

C

AS Citadela banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par 9 mēnešu periodu līdz
2022. gada 30. septembrim

C



Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Spēcīgi finanšu rezultāti ar līdz šim augstākajiem ienākumiem gan 2022. gada 3. ceturksnī, gan 1. pusgadā. Pamatdarbības ienākumi (Baltijā) 9 mēnešos sasniedza 121.8 miljonus eiro, kas ir 8% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Pamatdarbības ienākumi 3. ceturksnī bija 42.1 miljons eiro, kas ir par 9% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

2022. gada 9 mēnešos peļņa pirms uzkrājumiem (Baltijā) bija 54.2 miljoni eiro, kas ir par 5% vairāk nekā attiecīgajā periodā pērn. Peļņa pirms uzkrājumiem 3. ceturksnī sasniedza 19.4 miljonus eiro, 20% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Ņemot vērā pieaugušo nenoteiktību makroekonomikā, banka turpināja izvēlēties piesardzīgu pieeju un 2022. gada 9 mēnešos ir atzinusi neto kredītu zaudējumus EUR 15.0 miljonu apmērā (3. ceturksnī 2.3 miljonus eiro). Neto peļņa (Baltijā) 2022. gada 9 mēnešos sasniedza 38.1 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 12.6%. 3. ceturksņa neto peļņa bija 16.7 miljoni eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 16.4%.

Pateicoties pievilcīgiem digitāliem risinājumiem un pakalpojumiem, bankas aktīvo klientu skaits 2022. gada 30. septembrī sasniedza visu laiku augstāko līmeni – 373 tūkstošus aktīvo klientu, kas ir 4% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunos aizdevumos 2022. gada 9 mēnešos tika izsniegti 972 miljoni eiro, no tiem 326 miljoni eiro tika izsniegti 2022. gada 3. ceturksnī.

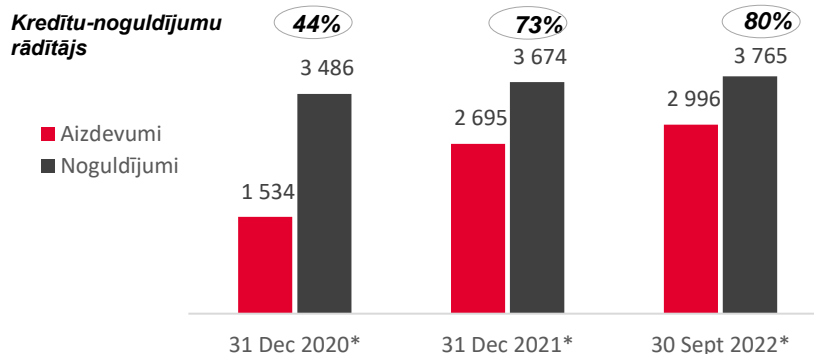
Noguldījumu bāze saglabājās stabila, un Baltijas rezidentu depozīti uz 2022. gada 30. septembri sasniedza 3,666 miljonus eiro, jeb 97% no kopējiem depozītiem.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2022. gada 30. septembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, pārejas, ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.1% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 167%.

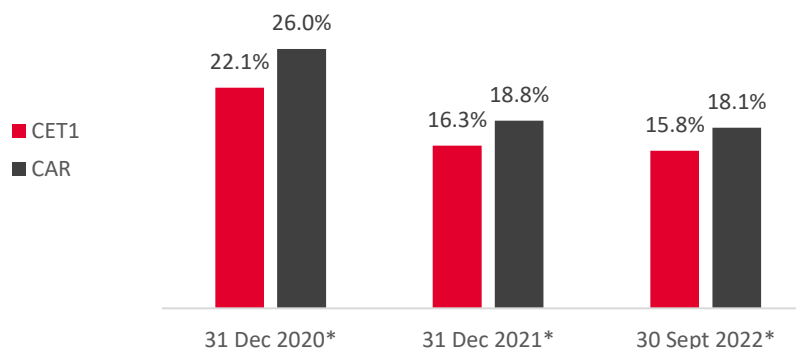
Uz 2022. gada 30. septembri Citadelei bija 1,381 pilna laika darbinieki.

Miljonos eiro	Q3	Q2	Q3	Janv.-Sept.	
	2022*	2022*	2021*	2022*	2021*
Neto procentu ienākumi	28.9	26.6	27.5	82.9	79.9
Neto komisijas naudas ienākumi	8.9	11.1	9.4	30.3	25.1
Neto finanšu un pārējie ienākumi	4.2	2.6	1.8	8.5	7.5
Pamatdarbības ienākumi	42.1	40.3	38.7	121.8	112.5
Pamatdarbības izdevumi	(22.7)	(24.0)	(20.1)	(67.6)	(61.1)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(2.3)	(6.6)	(3.8)	(15.0)	(0.1)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	16.7	9.3	14.6	38.1	50.0
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.31%	0.75%	1.20%	1.00%	1.40%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	16.4%	9.2%	15.3%	12.6%	18.2%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	53.9%	59.6%	51.9%	55.5%	54.3%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.3%	0.9%	1.1%	0.7%	0.0%

Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi EURm



Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts) un Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)



*Uzrādītas tikai darbības, kas turpinās. Salīdzināmie dati korigēti 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
- 9 Korporatīvā pārvaldība
- 10 Paziņojums par vadības atbildību

Finanšu pārskati

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

Citi

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

Noapaļošana, procenti un valoda

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

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

Globālā ekonomiskā vide joprojām ir sarežģīta, un trešajā ceturksnī bija vērojama pieaugoša augsta inflācija un augošas procentu likmes. Citadele turpina aktīvi strādāt ar saviem klientiem, lai nodrošinātu noturību, un trešajā ceturksnī esam kopīgi sasnieguši spēcīgus finanšu un operatīvos rezultātus. Mēs turpinām sekot notikumu attīstībai un pielāgojam savu darbību mainīgajai videi, lai rūpētos par saviem darbiniekiem un klientiem.

Johan Akerblom

Valdes priekšsēdētājs



Baltijas reģions ir spēcīgs

Situācija pasaules ekonomikā joprojām ir sarežģīta, un izaugsme Baltijas reģionā kopš 2022. gada sākuma palēninās. Enerģētikas krīze Eiropā, Krievijas iebrukums Ukrainā, ģeopolitiskā spriedze, procentu likmju kāpums, augsta inflācija un patērētāju pirktspējas samazināšanās, kā arī vāja izaugsme Ķīnā ir nozīmīgi riski ekonomikas izaugsmei, un prognozes jau tiek pārskatītas uz leju. Tomēr iekšēji Baltijas reģions ir spēcīgs: parādu līmenis ir zems, finanšu sistēma ir stabila, un nekustamo īpašumu tirgū nav redzamas būtiskas pārkaršanas pazīmes. Un, neskatoties uz vājāku patērētāju noskaņojumu, patērētāju tēriņi Baltijā turpina augt, un lēnāka ekonomikas izaugsme darba tirgū vēl nav jūtama. Bezdarba līmenis Baltijas valstīs turpina samazināties, savukārt algas aug. Enerģētikas situācija Baltijā joprojām ir sarežģīta, un mājsaimniecības ir sākušas izmantot Covid-19 laika uzkrājumus, lai tiktu galā ar pieaugošu inflāciju. Tomēr dabasgāzes deficīta risks Baltijas reģionā ir samazinājies, un valdības atbalsts samazinās mājsaimniecību un uzņēmumu rēķinus, kas palīdzēs reģionam pārvarēt pašreizējos izaicinājumus.

Inovācijas un attīstība

2022. gada trešajā ceturksnī Citadele laidusi klajā jaunu KIWI X smart maksājumu karti jauniešiem, rezultātā piesaistot vairāk kā 5 tūkstošus jaunu KIWI karšu lietotāju. Tika pabeigta karšu ražošanas ārpakalpojuma ieviešana, kas nodrošinās ātrāku karšu piegādi un labāku apkalpošanas kvalitāti visā Baltijā.

Latvijā un Lietuvā tika ieviesti uzlabojumi MVU attālinātā konta atvēršanai, nodrošinot ātrāku attālināto biznesa konta atvēršanu un tādējādi uzlabojot klientu pieredzi.

Latvijā, Lietuvā un Igaunijā ieviestais korporatīvo klientu kreditēšanas

risinājums nCino nodrošina ātrāku darījumu izpildi un uzlabo klientu apkalpošanas kvalitāti.

Bankas e-komercijas norēķinu risinājums Klix kļūst arvien populārāks, un tirgotāju skaits Baltijā sasniedz vairāk nekā 700. Lietotāju skaits septembra beigās pārsniedza 105 tūkstošus. Lietuvā tika paplašināta Klix funkcionalitāte, ieviešot opciju *Pērc tagad maksā vēlāk*.

Augoša klientu bāze

Banka turpina piesaistīt jaunus klientus, un esam lepni, ka savas finanšu pakalpojumu vajadzības mums uztic rekordliels aktīvo klientu skaits – 373 tūkstoši klientu uz 2022. gada 30. septembri, kas ir 4% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 221 tūkstoši, kas ir par 26% vairāk kā gadu iepriekš.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumus izsniegti 972 miljoni eiro

Mēs esam turpinājuši atbalstīt klientus ar finansējumu darbības izaugsmei un paplašināšanai. 2022. gada 9 mēnešos jaunus aizdevumus tika izsniegti 972 miljoni eiro, par 18% vairāk kā gadu iepriekš. 326 miljoni eiro tika izsniegti 2022. gada 3. ceturksnī.

Kopējais aizdevumu portfelis 2022. gada 30. septembrī bija 2,996 miljoni eiro, kas ir par 11% vairāk kā 2021. gada beigās.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties. Slikto kredītu rādītājs uz 2022. gada 30. septembri bija 2.9%, salīdzinot ar 3.3% 2021. gada beigās.

Spēcīgi finanšu rezultāti

Spēcīgi finanšu rezultāti ar līdz šim augstākajiem ienākumiem gan 3. ceturksnī, gan 9 mēnešos. 2022. gada 9 mēnešos pamatdarbības

ienākumi (Baltijā) sasniedza 121.8 miljonus eiro, kas ir 8% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Pamatdarbības ienākumi 3. ceturksnī bija 42.1 miljons eiro, kas ir par 9% vairāk kā iepriekšējā gadā.

Izvēloties piesardzīgu pieeju attiecībā uz neskaidrajām makroekonomikas nākotnes prognozēm, banka 2022. gada 9 mēnešos ir atzinusi neto kredītu zaudējumus EUR 15.0 miljonu apmērā (3. ceturksnī 2.3 miljonus eiro). Neto peļņa (Baltijā) 2022. gada 9 mēnešos sasniedza 38.1 miljonu eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 12.6%. 3. ceturksnī neto peļņa bija 16.7 miljoni eiro.

Klientu depozīti 2022. gada 30. septembrī samazinājās par 1% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un bija 3,765 miljoni eiro.

Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2022. gada 30. septembri bija 80%, salīdzinot ar 73% uz 2021. gada beigām.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2022. gada 30. septembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, pārejas, ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.1% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 167.

Notikumi Ukrainā un Krievijas sankcijas

Citadele rūpīgi seko līdzi situācijai Ukrainā. 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 nesenajiem notikumiem Ukrainā vai no Krievijas sankcijām. Notikumu netiešā ietekme tiek nepārtraukti uzraudzīta, Citadeles klientiem un pašas pasaules tirgiem pielāgojoties jaunajām pārmaiņām ekonomikā.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2022. gada 3. ceturksnī – Baltija

Spēcīgi finanšu rezultāti, 2022. gada 3. ceturkšņa **pamatdarbības ienākumiem** sasniedzot 42.1 miljonu eiro, kas ir 9% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Pamatdarbības ienākumi 2022. gada 9 mēnešos sasniedza 121.8 miljonus eiro, 8% vairāk kā gadu iepriekš.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2022. gada trešajā ceturksnī sasniedza 28.9 miljonus eiro, kas ir par 9% vairāk kā 2022. gada 2. ceturksnī, ko, galvenokārt, ietekmēja pieaugošās procentu likmes. Neto procentu ienākumi 2022. gada 9 mēnešos bija 82.9 miljoni eiro, kas ir par 4% augstāki kā 2021. gada attiecīgajā periodā.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2022. gada 3. ceturksnī sasniedza 8.9 miljonus eiro, samazinoties par 20% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, galvenokārt, zemāku karšu ienākumu dēļ. 2022. gada 9 mēnešu neto komisijas naudas ieņēmumi sasniedza 30.3 miljonus eiro, kas ir 21% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Pamatdarbības izdevumi 2022. gada trešajā ceturksnī bija 22.7 miljoni eiro jeb par 6% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Personāla izmaksas samazinājās par 8% līdz 14.8 miljoniem eiro. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,381 salīdzinājumā ar 1,335 2021. gada 31. decembrī. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 5.7 miljoni eiro (samazinājums 3% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni). Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 2.2 miljoni eiro (3% pieaugums pret iepriekšējo ceturksni). 2022. gada 9 mēnešu pamatdarbības izdevumi bija 61.1 miljons eiro pretstatā 61.1 miljonam eiro 2021. gada 9 mēnešos.

Citadeles izmaksu-ienākumu attiecība 2022. gada 3. ceturksnī bija 53.9% salīdzinājumā ar 59.6% 2022. gada 2. ceturksnī. Izmaksu-ienākumu rādītājs 9 mēnešos bija 55.5%.

Izvēloties piesardzīgu pieeju attiecībā uz neskaidrākām makroekonomikas nākotnes prognozēm, banka 2022. gada 9 mēnešos ir atzinusi neto kredītu zaudējumus EUR 15.0 miljonu apmērā (2.3 miljonus eiro 3. ceturksnī). Neto peļņa (Baltijā) 2022. gada 9 mēnešos sasniedza 38.1 miljonu eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 12.6%. 3. ceturkšņa neto peļņa bija 16.7 miljoni eiro.

Vispārējā **kreditportfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties** un sliktu kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2022. gada 30. septembri samazinājās līdz 2.9%, salīdzinot ar 3.3% uz 2021. gada beigām, ko sekmēja vairāku vēsturisko kredītu atgūšana.

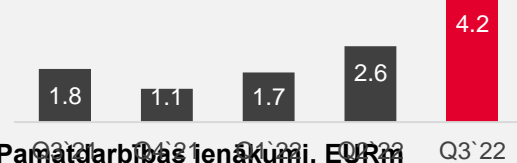
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



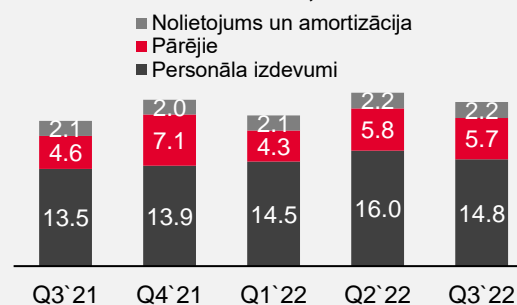
Neto finanšu un pārējie ienākumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Grupas aktīvi 2022. gada 30. septembrī sasniedza 5,157 miljonus eiro, palielinoties par 2% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām (5,055 miljoni eiro). Uz 2021. gada 30. septembri Kaleido Privatbank AG (šobrīd pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. Grupas aktīvi no darbības, kas turpinās, uz 2022. gada 30. septembri bija 5,007 miljoni (4,916 miljoni uz 2021. gada 31. decembri).

Kopējais **kreditportfelis** no darbības, kas turpinās, uz 2022. gada 30. septembri bija 2,996 miljoni eiro, kopš 2021. gada beigām palielinoties par 295 miljoniem eiro (11%).

Jaunos aizdevumos 2022. gada 3. ceturksnī tika izsniegti 326.0 miljoni eiro, par 21% vairāk kā šajā periodā gadu iepriekš. 104 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 90 miljoni eiro mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 132 miljoni eiro korporatīvajiem klientiem.

Produktu griezumā – 108.0 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti (35% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), 196.8 miljoni eiro līzings un faktoringš (24% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), un 21.2 miljoni eiro patēriņa un mikrokredīti (11% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

Kopumā šī gada 9 mēnešos jaunos aizdevumos tika izsniegti 972.4 miljoni eiro, par 18% vairāk salīdzinājumā ar tādu pašu periodu pērn.

Kreditportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā. 2022. gada 30. septembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 45.9% no portfeļa ar 1,376 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 48% 2021. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 37.9% un 1,136 miljonu eiro (salīdzinājumā ar 37% 2021. gada beigās) un Igaunija ar 15.7% un 469 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 14% 2021. gada beigās). 15 miljoni eiro (0.5% no kreditportfeļa) ir izsniegts ES un citām valstīm.

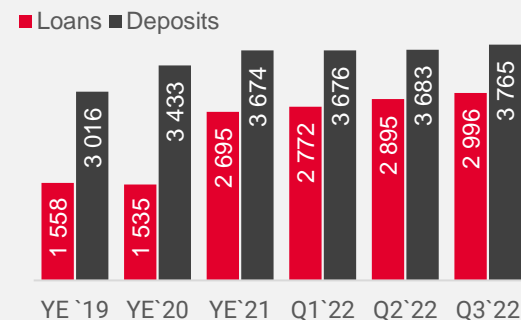
Aizdevumi māsaimniecībām sastāda 44% no portfeļa (salīdzinājumā ar 45% 2021. gada beigās). Hipotekārā kredītēšana ir palielinājusies par 7% kopš 2021. gada beigām un sasniedza 841 miljonu eiro. Finanšu līzings ir palielinājies par 15% un sasniedza 353 miljonus eiro. Pieaugums vērojams arī patēriņa kredītēšanā, kas palielinājās par 34% kopš 2021. gada beigām (96 miljoni eiro). Karšu kredītēšana ir nedaudz pieaugusi par 5% un 2022.gada 3. ceturksnī bija 59 miljoni eiro. Kopumā galvenās koncentrācijas pa nozarēm bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (13% no bruto aizdevumiem), rūpniecība (8%), transports un sakari (8%) un tirdzniecība (7%).

Grupas **vērtspapīru portfelis** 2022. gada trešajā ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni samazinājās par 2.4%, atbilstoši plānotajiem portfeļa termiņiem. Kreditkvalitātes ziņā vislielākais samazinājums ir AAA/Aaa un A reitinga obligāciju portfelī – attiecīgi par 13.2 miljoniem eiro un 23.6 miljoniem eiro, savukārt pārējās reitingu grupās portfelis gandrīz nemainījās. No emitentu skaita lielākais samazinājums ir bijis Lietuvas valsts obligācijām (18.3 miljoni eiro), attīstības banku (10 miljoni eiro) un citu sektoru un valstu vērtspapīriem (4 miljoni eiro) un Kanādas (3.9 miljoni eiro).

Nozīmīgākais finansējuma avots - **klientu noguldījumi** no darbības, kas turpinās, saglabājās nemainīgi salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un bija 3,765 miljoni. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi sastādīja 97% no kopējiem depozītiem jeb 3,666 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 94% uz 2021. gada beigām).

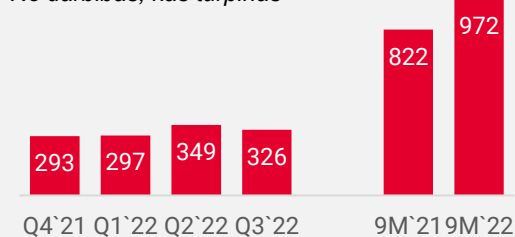
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

No darbības, kas turpinās

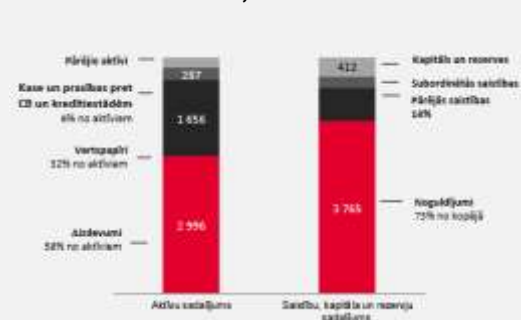


Jauni aizdevumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Baa2, ar stabilu nākotnes prognozi. Galvenais reitinga pamatojums:

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

Moody's

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

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

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

Aktīvo klientu skaits sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni un privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 196 tūkstošus klientu uz 2022. gada 30. septembri, 11% pieaugums, salīdzinot ar šādu pašu periodu gadu iepriekš.

2022. gada 3. ceturksnī privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunos kredītos tika izsniegti 193.7 miljoni eiro, līdzīgi kā iepriekšējā ceturksnī. 104.1 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām (salīdzinot ar 112.1 miljonu 2. ceturksnī) un 90.0 miljoni MVU (salīdzinot ar 82.0 miljoniem 2. ceturksnī). 9 mēnešos privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunos kredītos tika izsniegti 555 miljoni eiro.

Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 1,904 miljonus eiro, kas ir par 10% vairāk kā 2021. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti. Privātpersonu un MVU noguldījumi nedaudz palielinājās par 4% salīdzinājumā ar 2021. gada beigu līmeni un bija 2,717 miljoni.

2022. gada 3. ceturksnī “Atpakaļ uz skolu” aktivitātes ietvaros tika ieviesta jauna maksājumu karte jauniešu segmentam KIWI X smart, un klienti to labi novērtēja.

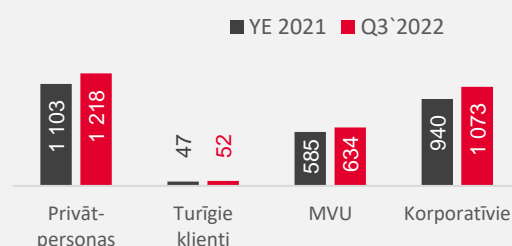
Pieaug pieprasījums pēc digitālajiem un attālinātajiem pakalpojumiem – Mobilo aplikāciju regulāri izmanto vairāk nekā 192 tūkstoši klientu.

Korporatīvo klientu segments

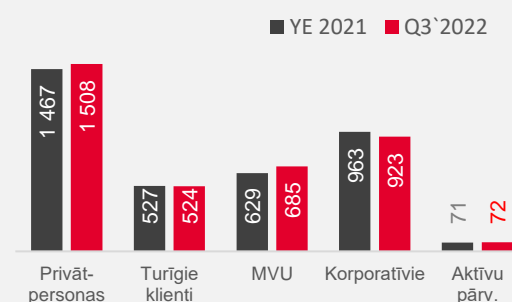
2022. gada 3. ceturksnī korporatīvajiem klientiem jaunos aizdevumos tika izsniegti 132 miljoni eiro, par 17% vairāk kā gadu iepriekš. 9 mēnešos jaunos aizdevumos tika izsniegti 417.7 miljoni eiro. Vislielākā klientu aktivitāte bija vērojama nekustamo īpašumu, tirdzniecības, ražošanas un transporta nozarēs.

Korporatīvo aizdevumu portfelis pieauga par 14% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un sasniedza 1,073 miljonus eiro. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila. Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2021. gada beigām samazinājās par 4% un 2022. gada 30. septembrī bija 923 miljoni eiro.

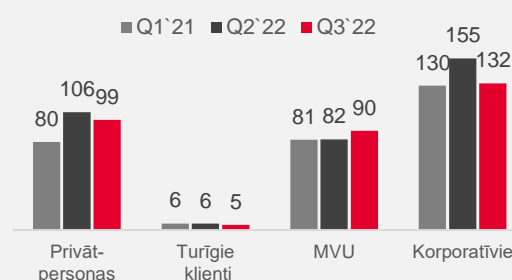
Aizdevumi, EURm



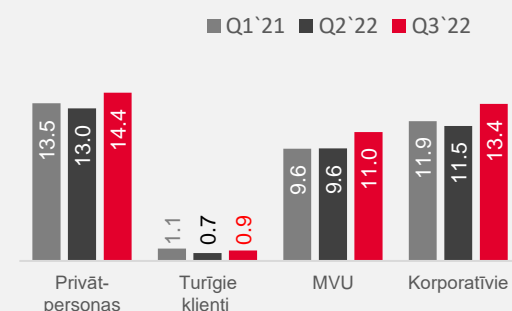
Noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Pasaules ekonomikas prognozes turpina vājināties

Situācija pasaules ekonomikā joprojām ir sarežģīta, globālais uzņēmēju noskaņojums pasliktinās, un pieaug lejupslīdes riski. Enerģētikas krīze Eiropā, Krievijas iebrukums Ukrainā un ģeopolitiskā spriedze, pieaugošās procentu likmes, augsta inflācija un patērētāju pirktspējas samazināšanās, vājā izaugsme Ķīnā un patēriņa struktūras normalizēšanās pēc Covid-19 pandēmijas beigām ir nozīmīgi riski ekonomikas attīstībai, un prognozes tiek pārskatītas uz leju.

Starptautiskais Valūtas fonds (SVF) 2022. gada oktobrī kārtējo reizi samazināja globālās ekonomikas prognozi 2023. gadam no 2.9% 2022. gada jūlijā līdz 2.7% tagad. Tas ir būtisks pasaules ekonomikas izaugsmes kritums pēc 6% pieauguma 2021. gadā.

Baltijā ir redzamas ekonomikas lejupslīdes pazīmes

Izaugsme Baltijā kopš 2022. gada sākuma ir palēninājies, un Latvijā 2022. gada 3. ceturksnī IKP samazinājies par 0.6%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Lietuvā IKP tajā pašā periodā pieauga par 1.8%, savukārt Igaunijā 2022. gada 2. ceturksnī IKP pieauga tikai par 0.6%. Inflācija Baltijā ir pārsniegusi 20%, un nominālā izteiksmē Baltijas reģions strauji aug. Tajā pašā laikā 2022. gada 3. ceturksnī uzņēmēju un patērētāju noskaņojums turpināja pasliktināties, un jaunie industriālie pasūtījumi samazinās.

Neraugoties uz ārējiem riskiem, iekšēji Baltijas reģions ir spēcīgs: parādu līmenis ir zems, finanšu sistēma ir stabila un nekustamo īpašumu tirgū nav redzamas būtiskas pārkaršanas pazīmes. Enerģētikas situācija Baltijā joprojām ir sarežģīta, tomēr dabasgāzes deficīta risks reģionā ir samazinājies, un valdības atbalsts samazinās mājtsaimniecību un uzņēmumu rēķinus.

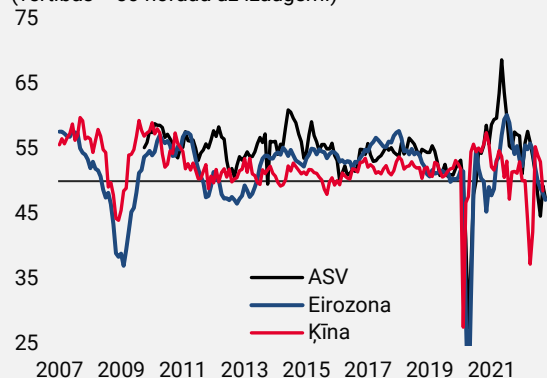
Darba tirgus un patēriņš joprojām ir spēcīgs

Patēriņš Baltijā turpina augt, taču arvien vairāk kļūst redzamas augstās inflācijas sekas. Euro izteiksmē mazumtirdzniecības apgrozījums augustā visās Baltijas valstīs pieauga par gandrīz 20%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Taču tas lielā mērā ir saistīts ar inflāciju un pirktspējas samazināšanās kļūst arvien pamanāmāka. Mazumtirdzniecības fiziskais apgrozījums, neskatot inflāciju, augustā tikai nedaudz palielinājās Latvijā un Igaunijā, savukārt Lietuvā mazumtirdzniecības fiziskie apjomi nedaudz samazinājās.

Inflācija un lēnāka ekonomikas izaugsme darba tirgū vēl nav jūtama. Bezdarba līmenis Baltijas valstīs turpina samazināties, un Lietuvā, tāpat kā Latvijā, 2022. gada beigās bezdarbs ir samazinājies līdz pirms pandēmijas līmenim 2019. gada beigās. Bezdarbs Baltijas valstīs šobrīd ir robežās no 5.2% līdz 6.5%. Tajā pašā laikā algas turpina pieaugt par aptuveni 10% gadā, taču šogad cenas pieaug straujāk nekā ienākumi. Līdz ar to samazinās mājtsaimniecību pirktspēja, vairs nepieaug noguldījumu atlikums bankās, patērētājs sāk izņemt Covid-19 laika uzkrājumus, un pieaug patēriņa kredītu izmantošana.

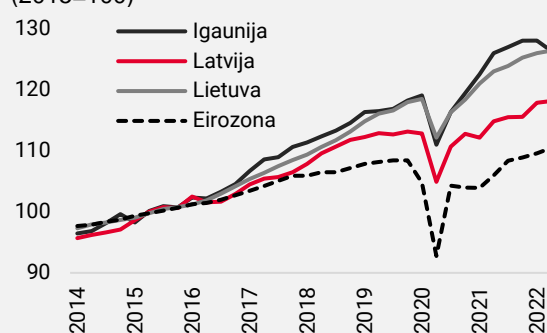
IHS Markit Composite PMI

(vērtības > 50 norāda uz izaugsmi)



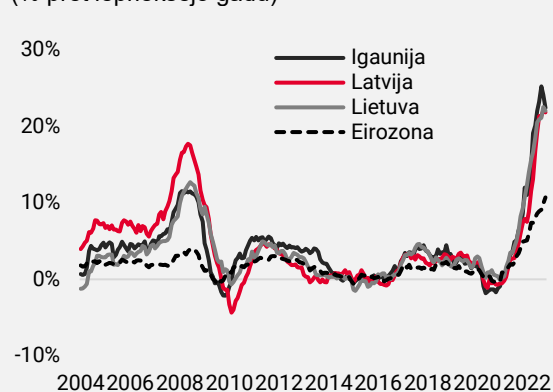
IKP salīdzināmās cenās

(2015=100)



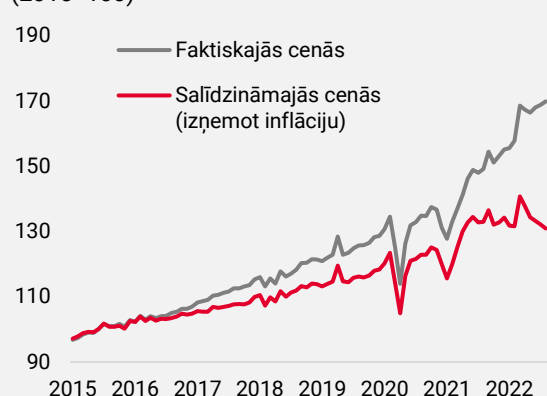
Inflācija

(% pret iepriekšējo gadu)



Mazumtirdzniecība, izņemot degvielu

(2015=100)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

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

Bankas Padome 2022. gada 30. septembrī:

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 30. septembrī:

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 11. līdz 34. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2022. gada 30. septembrī un 2021. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām deviņu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī un 2021. gada 30. septembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 9. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
Pielikums		9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
Procentu ienākumi	5	96,311	91,132	79,025	68,189
Procentu izdevumi	5	(13,398)	(11,211)	(13,297)	(10,964)
Neto procentu ienākumi		82,913	79,921	65,728	57,225
Komisijas naudas ienākumi	6	50,608	42,034	46,287	36,313
Komisijas naudas izdevumi	6	(20,261)	(16,905)	(20,063)	(16,562)
Neto komisijas naudas ienākumi		30,347	25,129	26,224	19,751
Neto finanšu ienākumi	7	5,190	6,519	6,920	6,385
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		3,314	960	(803)	1,042
Pamatdarbības ienākumi		121,764	112,529	98,069	84,403
Personāla izdevumi		(45,257)	(41,424)	(39,106)	(34,184)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(15,827)	(13,595)	(14,392)	(12,245)
Nolietojums un amortizācija		(6,469)	(6,080)	(6,173)	(5,719)
Pamatdarbības izdevumi		(67,553)	(61,099)	(59,671)	(52,148)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		54,211	51,430	38,398	32,255
Neto kredītzaudējumi	9	(14,929)	12	(12,916)	(8,844)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(89)	(142)	(98)	639
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās		39,193	51,300	25,384	24,050
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām		(3,933)	(5,270)	(596)	(153)
Peļņa no pamatdarbības		35,260	46,030	24,788	23,897
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,090)	(1,291)	(288)	(310)
Neto peļņa		34,170	44,739	24,500	23,587
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.22	0.29	0.16	0.15
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.22	0.28	0.15	0.15

Pielikumi no 15. līdz 34. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
Neto peļņa	34,170	44,739	24,500	23,587
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)	1520	(379)	1,520	(379)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no pārtrauktām darbībām	(46)	28	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(24,106)	(1,786)	(17,678)	(958)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	489	146	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	1,684	(105)	-	-
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	(42)	24	(42)
Pārcelts uz nesadalīto peļņu	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(20,435)	(2,138)	(16,134)	(1,379)
Apvienotie ienākumi kopā	13,735	42,601	8,366	22,208

Pielikumi no 15. līdz 34. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BALANCE

		Tūkst. eiro			
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
	Pielikums				
	Kase un prasības pret centrālajām bankām	239,448	371,025	239,448	361,626
	Prasības pret kredītiestādēm	47,642	58,742	44,494	35,693
	Parāda vērtspapīri	10 1,620,429	1,801,720	1,578,358	1,652,308
	Aizdevumi klientiem	11 2,996,291	2,701,509	2,905,708	2,609,713
	Kapitāla instrumenti	12 1,086	1,279	1,086	1,279
	Citi finanšu instrumenti	12 28,618	42,032	1,071	7,400
	Atvasinātie finanšu instrumenti	5,937	4,303	5,937	4,303
	Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	13 182	279	76,989	77,087
	Pamatīdzekļi	16,911	20,444	10,967	11,496
	Nemateriālie ieguldījumi	7,942	8,562	6,026	6,083
	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,142	1,927	1,117	871
	Atliktā nodokļa aktīvi	2,496	2,676	2,179	2,179
	Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	14 149,422	946	21	946
	Pārējie aktīvi	38,003	39,117	25,759	28,912
	Kopā aktīvi	5,156,549	5,054,561	4,899,160	4,799,896
Saistības					
	Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	15 475,987	479,235	476,122	499,628
	Klientu noguldījumi	16 3,764,541	3,813,863	3,770,626	3,665,524
	Emitētās parādzīmes	17 262,342	258,895	262,342	258,895
	Atvasinātie finanšu instrumenti	1,222	739	1,222	739
	Uzkrājumi	9 4,880	3,934	4,736	3,882
	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	197	-	189
	Atliktā nodokļa saistības	375	376	-	-
	Pārtrauktas darbības	14 137,363	-	-	-
	Pārējās saistības	97,967	100,247	29,124	25,476
	Kopā saistības	4,744,680	4,657,486	4,544,172	4,454,333
Kapitāls un rezerves					
	Pamatkapitāls	18 157,258	156,888	157,258	156,888
	Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(12,593)	7,320	(13,485)	2,127
	Nesadalītā peļņa	267,204	232,867	211,215	186,548
	Kopā kapitāls un rezerves	411,869	397,075	354,988	345,563
	Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,156,549	5,054,561	4,899,160	4,799,896
Ārpusbilances posteņi					
	Garantijas un akreditīvi	19 48,844	34,265	57,490	38,863
	Finanšu saistības	19 323,125	387,943	329,195	431,065

Pielikumi no 15. līdz 34. 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	332	239	-	-	(106)	283	748
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(2,033)	(105)	-	44,739	42,601
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	44,739	44,739
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(2,033)	(105)	-	-	(2,138)
Atlikums 30/09/2021	156,888	239	2,214	4,033	1,774	222,511	387,659
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	158	4,805	2,118	232,867	397,075
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	464	349	-	-	317	167	1,297
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(22,119)	1,684	-	34,170	13,735
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	34,170	34,170
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(22,119)	1,684	-	-	(20,435)
Atlikums 30/09/2022	157,258	444	(21,961)	6,489	2,435	267,204	411,869

	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	332	239	-	(106)	282	747
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(1,379)	-	23,587	22,208
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	23,587	23,587
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,379)	-	-	(1,379)
Atlikums 30/09/2021	156,888	239	1,210	1,774	180,443	340,554
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	(230)	2,118	186,548	345,563
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	464	349	-	317	167	1,297
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(16,134)	-	24,500	8,366
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	24,500	24,500
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(16,134)	-	-	(16,134)
Atlikums 30/09/2022	157,258	444	(16,364)	2,435	211,215	354,988

Pielikumi no 15. līdz 34. 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 deviņu mēnešu periodu līdz 2021. gada 30. septembrim.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā. 2022. gada 30. septembrī Koncernā strādāja 1,381 (2021. gadā: 1,335), bet Bankā 1,143 (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 gada finanšu pārskatu publikācijas. Šie starpperioda finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 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 atzīt 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 ir sagaidāms ietekmes aplēšanas noslēguma stadijā, un ir atkārtoti izvērtējis daļu no līgumiem. Kopējās apdrošināšanas saistības, kas atzītas saskaņā ar aktuālajiem standartiem, ir 43.5 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 investori un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) 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 deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī, 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 miljonus 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, 9m 2022, tūkst. eiro

	Zinošanas segmenti						Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi	
Procentu ienākumi	36,285	1,286	21,754	31,851	200	4,935	96,311
Procentu izdevumi	(2,794)	(1,256)	(1,150)	(2,004)	(121)	(6,073)	(13,398)
Neto procentu ienākumi	33,491	30	20,604	29,847	79	(1,138)	82,913
Komisijas naudas ienākumi	16,334	2,856	11,612	11,082	4,979	3,745	50,608
Komisijas naudas izdevumi	(8,674)	(758)	(4,093)	(5,917)	(287)	(532)	(20,261)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,660	2,098	7,519	5,165	4,692	3,213	30,347
Neto finanšu ienākumi	1,003	852	2,020	1,751	(1,625)	1,189	5,190
Neto pārējie ienākumi	(1,273)	(331)	62	147	4,525	184	3,314
Pamatdarbības ienākumi	40,881	2,649	30,205	36,910	7,671	3,448	121,764
Neto finansēšanas alokācija	1,519	1,732	670	(1,050)	38	(2,909)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	42,400	4,381	30,875	35,860	7,709	539	121,764
Neto kredītzaudējumi	(7,043)	(304)	(2,091)	(7,080)	6	1,583	(14,929)
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	35,357	4,077	28,784	28,780	7,715	2,122	106,835
Neto pārējie ienākumi un izdevumi (t.s. pārtrauktās darbības)							(72,665)
Neto peļņa / (zaudējumi)							34,170

Koncerns, 9m 2021, tūkst. eiro (Koriģēts salīdzināmībai)

	Zinošanas segmenti						Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi	
Procentu ienākumi	32,840	1,318	21,113	27,260	190	8,411	91,132
Procentu izdevumi	(856)	(651)	(19)	(242)	(163)	(9,280)	(11,211)
Neto procentu ienākumi	31,984	667	21,094	27,018	27	(869)	79,921
Komisijas naudas ienākumi	13,024	3,960	9,193	8,661	6,045	1,151	42,034
Komisijas naudas izdevumi	(7,832)	(783)	(3,104)	(4,152)	(417)	(617)	(16,905)
Neto komisijas naudas ienākumi	5,192	3,177	6,089	4,509	5,628	534	25,129
Neto finanšu ienākumi	563	698	1,587	1,076	262	2,333	6,519
Neto pārējie ienākumi	(508)	(152)	567	1,417	438	(802)	960
Pamatdarbības ienākumi	37,231	4,390	29,337	34,020	6,355	1,196	112,529
Neto finansēšanas alokācija	(997)	341	(785)	(1,216)	10	2,647	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	36,234	4,731	28,552	32,804	6,365	3,843	112,529
Neto kredītzaudējumi	(2,384)	43	1,268	(711)	(5)	1,801	12
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	33,850	4,774	29,820	32,093	6,360	5,644	112,541
Neto pārējie ienākumi un izdevumi (t.s. pārtrauktās darbības)							(67,802)
Neto peļņa / (zaudējumi)							44,739

Koncerns 30/09/2022, 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	-	-	-	-	-	239,448	239,448
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	3,148	44,494	47,642
Parāda vērtspapīri	-	-	-	47,785	42,071	1,530,573	1,620,429
Aizdevumi klientiem	1,217,632	52,460	633,749	1,072,796	-	19,654	2,996,291
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,086	1,086
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	27,541	1,077	28,618
Visi pārējie aktīvi	-	-	89	790	8,225	213,931	223,035
Kopā aktīvi	1,217,632	52,460	633,838	1,121,371	80,985	2,050,263	5,156,549
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	475,987	475,987
Klientu noguldījumi	1,508,119	524,047	684,710	922,662	72,241	52,762	3,764,541
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	262,342	262,342
Visas pārējās saistības	-	-	-	8	46,439	195,363	241,810
Kopā saistības	1,508,119	524,047	684,710	922,670	118,680	986,454	4,744,680

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			
	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	57,358	50,988	72,025	63,083
<i>Parāda vērtspapīri</i>	3,347	1,977	3,347	1,977
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	2,187	2,219	2,194	2,222
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	811	219	889	274
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	765	771	570	633
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	31,843	34,958	-	-
Procentu ienākumi kopā	96,311	91,132	79,025	68,189
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(5,659)	(6,478)	(5,630)	(6,235)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(5,138)	(2,720)	(5,138)	(2,720)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(109)	(103)	(157)	(234)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(522)	(504)	(478)	(485)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(76)	(110)	-	-
Nomas saistības	(33)	(47)	(30)	(41)
Citi procentu izdevumi	(1,861)	(1,249)	(1,864)	(1,249)
Procentu izdevumi kopā	(13,398)	(11,211)	(13,297)	(10,964)
Neto procentu ienākumi	82,913	79,921	65,728	57,225

Augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar centrālajām bankām, valdībām un kredītiestādēm, pārskata periodā piemērojamā efektīvā procentu likme ir bijusi negatīva. 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			
	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	33,006	23,773	33,008	23,774
Maksājumi un transakcijas	8,146	7,923	8,163	7,936
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	5,184	6,306	1,281	1,338
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	389	430	391	439
Pārējie	1,514	1,366	1,512	1,252
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	48,239	39,798	44,355	34,739
Garantijas, akreditīvi un kredīti	2,369	2,236	1,932	1,574
Komisijas naudas ienākumi kopā	50,608	42,034	46,287	36,313
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(16,645)	(13,475)	(16,644)	(13,475)
Maksājumi un transakcijas	(2,655)	(2,410)	(2,655)	(2,374)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(587)	(674)	(577)	(674)
Pārējie	(374)	(346)	(187)	(39)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(20,261)	(16,905)	(20,063)	(16,562)
Neto komisijas naudas ienākumi	30,347	25,129	26,224	19,751

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	6,567	5,243	6,445	5,352
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	(1,226)	867	626	624
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	(1,520)	379	(1,520)	379
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	(9)	(12)	(9)	(12)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	1,378	42	1,378	42
Kopā neto finanšu ienākumi	5,190	6,519	6,920	6,385

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(5,176)	(3,957)	(4,752)	(3,367)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(3,678)	(4,148)	(3,167)	(4,002)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,810)	(1,932)	(1,687)	(1,709)
Reklāma un mārketinga	(2,673)	(1,245)	(2,531)	(1,178)
Neatgūstamais PVN	(1,314)	(1,431)	(1,242)	(1,330)
Pārējie	(1,176)	(882)	(1,013)	(659)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(15,827)	(13,595)	(14,392)	(12,245)

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	(324)	59	(324)	51
Parāda vērtspapīri	(287)	(650)	(293)	(645)
Aizdevumi klientiem	(14,850)	(2,004)	(12,865)	(10,494)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(1,007)	(549)	(851)	(689)
Atgūti norakstītie aktīvi	1,539	3,156	1,417	2,933
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(14,929)	12	(12,916)	(8,844)

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. Korekcija par sagaidāmo ietekmi no nākotnes ekonomiskajiem scenārijiem ir tikusi koriģēta, ņemot vērā notikumus saistībā ar Covid-19 un nesenus jaunus riskus, kā Krievijas invāzija Ukrainā, kas ir paaugstinājusi izejvielu un enerģijas cenas, kā rezultātā ir paātrinājusies globālā inflācija un ir radušies piegāžu ķēžu traucējumi. 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 sāka atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”) pirmajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam bija tā laika 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 bija neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļoja ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Papildu uzkrājumu (“impairment overlay”) koncepta piemērošana 2022. gada septembrī tika pārtraukta, jo faktori, kas veicina nākotnes neskaidrību šobrīd ir labāk atspoguļoti nākotnes ekonomiskajos scenārijos. 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			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
<u>1. stadija</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	428	93	428	93
Parāda vērtspapīri	2,244	2,015	2,222	1,927
Aizdevumi klientiem	53,366	35,204	37,166	23,184
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,418	3,378	4,274	3,325
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	60,456	40,690	44,090	28,529
<u>2. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	8,790	10,702	5,884	8,873
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	225	358	225	358
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	9,015	11,060	6,109	9,231
<u>3. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	37,331	35,709	34,059	32,544
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	137	98	137	98
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	37,468	35,807	34,196	32,642
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	106,939	87,557	84,395	70,402
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	99	136	76	97

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

10. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/09/2022			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	36,034	121,949	157,983	60,706	98,933	159,639
AA/Aa	19,107	243,946	263,053	37,904	268,521	306,425
A	162,126	962,580	1,124,706	225,476	1,024,958	1,250,434
BBB/Baa	10,886	15,803	26,689	16,118	19,059	35,177
Zemāks reitings vai bez reitinga	213	47,785	47,998	497	49,548	50,045
Parāda vērtspapīri kopā	228,366	1,392,063	1,620,429	340,701	1,461,019	1,801,720
<i>Ieskaitot valdību parādzīmes ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	159,404	1,045,060	1,204,464	217,119	1,096,043	1,313,162
<i>Ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	11,842	151,796	163,638	35,606	163,270	198,876
	228,366	1,392,063	1,620,429	340,701	1,461,019	1,801,720
	Banka, tūkst. eiro					
	30/09/2022			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	30,762	121,949	152,711	32,727	84,967	117,694
AA/Aa	19,107	243,946	263,053	14,703	256,295	270,998
A	135,084	962,580	1,097,664	184,238	1,011,665	1,195,903
BBB/Baa	1,342	15,803	17,145	1,498	16,668	18,166
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	47,785	47,785	-	49,547	49,547
Parāda vērtspapīri kopā	186,295	1,392,063	1,578,358	233,166	1,419,142	1,652,308
<i>Ieskaitot valdību parādzīmes ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	139,985	1,045,060	1,185,045	185,496	1,083,706	1,269,202
<i>Ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	4,718	151,796	156,514	5,219	151,193	156,412
	186,295	1,392,063	1,578,358	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					
	30/09/2022			31/12/2021		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	560,158	46,266	606,424	590,023	45,847	635,870
Latvija	421,812	2,381	424,193	478,272	3,500	481,772
Vācija	10,000	89,251	99,251	12,710	72,922	85,632
Igaunija	76,445	20,974	97,419	75,608	21,374	96,982
Polija	66,201	5,611	71,812	70,246	6,060	76,306
Zviedrija	10,012	39,489	49,501	3,083	40,842	43,925
Amerikas Savienotās Valstis	10,946	28,299	39,245	12,718	34,527	47,245
Kanāda	-	32,955	32,955	-	41,933	41,933
Somija	-	28,665	28,665	5,000	30,910	35,910
Nīderlande	10,427	15,516	25,943	10,651	33,504	44,155
Daudzpusējas attīstības bankas	-	38,457	38,457	-	49,532	49,532
Citas valstis un fondi	38,463	68,101	106,564	54,851	107,607	162,458
Parāda vērtspapīri kopā	1,204,464	415,965	1,620,429	1,313,162	488,558	1,801,720

	Banka, tūkst. eiro					
	30/09/2022			31/12/2021		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	554,785	45,084	599,869	582,026	44,111	626,137
Latvija	415,155	1,312	416,467	468,861	2,185	471,046
Vācija	10,000	89,251	99,251	10,000	59,468	69,468
Igaunija	76,445	18,998	95,443	75,608	19,230	94,838
Polija	65,446	3,051	68,497	66,246	3,075	69,321
Zviedrija	10,012	39,489	49,501	-	39,516	39,516
Somija	-	28,665	28,665	5,000	30,910	35,910
Nīderlande	10,427	15,516	25,943	10,651	33,504	44,155
Kanāda	-	32,955	32,955	-	41,933	41,933
Amerikas Savienotās Valstis	10,946	22,294	33,240	12,718	34,527	47,245
Daudzpusējas attīstības bankas	-	33,583	33,583	-	49,532	49,532
Citas valstis un fondi	31,829	63,115	94,944	38,092	25,115	63,207
Parāda vērtspapīri kopā	1,185,045	393,313	1,578,358	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			
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	395,169	261,626	379,701	248,158
Rūpniecība	254,928	219,457	43,335	33,327
Transports un sakari	234,738	232,824	118,479	121,038
Tirdzniecība	203,605	191,534	88,039	78,804
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	172,666	148,497	77,811	73,439
Celtniecība	139,818	136,358	57,878	58,533
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	61,848	78,990	47,551	49,744
Viesnīcas un restorāni	41,852	45,003	35,961	39,334
Finanšu starpniecība	34,089	26,266	1,088,982	990,811
Pārējās nozares	165,914	178,615	23,005	35,068
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,704,627	1,519,170	1,960,742	1,728,256
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	841,073	782,995	837,930	782,995
Finanšu noma	353,400	307,597	-	-
Aizdevumi patēriņam	95,896	71,544	92,002	71,544
Karšu aizdevumi	58,681	55,794	58,681	55,794
Citi aizdevumi	17,932	24,959	17,313	18,983
Kopā mājsaimniecības	1,366,982	1,242,889	1,005,926	929,316
Valdības	24,169	21,065	16,149	16,742
Kopā bruto aizdevumi klientiem	3,095,778	2,783,124	2,982,817	2,674,314
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(99,487)	(81,615)	(77,109)	(64,601)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,996,291	2,701,509	2,905,708	2,609,713

Kreditu sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/09/2022					31/12/2021				
	Bruto summa		3. stadija un POCl	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCl	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	1. stadija				2. stadija				
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,751,689	190,284	42,276	(62,338)	2,921,911	2,412,494	216,166	44,911	(44,319)	2,629,252
Kavēti <=30 dienas	44,535	15,169	2,513	(4,559)	57,658	38,085	10,287	993	(5,983)	43,382
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	5,186	1,153	(1,382)	4,957	-	15,100	7,635	(2,587)	20,148
Kavēti >90 dienas	-	-	42,973	(31,208)	11,765	-	-	37,453	(28,726)	8,727
Kopā aizdevumi	2,796,224	210,639	88,915	(99,487)	2,996,291	2,450,579	241,553	90,992	(81,615)	2,701,509
Garantijas un akreditīvi	48,504	-	340	(630)	48,214	29,002	100	161	(222)	29,041
Finanšu saistības	319,670	3,127	328	(4,150)	318,975	378,107	9,217	275	(3,605)	383,994
Kopā neto kredītkspozīcija	3,164,398	213,766	89,583	(104,267)	3,363,480	2,857,688	250,870	91,428	(85,442)	3,114,544

2021. gada 30. septembrī Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCl), bruto summa ir 19.0 miljoni eiro (2021. gadā: 26.1 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.8 miljoni eiro (2020. gadā: 0.2 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizņēgtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 19. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	30/09/2022					31/12/2021				
	Bruto summa		3. stadija un POCl	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCl	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	1. stadija				2. stadija				
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,760,677	118,510	24,741	(42,661)	2,861,267	2,435,524	141,440	27,492	(29,803)	2,574,653
Kavēti <=30 dienas	30,804	5,246	1,090	(3,387)	33,753	22,051	9,185	826	(5,738)	26,324
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	2,131	803	(933)	2,001	-	3,237	1,375	(1,220)	3,392
Kavēti >90 dienas	-	-	38,815	(30,128)	8,687	-	-	33,184	(27,840)	5,344
Kopā aizdevumi	2,791,481	125,887	65,449	(77,109)	2,905,708	2,457,575	153,862	62,877	(64,601)	2,609,713
Garantijas un akreditīvi	57,150	-	340	(630)	56,860	33,601	100	161	(222)	33,640
Finanšu saistības	325,908	3,024	264	(4,006)	325,190	421,574	9,217	275	(3,552)	427,514
Kopā neto kredītkspozīcija	3,174,539	128,911	66,053	(81,745)	3,287,758	2,912,750	163,179	63,313	(68,375)	3,070,867

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	2.9%	3.3%	2.2%	2.4%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.7%	2.0%	1.1%	1.2%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	42%	39%	52%	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 un sagaidāmos ienākumus no citiem kredītu atgūšanas pasākumiem.

12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/09/2022				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	28,618	883	-	29,501	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	28,618	962	124	29,704	42,032	1,155	124	43,311
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>20,156</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>20,156</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 30. septembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 1.1 miljoni eiro (2021. gadā: 7.4 miljoni eiro) un 14.7 miljoni eiro (2021. gadā: 25.8 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”. Turklāt 11.2 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							
	30/09/2022				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	1,071	883	-	1,954	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	1,071	962	124	2,157	7,400	1,155	124	8,679

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	9m 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	(98)	5
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	-	(8)
		1,131
Atlikums perioda beigās, neto	76,989	77,087
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	<i>182</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.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/09/2022	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, Viļņa, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas iaukums 2A	PLS	MS	100	100	858	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	182	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							76,989	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	
							30/09/2022	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 audīts ir pabeigts. Atbilstoši vietējam regulējumam ir iesniegti slēguma pārskati, un tiek gaidīts valsts iestāžu formāls lēmums par likvidāciju.

14. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅĀ 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	
	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns
Neto procentu ienākumi	1,264	948
Neto komisijas naudas ienākumi	2,276	1,715
Pārējie ienākumi un izdevumi no pamatdarbības	(382)	308
Personāla izdevumi, ārējie izdevumi un nolietojums	(7,439)	(8,033)
Neto kredītzaudējumi un citi uzkrājumi	(66)	(17)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(41)	(38)
Rezultāts no pārtrauktām darbībām	(4,388)	(5,117)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	455	(153)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(3,933)	(5,270)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro	
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns *
Aktīvi		
Kase un prasības pret centrālajām bankām	7,583	-
Prasības pret kredītiestādēm	17,668	-
Parāda vērtspapīri	99,308	-
<i>Tajā skaitā:</i>		
AAA/Aaa klases reitings	38,225	-
AA/Aa klases reitings	32,478	-
A klases reitings	20,760	-
BBB/Baa klases reitings	7,845	-
Valdību parādzīmes	24,981	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	32,781	-
1.stadijā klasificēti	99,308	-
Aizdevumi klientiem (visi klasificēti 1.stadijā)	22,284	-
Pārējie aktīvi	2,558	-
Pārtrauktas darbības	149,401	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	21	946
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	149,422	946
Saistības		
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	70	-
Klientu noguldījumi	134,571	-
Pārējās saistības	2,722	-
Pārtrauktas darbības	137,363	-

* 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			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	472,771	475,810	472,771	475,810
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	135	20,393
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	3,209	3,419	3,209	3,419
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	7	6	7	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	475,987	479,235	476,122	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, bet 2022. gadā 1 miljons eiro tika atmaksāts.

Citadelei līdz 2022. gada jūnijam kopējā TLTRO-III aizņēmuma procentu likme bija -1.0%, jo Citadele atbilstošajā atsaucē periodā izpildīja ECB noteiktos kredītēšanas nosacījumus. Balstoties uz iekšēju izvērtējumu, daļa no ekonomisko labumu ieplūdes, kas radusies no TLTRO-III aizņēmuma ar negatīvu efektīvo procentu likmi, kuru var pamatot 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.

Piemērojamā procentu likme par TLTRO-III aizņēmumu pēc 2022. gada jūnija ir piesaistīta atsaucē likmei. Kopš 2022. gada jūnija ECB atsaucē likmi ir mainījuši vairākas reizes, un likme var tikt mainīta arī nākotnē.

16. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Mājsaimniecības	2,040,852	2,048,986	2,040,852	2,001,336
Nefinanšu sabiedrības	1,464,848	1,493,271	1,452,702	1,386,755
Finanšu sabiedrības	158,317	214,207	176,548	220,034
Valdības	82,272	44,682	82,272	44,682
Pārējie	18,252	12,717	18,252	12,717
Kopā klientu noguldījumi	3,764,541	3,813,863	3,770,626	3,665,524

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,514,582	3,464,832	3,546,595	3,366,093
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	33,639	61,678	33,107	58,141
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	37,349	60,500	33,379	51,867
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	59,579	37,064	59,417	27,036
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	58,642	128,875	56,144	122,432
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	53,191	51,452	39,561	36,521
vairāk kā 5 gadi	7,559	9,462	2,423	3,434
Kopā terminnoguldījumi	249,959	349,031	224,031	299,431
Kopā klientu noguldījumi	3,764,541	3,813,863	3,770,626	3,665,524

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,736,422	3,774,118	3,770,626	3,665,524
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,119	39,745	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,764,541	3,813,863	3,770,626	3,665,524
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	20,922	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 apdrošināšanas ņēmējs, 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
						30/09/2022	31/12/2021
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	201,386	198,714
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,601	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,355	20,077
						262,342	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 galvenie parametri

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

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

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880102	13/06/2022	282	117	26,060	65%	165	13,940	35%
LV0000880011	24/05/2022	76	42	16,780	84%	34	3,220	16%

18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases parastās akcijas. Perioda beigās Bankas kopējais reģistrētais kapitāls 157,351,784 eiro (2021. gadā: 156,888,384 eiro) bija parakstīts un 157,257,658 eiro bija apmaksāts, bet 2,874,655 eiro (2021. gadā: 2,456,084 eiro) bija reģistrēts kā nosacītais kapitāls. Pārskata perioda beigās Bankai piederēja 94,126 eiro (2021. gadā: 0 eiro) savas akcijas. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai Bankas grupas amatpersonām un darbiniekiem apmaiņā pret personāla opcijām. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	30/09/2022		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	35,082,302	35,082,302	42,772,216	42,772,216
Delan S.ā.r.l. ²	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC ³	22,043,916	22,043,916	15,577,301	15,577,301
Amolino Holdings Inc. ⁴	16,863,223	16,863,223	15,639,924	15,639,924
Shuco LLC ⁵	12,297,697	12,297,697	12,297,697	12,297,697
Bankas valdes locekļi	574,274	574,274	302,732	302,732
Pārējie akcionāri	15,660,138	15,660,138	15,562,406	15,562,406
Total	157,257,658	157,257,658	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. Safra

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.

	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	34,170	44,739	24,500	23,587
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,073	156,722	157,073	156,722
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.22	0.29	0.16	0.15
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,073	156,722	157,073	156,722
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,137	1,033	1,137	1,033
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,210	157,755	158,210	157,755
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	34,170	44,739	24,500	23,587
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,210	157,755	158,210	157,755
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.22	0.28	0.15	0.15

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			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	45,178	17,333	53,824	21,932
Akreditīvi	3,666	16,932	3,666	16,931
Iespējamās saistības kopā	48,844	34,265	57,490	38,863
Uzkrājumi kredītriskam	(630)	(229)	(630)	(229)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	48,214	34,036	56,860	38,634
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	117,369	122,102	117,390	122,118
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	166,387	212,009	211,806	308,947
Faktoringa saistības	39,149	53,488	-	-
Citas saistības	220	344	-	-
Finanšu saistības kopā	323,125	387,943	329,196	431,065
Uzkrājumi finanšu saistībām	(4,150)	(3,605)	(4,006)	(3,552)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	318,975	384,338	325,190	427,513

Finanšu saistības par kredītu izsniegšanu ir laika ziņā ierobežots 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 kredītesāšanas saistības un neizmantotās kredītlīnijas Koncerns var bez iepriekšēja brīdinājuma atcelt jebkurā laikā vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kredītesāšanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītesāšanas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

20. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	144,160	193,845	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	61,983	71,233	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	52,955	54,083	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	19,308	22,477	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	278,406	341,638	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	518,422	641,845	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	6,174	1,005	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	9,588	12,049	9,588	12,049
Akcijas	86,095	116,175	-	-
Nekustamais īpašums	4,854	4,820	-	-
Kredīti	608	631	608	631
Pārējie	46,346	31,777	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	672,087	808,302	10,196	12,680
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	950,493	1,149,940	10,196	12,680

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pensiju plāni	684,782	814,908	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	131,406	187,750	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	19,258	19,397	10,196	12,680
Privātpersonas	115,047	127,885	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	950,493	1,149,940	10,196	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 atdeve, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu 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. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Risku direktoram ir nodrošināta tiešā pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzīšanā. Bankas padomes izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

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

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

Notikumi Ukrainā un Krievijai piemērotās sankcijas

Jaunie likumi, politikas un sankcijas, tostarp pret Krieviju noteiktās sankcijas, tiek rūpīgi ieviestas. Atbilstoši Citadeles ilglaicīgajam mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs, iekšēji noteiktie riska ekspozīciju limiti darījumiem ar Krieviju, citām NVS valstīm un Ukrainu ir bijuši zemi. 2022. gada 30. septembrī ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru rezidences valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 2.0 miljoni eiro. Papildus, uzskaites vērtība Koncerna ieguldījumiem kolektīvajos ieguldījumu fondos ar tiešu ekspozīciju uz Austrumeiropu ir ap 1.1 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 30/09/2022, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	199,010	39,768	670	-	-	239,448
Prasības pret kredītiestādēm	3,148	-	-	11,605	32,889	47,642
Parāda vērtspapīri	424,191	606,424	97,420	332,860	159,534	1,620,429
Aizdevumi klientiem	1,376,320	1,135,935	469,415	10,521	4,100	2,996,291
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	883	1,086
Citi finanšu instrumenti	14,708	-	-	13,611	299	28,618
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,318	36	-	583	-	5,937
Pārtrauktas darbības	2,009	1,748	-	71,388	74,256	149,401
Pārējie aktīvi	47,765	10,867	8,004	1,047	14	67,697
Kopā aktīvi	2,072,593	1,794,778	575,509	441,694	271,975	5,156,549
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	475,382	60	-	436	109	475,987
Klientu noguldījumi	2,894,356	720,524	50,701	20,177	78,783	3,764,541
Emitētās parādzīmes	262,342	-	-	-	-	262,342
Atvasinātie finanšu instrumenti	716	-	-	506	-	1,222
Pārtrauktas darbības	6,923	-	4,109	41,310	85,021	137,363
Pārējās saistības	80,767	13,259	8,843	41	315	103,225
Kopā saistības	3,720,486	733,843	63,653	62,470	164,228	4,744,680
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,557	37,322	597	302	2,066	48,844
Finanšu saistības	206,838	89,166	20,036	4,858	2,227	323,125

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti. Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 26.1 miljoni eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2021. gadā: 23.6 miljoni eiro). No Koncerna posteņa „Pārtrauktas darbības” 7.6 miljoni eiro ir atlikumi ar Šveices Nacionālo banku (2021. gadā: 9.4 miljoni eiro) un 9.1 miljoni eiro ar Šveices kredītiestādēm (2021. gadā: 20.0 miljoni eiro).

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 30/09/2022, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	199,010	39,768	670	-	-	239,448
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	11,605	32,889	44,494
Parāda vērtspapīri	416,468	599,868	95,443	319,283	147,296	1,578,358
Aizdevumi klientiem	1,994,842	663,496	233,132	10,330	3,908	2,905,708
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	883	1,086
Citi finanšu instrumenti	1,071	-	-	-	-	1,071
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,318	36	-	583	-	5,937
Pārējie aktīvi	95,660	9,787	2,777	1,005	13,829	123,058
Kopā aktīvi	2,712,493	1,312,955	332,022	342,885	198,805	4,899,160
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	475,381	60	-	436	245	476,122
Klientu noguldījumi	2,905,932	720,591	50,807	20,019	73,277	3,770,626
Emitētās parādzīmes	262,342	-	-	-	-	262,342
Atvasinātie finanšu instrumenti	716	-	-	506	-	1,222
Pārējās saistības	25,563	6,556	1,374	41	326	33,860
Kopā saistības	3,669,934	727,207	52,181	21,002	73,848	4,544,172
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,550	37,322	597	85	10,936	57,490
Finanšu saistības	227,760	73,438	27,245	675	77	329,195

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 26.1 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			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,050,948	1,255,477	997,385	1,190,783
2. Izejošās neto naudas plūsmas	628,599	635,011	696,377	727,528
3. Likviditātes seguma rādītājs	167%	198%	143%	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			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Pieejamais stabils finansējums	3,835,856	3,872,201	3,795,162	3,749,691
2. Nepieciešamais stabils finansējums	2,909,299	2,849,583	2,060,717	2,138,255
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	132%	136%	184%	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 uzraudzības iestāde. Uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz uzraudzības iestāžu vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, lai segtu otrā pīlāra riskus. Tādēļ, pārskata perioda beigās Citadelei konsolidētajā līmenī ir pienākums vienmēr izpildīt kopējo SREP kapitāla prasību (TSCR) 10.5% līmenī (kas iekļauj otrā pīlāra papildus kapitāla prasību 2.5% apmērā, no kuras minimums 56.25% jāsedz ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (CET1) un minimums 75% ar pirmā līmeņa kapitālu).

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

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

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uz pārskata perioda beigām uzraudzības iestāžu Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%. No 2023. gada 1. janvāra Citadelei piemērojamā C-SNI kapitāla rezerves prasība palielināsies līdz 1.75%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Reaģējot uz Covid-19 notikumiem vairumā Eiropas valstu pretcikliskā kapitāla rezerves prasība tika samazināta līdz 0%. Tāpēc, ņemot vērā Koncerna ekspozīciju reģionālo sadalījumu, Koncerna faktiskā pretcikliskās kapitāla rezerves prasība samazinājās līdz gandrīz 0%. Kopš tā brīža, atsevišķas valstis ir paziņojušas par plānotiem nākotnes pretcikliskās kapitāla rezerves normas palielinājumiem, kas pēc noteikta perioda, sāks stāties spēkā vēlāk 2022.gadā.

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

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2022. gada 30. septembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.00%	0.00%	0.00%
Kapitāla prasība	9.91%	11.88%	14.50%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	11.41%	13.38%	16.00%

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

	Tūkst. eiro			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	157,702	157,127	157,702	157,127
Nesadalītā peļņa	262,210	230,786	211,215	186,548
Likumā noteikti atskaitījumi	(19,950)	(8,255)	(21,879)	(6,290)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	3,897	9,634	1,527	5,173
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	463,859	449,292	408,565	402,558
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,347,752	2,164,268	1,550,159	2,174,244
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2,444	10,916	2,240	10,916
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	206,624	206,624	162,314	162,314
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	2,456	4,592	2,429	4,592
Kopējā riska darījumu vērtība	2,559,276	2,386,400	1,717,142	2,352,066
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	15.8%	16.3%	20.3%	14.6%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.1%	18.8%	23.8%	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.

Bankas kopējā riska darījumu vērtība 2022. gadā būtiski samazinājās, saņemot apstiprinājumu no uzraudzības iestādes piemērot 0% risk svaru noteiktām ekspozīcijām ar meitas sabiedrībām.

Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2022. gada 30. septembrī

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 izņemti tās neievieši

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

	Tūkst. eiro			
	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	402,396	386,366	347,037	339,503
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	462,396	446,366	407,037	399,503
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,558,108	2,383,981	1,715,849	2,349,379
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	15.7%	16.2%	20.2%	14.5%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	18.1%	18.7%	23.7%	17.0%

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

Svīras 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. Svīras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Svīras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos.

	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Svīras rādītājs - pilnībā ieviests pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.7%	7.5%	6.9%	6.9%
Svīras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.8%	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 16.9% un Bankai ir 22.4%; pārejas perioda pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 14.6% un Bankai ir 18.9%. Pilnībā ieviests kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 16.9% un Bankai ir 22.3%; pilnībā ieviests pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 14.5% un Bankai ir 18.8%.

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 vēlamu noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

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

SRB ir noteikusi konsolidēto MREL starpposma prasību Citadeles koncernam kā augstākā no 18.03% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.18% no svīras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). Starpposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Galējā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākais 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. Pārskata perioda beigās 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

Tukst. eiro	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
1. Procentu ienākumi	96,311	91,132	79,025	68,189
2. Procentu izdevumi	(13,398)	(11,211)	(13,297)	(10,964)
3. Dividenžu ienākumi	24	30	24	30
4. Komisijas naudas ienākumi	50,608	42,034	46,287	36,313
5. Komisijas naudas izdevumi	(20,261)	(16,905)	(20,063)	(16,562)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,529)	367	(1,529)	367
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,226)	722	626	624
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	6,567	5,388	6,445	5,352
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	8,362	5,236	2,505	3,298
12. Pārējie darbības izdevumi	(4,974)	(4,306)	(3,234)	(2,286)
13. Administratīvie izdevumi	(61,084)	(55,019)	(53,498)	(46,429)
14. Nolietojums	(6,469)	(6,080)	(6,173)	(5,719)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	1,378	42	1,378	42
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(1,007)	(549)	(851)	(689)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(14,011)	419	(12,163)	(7,516)
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	(98)	-	(98)	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(3,933)	(5,270)	(596)	(153)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	35,260	46,030	24,788	23,897
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,090)	(1,291)	(288)	(310)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	34,170	44,739	24,500	23,587
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(20,435)	(2,138)	(16,134)	(1,379)

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

Bilance, noteikumu formāts

Tukst. eiro	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	239,448	371,025	239,448	361,626
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	22,419	36,743	19,271	13,710
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,438	47,410	7,891	12,778
3.1. Tajā skaitā kredīti	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	228,568	340,905	186,497	233,370
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4,413,578	4,184,527	4,322,995	4,050,838
5.1. Tajā skaitā kredīti	3,021,514	2,723,508	2,930,931	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	182	279	76,989	77,087
9. Materiālie aktīvi	16,911	20,444	10,967	11,496
10. Nemateriālie aktīvi	7,942	8,562	6,026	6,083
11. Nodokļu aktīvi	4,638	4,603	3,296	3,050
12. Citi aktīvi	38,003	39,117	25,759	28,912
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	149,422	946	21	946
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	5,156,549	5,054,561	4,899,160	4,799,896
15. Saistības pret centrālajām bankām	472,778	475,816	472,777	475,816
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,709	3,419	2,845	11,664
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,341	40,485	1,222	739
17.1. Tajā skaitā noguldījumi	20,922	39,745	-	-

18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,999,264	4,033,012	4,033,468	3,936,567
18.1	<i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,736,922	3,774,117	3,771,126	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	4,880	3,934	4,736	3,882
22.	Nodokļu saistības	378	573	-	189
23.	Citas saistības	97,967	100,247	29,124	25,476
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	137,363	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,744,680	4,657,486	4,544,172	4,454,333
26.	Kapitāls un rezerves	411,869	397,075	354,988	345,563
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	5,156,549	5,054,561	4,899,160	4,799,896
28.	Ārpusbilances posteņi	371,969	422,208	386,685	469,928
29.	Iespējamās saistības	48,844	34,265	57,490	38,863
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	323,125	387,943	329,195	431,065

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	9m 2022 Koncerns	9m 2021 Koncerns	9m 2022 Banka	9m 2021 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	11.26%	16.30%	9.33%	9.56%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.89%	1.25%	0.67%	0.70%

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	432,603	449,292	384,065	402,558
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	372,603	389,292	324,065	342,558
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	372,603	389,292	324,065	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.)	2,559,276	2,386,400	1,717,142	2,352,066
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,347,752	2,164,268	1,550,159	2,174,244
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2,444	10,916	2,240	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	2,456	4,592	2,429	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)	14.6%	16.3%	18.9%	14.6%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	257,435	281,904	246,794	236,715
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.6%	16.3%	18.9%	14.6%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	219,046	246,108	221,037	201,434
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16.9%	18.8%	22.4%	17.1%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	227,861	258,380	246,694	214,393
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	102,371	95,456	68,686	94,083
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	63,982	59,660	42,929	58,802
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	38,389	35,796	25,757	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	14.6%	16.3%	18.9%	14.6%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.6%	16.3%	18.9%	14.6%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.9%	18.8%	22.4%	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 nerevidētā peļņa par pārskata periodu.

Tūkst. eiro	30/09/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/09/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	431,140	446,366	382,538	399,503
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	371,140	386,366	322,538	339,503
1.1.1. <i>Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</i>	371,140	386,366	322,538	339,503
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,558,108	2,383,981	1,715,849	2,349,379
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.5%	16.2%	18.8%	14.5%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.5%	16.2%	18.8%	14.5%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16.9%	18.7%	22.3%	17.0%

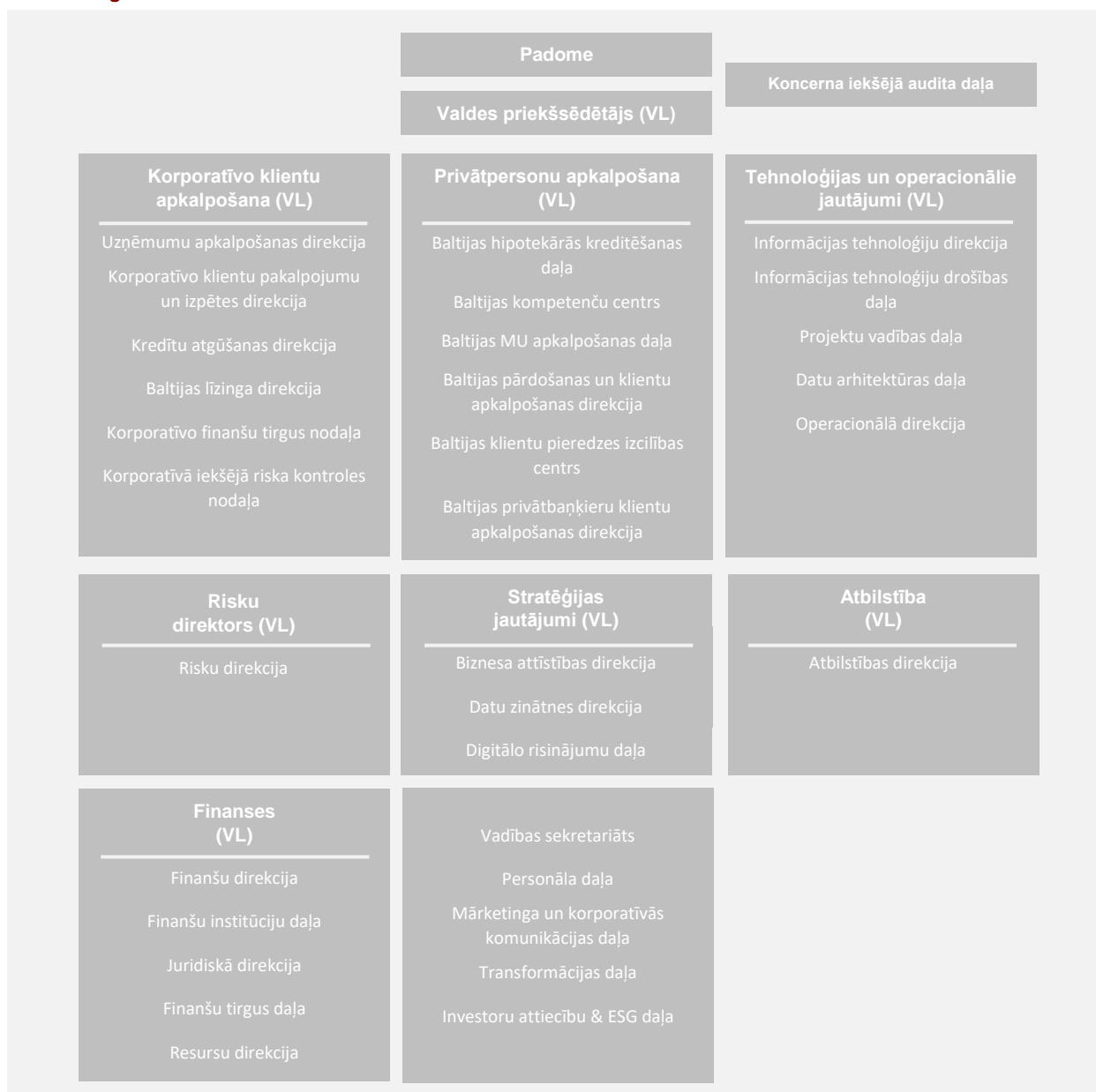
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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

Filiāles

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 19 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS „Citadele banka” ir 4 klientu konsultāciju centri Latvijā. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

Bankas organizatoriskā struktūra



KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro (Koriģēts par pārtrauktām darbībām)				
	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022	Q4 2021	Q3 2021
Procentu ienākumi	33,092	31,621	31,598	31,506	31,368
Procentu izdevumi	(4,148)	(5,042)	(4,208)	(4,448)	(3,910)
Neto procentu ienākumi	28,944	26,579	27,390	27,058	27,458
Komisijas naudas ienākumi	16,882	18,267	15,459	15,950	15,264
Komisijas naudas izdevumi	(7,944)	(7,160)	(5,157)	(6,941)	(5,846)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,938	11,107	10,302	9,009	9,418
Neto finanšu ienākumi	3,240	1,747	203	268	2,015
Neto pārējie ienākumi/(izdevumi)	999	831	1,484	867	(212)
Pamatdarbības ienākumi	42,121	40,264	39,379	37,202	38,679
Personāla izdevumi	(14,792)	(16,007)	(14,458)	(13,885)	(13,470)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,675)	(5,841)	(4,311)	(7,116)	(4,568)
Nolietojums un amortizācija	(2,227)	(2,169)	(2,073)	(2,040)	(2,051)
Pamatdarbības izdevumi	(22,694)	(24,017)	(20,842)	(23,041)	(20,089)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	19,427	16,247	18,537	14,161	18,590
Neto kredītzaudējumi	(2,242)	(6,631)	(6,056)	(1,430)	(3,741)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22)	(16)	(51)	(56)	(35)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās	17,163	9,600	12,430	12,675	14,814
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(2,109)	(1,228)	(596)	(2,095)	(2,413)
Peļņa no pamatdarbības	15,054	8,372	11,834	10,580	12,401
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(470)	(347)	(273)	(274)	(250)
Neto peļņa	14,584	8,025	11,561	10,306	12,151

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	239,448	215,770	340,992	371,025	370,806
Prasības pret kredītiestādēm	47,642	42,112	53,341	58,742	78,725
Parāda vērtspapīri	1,620,429	1,660,153	1,639,206	1,801,720	1,729,212
Aizdevumi klientiem	2,996,291	2,895,490	2,772,321	2,701,509	2,602,470
Kapitāla instrumenti	1,086	1,892	1,329	1,279	1,302
Citi finanšu instrumenti	28,618	29,490	32,235	42,032	41,653
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,937	8,701	4,852	4,303	4,657
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	182	182	279	279	274
Pamatlīdzekļi	16,911	18,638	20,090	20,444	22,643
Nemateriālie ieguldījumi	7,942	7,891	7,931	8,562	8,501
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,142	2,142	2,075	1,927	2,727
Atliktā nodokļa aktīvi	2,496	2,548	2,624	2,676	2,810
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	149,422	137,212	149,365	946	946
Pārējie aktīvi	38,003	39,577	34,417	39,117	52,263
Kopā aktīvi	5,156,549	5,061,798	5,061,057	5,054,561	4,918,989
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	475,987	479,163	476,783	479,235	477,492
Klientu noguldījumi	3,764,541	3,682,557	3,676,082	3,813,863	3,893,309
Emitētās parādzīmes	262,342	260,662	260,545	258,895	61,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,222	2,181	1,648	739	1,476
Uzkrājumi	4,880	4,704	3,893	3,934	2,763
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	3	200	197	217
Atliktā nodokļa saistības	375	375	375	376	442
Pārtrauktas darbības	137,363	134,227	139,794	-	-
Pārējās saistības	97,967	95,786	101,804	100,247	94,631
Kopā saistības	4,744,680	4,659,658	4,661,124	4,657,486	4,531,330
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	157,258	156,888	156,888	156,888	156,888
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(12,593)	(7,368)	(1,486)	7,320	8,260
Nesadalītā peļņa	267,204	252,620	244,531	232,867	222,511
Kopā kapitāls un rezerves	411,869	402,140	399,933	397,075	387,659
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,156,549	5,061,798	5,061,057	5,054,561	4,918,989
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	48,844	33,554	24,170	34,265	44,596
Finanšu saistības	323,125	363,616	382,520	387,943	297,747

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

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

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

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

LCR – likviditātes seguma rādītājs.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NSFR – Neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

3. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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