	(64,601)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,772,321	2,701,509	2,683,378	2,609,713

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/03/2022					31/12/2021				
	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	1. stadija				2. stadija				
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,465,003	226,231	41,149	(49,256)	2,683,127	2,412,494	216,166	44,911	(44,319)	2,629,252
Kavēti <=30 dienas	38,861	24,490	4,948	(7,206)	61,093	38,085	10,287	993	(5,983)	43,382
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	16,097	6,729	(2,921)	19,905	-	15,100	7,635	(2,587)	20,148
Kavēti >90 dienas	-	-	35,683	(27,487)	8,196	-	-	37,453	(28,726)	8,727
Kopā aizdevumi	2,503,864	266,818	88,509	(86,870)	2,772,321	2,450,579	241,553	90,992	(81,615)	2,701,509
Garantijas un akreditīvi	24,024	-	146	(219)	23,951	29,002	100	161	(222)	29,041
Finanšu saistības	370,787	11,035	352	(3,574)	378,600	378,107	9,217	275	(3,605)	383,994
Kopā neto kredītekspozīcija	2,898,675	277,853	89,007	(90,663)	3,174,872	2,857,688	250,870	91,428	(85,442)	3,114,544

2021. gada 31. martā Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 23.9 miljoni eiro (2021. gadā: 26.1 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.4 miljoni eiro (2020. gadā: 0.2 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 19. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	31/03/2022					31/12/2021				
	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	1. stadija				2. stadija				
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,502,802	140,876	21,164	(31,489)	2,633,353	2,435,524	141,440	27,492	(29,803)	2,574,653
Kavēti <=30 dienas	20,133	23,015	4,794	(6,935)	41,007	22,051	9,185	826	(5,738)	26,324
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	3,078	1,546	(1,264)	3,360	-	3,237	1,375	(1,220)	3,392
Kavēti >90 dienas	-	-	32,360	(26,702)	5,658	-	-	33,184	(27,840)	5,344
Kopā aizdevumi	2,522,935	166,969	59,864	(66,390)	2,683,378	2,457,575	153,862	62,877	(64,601)	2,609,713
Garantijas un akreditīvi	28,725	-	146	(219)	28,652	33,601	100	161	(222)	33,640
Finanšu saistības	392,175	11,035	352	(3,462)	400,100	421,574	9,217	275	(3,552)	427,514
Kopā neto kredītekspozīcija	2,943,835	178,004	60,362	(70,071)	3,112,130	2,912,750	163,179	63,313	(68,375)	3,070,867

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	3.1%	3.3%	2.2%	2.4%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	2.0%	2.0%	1.1%	1.2%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	39%	39%	51%	52%

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

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

12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro				Koncerns, tūkst. eiro			
	31/03/2022				31/12/2021			
	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	32,235	1,126	-	33,361	42,032	1,076	-	43,108
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	124	203	-	79	124	203
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	32,235	1,205	124	33,564	42,032	1,155	124	43,311
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>22,911</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>22,911</i>	<i>25,476</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>25,476</i>

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. martā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 1.2 miljoni eiro (2021. gadā: 7.4 miljoni eiro) un 17.2 miljoni eiro (2021. gadā: 25.8 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”. Turklāt 13.4 miljoni eiro (2021. gadā: 15.2 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Banka, tūkst. eiro				Banka, tūkst. eiro			
	31/03/2022				31/12/2021			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,157	1,126	-	2,283	7,400	1,076	-	8,476
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	124	203	-	79	124	203
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,157	1,205	124	2,486	7,400	1,155	124	8,679

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	3m 2022	12m 2021
Atlikums perioda sākumā, neto	77,087	46,756
Kapitāla ieguldījumi un iegādes ieguldījumi asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	-	29,203
Meitas sabiedrības likvidācija	-	5
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	-	(8)
	-	1,131
Atlikums perioda beigās, neto	77,087	77,087
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	<i>279</i>	<i>279</i>
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	<i>99,731</i>	<i>99,731</i>

UniCredit līzings darbības Baltijas valstīs iegāde 2021. gadā (salīdzināmais periods)

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

Iegādātā līzings meitas sabiedrība ir viens no vadošajiem tirgus spēlētājiem Baltijas valstīs, kuram ir vairāk nekā 20 gadu pieredze līzings pakalpojumu jomā, nomas un kura ir uzskatāmi apliecinājusi spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Pēc iegādes darījuma

Citadeles kopējais līzings portfelis pārsniedz 1 miljardu eiro, tādējādi radot pamatu spēcīgākam līzings pakalpojumu piedāvājumam Baltijas valstīs, izmantojot apjoma ietaupījumus un sinerģijas un radot vērtību akcionāriem.

Izmaiņas ieguldījumos citās meitas sabiedrībās 2021. gadā (salīdzināmais periods)

SIA „Hortus Land” tika likvidēta 2021. gada 27. septembrī, jo sabiedrība neveica komercdarbību. Tāpat arī Calenia Investments Limited tika likvidēta 2021. gada decembrī. 2021. gada 1. aprīlī Šveicē reģistrētās meitas sabiedrības „AP Anlage & Privatbank” AG juridiskais nosaukums tika mainīts uz „Kaleido Privatbank” AG. 2021. gadā SIA „Citadele Līzings un Faktoring” tika pārsaukta par SIA „Citadele Factoring”, UAB „Citadele faktoringas ir līzings” tika pārsaukta par UAB „Citadele Factoring”, bet OU „Citadele Leasing & Factoring” – par OU „Citadele Factoring”.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/03/2022	31/12/2021
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	PLS	MS	100	100	15,752	15,752
„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 Iaukums 2A	LIZ	MS	100	100	8,043	8,043
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB „Citadele Factoring”	126233315	Lietuva, Upės g. 21, Vilņa, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	PLS	MS	100	100	859	859
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „Mobilly” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā)	40003654405	Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	279	279
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							77,087	77,087

Konsolidētās 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	
							31/03/2022	31/12/2021
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (likvidācijas procesā)	32984601	Ukraina	IBS	MMS	100	100	-	-

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

Koncerna sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tā neveic komercdarbību. OOO „Mizush Asset Management Ukraina” ir iecelts likvidators (AA „PricewaterhouseCoopers Legal”). Noslēguma nodokļu 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.

14. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

2022. gada janvārī AS „Citadele banka” ir noslēgusi saistošu līgumu ar „Trusted Novus Bank” Limited par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. „Trusted Novus Bank” Limited iegūs 100% „Kaleido Privatbank” AG daļas. Iegādes darījumu ir paredzēts noslēgt 2022. gada beigās, pēc regulatīvo atļauju saņemšanas. Tā kā pastāv specifisku apstākļu kopums, kas norāda uz to, ka ieguldījums tiks atgūts to pārdodot nevis nepārtraukti lietojot, „Kaleido Privatbank” AG uz pārskata perioda beigām ir uzrādīts kā pārtrauktas darbības. Vadībai ir stingra apņēmība pārdot „Kaleido Privatbank” AG. „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.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro	
	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns
Neto procentu ienākumi	361	445
Neto komisijas naudas ienākumi	838	633
Pārējie ienākumi un izdevumi no pamatdarbības	314	203
Personāla izdevumi, ārējie izdevumi un nolietojums	(2,204)	(2,173)
Neto kredītzaudējumi un citi uzkrājumi	174	11
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(41)	(38)
Rezultāts no pārtrauktām darbībām	(558)	(919)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(38)	(56)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(596)	(975)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro	
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns *
Aktīvi		
Kase un prasības pret centrālajām bankām	9,959	-
Prasības pret kredītiestādēm	20,510	-
Parāda vērtspapīri	99,843	-
<i>Tajā skaitā:</i>		
AAA/Aaa klases reitings	37,468	-
AA/Aa klases reitings	33,298	-
A klases reitings	21,535	-
BBB/Baa klases reitings	7,542	-
Valdību parādzīmes	24,042	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	30,948	-
1.stadijā klasificēti	99,843	-
Aizdevumi klientiem (visi klasificēti 1.stadijā)	15,554	-
Pārējie aktīvi	2,553	-
Pārtrauktas darbības	148,419	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	946	946
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	149,365	946
Saistības		
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,600	-
Klientu noguldījumi	132,825	-
Pārējās saistības	3,369	-
Pārtrauktas darbības	139,794	-

* Pārtraukto darbību aktīvi un saistības (pretēji peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņiem) netiek koriģēti iepriekšējo periodu salīdzināmajos datos atbilstoši starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām.

15. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/03/2021 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	475,090	475,810	475,090	475,810
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	16,070	20,393
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	1,680	3,419	1,680	3,419
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	13	6	13	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	476,783	479,235	492,853	499,628

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 atsaucēs likmei, kura nākotnē var mainīties. Bankām, kas izpilda ECB kredītiestāžu nosacījumus, kurus Citadele izpildīja atsaucēs 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.

Pārskata periodā Citadele kvalificējās -1.0% procentu likmei nevis -0.5%, tā kā atsaucēs periodā tika izpildītas noteiktās aizdevumu izsniegšanas prasības.

16. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Mājsaimniecības	2,006,051	2,048,986	1,996,595	2,001,336
Nefinanšu sabiedrības	1,415,665	1,493,271	1,398,518	1,386,755
Finanšu sabiedrības	171,694	214,207	186,202	220,034
Valdības	51,399	44,682	51,399	44,682
Pārējie	31,273	12,717	31,273	12,717
Kopā klientu noguldījumi	3,676,082	3,813,863	3,663,987	3,665,524

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,431,843	3,464,832	3,460,133	3,366,093
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	14,807	61,678	7,768	58,141
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	21,823	60,500	17,025	51,867
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	104,190	37,064	100,044	27,036
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	48,408	128,875	43,526	122,432
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	46,230	51,452	32,302	36,521
vairāk kā 5 gadi	8,781	9,462	3,189	3,434
Kopā terminnoguldījumi	244,239	349,031	203,854	299,431
Kopā klientu noguldījumi	3,676,082	3,813,863	3,663,987	3,665,524

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,644,256	3,774,118	3,663,987	3,665,524
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	31,826	39,745	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,676,082	3,813,863	3,663,987	3,665,524
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	23,390	25,772	-	-

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 piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības ir segtas ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs.

17. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamatsumma, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība	
						Tūkst. eiro	Tūkst. eiro
						31/03/2022	31/12/2021
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	199,594	198,714
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,599	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,352	20,077
						260,545	258,895

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

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju 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 uzcelojumu virs attiecīgā termiņa fiksētās eiro procentu likmes. Parādzīmju kupona likme tika noteikta 1.625% apmērā. Parādzīmes tiek kotētas Euronext Dublinā un Nasdaq Rīgā. Emisijas brīdī Moody's parādzīmēm bija piešķirts 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 pavadvīzes 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 datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880102	13/12/2021	146	45	27,250	68%	101	12,750	32%
LV0000880011	24/05/2021	76	42	16,780	84%	34	3,220	16%

18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases parastās akcijas. Perioda beigās Bankas reģistrētais un apstiprinātais pamatkapitāls bija 159,344,468 eiro (2021. gadā: 159,344,468 eiro). No kopējā reģistrētā kapitāla 156,888,384 eiro (2021. gadā: 156,888,384 eiro) bija apmaksāts, bet 2,456,084 eiro (20201. gadā: 2,456,084 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

	31/03/2022		31/12/2021	
	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	42,772,216	42,772,216
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	15,577,301	15,577,301
NNS Luxembourg Investments S.à.r.l.	-	-	-	-
Amolino Holdings Inc. ⁴	15,639,924	15,639,924	15,639,924	15,639,924
Shuco LLC ⁵	12,297,697	12,297,697	12,297,697	12,297,697
Bankas valdes locekļi	302,732	302,732	302,732	302,732
Pārējie akcionāri	15,562,406	15,562,406	15,562,406	15,562,406
Total	156,888,384	156,888,384	156,888,384	156,888,384

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. Saffra

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

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Peļņa par akciju

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

	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	11,561	10,473	9,015	3,189
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,888	156,556	156,888	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.07	0.07	0.06	0.02
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,888	156,556	156,888	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,191	947	1,191	947
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,079	157,503	158,079	157,503
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	11,561	10,473	9,015	3,189
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,079	157,503	158,079	157,503
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.07	0.07	0.06	0.02

19. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	24,170	17,333	28,871	21,932
Klientu akreditīvi	-	5,002	-	5,001
Iespējamās saistības pret kredītiestādēm	-	11,930	-	11,930
Iespējamās saistības kopā	24,170	34,265	28,871	38,863
Uzkrājumi kredīriskam	(219)	(229)	(219)	(229)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	23,951	34,036	28,652	38,634
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	120,023	122,102	120,036	122,118
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	51,369	66,443	136,499	166,571
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	150,235	145,566	147,026	142,376
Faktoringa saistības	60,547	53,488	-	-
Citas saistības	346	344	-	-
Finanšu saistības kopā	382,520	387,943	403,561	431,065
Uzkrājumi finanšu saistībām	(3,574)	(3,605)	(3,462)	(3,552)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	378,946	384,338	400,099	427,513

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.

20. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	167,570	193,845	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	65,167	71,233	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	54,558	54,083	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	20,819	22,477	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	308,114	341,638	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	600,602	641,845	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2,660	1,005	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	11,222	12,049	11,222	12,049
Akcijas	106,649	116,175	-	-
Nekustamais īpašums	4,820	4,820	-	-
Kredīti	618	631	618	631
Pārējie	29,813	31,777	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	756,384	808,302	11,840	12,680
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,064,498	1,149,940	11,840	12,680

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/03/2021 Banka
Pensiju plāni	761,306	814,908	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	158,985	187,750	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	20,998	19,397	11,840	12,680
Privātpersonas	123,209	127,885	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,064,498	1,149,940	11,840	12,680

21. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

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

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālo riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdevē, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ieviešanas 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. Kopš 2021. gada 31. decembra Koncerna tirgus riska, procentu likmju riska, valūtas riska un operacionālais risks ekspozīcija nav būtiski mainījusies. 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.

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. 2022. gada 31. martā ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru rezidences valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 2.0 miljonu eiro, no tiem mazāk kā 0.1 miljons eiro ir klasificēti kā pirmās vai otrās stadijas ekspozīcijas. Papildus, uzskaites vērtība Koncerna ieguldījumiem kolektīvajos ieguldījumu fondos ar tiešu ekspozīciju uz Austrumeiropu ir ap 1.2 miljoni eiro. Šiem fondiem, tiešas ekspozīcijas ar augstākminētajām valstīm, veido tikai daļu no to kopējiem ieguldījumiem. Šo notikumu netiešā ietekme tiek regulāri uzraudzīta.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

	Koncerns 31/03/2022, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	260,418	68,553	12,021	-	-	340,992
Prasības pret kredītiestādēm	1,432	-	-	12,046	39,863	53,341
Parāda vērtspapīri	403,458	618,747	97,768	397,218	122,015	1,639,206
Aizdevumi klientiem	1,310,414	1,052,329	395,507	9,830	4,241	2,772,321
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,126	1,329
Citi finanšu instrumenti	17,212	-	-	14,708	315	32,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,565	22	-	265	-	4,852
Pārtrauktas darbības	2,022	1,745	-	71,460	73,192	148,419
Pārējie aktīvi	50,318	10,579	6,717	685	63	68,362
Kopā aktīvi	2,049,963	1,751,975	512,013	506,291	240,815	5,061,057
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	476,403	60	-	320	-	476,783
Klientu noguldījumi	2,885,477	637,669	43,257	16,349	93,330	3,676,082
Emitētās parādzīmes	260,545	-	-	-	-	260,545
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,011	189	-	448	-	1,648
Pārtrauktas darbības	7,837	-	2,245	31,779	97,933	139,794
Pārējās saistības	80,797	11,256	14,190	22	7	106,272
Kopā saistības	3,712,070	649,174	59,692	48,918	191,270	4,661,124
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	7,516	15,887	480	96	191	24,170
Finanšu saistības	234,693	122,772	20,987	422	3,646	382,520

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Ieguldījumu fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti. Koncerna atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 27.3 miljoni eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2021. gadā: 23.6 miljoni eiro). No Koncerna posteņa „Pārtrauktas darbības” 10.0 miljoni eiro ir atlikumi ar Šveices Nacionālo banku (2021. gadā: 9.4 miljoni eiro), 15.9 miljoni eiro ar Šveices kredītiestādēm (2021. gadā: 20.0 miljoni eiro) un 34.8 miljoni eiro parāda vērtspapīri ar investīciju līmeņa kredītreitingu.

Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	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

Banka 31/03/2022, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	260,418	68,553	12,021	-	-	340,992
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	12,046	39,864	51,910
Parāda vērtspapīri	394,928	610,956	95,706	381,566	109,429	1,592,585
Aizdevumi klientiem	1,844,090	637,706	188,004	9,559	4,019	2,683,378
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,126	1,329
Citi finanšu instrumenti	1,157	-	-	-	-	1,157
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,565	22	-	265	-	4,852
Pārējie aktīvi	95,656	9,933	3,907	651	13,880	124,027
Kopā aktīvi	2,600,938	1,327,170	299,638	404,166	168,318	4,800,230
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	476,403	60	-	-	16,390	492,853
Klientu noguldījumi	2,889,540	637,848	43,602	15,183	77,814	3,663,987
Emitētās parādzīmes	260,545	-	-	-	-	260,545
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,011	189	-	448	-	1,648
Pārējās saistības	24,918	6,539	1,109	22	14	32,602
Kopā saistības	3,652,417	644,636	44,711	15,653	94,218	4,451,635
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	7,502	15,887	480	52	4,950	28,871
Finanšu saistības	282,323	97,607	23,118	422	91	403,561

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 27.3 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2021. gadā: 23.6 miljoni eiro).

Banka 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	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

Likviditātes seguma rādītājs

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

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,163,576	1,255,477	1,109,307	1,190,783
2. Izejošās neto naudas plūsmas	568,987	635,011	683,773	727,528
3. Likviditātes seguma rādītājs	205%	198%	162%	164%

Neto stabila finansējuma rādītājs

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

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Pieejamais stabils finansējums	3,771,886	3,872,201	3,733,524	3,749,691
2. Nepieciešamais stabils finansējums	2,123,712	2,849,583	2,160,529	2,138,255
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	178%	136%	173%	175%

Kapitāla pārvaldība

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

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

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

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

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uzraudzības iestāžu 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%. Kopš tā brīža, atsevišķas valstis ir paziņojušas par plānotiem nākotnes pretcikliskās kapitāla rezerves normas palielinājumiem, kas pēc noteikta perioda, sāks stāties spēkā vēlāk 2022.gadā.

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 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 2022. gada 31. martā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā līmeņa papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros)	1.41%	1.88%	2.50%
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	9.91%	11.88%	14.50%

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	157,127	157,127	157,127	157,127
Nesadalītā peļņa	241,673	230,786	195,666	186,548
Likumā noteikti atskaitījumi	(9,687)	(8,255)	(12,025)	(6,290)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	3,859	9,634	3,924	5,173
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	452,972	449,292	404,692	402,558
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,202,851	2,164,268	2,170,799	2,174,244
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	8,777	10,916	8,777	10,916
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	206,624	206,624	162,314	162,314
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	5,012	4,592	5,012	4,592
Kopējā riska darījumu vērtība	2,423,264	2,386,400	2,346,902	2,352,066
Kapitāla pietiekamības rādītājs	16.2%	16.3%	14.7%	14.6%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	18.7%	18.8%	17.2%	17.1%

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

Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2022. gada 31. martā

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un uzraudzības iestāžu 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 2022.gada beigās 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 izņemtas tās neievieš.

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

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	391,509	386,366	343,164	339,503
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	451,509	446,366	403,164	399,503
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,422,069	2,383,981	2,344,324	2,349,379
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	16.2%	16.2%	14.6%	14.5%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	18.6%	18.7%	17.2%	17.0%

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.

	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.6%	7.5%	7.0%	6.9%
Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.6%	7.6%	7.0%	6.9%

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

Pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts, kopš pēdējiem revidētajiem finanšu pārskatiem 2021. gada 31. decembrī, nav iekļauts, Koncernam ir 18.2% un Bankai ir 16.9%; pārejas perioda pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.8% un Bankai ir 14.3%. Pilnībā ieviests kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 18.2% un Bankai ir 16.8%; pilnībā ieviests pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.7% un Bankai ir 14.3%.

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 minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamā noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

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

SRB ir noteikusi konsolidēto MREL starpposma prasību Citadeles koncernam kā augstākā no 18.03% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.18% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). Starpposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Galējā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākā no 20.06% no TREA vai 5.18% no LRE, jāsasniedz līdz 2024. gada 1. janvārim. Pēc pārejas perioda beigām MREL prasība Koncernam būs jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. 2022. gada 31. martā Koncerns ievēroja noteikto MREL prasības starpposma rādītāju.

MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2020. gada 31. decembrī. Paredzam, ka nākotnē SRB pārskatīt noteikto mērķa rādītāju reizi gadā, pamatojoties uz jaunāko Koncerna finanšu informāciju.

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	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
1. Procentu ienākumi	31,598	29,500	25,378	21,038
2. Procentu izdevumi	(4,208)	(3,891)	(4,168)	(3,788)
3. Dividenžu ienākumi	8	18	8	18
4. Komisijas naudas ienākumi	15,459	12,703	13,898	10,772
5. Komisijas naudas izdevumi	(5,157)	(5,186)	(5,066)	(5,053)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(226)	9	(226)	9
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,769)	238	(895)	305
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	2,183	1,958	2,119	1,921
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	3,184	1,191	965	767
12. Pārējie darbības izdevumi	(1,708)	(1,509)	(1,061)	(780)
13. Administratīvie izdevumi	(18,769)	(18,032)	(16,349)	(15,266)
14. Nolietojums	(2,073)	(1,999)	(1,985)	(1,889)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	15	(22)	15	(22)
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(22)	(9)	101	(222)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(6,085)	(3,128)	(3,639)	(4,558)
18. Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19. Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	-	-	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(596)	(975)	(38)	(56)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	11,834	10,866	9,057	3,196
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(273)	(393)	(42)	(7)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	11,561	10,473	9,015	3,189
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(9,084)	(1,853)	(6,364)	(865)

* Koncerna aprēķinātais nemateriālo ieguldījumu amortizācijas un pamatlīdzekļu nolietojums par trīs mēnešu periodu līdz 2022. gada 31. martam ietver operatīvajā nomā iekļautu aktīvu nolietojumu 402 tūkstošu eiro vērtībā (2021: 396 tūkstošu eiro). Aktīvu operatīvajā nomā ir Koncerna pamatdarbības veids, tāpēc šie izdevumi ir daļa no pamatdarbības ienākumiem.

Bilance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	340,992	371,025	340,992	361,626
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	30,830	36,743	29,399	13,710
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	38,213	47,410	7,135	12,778
3.1. Tajā skaitā kredīti	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	248,732	340,905	202,111	233,370
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4,185,509	4,184,527	4,096,566	4,050,838
5.1. Tajā skaitā kredīti	2,794,832	2,723,508	2,705,889	2,631,696
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	279	279	77,087	77,087
9. Materiālie aktīvi	20,090	20,444	13,032	11,496
10. Nemateriālie aktīvi	7,931	8,562	6,120	6,083
11. Nodokļu aktīvi	4,699	4,603	3,162	3,050
12. Citi aktīvi	34,417	39,117	23,680	28,912
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	149,365	946	946	946
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	5,061,057	5,054,561	4,800,230	4,799,896
15. Saistības pret centrālajām bankām	475,095	475,816	475,096	475,816
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	388	3,419	5,718	11,664
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33,474	40,485	1,648	739
17.1. Tajā skaitā noguldījumi	31,826	39,745	-	-
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes	3,906,101	4,033,012	3,936,571	3,936,567

vērtībā				
18.1 Tajā skaitā noguldījumi	3,645,556	3,774,117	3,676,026	3,677,672
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21. Uzkrājumi	3,893	3,934	3,782	3,882
22. Nodokļu saistības	575	573	189	189
23. Citas saistības	101,804	100,247	28,631	25,476
24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	139,794	-	-	-
25. Kopā saistības (15.+...+24.)	4,661,124	4,657,486	4,451,635	4,454,333
26. Kapitāls un rezerves	399,933	397,075	348,595	345,563
27. Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	5,061,057	5,054,561	4,800,230	4,799,896
28. Ārpusbilances posteņi	406,690	422,208	432,432	469,928
29. Iespējamās saistības	24,170	34,265	28,871	38,863
30. Ārpusbilances saistības pret klientiem	382,520	387,943	403,561	431,065

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	3m 2022 Koncerns	3m 2021 Koncerns	3m 2022 Banka	3m 2021 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	11.60%	12.01%	10.39%	4.00%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.91%	0.90%	0.75%	0.29%

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	442,189	449,292	395,677	402,558
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	382,189	489,292	335,677	342,558
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	382,189	489,292	335,677	342,558
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.)	2,423,264	2,386,400	2,346,902	2,352,066
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,202,851	2,164,268	2,170,799	2,174,244
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgēdei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	8,777	10,916	8,777	10,916
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	206,624	206,624	162,314	162,314
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	5,012	4,592	5,012	4,592
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	15.8%	16.3%	14.3%	14.6%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	273,142	281,904	230,066	236,715
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.8%	16.3%	14.3%	14.6%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	236,793	246,108	194,863	201,434
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	18.2%	18.8%	16.9%	17.1%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	248,328	258,380	207,925	214,393
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)				
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	96,931	95,456	93,876	94,083
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	60,582	59,660	58,672	58,802
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	36,349	35,796	35,204	35,281
5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.8%	16.3%	14.3%	14.6%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.8%	16.3%	14.3%	14.6%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.2%	18.8%	16.9%	17.1%

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

Tūkst. eiro	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	440,726	446,366	394,149	399,503
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	380,726	386,366	334,149	339,503
1.1.1. A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	380,726	386,366	334,149	339,503
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,422,069	2,383,981	2,344,324	2,349,379
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.7%	16.2%	14.3%	14.5%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.7%	16.2%	14.3%	14.5%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.2%	18.7%	16.8%	17.0%

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 18 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 (Koriģēts par pārtrauktām darbībām)				
	Q1 2022	Q4 2021	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021
Procentu ienākumi	31,598	31,506	31,368	30,264	29,500
Procentu izdevumi	(4,208)	(4,448)	(3,910)	(3,410)	(3,891)
Neto procentu ienākumi	27,390	27,058	27,458	26,854	25,609
Komisijas naudas ienākumi	15,459	15,950	15,264	14,067	12,703
Komisijas naudas izdevumi	(5,157)	(6,941)	(5,846)	(5,873)	(5,186)
Neto komisijas naudas ienākumi	10,302	9,009	9,418	8,194	7,517
Neto finanšu ienākumi	203	268	2,015	2,321	2,183
Neto pārējie ienākumi/(izdevumi)	1,484	867	(212)	1,472	(300)
Pamatdarbības ienākumi	39,379	37,202	38,679	38,841	35,009
Personāla izdevumi	(14,458)	(13,885)	(13,470)	(14,425)	(13,529)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(4,311)	(7,116)	(4,568)	(4,524)	(4,503)
Nolietojums un amortizācija	(2,073)	(2,040)	(2,051)	(2,030)	(1,999)
Pamatdarbības izdevumi	(20,842)	(23,041)	(20,089)	(20,979)	(20,031)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	18,537	14,161	18,590	17,862	14,978
Neto kredītzaudējumi	(6,056)	(1,430)	(3,741)	6,872	(3,119)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(51)	(56)	(35)	(89)	(18)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās	12,430	12,675	14,814	24,645	11,841
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(596)	(2,095)	(2,413)	(1,882)	(975)
Peļņa no pamatdarbības	11,834	10,580	12,401	22,763	10,866
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(273)	(274)	(250)	(648)	(393)
Neto peļņa	11,561	10,306	12,151	22,115	10,473

	Koncerns, tūkst. eiro				
	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	340,992	371,025	370,806	486,072	306,060
Prasības pret kredītiestādēm	53,341	58,742	78,725	60,020	79,184
Parāda vērtspapīri	1,639,206	1,801,720	1,729,212	1,684,213	1,702,676
Aizdevumi klientiem	2,772,321	2,701,509	2,602,470	2,456,803	2,473,663
Kapitāla instrumenti	1,329	1,279	1,302	1,311	1,281
Citi finanšu instrumenti	32,235	42,032	41,653	39,633	43,587
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,852	4,303	4,657	3,889	5,094
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	279	279	274	274	274
Pamatlīdzekļi	20,090	20,444	22,643	23,770	24,686
Nemateriālie ieguldījumi	7,931	8,562	8,501	8,212	7,474
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,075	1,927	2,727	2,359	1,829
Atliktā nodokļa aktīvi	2,624	2,676	2,810	2,981	2,387
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	149,365	946	946	946	946
Pārējie aktīvi	34,417	39,117	52,263	35,447	41,324
Kopā aktīvi	5,061,057	5,054,561	4,918,989	4,805,930	4,690,465
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	476,783	479,235	477,492	478,047	440,384
Klientu noguldījumi	3,676,082	3,813,863	3,893,309	3,797,982	3,737,707
Emitētās parādzīmes	260,545	258,895	61,000	60,088	60,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,648	739	1,476	1,120	1,392
Uzkrājumi	3,893	3,934	2,763	1,757	2,221
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	200	197	217	299	277
Atliktā nodokļa saistības	375	376	442	507	404
Pārtrauktas darbības	139,794	-	-	-	-
Pārējās saistības	101,804	100,247	94,631	90,860	93,953
Kopā saistības	4,661,124	4,657,486	4,531,330	4,430,660	4,337,319
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	156,888	156,888	156,888	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(1,486)	7,320	8,260	8,354	8,627
Nesadalītā peļņa	244,531	232,867	222,511	210,360	187,963
Kopā kapitāls un rezerves	399,933	397,075	387,659	375,270	353,146
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,061,057	5,054,561	4,918,989	4,805,930	4,690,465
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	24,170	34,265	44,596	46,144	47,658
Finanšu saistības	382,520	387,943	297,747	267,409	267,395

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

FTKRR – 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.