



AS Citadele banka

GADA PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās
2022. gada 31. decembrī

C

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Stabili finanšu rezultāti ar augošiem ienākumiem gan 2022. gada 4. ceturksnī, gan 2022. gadā kopumā. Pamatdarbības ienākumi (Baltijā) 2022. gadā sasniedza 168.2 miljonus eiro, kas ir 12% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Pamatdarbības ienākumi 4. ceturksnī bija 46.4 miljoni eiro, kas ir par 10% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais aizdevumos 2022. gadā izsniegti 1.2 miljardi eiro, no tiem 231 miljons eiro tika izsniegts 2022. gada 4. ceturksnī.

2022. gada peļņa pirms uzkrājumiem (Baltijā) bija 76.6 miljoni eiro, kas ir par 17% vairāk nekā 2021. gadā. Peļņa pirms uzkrājumiem 4. ceturksnī sasniedza 22.4 miljonus eiro, 15% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Piesardzīgi raugoties uz nenoteiktību makroekonomikas prognozēs, banka 2022. gadā ir izveidojusi uzkrājumus 23.8 miljonus eiro apmērā (4. ceturksnī 8.8 miljonus eiro), no kuriem lielākā daļa ir saistīta ar inflāciju un vispārējiem uzkrājumiem. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājas stabila, un nav pazīmju, kas liecinātu par aktīvu kvalitātes pasliktināšanos.

Neto peļņa (Baltijā) 2022. gadā sasniedza 50.8 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 12.4%. 4. ceturksnī neto peļņa bija 13.3 miljoni eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 12.9%.

Pateicoties pievilcīgiem digitāliem risinājumiem un pakalpojumiem, bankas aktīvo klientu skaits 2022. gada 31. decembrī, sasniedza visu laiku augstāko līmeni – 374 tūkstošus aktīvo klientu, kas ir 4% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Noguldījumu bāze saglabājas stabila, un Baltijas rezidentu depozīti uz 2022. gada 31. decembri sasniedza 3 881 miljonus eiro, jeb 98% no kopējiem depozītiem.

Citadele turpina darbību ar vairāk nekā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2022. gada 31. decembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, pārejas, ieskaitot perioda rezultātu) bija 20.1% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 176%.

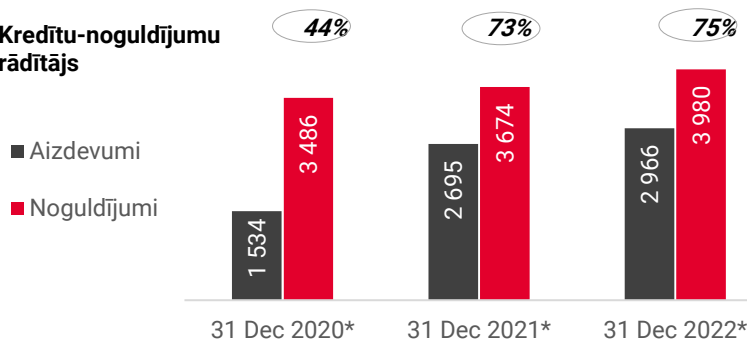
Uz 2022. gada 31. decembri Citadelei bija 1 355 pilna laika darbinieku.

Miljonos eiro	Darbības, kas turpinās*					
	2022	2021	2020	Q4'22	Q3'22	Q4'21
Neto procentu ienākumi	118.8	107.0	65.3	35.9	28.9	27.1
Neto komisijas naudas ienākumi	37.6	34.1	27.5	7.3	8.9	9.0
Neto finanšu un pārējie ienākumi	11.7	8.6	(2.1)	3.2	4.2	1.1
Pamatdarbības ienākumi	168.2	149.7	90.6	46.4	42.1	37.2
Pamatdarbības izdevumi	(91.6)	(84.1)	(72.5)	(24.0)	(22.7)	(23.0)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(23.8)	(1.6)	(10.5)	(8.8)	(2.3)	(1.5)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	50.8	62.2	7.1	13.3	16.7	10.3
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.00%	1.33%	0.18%	1.05%	1.31%	0.85%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	12.4%	16.8%	2.1%	12.9%	16.4%	10.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	54.45%	56.19%	79.99%	51.8%	53.9%	61.9%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.8%	0.1%	0.7%	1.2%	0.3%	0.2%

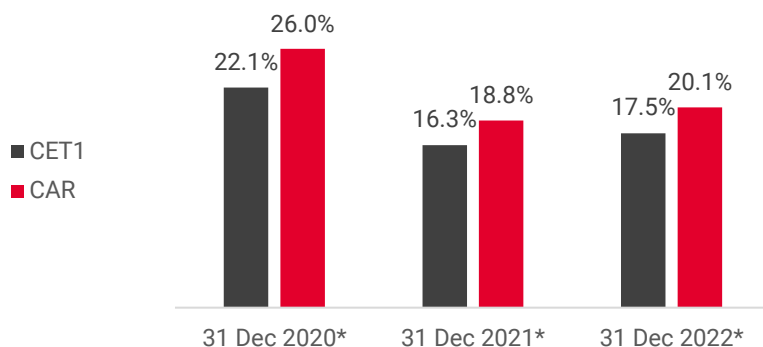
Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi

EURm

Kredītu-noguldījumu rādītājs



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

SATURS

Vadības ziņojums

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

Finanšu pārskati

- 18 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 19 Apvienoto ienākumu pārskats
- 20 Balance
- 21 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 22 Naudas plūsmas pārskats
- 23 Finanšu pārskatu pielikumi
- 80 Revidentu ziņojums

Citi

- 89 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 92 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un balances
- 93 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%.

2022. gads iesākās ar lielu optimismu, beidzot iznākot no diviem Covid-19 skartajiem gadiem, un daudzi no mums ar nepacietību gaidīja zināmu stabilitāti. Tad pienāca 24. februāris, traģisks datums, iezīmējot jaunu realitāti, ko vairums no mums nekad nedomāja, ka mums nāksies piedzīvot. Notikumi, ko esam piedzīvojuši pēdējo trīs gadu laikā, ir bezprecedenta, un tas arī parāda, cik mēs esam izturīgi un spējīgi pielāgoties. Baltijas reģions ir pierādījis savu noturību un spēju pielāgoties mainīgajiem apstākļiem un ir nodrošinājis spēcīgāku ekonomikas izaugsmi, nekā gaidīts, neskatoties uz vēsturiski augstāko inflāciju, enerģijas cenām un straujo procentu likmju pieaugumu. Lai gan makroekonomiskā un ģeopolitiskā nenoteiktība joprojām ir augsta, ekonomikas prognozes 2023. gadam tagad ir pozitīvākas nekā tās bija 4. ceturksnī, taču nenoteiktība saglabājas.

Johan Åkerblom

Valdes priekšsēdētājs



Baltijas reģions ir spēcīgs

Mūsu reģionam 2022. gads ir bijis izaicinājumiem pilns. Ir parādījušies jauni riski, tostarp Krievijas iebrukums Ukrainā, enerģētikas izaicinājumi Eiropā, augstākā inflācija pēdējo 25 gadu laikā un strauji augošās procentu likmes. Šie faktori ir nesamērīgi ietekmējuši Baltijas reģionu, izraisot ekonomikas izaugsmes apstāšanos gada otrajā pusē. Taču, neskatoties uz šiem šķēršļiem, Baltijas reģions atkal ir pierādījis savu noturību un spēju pielāgoties mainīgajiem apstākļiem. Ir atrasti jauni enerģijas piegādātāji, dabasgāzes patēriņš samazinājies par vairāk nekā 30%, būtiski pieaugušas investīcijas alternatīvajos enerģijas avotos un zaļajā pārejā. Darba tirgus Baltijas valstīs joprojām ir stabils, bezdarbam noslīdot līdz līmenim, kāds tas bija pirms Covid-19, un tas stiprina patēriņu. Eiropā lielā mērā ir izdevies izvairīties no būtiskas enerģētikas krīzes, dabasgāzes cenām samazinoties par vairāk nekā 75%, salīdzinot ar 2022. gada maksimumu. Turklāt šķiet, ka inflācija Baltijas valstīs ir sasniegusi augstāko punktu. Tāpat Baltijas valstīs ir gaidāms ievērojams ES finansēto investīciju pieaugums no atveseļošanas un noturības instrumenta, kas paātrinās zaļās investīcijas reģionā un veicinās ekonomikas atveseļošanu. Neskatoties uz riskiem un nenoteiktību, piemēram, procentu likmju kāpuma ietekmi uz nekustamā īpašuma tirgu un kredītēšanu, ekonomikas prognozes 2023. gadam ir pozitīvākas nekā tās bija pirms šēšiem mēnešiem.

Inovācijas un attīstība

Saskaņā ar mūsu digitālo stratēģiju 2022. gadā turpinājām piedāvāt saviem klientiem uzlabotus pakalpojumus un produktus. Citadele veiksmīgi laida klajā jaunu KIWI X smart maksājumu karti jauniešiem, pabeidza karšu ražošanas ārpalpojuma ieviešanu, kas nodrošina ātrāku karšu piegādi un labāku apkalpošanas kvalitāti visā Baltijā. Tika ieviesti uzlabojumi MVU attālinātā konta atvēršanai, nodrošinot ātrāku attālināto biznesa konta atvēršanu un tādējādi uzlabojot klientu pieredzi. 4. ceturksnī tika ieviesta attālinātā konta atvēršana Igaunijas MVU. Tagad visās Baltijas valstīs ir pieejams vienkāršs 10 minūšu process MVU konta atvēršanai, ieskaitot iespēju aktivizēt pagaidu kontus. Banka ir uzsākusi arī Faktoringa produktu digitalizāciju, sākot ar jaunā risinājuma ieviešanu Lietuvā.

Klix, bankas e-komercijas norēķinu risinājums, sasniedza vairāk kā 800 tirgotāju, un 2022. gadā tika veikti 10 miljoni darījumu 336 miljonu eiro apmērā.

Banka ar vienu no labākajiem klientu apkalpošanas servisiem Baltijā

Mūsu apņemšanās nodrošināt vislabāko klientu apkalpošanu ļāva Citadelei saglabāt vadošo pozīciju starp bankām Baltijā, liecina starptautiskā klientu apkalpošanas novērtēšanas uzņēmuma Dive ikgadējā slepeno pircēju aptauja. Esam gandarīti, ka mūsu pūles atzinīgi novērtē Dive un mūsu klienti, un mēs esam atzīti par banku ar

labāko klientu apkalpošanu Latvijā un Lietuvā, un esam starp trīs labākajām Igaunijā.

Augoša klientu bāze

Banka turpina piesaistīt jaunus klientus, un esam lepnī, ka savas finanšu pakalpojumu vajadzības mums uztic rekordliels aktīvo klientu skaits – 374 tūkstoši klientu uz 2022. gada 31. decembri, kas ir 4% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 235 tūkstošus, kas ir par 13% vairāk kā gadu iepriekš.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunos aizdevumos izsniegti 1.2 miljardi eiro

Mēs esam turpinājuši atbalstīt klientus ar finansējumu darbības izaugsmei un paplašināšanai. 2022. gadā jaunos aizdevumos tika izsniegti 1 203 miljoni eiro, par 8% vairāk kā gadu iepriekš. 231 miljoni eiro tika izsniegti 2022. gada 4. ceturksnī.

Kopējais aizdevumu portfelis 2022. gada 31. decembrī bija 2 966 miljoni eiro, kas ir par 10% vairāk kā 2021. gada beigās.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties. Slikto kredītu rādītājs uz 2022. gada 31. decembri bija 2.7%, salīdzinot ar 3.3% 2021. gada beigās.

Spēcīgi finanšu rezultāti no darbībām, kas turpinās

Spēcīgi finanšu rezultāti ar augošiem ienākumiem gan 4. ceturksnī, gan

2022. gadā kopumā. 2022. gada 12 mēnešos pamatdarbības ienākumi (Baltijā) sasniedza 168.2 miljonus eiro, kas ir 12% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Pamatdarbības ienākumi 4. ceturksnī bija 46.4 miljoni eiro, kas ir par 10% vairāk kā iepriekšējā gadā.

Piesardzīgi raugoties uz nenoteiktību makroekonomikas prognozēs, banka 2022. gadā ir izveidojusi uzkrājumus 23.8 miljonus eiro apmērā (4. ceturksnī 8.8 miljonus eiro), no kuriem lielākā daļa ir saistīta ar inflāciju un vispārējiem uzkrājumiem. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājas stabila, un nav pazīmju, kas liecinātu par aktīvu kvalitātes pasliktināšanos. Neto peļņa (Baltijā) 2022. gadā sasniedza 50.8 miljonu eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 12.4%. 4. ceturksņa neto peļņa bija 13.3 miljoni eiro un kapitāla atdeve 12.9%.

Klientu depozīti 2022. gada 31. decembrī palielinājās par 4% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un bija 3 980 miljoni eiro.

Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2022. gada 31. decembri bija 75%, salīdzinot ar 73% uz 2021. gada beigām.

Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2022. gada 31. decembrī

kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, pārejas, ieskaitot perioda rezultātu) palielinājās līdz 20.1% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 176%.

Ilgstspēja

Citadele ir apņēmusies attīstīt savu uzņēmējdarbību ar ilgtermiņa perspektīvu un saskaņā ar mūsu vides, sociālajiem un ekonomiskajiem mērķiem. Tas ietver cieņu pret dabisko vidi un atbildīgu un ētisku praksi mūsu pieņemtajos lēmumos, piedāvātajos produktos un sniegtajos pakalpojumos. Mēs esam apņēmusies atbalstīt savus klientus pārejā uz zemu oglekļa emisiju ekonomiku, kā arī samazināt negatīvo ietekmi uz sabiedrību un vidi mūsu pašu darbībā. 2022. gadā zaļajai kreditēšanai izmaksāti 7% no jaunajiem aizdevumiem, un 2023. gadā ir to plānots dubultot.

2022. gadā Citadele parakstīja ANO Atbildīgas banku darbības principus, apliecinot apņemšanos turpināt pielāgot savu biznesa stratēģiju un sniegt ieguldījumu ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķu un Parīzes klimata nolīguma sasniegšanā.

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. Citadele nav piedzīvojuši būtisku ietekmi no nesenajiem notikumiem Ukrainā vai no Krievijas sankcijām. Notikumu netiešā ietekme tiek nepārtraukti uzraudzīta.

Šveices meitas sabiedrības pārdošana

2022. gada janvārī Citadele banka paziņoja, ka ir noslēgusi līgumu ar Trusted Novus Bank Limited par tai piederošās meitas sabiedrības Šveicē 100% Kaleido Privatbank AG pārdošanu. Darījumu bija plānots pabeigt līdz 2022. gada beigām. Pārdošanas līguma termiņš ir pagarināts un tiek gaidīts darījuma noslēgums, pēc regulatoru atļauju saņemšanas.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas radītāji 2022. gadā – Baltija

Stabili finanšu rezultāti, 2022. gada 4. ceturkšņa **pamatdarbības ienākumiem** sasniedzot 46.4 miljonu eiro, kas ir 25% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Pamatdarbības ienākumi 2022. gada 12 mēnešos sasniedza 168.2 miljonus eiro, 12% vairāk kā gadu iepriekš.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2022. gada ceturtajā ceturksnī sasniedza 35.9 miljonus eiro, kas ir par 24% vairāk kā 2022. gada 3. ceturksnī, ko, galvenokārt, ietekmēja pieaugošās procentu likmes. Neto procentu ienākumi 2022. gadā bija 1 188. miljoni eiro, kas ir par 11% augstāki kā 2021. gada attiecīgajā periodā, atbilstoši portfeļa pieaugumam.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2022. gada 4. ceturksnī sasniedza 7.3 miljonus eiro, samazinoties par 18% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, galvenokārt, piesardzīgāku klientu tēriņu un zemāku karšu ienākumu dēļ. 2022. gada 12 mēnešu neto komisijas naudas ienākumi sasniedza 37.6 miljonus eiro, kas ir 10% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Pamatdarbības izdevumi 2022. gada ceturtajā ceturksnī bija 24.0 miljoni eiro jeb par 6% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Personāla izmaksas samazinājās par 8% līdz 13.6 miljoniem eiro. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,355 salīdzinājumā ar 1,335 2021. gada 31. decembrī. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 8.1 miljoni eiro, 44% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, galvenokārt konsultāciju izmaksu pieauguma dēļ. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 2.3 miljoni eiro (1% pieaugums pret iepriekšējo ceturksni). 2022. gada pamatdarbības izdevumi bija 91.6 miljoni eiro pretstatā 84.1 miljonam eiro 2021. gada 12 mēnešos.

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2022. gada 4. ceturksnī bija 51.8% salīdzinājumā ar 53.9% 2022. gada 3. ceturksnī. Izmaksu-ienākumu rādītājs 2022. gadā bija 54.4%.

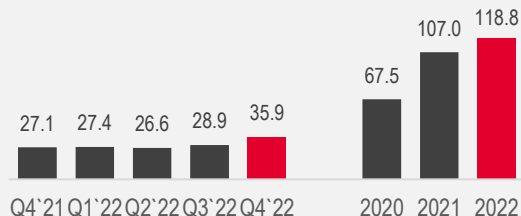
Piesardzīgi raugoties uz nenoteiktību makroekonomikas prognozēs, banka 2022. gadā ir izveidojusi uzkrājumus 23.8 miljonus eiro apmērā (4. ceturksnī 8.8 miljonus eiro), no kuriem lielākā daļa ir saistīta ar inflāciju un vispārējiem uzkrājumiem. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājas stabila, un nav pazīmju, kas liecinātu par aktīvu kvalitātes pasliktināšanos.

Neto peļņa (Baltijā) 2022. gadā sasniedza 50.8 miljonu eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 12.4%. 4. ceturkšņa neto peļņa bija 13.3 miljoni eiro.

Vispārējā **kredītportfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties** un sliktu kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2022. gada 31. decembri samazinājās līdz 2.7%, salīdzinot ar 3.3% uz 2021. gada beigām, ko sekmēja darbs ar kavētajiem un sliktajiem aizdevumiem.

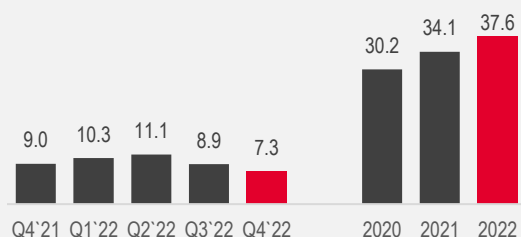
Neto procentu ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



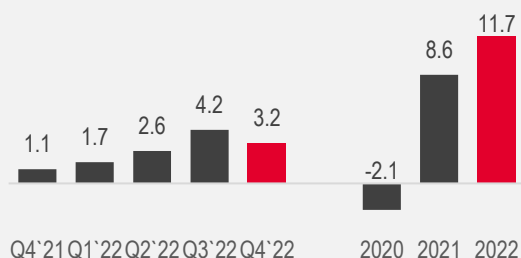
Neto komisijas naudas ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



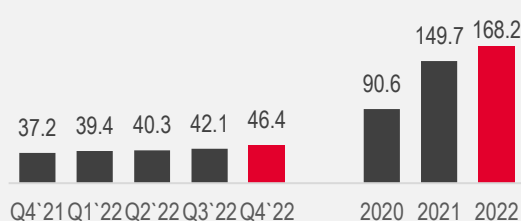
Neto finanšu un pārējie ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



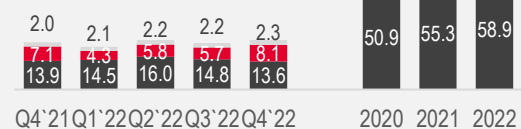
Pamatdarbības ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Pamatdarbības izdevumi, EURm

- Nolietojums un amortizācija
- Citi pamatdarbības izdevumi
- Personāla izdevumi



Bilances apskats

Grupas aktīvi 2022. gada 31. decembrī sasniedza 5 404 miljonus eiro, palielinoties par 7% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām līmeni (5 055 miljoni eiro). Uz 2021. gada 31. decembri Kaleido Privatbank AG (šobrīd pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. Grupas aktīvi no darbības, kas turpinās, uz 2022. gada 30. septembri bija 5 238 miljoni (4 916 miljoni uz 2021. gada 31. decembri).

Kopējais **kredītportfelis** no darbības, kas turpinās, uz 2022. gada 31. decembri bija 2 966 miljoni eiro, kopš 2021. gada beigām palielinoties par 265 miljoniem eiro (11%)

Jaunos aizdevumos 2022. gada 4. ceturksnī tika izsniegti 230.8 miljoni eiro, par 21% mazāk kā šajā periodā gadu iepriekš. 60.0 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 77.6 miljoni eiro mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 93.2 miljoni eiro korporatīvajiem klientiem. Produktu griezumā – 84.3 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti (22% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), 136.1 miljoni eiro līzings un faktoring (31% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), un 10.3 miljoni eiro patēriņa un mikrokredīti (51% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

Kopumā 2022. gadā jaunos aizdevumos tika izsniegti 1 203 miljoni eiro, par 8% vairāk salīdzinājumā ar 2021. gadu.

Kredītportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā. 2022. gada 31. decembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 45.6% no portfeļa ar 1354 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 48% 2021. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 37.8% un 1 122 miljonu eiro (salīdzinājumā ar 37% 2021. gada beigās) un Igaunija ar 16.1% un 477 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 14% 2021. gada beigās). 14 miljoni eiro (0.5% no kredītportfeļa) ir izsniegts ES un citām valstīm.

Aizdevumi māsaimniecībām sastāda 44% no portfeļa (salīdzinājumā ar 45% 2021. gada beigās). Hipotekārā kredīvēšana ir palielinājusies par 6% kopš 2021. gada beigām un sasniedza 834 miljonu eiro. Finanšu līzings ir palielinājies par 14% un sasniedza 350 miljonus eiro. Pieaugums vērojams arī patēriņa kredīvēšanā, kas palielinājās par 29% kopš 2021. gada beigām (92 miljoni eiro). Karšu kredīvēšana ir nedaudz pieaugusi par 4% un 2022. gada beigās bija 58 miljoni eiro. Kopumā galvenās koncentrācijas pa nozarēm bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (14% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (8%), rūpniecība (7%) un tirdzniecība (7%).

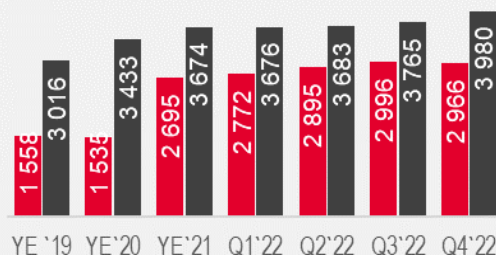
Grupas **vērtspapīru portfelis** 2022. gada ceturksnī samazinājās par 1.7% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni atbilstoši plānotajiem portfeļa termiņiem. 2022. gadā Grupas vērtspapīru portfelis samazinājās par 11.6% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (6.2% Bankai) palielinoties naudas atlikumiem un kredītportfelim. Kredītportfelis ziņā vislielākais samazinājums ir AAA/Aaa un A reitinga obligāciju portfelī – attiecīgi par 14.8 miljoniem eiro un 11.4 miljoniem eiro. No emitentu skaita lielākais samazinājums ir bijis Latvijas valsts obligācijām (121 miljons eiro), Vācijas valdības obligācijās (10 miljoni eiro) un Zviedrijas obligācijām (7.1 miljoni eiro), savukārt Igaunijā ir palielinājušās pārējās obligācijas (6 miljoni eiro). Kopumā 2022. gadā lielākais samazinājums ir bijis Latvijas (68.6 miljoni eiro) un Lietuvas (28.6 miljoni eiro) valsts obligācijām, kā arī citu sektoru un valstu vērtspapīriem (41.8 miljoni eiro), Nīderlandes (18.3 miljoni eiro) un attīstības bankām (13.8 miljoni eiro). Palielinājums vērojams citu sektoru Vācijas obligācijās (16.3 miljoni eiro) un Igaunijas (5.6 miljoni eiro).

Nozīmīgākais finansējuma avots - **klientu noguldījumi** no darbības, kas turpinās, palielinājās par 4% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un bija 3 980 miljoni. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi sastādīja 98% no kopējiem depozītiem jeb 3881 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 94% uz 2021. gada beigām).

Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

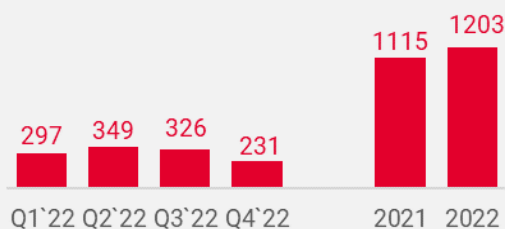
No darbības, kas turpinās

Loans Deposits

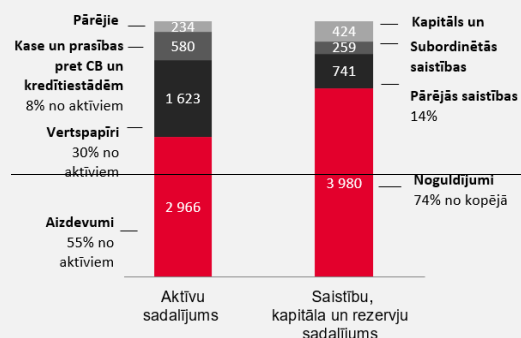


Jauni aizdevumi, EURm

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 uzlabošanās

Moody's

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

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

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

Aktīvo klientu skaits sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni un privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 200 tūkstošus klientu uz 2022. gada 31. decembri, 10% pieaugums, salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

2022. gada 4. ceturksnī privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 137.6 miljoni eiro, salīdzinot ar 193.7 miljoniem eiro 2022. gada 3. ceturksnī. 60 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām (salīdzinot ar 104.1 miljonu 3. ceturksnī) un 77.6 miljoni MVU (salīdzinot ar 89.5 miljoniem 3. ceturksnī). 2022. gadā privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 692.3 miljoni eiro.

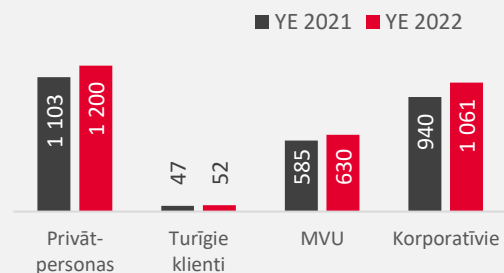
Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 1 882 miljonus eiro, kas ir par 11% vairāk kā 2021. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti. Privātpersonu un MVU noguldījumi nedaudz palielinājās par 7% salīdzinājumā ar 2021. gada beigu līmeni un bija 2 799 miljoni.

Korporatīvo klientu segments

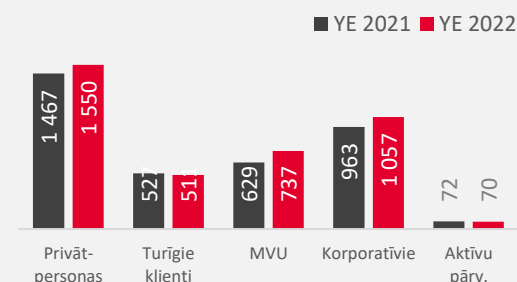
2022. gada 4. ceturksnī korporatīvajiem klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 93 miljoni eiro. 12 mēnešos jaunus aizdevumus tika izsniegti 510.8 miljoni eiro. Vislielākā klientu aktivitāte bija vērojama nekustamo īpašumu, tirdzniecības, ražošanas un transporta nozarēs.

Korporatīvo aizdevumu portfelis pieauga par 13% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un sasniedza 1,061 miljonus eiro. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila. Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2021. gada beigām palielinājās par 10% un 2022. gada 31. decembrī bija 1 057 miljoni eiro.

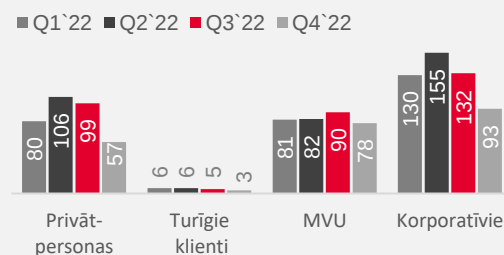
Aizdevumi, EURm



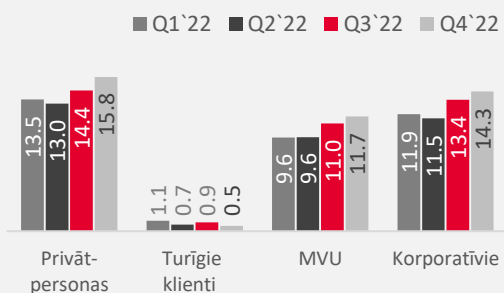
Noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Pasaules ekonomikas prognozes stabilizējas

Pasaules ekonomiku 2022. gadā ir ietekmējuši daudzi izaicinājumi, tostarp augsta inflācija un procentu likmju pieaugums, Krievijas iebrukums Ukrainā un Covid-19 izplatība Ķīnā. Taču, neskatoties uz to, pasaules ekonomikai ir izdevies izvairīties no recesijas, un gada otrajā pusē izaugsme saglabājas salīdzinoši spēcīga.

Lai gan riski joprojām ir leģitīmi un ekonomikas nākotnes perspektīvas neskaidras, Eiropa ir izvairījusies no sliktākajiem enerģētikas krīzes scenārijiem, un to cenas krītas, bezdarbs attīstītajās ekonomikās ir samazinājies, un vairākās valstīs uzņēmēju noskaņojums sāk uzlaboties. Līdz ar to ir stabilizējušās globālās ekonomikas izaugsmes prognozes un 2023. gada janvārī Starptautiskais Valūtas fonds palielināja prognozēto pasaules IKP pieaugumu 2023. gadā par 0.2% līdz 2.9%.

Baltijā izaugsme ir apstājusies

Ekonomiskā izaugsme Baltijas valstīs ir sabremzējusies straujāk nekā citur ES, un IKP pieaugums 2022. gada otrajā pusē palēninājās līdz gandrīz 0%. Latvijā 4. ceturksnī IKP nemainījās, savukārt Lietuvā IKP samazinājās par 0,4%, salīdzinot ar 2021. gada 4. ceturksni. Igaunijā 2022. gada trešajā ceturksnī IKP samazinājās par 2.3%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, lai gan tas daļēji ir saistīts ar spēcīgajiem bāzes efektiem, ko radīja vienreizējas investīcijas 2021. gadā.

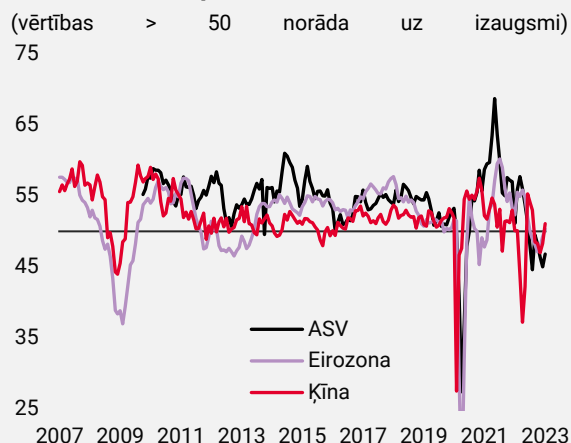
Tuvums karam Ukrainā un tirdzniecības sakaru mazināšana ar Krieviju ir veicinājusi ekonomikas izaugsmes palēnināšanos Baltijā, savukārt augstās enerģijas cenas un augošās pasaules resursu cenas ir veicinājušas inflācijas strauju pieaugumu, kas 2022. gada beigās pārsniedza 20%. Tajā pašā laikā ir izdevies izvairīties no enerģētikas krīzes un dabasgāzes cenas Eiropā ir samazinājušās par vairāk nekā 75% no 2022. gada augstākajiem rādītājiem, un inflācija Baltijā, visticamāk, jau ir sasniegusi augstāko punktu. Arī uzņēmēju noskaņojums Baltijā sācis uzlaboties.

Ekonomikas lejupslīde ietekmē lielāko daļu nozaru

IKP izaugsmes palēnināšanās ir skārusi lielāko daļu ekonomikas nozaru Baltijā, un apstrādes rūpniecība jau ir nonākusi recesijā. 2022. gada decembrī apstrādes rūpniecības izlaide Latvijā samazinājās par 2.6%, salīdzinot ar to pašu periodu pirms gada, savukārt Igaunijā izlaide samazinājās par 11.5%, bet Lietuvā - par 10.3%. Pēc pandēmijas augstais pieprasījums ir noplacis un krājumu līmeņa atjaunošana ir izraisījusi krājumu cikla bremzēšanos rūpniecībā, un jaunie rūpnieciskie pasūtījumi Baltijā ir manāmi samazinājušies.

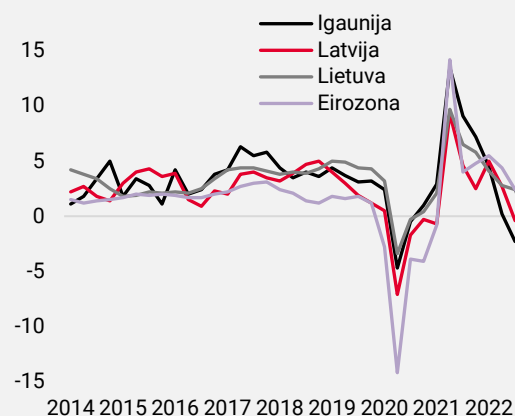
Tikmēr mazumtirdzniecību un patēriņu ir skārusi inflācija, kas ievērojami pārsniedza ienākumu pieaugumu, lai gan valdības atbalsta pasākumi ir mazinājuši augsto energoresursu cenu radīto slogu. Baltijā darba tirgus joprojām ir spēcīgs, bezdarbam 2022. gada decembrī samazinoties līdz 7.1% Latvijā, 5.8% Lietuvā un 5.7% Igaunijā. Tikmēr pieaugošās procentu likmes arvien vairāk ietekmē nekustamā īpašuma tirgu, kur ir samazinājies jaunu hipotekāro kredītu apjoms un aktivitāte nekustamo īpašumu jomā palēninās. Tomēr tuvāko gadu laikā mūsu reģionā ietilpīs nozīmīgas ES fondu investīcijas, kas paātrinās zaļās investīcijas reģionā un veicinās ekonomikas atveseļošanu.

IHS Markit Composite PMI

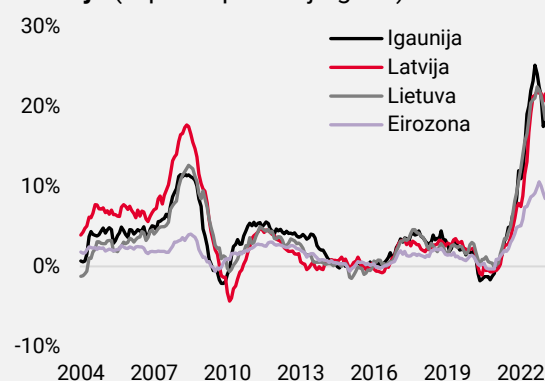


IKP salīdzināmās cenās

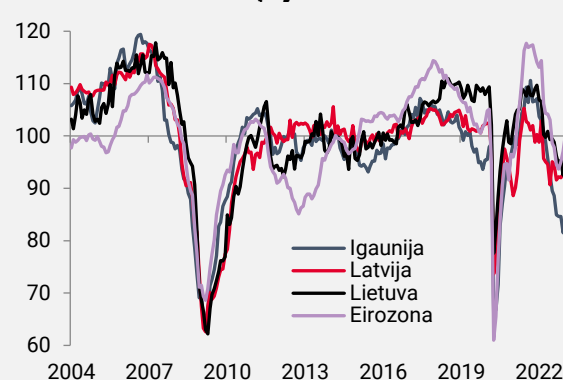
(% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



Ekonomikas noskaņojuma indekss



CITAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS

Nosaukums	AS „Citadele banka”
Adrese	Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija
Mājas lapa	www.citadele.lv www.cblgroup.com
Tālrunis	(371) 67010 000
LEI kods	2138009Y59EAR7H1UO97
Reģistrācijas numurs	40103303559
Licences numurs	06.01.05.405/280
Licences izsniegšanas datums	30/06/2010
Filiāles	Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 15 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. 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”.
Dividendes	Skatīt gada pārskata 27. pielikumā (<i>Pamatkapitāls</i>). Gada pārskata publicēšanas brīdī vadība ierosina Bankas 2022. gada peļņu ieskaitīt nesadalītajā peļņā, lai stiprinātu kapitāla pozīciju.
Nākotnes attīstības plāni	Citadele vēlas kļūt par Baltijas valstu privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu pamata banku un turpinās pastāvīgi uzlabot piedāvātos produktus un pakalpojumus. Citadele turpinās sniegt augstas kvalitātes finanšu pakalpojumus klientiem un to uzņēmumiem, sekmējot Baltijas valstu ekonomikas izaugsmi. Gan privātpersonām, gan uzņēmumiem tiks piedāvāts pilns bankas, līzīngā, finanšu un aktīvu pārvaldības pakalpojumu klāsts. Citadeles pamata mērķa tirgus joprojām ir: Latvija, Lietuva un Igaunija.
Risku vadība	Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem un atsevišķiem citiem riskiem ir īsumā raksturotas 35. pielikumā (<i>Risku pārvaldība</i>).
Uzņēmuma atrašanās vieta	Latvija
Dibināšanas valsts	Latvija
Juridiskā forma	Akciju sabiedrība

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

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

Audita un atbilstības komitejas ziņojums akcionāriem

2022. gadā AS „Citadele banka” audita un atbilstības komiteja (turpmāk – Komiteja) pildīja audita komitejas pienākumus, kādi tie noteikti „Finanšu instrumentu tirgus likumā”.

Komiteja pildīja pienākumus atbilstoši likumā prasītajam:

- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, sagatavošanu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīzijas procesu;
- Uzraudzīja iekšējo kontroli, riska pārraudzības un iekšējās revīzijas sistēmu, kādas tās piemērojamas finanšu pārskatu sagatavošanai, efektivitāti;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revidentu apstiprināšanas procesu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revidentu atbilstību neatkarības un objektivitātes prasībām, kādas tās noteiktas „Revīzijas pakalpojumu likumā”;
- Paziņoja Bankas Padomei revidentu secinājumus par gada pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

2022. gadā Komitejas pienākumu veikšana nekādā veidā netika kavēta, un tika nodrošināta pilna pieeja informācijai, kas nepieciešama Komitejai. Komiteja gada laikā informēja Valdi un Padomi par tās secinājumiem un rekomendācijām. Pildot savus pienākumus, kas saistīti ar gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, sagatavošanu, Komiteja nesaskārās ar jebkādiem pierādījumiem, kas varētu liecināt, ka šie finanšu pārskati nesniegtu patiesu un skaidru priekšstatu.

Detalizēta atskaite par Komitejas darbību 2022. gadā ir iesniegta Bankas Padomei.

Bankas Padome 2022. gada 31. decembrī:

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

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Timothy Clark Collins, Padomes priekšsēdētājs

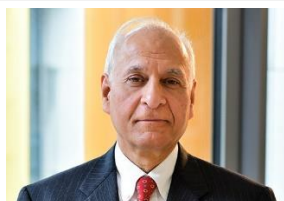
Timothy Collins ir investīciju sabiedrības “Ripplewood” izpilddirektors. Collins kungs ir vadījis “Ripplewood” komandu, veicot ieguldījumus visā pasaulē, tostarp ASV, Eiropas, Tuvo Austrumu un Āzijas valstīs. Collins kungs kopā ar “Ripplewood” ir guvis ievērojamu atdevi, ieguldot vairāk nekā 6 miljardus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

Elizabeth Critchley, Padomes priekšsēdētāja vietniece

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

James Laurence Balsillie, Padomes loceklis

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

Dhananjaya Dvivedi, Padomes loceklis

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

Lawrence Neal Lavine, Padomes loceklis

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

Klāvs Vasks, Padomes loceklis

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

Nicholas Dominic Haag, Padomes loceklis

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

Karina Saroukhanian, Padomes locekle

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

Sylvia Yumi Gansser Potts, Padomes locekle

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

Bankas Valde 2022. gada 31. decembrī:

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

Pārskata periodā Bankas Valdes sastāvs nav mainījies.

Johan Åkerblom, valdes priekšsēdētājs un izpilddirektors

Johan Åkerblom ir valdes priekšsēdētājs. Johans pievienojās AS “Citadele banka” valdei 2018. gada februārī un bija atbildīgs par grupas finanšu jomu. Kopš 2020. gada oktobra Johans pilda valdes priekšsēdētāja pienākumus. Pirms pievienošanās bankai 2016. un 2017. gadā viņš bija finanšu direktors (CFO) “SEB” grupas Baltijas biznesa divīzijā. Pirms tam viņš bijis finanšu direktors (CFO) un valdes loceklis “SEB AG”, “SEB” grupas meitas uzņēmumā Vācijā. Viņam ir vairāk nekā 10 gadu darba pieredze banku sektorā, un viņš savu karjeru sāka kā vadības konsultants “McKinsey & Co”, kur viņš strādāja četrus gadus. Johan Åkerblom ir ieguvis maģistra grādu rūpnieciskajā vadībā un inženierijā Lundas Tehnoloģiju institūtā. Kopš 2018. gada 1. februāra viņš ir Valdes loceklis, bet kopš 2020. gada 2. marta Valdes priekšsēdētājs un izpilddirektors.

Valters Ābele, Valdes loceklis finanšu jautājumos

No 2021. gada janvāra Valtera Ābeles pārziņā ir AS „Citadele banka” finanšu un resursu joma. Līdz 2021. gada janvārim, Valters bija atbildīgs par risku analīzes jomu, un vadīja Risku direkciju. Iepriekš Valters ir vadījis bankas kredītrisku daļu “Parex bankā”. 2008. gada decembrī, Latvijas valstij pārņemot “Parex banku”, Valters Ābele tika uzaicināts strādāt jaunajā bankas valdē un pēc sekmīgas bankas sadalīšanas arī Citadeles valdē. Valters Ābele ir ieguvis plašu auditora un finanšu konsultanta pieredzi tādos uzņēmumos kā „Ernst & Young” un „Arthur Andersen”. Valters Ābele ir ieguvis maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā un starptautiskajās ekonomiskajās attiecībās Latvijas Universitātē. Viņš tika iecelts “Parex” bankas valdē 2008. gadā un pievienojās Citadeles valdei 2010. gadā.

Vladislavs Mironovs, Valdes loceklis stratēģijas jautājumos

Vladislava Mironova pārziņā ir AS „Citadele banka” biznesa stratēģijas ieviešana, produktu un pakalpojumu attīstība, un bankas digitālā pieredze un attīstība. Darbu Citadelē Vladislavs Mironovs uzsāka 2015. gada jūlijā kā Stratēģisko projektu vadības daļas vadītājs. Viņa iepriekšējā darba pieredze ietver dažādus amatus “GE Money Bank”. Pēdējos divus gadus pirms pievienošanās bankai viņš pildīja stratēģiskās iniciatīvas līdera funkcijas “GE Capital HQ” ASV, vadot projektus un līdzdarbojoties globālās tirdzniecības finansēšanas stratēģiju izstrādē. Vladislavs Mironovs strādāja biznesa attīstības vadītāja amatā bankā “GE Capital” Anglijā (no 2012.-2013. gadam) un kā pārdošanas un mārketinga direktors “GE Money Bank” Latvijā (2010.-2012. gadam). Vladislavs Mironovs ir ieguvis MBA grādu Rīgas Biznesa skolā.

Uldis Upenieks, Valdes loceklis atbilstības jautājumos

Uldis Upenieks Citadeles grupā ir atbildīgs par atbilstības jautājumiem. Uldim Upeniekam ir 20 gadu darba pieredze finanšu nozarē, no tiem pēdējos 15 gadus viņš ir strādājis banku nozarē. Kopš 2012. gada novembra Uldis Upenieks bija Citadeles grupas uzņēmuma “CBL Asset Management” valdes priekšsēdētājs. Pirms tam strādājis “PrivatBank”, ieņemot valdes locekļa amatu, un vadījis iekšējo auditu. Iepriekš Uldis Upenieks bankā Citadele bija atbildīgs par klientu pārraudzības jautājumiem (2002.-2009.) un bija viceprezidents un Risku un atbilstības direkcijas vadītāja vietnieks (2009.-2011.). Uldim Upeniekam ir Rīgas Tehniskajā universitātē iegūts inženierzinātņu maģistra grāds vadīšanas organizācijā un inženierzinātņu bakalaura grāds ekonomikā, kā arī viņš ir studējis Rīgas Juridiskajā augstskolā.

Slavomir Mizak, Valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos

Slavomir Mizak Citadeles grupā ir atbildīgs par IT un tehnoloģiju attīstību, kā arī administratīvo pakalpojumu un bankas darbības nodrošināšanas jomu. Citadeles grupā strādā kopš 2017. gada 1. augusta. Iepriekš strādājis “Zuno Bank AG” (Austrija) kā valdes loceklis un ieņēmis Informācijas tehnoloģiju un Operacionālās pārvaldes vadītāju amatus kopš 2014. gada. Pirms tam Slavomir Mizak strādāja kā konsultants un menedžeris finanšu pakalpojumu sektoram “Accenture” kompānijā (2002.-2009.). Viņš ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Bratislavas Ekonomikas universitātē.

Vaidas Žagūnis, Valdes loceklis korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos

Vaidas Žagūnis ir atbildīgs par korporatīvo klientu biznesa attīstību Baltijā. Vaidam ir vairāk nekā 18 gadus ilga pieredze banku sektorā: 2001. gadā viņš uzsāka darbu SEB bankā Lietuvā kā klientu vadītāja asistents, pēc kā turpināja savu karjeru, ieņemot dažādus vadītāja amatus mazo un vidējo uzņēmumu biznesa segmentā. 2016. gadā Vaidas Žagūnis kļuva par SEB bankas Lietuvā valdes locekli un viceprezidentu, ar atbildību par privātpersonu segmentu. Vaidas ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Kauņas Tehnoloģiju universitātē, kā arī studējis Masačusetsas Tehnoloģiju institute ASV.

Rūta Ežerskienė, Valdes locekle privātpersonu apkalpošanas jautājumos

Rūtas Ežerskienės pārziņā ir Bankas klientu - fizisko personu apkalpošana, tajā skaitā Bankas filiāļu, klientu apkalpošanas centru un norēķinu grupu darbības organizācija un uzraudzība. Darbu Citadelē Rūta uzsāka 2021. gada janvārī. No 2018. gada līdz šim brīdim Rūta bija Privātpersonu segmenta vadītāja Baltijā AON apdrošināšanas kompānijā, pirms tam ieņemot dažādus vadošus amatus SEB bankā gan Baltijas līmenī, gan Lietuvā, tai skaitā Pārdošanas daļas un Biznesa transformācijas vadītājas (2017. - 2018. gadam) un SEB dzīvības apdrošināšanas vadītājas amatu (2015. - 2017. gadam). Rūta Ežerskienė ir ieguvusi maģistra grādu biznesa vadībā Kauņas Tehnoloģiju Universitātē.

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova, Valdes locekle risku jautājumos

No 2021. gada jūnija Jūlijas Lebedinskas-Ļitvinovas pārziņā ir Grupas risku pārvaldības joma. Jūlijai Lebedinskai-Ļitvinovai ir vairāk nekā 15 gadus plaša pieredze risku vadības jomā finanšu sektorā. Kopš 2019. gada līdz šim brīdim Jūlija bija Mogo Finance grupas risku direktore. Pirms tam viņa ieņēma risku direktores amatu 4Finance Group (no 2015.-2019. gadam), krāpšanas apkarošanas un risku procesu vadītājas amatu Home Credit and Finance Bank Krievijā (no 2013.- 2015. gadam) un risku direktores amatu Home Credit Bank Baltkrievijā (no 2011.- 2013. gadam). Jūlija Lebedinska-Ļitvinova ir ieguvusi dabaszinātņu doktora grādu Latvijas Universitātē.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 18. līdz 79. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 16. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

Johan Åkerblom
Valdes priekšsēdētājs

Klāvs Vasks
Padomes loceklis

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

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
		2022	2021	2022	2021
Pielikums		Koncerns	Koncerns Pārklassificētas pārtrauktas darbības	Banka	Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	91,368	76,686	115,716	93,458
Pārējie procentu ienākumi	5	46,088	45,952	-	-
Procentu izdevumi	5	(18,607)	(15,659)	(18,489)	(14,994)
Neto procentu ienākumi		118,849	106,979	97,227	78,464
Komisijas naudas ienākumi	6	66,028	57,984	60,381	49,720
Komisijas naudas izdevumi	6	(28,382)	(23,846)	(27,918)	(23,397)
Neto komisijas naudas ienākumi		37,646	34,138	32,463	26,323
Neto finanšu ienākumi	7	8,603	6,787	10,123	6,682
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	3,077	1,827	7,265	1,782
Pamatdarbības ienākumi		168,175	149,731	147,078	113,251
Personāla izdevumi	9	(58,871)	(55,309)	(49,370)	(45,900)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(23,975)	(20,711)	(21,095)	(18,760)
Nolietojums un amortizācija	20	(8,729)	(8,120)	(8,309)	(7,616)
Pamatdarbības izdevumi		(91,575)	(84,140)	(78,774)	(72,276)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		76,600	65,591	68,304	40,975
Neto kredītzaudējumi	11	(23,704)	(1,418)	(26,179)	(11,742)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	12	(68)	(198)	210	941
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās		52,828	63,975	42,335	30,174
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	21	(4,205)	(7,365)	286	(213)
Peļņa no pamatdarbības		48,623	56,610	42,621	29,961
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(2,318)	(1,565)	(438)	(318)
Neto peļņa		46,305	55,045	42,183	29,643
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	27	0.29	0.35	0.27	0.19
no darbībām, kas turpinās		0.32	0.40	0.27	0.19
no pārtrauktām darbībām		(0.03)	(0.05)	-	-
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	27	0.29	0.35	0.27	0.19
no darbībām, kas turpinās		0.32	0.39	0.27	0.19
no pārtrauktām darbībām		(0.03)	(0.04)	-	-

Pielikumi no 23. līdz 79. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Neto peļņa	46,305	55,045	42,183	29,643
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšana no darbībām, kas turpinās</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	1,519	(428)	1,519	(428)
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(22,023)	(2,931)	(17,610)	(2,349)
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšan no pārtrauktām darbībām</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	96	(114)	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(1,861)	(786)	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	424	212	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām	1,134	667	-	-
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	-	50	-	49
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(20,687)	(3,372)	(16,067)	(2,770)
Apvienotie ienākumi kopā	25,618	51,673	26,116	26,873

Pielikumi no 23. līdz 79. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BALANCE

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	14	532,030	371,025	532,030	361,626
Prasības pret kredītiestādēm		48,441	58,742	42,044	35,693
Parāda vērtspapīri	15	1,592,603	1,801,720	1,550,301	1,652,308
Aizdevumi klientiem	16	2,966,478	2,701,509	2,880,101	2,609,713
Kapitāla instrumenti	18	1,029	1,279	1,029	1,279
Citi finanšu instrumenti	18	28,473	42,032	1,101	7,400
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	1,285	4,303	1,285	4,303
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	19	190	279	47,770	77,087
Pamatīdzekļi	20	15,730	20,444	10,321	11,496
Nemateriālie ieguldījumi	20	8,162	8,562	6,069	6,083
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	1,822	1,927	1,116	871
Atliktā nodokļa aktīvi	13	2,478	2,676	2,179	2,179
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	21	166,028	946	13,827	946
Pārējie aktīvi	22	39,530	39,117	30,680	28,912
Kopā aktīvi		5,404,279	5,054,561	5,119,853	4,799,896
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	23	469,736	479,235	473,399	499,628
Klientu noguldījumi	24	3,980,261	3,813,863	3,973,320	3,665,524
Emitētās parādzīmes	25	259,225	258,895	259,225	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	7,650	739	7,650	739
Uzkrājumi	11	4,920	3,934	4,838	3,882
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	1,204	197	33	189
Atliktā nodokļa saistības	13	375	376	-	-
Pārtrauktas darbības	21	158,999	-	-	-
Pārējās saistības	26	97,691	100,247	28,183	25,476
Kopā saistības		4,980,061	4,657,486	4,746,648	4,454,333
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	27	157,258	156,888	157,258	156,888
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		(12,378)	7,320	(12,951)	2,127
Nesadalītā peļņa		279,338	232,867	228,898	186,548
Kopā kapitāls un rezerves		424,218	397,075	373,205	345,563
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,404,279	5,054,561	5,119,853	4,799,896
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	28	50,407	34,265	60,936	38,863
Finanšu saistības	28	306,690	387,943	322,211	431,065

Pielikumi no 23. līdz 79. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (15. pielikums)	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā 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 (9. pielikums un 27. pielikums)	332	239	-	-	238	283	1,092
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(4,089)	667	-	55,095	51,673
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	55,045	55,045
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(4,089)	667	-	50	(3,372)
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	158	4,805	2,118	232,867	397,075
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	464	349	-	-	784	166	1,763
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(21,821)	1,134	-	46,305	25,618
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	46,305	46,305
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(21,821)	1,134	-	-	(20,687)
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(21,663)	5,939	2,902	279,338	424,218

Banka, tūkst. eiro						
	Pamat- kapitāls	Emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (15. pielikums)	Maksā- jumi 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 (9. pielikums un 27. pielikums)	332	239	-	238	282	1,091
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(2,819)	-	29,692	26,873
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	29,643	29,643
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(2,819)	-	49	(2,770)
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	(230)	2,118	186,548	345,563
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	464	349	-	784	167	1,764
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(16,067)	-	42,183	26,116
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	42,183	42,183
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(16,067)	-	-	(16,067)
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205

Pielikumi no 23. līdz 79. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa. .

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)		48,623	56,610	42,621	29,961
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	21	3	32	-	-
Procentu ienākumi	5	(139,332)	(123,974)	(115,716)	(93,458)
Procentu izdevumi	5	18,655	15,890	18,489	14,994
Dividenžu ienākumi		(29)	(37)	(8,713)	(37)
Nolietojums un amortizācija		9,411	8,773	8,309	7,616
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		23,772	1,811	25,969	10,801
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		3,006	10,833	186	1,144
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(35,891)	(30,062)	(28,855)	(28,979)
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(324,855)	(368,860)	(291,139)	(1,107,707)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		323,778	144,966	308,265	189,996
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		(1,287)	(1,526)	(1,303)	(1,509)
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(11,000)	29,922	(19,147)	22,763
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		9,929	(6,551)	9,929	(6,551)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		(1,621)	352	(672)	(9,189)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(75)	19,138	3,149	833
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(41,022)	(212,621)	(19,773)	(940,343)
Saņemtie procenti		137,722	119,940	114,169	90,094
Samaksātie procenti		(13,754)	(14,437)	(13,569)	(13,521)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,014)	(787)	(839)	(237)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		81,932	(107,905)	79,988	(864,007)
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(5,795)	(22,616)	(4,510)	(4,676)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		1,468	1,391	329	403
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(219,342)	(387,513)	(213,777)	(367,520)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		327,006	349,587	302,587	288,074
Saņemtas dividendes		29	37	8,713	37
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājuma SIA “UniCredit Leasing” iegādes rezultātā	19	-	(798,550)	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās, to atsavināšana		-	-	15,711	(29,203)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		103,366	(857,664)	109,053	(112,885)
Finanšu darbība					
Parāda vērtspapīru emisija		-	238,251	-	238,251
Emitēto parāda vērtspapīru dzēšana		-	(40,000)	-	(40,000)
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem		(6,821)	(3,670)	(6,821)	(3,670)
Akciju atpiršana		(238)	-	(238)	-
Nomas saistību dzēšana, neto		(938)	(1,219)	(653)	(2,220)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(7,997)	193,362	(7,712)	192,361
Naudas plūsma pārskata periodā		177,301	(772,207)	181,329	(784,531)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		404,343	1,176,550	363,666	1,148,197
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	31	581,644	404,343	544,995	363,666

Koncerns ir izvēlējis sniegt naudas plūsmas pārskatu, kurā pamatdarbības, ieguldījumu un finanšu darbības naudas plūsmas ietver gan darbības, kas turpinās, gan pārtrauktās darbības. Plašāku informāciju par pārtrauktām darbībām skatīt 21. pielikumā (*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).

Pielikumi no 23. līdz 79. 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 divpadsmit mēnešu periodu līdz 2021. gada 31. decembrim.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā. 2022. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,355 (2021. gadā: 1,335), bet Bankā 1,113 (2021. gadā: 1,100) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 26 (2021: 25) ir saistīti ar pārtrauktām darbībām.

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un piemērojamiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas („FKTK”) noteikumiem pēc darbības turpināšanas principa. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visus atvasinātos līgumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

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

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

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 vēlākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir apkopoti tie standarti, kas attiecas uz Koncernu. Informācija ir sniegta par gadījumiem, kuriem ir vai ir paredzēta būtiska ieviešanas ietekme.

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2022. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Koncernu

Grozījumi 16. SFPS „Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas”
Grozījumi 37. SGS „Apgrūtinātie līgumi - Līguma izpildes izmaksas”
Ikgadējie uzlabojumi SFPS par periodu 2018-2022
Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas”
Grozījumi 3. SFPS „Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādnēm”

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” Standarts stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai

zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

Koncerns bija izveidojis 17. SFPS ieviešanas darba grupu. Šī projekta ietvaros Koncerns pārstrādā modeļus, IT sistēmas, procesus un dokumentāciju, kam sekos galīgā testēšana un validācija. Ja un kad nepieciešams, tiek piesaistīti ārēji speciālisti. Ja iespējams, Koncerns izmanto esošos procesus, sistēmas, modeļus un datus, lai gan daudzās jomās ir jāizstrādā jauni modeļi un jāpārstrādā esošie modeļi. Koncerns pašlaik ir paredzamās ietekmes novērtējuma pēdējā stadijā. Ieviešot 17. SFPS, liela daļa Koncerna esošo apdrošināšanas līgumu vairs netiek kvalificēti kā apdrošināšanas līgumi, un tie ir jāpārklasificē uz posteni „Klientu noguldījumi” un jāuzskaita amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi apvēršot nesen diskontēšanas rezultātā gūto peļņu no procentu likmju pieauguma. Turpretī citi līgumi tagad atbilst apdrošināšanas līguma prasībām, un tiem jāpiemēro mainīgās maksas pieeja (VFA) un vispārējais novērtēšanas modelis (GMM). Vēl nav kvantitatīvi noteikta standarta ieviešanas ietekme, ko rada atļautā parāda instrumentu pārklasifikācija no patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uz amortizēto iegādes vērtību (AmC). 17. SFPS ieviešanai nav paredzama būtiska ietekme uz Banku.

Paredzamā 17. SFPS ieviešanas ietekme uz atsevišķu ar apdrošināšanas darbību saistītu posteņu uzskaites vērtību 2022. gada 31. decembrī

	Koncerns, miljoni eiro					31/12/2022 koriģēts Citi (17. SFPS)
	31/12/2022 kā uzrādīts (4. SFPS)	Anuitātes ieguldījums 9. SFPS (AmC) Pilnībā retrospektīva pieeja	Tirgum piesaistīts līgums ar riska apdrošināšanu 17. SFPS (VFA) Patiesās vērtības pieeja	Fiksētas likmes līgums ar riska apdrošināšanu 17. SFPS (GMM) Patiesās vērtības pieeja		
Klientu noguldījumi	25.2	47.4	(0.9)	(0.6)	-	71.2
Apdrošināšanas rezerves un citi posteņi	49.7	(42.2)	0.9	0.6	0.2	9.2
17. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu, tostarp vērtspapīru pārklasifikācija	-	(5.2)	0.1	(0.1)	0.2	(5.0)

Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās vai ilgtermiņa saistībās ar īpašiem nosacījumiem”

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

Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”

Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā”

Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas attiecas uz aktīviem un saistībām, kas radušies viena darījuma rezultātā”

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

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) Konsolidācijas principi

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu dati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Plašāka informācija par šiem Koncerna meitas uzņēmumiem ir sniegta 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*).

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

e) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

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

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

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

f) Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti Eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Patiesajā vērtībā novērtētie ārvalstu valūtā uzrādītie nemonetārie posteņi, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek konvertēti, balstoties uz valūtas maiņas kursu dienā, kad patiesā vērtība tika noteikta. Ietekme, kas radusies no ārvalstu valūtas likmēm, tiek ieskaitīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtu maiņas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus nemonetārus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kuriem peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas maiņas atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc pārskata perioda beigu datumā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

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

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

g) Darbinieku izmaksas un citi saistīti maksājumi

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

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

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

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

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

h) Klientu lojalitātes programmas

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

i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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

j) Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtējums

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

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

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

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

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

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

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

Ja finanšu aktīvu vai tā daļu nevar atgūt, tas vai tā daļa tiek norakstīta un atspoguļota kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par finanšu aktīvu norakstīšanu Koncerns pieņem, pamatojoties uz pieejamā nodrošinājuma esamību un novērtējumu, kā arī citu paredzamo nākotnes naudas plūsmu iespējamību un apjomu. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

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

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

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

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

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

k) Pārdošanas un atpirkšanu līgumi

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

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

l) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana**Finanšu aktīvi**

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

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu;
- Koncerns ir nodevis savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai vai saglabājis tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmis nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Koncerns vai nu (a) ir nodevis būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevis kontroli pār šo aktīvu.

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

Finanšu saistības

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

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

Emitētās parādzīmes un pārējais aizņemtais finansējums

Finanšu saistības Koncerns atzīst savā bilanci finansējuma saņemšanas brīdī.

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

m) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

n) Nomas**Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs**

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

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

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

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

Koncerns kā nomnieks

Noma ir līgums vai daļa no līguma, ar ko piešķir tiesības aktīvu (pamatā esošo aktīvu) izmantot noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Uzsākot kritērijiem atbilstošu aktīvu nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesības aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību summā, pieskaitot visas sākotnējās tiešās izmaksas un paredzamās demontāžas izmaksas, atskaitot maksājumus pirms darbības uzsākšanas un saņemtos stimulus. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota ietvertā procentu likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Koncerns izmanto mazvērtīgiem posteņiem piemērojamo praktisko izņēmumu, kas paredz, ka jebkuri posteņi, kuru radītā naudas aizplūde nomas periodā ir mazāka par 5 tūkstošiem eiro, tiek norakstīti izdevumos, neatzīstot ne lietošanas tiesību aktīvu, ne nomas saistības.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Koncerna nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespējas pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Ja iepriekš atzīta noma tiek modificēta un palielinās tās apjoms, un atlīdzības palielinājums ir samērīgs, tiek atzīta jauna atsevišķa noma. Ja atlīdzības palielinājums nav samērīgs vai nomas apjoms samazinās, pašreizējo lietošanas tiesību aktīvu un atbilstošās nomas saistības pārvērtē. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar trīs gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš. Attiecībā uz filiālēm šādu apsvērumu pamatā ir nodoms pāriet uz digitālu darbības modeli, samazinot fizisko klātbūtni. Centrālā biroja nomas darījumam piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar Koncerna saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Darījumiem tiek piemērotas ietvertā aizņēmuma procentu likme, kas noteikta pēc Bankas noguldījumu procentu likmes, koriģējot to par riska bāzi, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

Ja aktīva nodošana, ko veic pārdevējs - nomnieks, atbilst 15. SFPS prasībām, lai to uzskaitītu kā aktīva pārdošanu, pārdevējs - nomnieks novērtē lietošanas tiesību aktīvu, kas rodas no atpakaļnomas, proporcionāli aktīva iepriekšējai uzskaites vērtībai, kas attiecas uz pārdevēja - nomnieka saglabātajām lietošanas tiesībām. Attiecīgi pārdošanas dienā pārdevējs - nomnieks atzīst tikai to peļņas vai zaudējumu summu, kas attiecas uz pircējam - iznomātājam nodotajām tiesībām. Atlikto peļņu no pārdošanas Koncerns uzskaita kā lietošanas tiesību aktīva samazinājumu, kas citādi tiktu atzīts, faktiski uzrādot atpakaļnomas lietošanas tiesību aktīvu tā pirmspārdošanas uzskaites vērtībā, lai gan, nosakot nomas periodu, piemēro jaunākās prognozes. Atlikta pārdošanas peļņa tiek amortizēta peļņas un zaudējumu aprēķinā nomas perioda laikā, taču nevis kā peļņa, bet kā lietošanas tiesību nolietojuma izmaksu samazinājums.

o) *Pārstrukturēti kredīti un kredītsaistību atmaksas atlikšana*

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

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

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

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

Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu laikā sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti ekspozīcijām, kas iekļautas 1. stadijā un kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav pieaudzis. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. Kavējumu dienas ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots "būtiska kredītriska pieauguma" izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. stadijas uz 2. stadiju). To papildina arī citi papildu riska faktori (piemēram, iekšējs kredītreitings, iecietības pasākumi, finanšu nosacījumu pārkāpšana). Tiek piemēroti kavēto dienu rādītāji, kas ir vienādi vai stingrāki par regulatora noteikto minimumu. Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisiku, ir kritērijs aktīva pārcelšanai uz 2. stadiju. Stadiju noteikšanai tiek piemērots kavējumu dienu sliekšnis, kas ir vienāds vai stingrāks par regulatīvo. Tiek uzskatīts, ka kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ja patēriņa vai karšu kredīts pārsniedz 15 dienu

kavējumu, līzinga ekspozīcija – 26 dienu kavējumu, kamēr citiem portfeliem tiek piemērots 30 dienu kavējuma sliekšnis. Kavētās dienas, kas pārsniedz 89 dienas, ir sliekšnis, lai uzskatītu, ka ir iestājusies „saistību neizpilde”. Uz iekšējā kredītreitinga līmeni balstīts absolūtais limits, kad 1-gada PD sasniedz minimums 20% un relatīvais limits, kad tiek konstatēts 200% pieaugums dzīves cikla PD rādītājā kopš izsniegšanas, ir cits kritērijs, kas liecina ka kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Aizdevumu produktiem, kuriem ir validēti sarežģīti kredītpējas noteikšanas modeļi, tiek pielietots klienta individuālais reitings, kas balstīts uz dažādiem datu avotiem, kas liecina par klienta kredītpēju. Klientu individuālie reitingi aptver finanšu jomas un citus uzņēmumus, finanšu līzingus un daļēji aizdevumus māsaimniecībām. Aizdevumu produktiem, kur individuāli kredītpējas modeļi vēl nav validēti, tiek pielietoti vienkāršāki un mazāk klientam individualizēti modeļi. Vienkāršāki modeļi, lai aprēķinātu kredītreitingu, korelē kavētās dienas attiecīgajai ekspozīcijai ar korigētu laika punktu („point in time”) pagātnes kredītpējas statistiku, kas noteikta balstoties uz datiem par klientu grupām, kas segmentētas pēc produkta, ģeogrāfijas un citiem piemērojamiem faktoriem. Koncerns ir pārejas procesā, lai visiem aizdošanas produktiem ieviestu sarežģītākus kredītpējas modeļus. „Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatora definīciju: kavēts vairāk kā noteiktu dienu skaitu, ekspozīcijai ir iestājusies individuāls vērtības samazinājums, būtiski iecietības pasākumi vai pastāv citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. stadiju. Tiek uzskatīts, ka ekspozīcijai vairs nav būtiski palielinājis kredītrisks (pārnes no 2. stadijas uz 1. stadiju) vai nav saistību neizpilde (pārnes no 3. stadijas uz 2. stadiju), ja ir pagājis noteikts laika periods (atsevišķos gadījumos līdz 2 gadiem), kopš visi paaugstināta riska vai saistību neizpildes faktori vairs nepastāv. Būtiski restrukturizācijas pasākumi ietver riska faktoros, kuriem tiek piemērots pagarināts novērošanas periods. Novērošanas perioda ilgums ir proporcionāls novērotā riska faktora būtiskumam un veiktajiem restrukturizācijas pasākumiem. Aprēķina modeļi ir kalibrēti, lai pārņemšana uz zemāka riska stadiju notiktu, kad ir novērots būtisks samazinājums saistību neizpildes riskā. Makroekonomiskajā modelī, kas novērtē PD izmaiņas, tika pieņemta Mertona-Vasiceka sistēma.

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

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanai kolektīvi Koncerns ir izvēlēties lietot “EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD nozīmē saistību neizpildes ekspozīciju, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām par alternatīvu scenāriju makroekonomiskiem faktoriem. Galvenie aplūkotie makroekonomiskie faktori ir bezdarba līmenis, mēneša vidējā alga, reālais iekšzemes kopprodukts un nekustamā īpašuma cenas. PD un LGD rādītāji ir aprēķināti no vēsturiskā aizdevumu klientiem snieguma. Saistību neizpildes varbūtības laika punkta („point in time”) tiek lietotas attiecībā uz PD (t.i., tiek lietotas saistību neizpildes varbūtības esošajā ekonomiskajā situācijā pretēji ekonomiskajā ciklā neitrālam caur ekonomisko ciklu (“through the cycle”) saistību neizpildes varbūtībām, kādas bieži tiek lietotas uzraudzības vajadzībām). Tādējādi ir sagaidāms, ka aplēstais PD rādītājs ekonomikas cikla laikā mainīsies. Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, finanšu instrumenti tiek grupēti, balstoties uz līdzīgiem kredītriska parametriem. Grupējot tiek ņemta vērā nozare, produkta tips, ķīlas veids un aizņēmēja ģeogrāfiskā atrašanās vieta.

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

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

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

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

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

Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek diskontēti, izmantojot kredītkorigētu efektīvo procentu likmi, kāda tā bija sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājumam. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā ienākumi no atgūtiem norakstītiem aktīviem neto kredītu zaudējumu pozīcijā. Atsevišķiem privātpersonu kredītportfeļa produktiem lēmums par norakstīšanu tiek pieņemts automātiski, pamatojoties uz izraisītiem notikumiem. Korporatīvajā kredītportfelī lēmums par neatgūstamu ekspozīciju ar kredītvērtības samazinājumu norakstīšanu tiek pieņemts, pamatojoties uz individuālu analīzi.

q) *Saņemtās finanšu garantijas*

Finanšu garantijas, kuras var uzskatīt par attiecīgo kredītriska ekspozīcijas neatņemamu sastāvdaļu, sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķinā tiek uzskatītas par kredīta uzlabojumiem, un garantijas maksa tiek iekļauta aizdevumu efektīvās procentu likmes aprēķinā. Aprēķinātais paredzamais naudas iztrūkums atspoguļo naudas plūsmas, kas sagaidāmas no nodrošinājuma un citiem kredīta uzlabojumiem, un tās ir daļa no līguma nosacījumiem un netiek atzītas atsevišķi.

Attiecībā uz saņemtajām finanšu garantijām, kuras nevar uzskatīt par attiecīgo kredītriska ekspozīciju neatņemamu sastāvdaļu, par garantiju maksājamās komisijas maksas netiek iekļautas aizdevumu efektīvās procentu likmes aprēķinā un netiek uzrādītas kā daļa no procentu ienākumiem. Tā vietā garantijas izmaksas tiek uzrādītas kā komisijas naudas izdevumi. Jebkuras finanšu garantijas līgumā paredzētas tiesības uz atlīdzību atzīt kā atsevišķus (no aizdevumu portfeļa) atlīdzības tiesību aktīvus. Atlīdzības tiesību aktīvs netiek ieskaitīts aizdevumu portfelī un neietekmē iedalījumu vērtības samazinājuma stadijās, lai gan tam ir kredītzaudējumu mazināša ietekme. Ienākumi no atlīdzības tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā neto kredītzaudējumu sastāvā. Garantijas izmaksas, ja tādas ir samaksātas avansā, tiek atzītas kā priekšapmaksas aktīvs un tiek amortizētas garantijas darbības laikā vai garantēto aizdevumu paredzamajā termiņā, atkarībā no tā, kurš no tiem ir īsāks.

Ja finanšu garantijas līgums ietver valsts atbalsta daļu, kurā, piemēram, maksājamās garantijas maksas tiek samazinātas, izpildot specifiskus aizdevumu izsniegšanas noteikums un valsts atbalsts netiek nodots galīgajiem aizņēmējiem, ieguvums tiek atzīts kā pārējie ienākumi.

r) *Parāda vērtspāpīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām vērtības samazināšanās*

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

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

s) *Pamatlīdzekļi*

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

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

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

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

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

t) *Nemateriālie ieguldījumi*

Nemateriālie aktīvi ietver iegādātu un iekšēji izstrādātu programmatūru. Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes izmaksās. Iegādes izmaksās tiek ietvertas arī tieši attiecināmās izmaksas aktīva sagatavošanai tā sākotnējai izmantošanai.

Šādas izmaksas ir darba samaksa, maksa par profesionālajiem pakalpojumiem, kas tieši radušies, sagatavojot aktīvu darba stāvoklim, kā arī pārbaudes izmaksas, lai noteiktu vai aktīvs funkcionē pareizi. Atsevišķi iegādātu nemateriālo ieguldījumu izmaksas neietver nākotnē maksājamas mainīgās maksas, kas ir atkarīgas no galveno darbības rādītāju sasniegšanas. Mainīgās maksas tiek kapitalizētas nemateriālā ieguldījuma izmaksās, kad tiek izpildīti noteiktie veikuma rādītāji un maksas kļūst maksājamas, un tad tās tiek amortizētas aplēstajā atlikušajā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

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

Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Citiem nemateriālajiem aktīviem tiek piemērotas gada amortizācijas likmes robežās no 10% līdz 33%, izmantojot lineāro metodi. Visiem nemateriālajiem aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību, ir noteikta ilguma lietderīgās izmantošanas laiks.

u) Krājumi

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

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

v) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

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

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

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

w) Ieguldījuma īpašums

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

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

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

x) Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

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

y) *Apdrošināšanas darījumi*

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

Apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājumaņēmēja, apdrošinātājs apņemas atlīdzināt apdrošinājumaņēmējam zaudējumus līgumā noteikta nenoteikta apdrošināšanas gadījuma, piemēram, apdrošinātās personas nāves, gadījumā. Apdrošinājumaņēmējs apņemas maksāt apdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā apjomā, termiņos un apmērā, kā arī pildīt citas apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības.

Apdrošināšanas rezerves pensiju anuitātes produktiem tiek atzītas, kad tiek saņemta prēmija aplēsto nākotnes anuitātes atlīdzību un saistīto izdevumu apmērā. Aplēstās līgumā paredzētās nākotnes naudas plūsmas no anuitātes pensiju produktiem (ņemot vērā pieņēmumus par mirstību, apkalpošanas izmaksām un ieguldījumu ienākumiem) tiek diskontētas saskaņā ar FKTK noteikto metodiku. Jebkurš apdrošināšanas rezervju pārvērtēšanas guvums vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā *Neto apdrošināšanas rezultāts Neto pārējo ienākumu* sastāvā.

z) *Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības*

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

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

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

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

aa) *Uzkrājumi*

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

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

bb) *Aktīvu pārvaldīšana*

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

cc) *Nauda un tās ekvivalenti*

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

dd) *Aktīvu un saistību ieskaitīšana*

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

ee) *Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma*

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

ff) 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 un atliktā nodokļa aktīvu un saistību atzīstamo summu novērtēšanu un „Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanu kā pārdošanai turētu pārtrauktu darbību.

Kreditu vērtības samazināšanās

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

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

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par -5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas nemainītos (2021. gadā: -0.23 miljoni eiro), jo ir gadījies tā ka atgūstamo summu aplēses ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par -0.55 miljoniem eiro (2021. gadā: -0.79 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par -5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par -0.63 miljoniem eiro (2021. gadā: -0.92 miljoni eiro), bet Koncernam – par -0.95 miljoniem eiro (2021. gadā: -1.30 miljoni eiro).

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

Pārskata periodā vadība joprojām uzskatīja, ka pastāv būtiska nenoteiktība saistībā ar ekonomiskajiem riskiem, piemēram, Krievijas iebrukumu Ukrainā, kas paaugstināja izejvielu un energoresursu cenas, palielināja globālo inflāciju un izraisīja piegādes ķēžu traucējumus. Korekcija, attiecībā uz sagaidāmo ietekmi no nākotnes ekonomiskajiem scenārijiem ir koriģēta atbilstoši. Reaģējot uz to, piesardzības nolūkā papildu uzkrājumi (“impairment overlay”) zaudējumiem 1. stadijas un 2. stadijas kredītiem tika ietverti ECL modelī. Izveidotie uzkrājumi veido papildu zaudējumu rezerves, kas izveidotas papildus modelētajām ECL summām, saistībā ar citām ekonomikas neskaidrībām. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Reaģējot uz šo modelēšanas neskaidrību, 2022. gada 31. decembrī Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi 13.9 miljonu eiro apmērā, bet Koncernam – 17.1 miljonu eiro apmērā (2021. gadā: Bankai – 1.4 miljoni eiro un Koncernam – 5.2 miljoni eiro). Iepriekšējie papildus uzkrājumi tika atcelti 2022. gadā, jo tie bija saistīti ar Covid-19 izraisīto ekonomisko nenoteiktību, un šie riski ir samazinājušies.

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +5.2/-5.2 miljoniem eiro Bankai un +7.6/-7.7 miljoniem eiro Koncernam (2021. gadā: Bankai +4.4/-4.6 miljoniem eiro un Koncernam +7.3/-7.6 miljoniem eiro). Ja 1-gada PD rādītāji mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazinājuma mainītos par +6.3/-6.1 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +8.9/-8.5 miljoniem eiro (2021. gadā: +4.6/-4.6 miljoni eiro Bankai un +6.4/-6.4 miljoni eiro Koncernam). Savukārt uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +0.5/-0.5 miljoniem eiro Bankai un par +0.5/-0.5 miljoniem eiro Koncernam (2021. gadā: +0.6/-0.6 miljoniem eiro Bankai un par +0.7/-0.7 miljoniem eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns izmanto uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērsta korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus, kuriem ir izteikta ekonomiska ietekme: pamata scenārijs, kas paredz vistīcamāko nākotnes ekonomisko attīstību, otru scenāriju, kas paredz mazāk ticamu negatīvu scenāriju un pozitīvais scenārijs. Vieni no galvenajiem mainīgajiem lielumiem ir IKP gada pieauguma tempi, ko iegūst, kombinējot iekšējās un ārējās makroekonomiskās prognozes. Galvenie mainīgie lielumi ir apkopoti turpmāk.

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

Pēc ekspertu viedokļa pašreizējā pamata scenārija izpildes iespējamība ir 55%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir 35% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir 10% (2021. gadā: 60% pamata scenārijs un 40% negatīvais scenārijs). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 55% pret 35% pret 10% svērts kombinētais scenārijs. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 40%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī pieaugtu par 0.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 0.7 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī samazinātos par 2.9 miljoniem eiro, bet Koncerna – samazinātos par 3.9 miljoniem eiro. 2021. gada 31. decembrī pamata scenārija izpildes iespējamība bija 60%, bet negatīvā scenārija izpildes iespējamība – 40%. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 45%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī pieaugtu par 1.2 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 1.8 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī samazinātos par 9.1 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 13.7 miljoniem eiro.

Pārējo finanšu un ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

Konsolidācijas grupa

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

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

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības

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

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

2022. gada janvārī AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar Trusted Novus Bank Limited par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. Darījuma noslēgšanai ir jāsaņem regulatora atļauja. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība.

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 divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, ir pārklasificēta, piemērojot jaunāko segmentācijas metodoloģiju. Izmāiņas 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, līzinga un konsultāciju pakalpojumu klāsts, kas pieejams filiālēs, interneta bankā un mobilajā lietotnē.

Turīgie klienti

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

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

Komerccsabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

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

Citi

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrību darbības rezultāts, kuras nesniedz finanšu pakalpojumus. Šis postenis iekļauj pārtrauktās darbības, proti „Kaleido Privatbank” AG darbību (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot. Skatīt 21. pielikumu (*Pārtrauktās darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).

Koncerna segmenti

Koncerns, 2022, tūkst. eiro							
	Zīņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komercc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	51,656	1,849	30,750	45,786	263	7,152	137,456
Procentu izdevumi	(3,795)	(1,575)	(1,548)	(2,809)	(148)	(8,732)	(18,607)
Neto procentu ienākumi	47,861	274	29,202	42,977	115	(1,580)	118,849
Komisijas naudas ienākumi	22,276	3,438	15,815	14,110	6,543	3,846	66,028
Komisijas naudas izdevumi	(12,779)	(1,114)	(5,671)	(8,001)	(447)	(370)	(28,382)
Neto komisijas naudas ienākumi	9,497	2,324	10,144	6,109	6,096	3,476	37,646
Neto finanšu ienākumi	1,294	1,029	2,760	2,352	(1,370)	2,538	8,603
Neto pārējie ienākumi	(2,017)	(446)	(165)	(264)	5,721	248	3,077
Pamatdarbības ienākumi	56,635	3,181	41,941	51,174	10,562	4,682	168,175
Neto finansēšanas alokācija	1,213	2,521	87	(3,007)	45	(859)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	57,848	5,702	42,028	48,167	10,607	3,823	168,175
Neto kredītaudējumi	(14,327)	(627)	(983)	(9,721)	7	1,947	(23,704)
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	43,521	5,075	41,045	38,446	10,614	5,770	144,471
Neto pārējie ienākumi un izdevumi							(91,643)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās							52,828

Koncerns, 2021, tūkst. eiro (Pārklasificēts salīdzināmībai)							
Ziņošanas segmenti							
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi	Kopā
Procentu ienākumi	44,671	1,723	28,185	37,299	239	10,521	122,638
Procentu izdevumi	(1,089)	(803)	(19)	(324)	(180)	(13,244)	(15,659)
Neto procentu ienākumi	43,582	920	28,166	36,975	59	(2,723)	106,979
Komisijas naudas ienākumi	18,006	4,559	12,633	12,062	8,755	1,969	57,984
Komisijas naudas izdevumi	(11,279)	(1,081)	(4,346)	(6,131)	(559)	(450)	(23,846)
Neto komisijas naudas ienākumi	6,727	3,478	8,287	5,931	8,196	1,519	34,138
Neto finanšu ienākumi	810	896	2,218	1,530	295	1,038	6,787
Neto pārējie ienākumi	(636)	(196)	753	2,003	1,115	(1,212)	1,827
Pamatdarbības ienākumi	50,483	5,098	39,424	46,439	9,665	(1,378)	149,731
Neto finansēšanas alokācija	(1,318)	494	(990)	(1,647)	11	3,450	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	49,165	5,592	38,434	44,792	9,676	2,072	149,731
Neto kredītaudējumi	(5,894)	336	908	(1,707)	(7)	4,946	(1,418)
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	43,271	5,928	39,342	43,085	9,669	7,018	148,313
Neto pārējie ienākumi un izdevumi							(84,338)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās							63,975

Koncerns 31/12/2022, 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	-	-	-	-	-	532,030	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	6,397	42,044	48,441
Parāda vērtspapīri	-	-	-	44,552	42,302	1,505,749	1,592,603
Aizdevumi klientiem	1,199,979	51,895	629,682	1,060,588	4,550	19,784	2,966,478
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,029	1,029
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	27,372	1,101	28,473
Visi pārējie aktīvi	-	-	-	5	4,939	230,281	235,225
Kopā aktīvi	1,199,979	51,895	629,682	1,105,145	85,560	2,332,018	5,404,279
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	469,736	469,736
Klientu noguldījumi	1,550,387	511,406	736,882	1,056,760	70,425	54,401	3,980,261
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	259,225	259,225
Visas pārējās saistības	-	-	49	125	56,889	213,776	270,839
Kopā saistības	1,550,387	511,406	736,931	1,056,885	127,314	997,138	4,980,061

Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro (Pārklasificēts 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			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns Pārklasificētas pārtrauktas darbības	2022 Banka	2021 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	81,472	69,212	105,993	86,064
<i>Parāda vērtspapīri</i>	4,616	2,996	4,616	2,996
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	3,413	3,083	3,419	3,090
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	834	383	912	466
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,033	1,012	776	842
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	46,088	45,952	-	-
Procentu ienākumi kopā	137,456	122,638	115,716	93,458
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(7,839)	(8,813)	(7,823)	(8,130)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(6,821)	(3,952)	(6,821)	(3,952)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(951)	(104)	(1,003)	(276)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(676)	(863)	(616)	(862)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(89)	(145)	-	-
Nomas saistības	(43)	(58)	(38)	(50)
Citi procentu izdevumi	(2,188)	(1,724)	(2,188)	(1,724)
Procentu izdevumi kopā	(18,607)	(15,659)	(18,489)	(14,994)
Neto procentu ienākumi	118,849	106,979	97,227	78,464

Augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar centrālajām bankām, valdībām un kredītiestādēm, lielākajā daļā no pārskata perioda piemērojamā efektīvā procentu likme bija 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.

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti no aktīviem, kuriem izveidoti uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam	3,114	3,747	1,677	1,458

Visi finanšu aktīvi ar kredītvērtības samazinājumu ir klasificēti kā 3. stadijas aktīvi un POCI aktīvi ar aktuāliem saistību neizpildes rādītājiem. Papildus aktīviem ar kavētiem maksājumiem vai atzītu vērtības samazinājumu tie iever arī neresstrukturizētus aktīvus bez kavētiem maksājumiem, kuriem noteikts uzraudzības periods un kuriem iepriekš tika novērotas saistību neizpildes pazīmes.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns Pārklasificētas pārtrauktas darbības	2022 Banka	2021 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	43,301	32,637	43,303	32,638
Maksājumi un transakcijas	11,062	10,741	11,088	10,757
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	6,758	9,078	1,680	1,797
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	521	564	523	577
Pārējie	2,038	1,810	2,004	1,610
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	63,680	54,830	58,598	47,379
Garantijas, akreditīvi un kredīti	2,348	3,154	1,783	2,341
Komisijas naudas ienākumi kopā	66,028	57,984	60,381	49,720
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(23,238)	(19,260)	(23,233)	(19,254)
Maksājumi un transakcijas	(3,625)	(3,201)	(3,625)	(3,161)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(748)	(918)	(738)	(918)
Pārējie	(771)	(467)	(322)	(64)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(28,382)	(23,846)	(27,918)	(23,397)
Neto komisijas naudas ienākumi	37,646	34,138	32,463	26,323

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns Pārklasificētas pārtrauktas darbības	2022 Banka	2021 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	9,583	6,864	9,496	6,821
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	(824)	443	783	381
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	(1,519)	428	(1,519)	428
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	27	(16)	27	(16)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	1,336	(932)	1,336	(932)
Kopā neto finanšu ienākumi	8,603	6,787	10,123	6,682

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns Pārklasificētas pārtrauktas darbības	2022 Banka	2021 Banka
Kompensācija par TLTRO-III valdības noteikto prasību izpilde (23. pielikums)	993	2,744	993	2,744
Operatīvās nomas ienākumi	1,835	2,088	-	-
Bruto apdrošināšanas ienākumi	6,307	1,713	-	-
Dividenžu ienākumi	29	37	8,713	37
Ieguldījumu, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, peļņas daļa	-	5	-	5
Pārējie darbības ienākumi	773	1,057	2,049	2,072
Kopā neto pārējie ienākumi	9,937	7,644	11,755	4,858
Uzraudzības maksa	(2,988)	(1,759)	(2,898)	(1,605)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums (20. pielikums)	(1,467)	(1,578)	-	-
Ieguldījumu, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, zaudējumu daļa	(89)	-	(89)	-
Bruto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	(71)	(19)	-	-
Pārējie izdevumi	(2,245)	(2,461)	(1,503)	(1,471)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(6,860)	(5,817)	(4,490)	(3,076)
Kopā neto pārējie ienākumi	3,077	1,827	7,265	1,782

Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kas nevar tikt uzskatīti par procentu vai komisijas naudas ienākumiem. Uzraudzības maksa tiek maksāta Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai Bankai, Vienotajai neregulējuma valdei un līdzīgām iestādēm. Tās apjoms ir tieši atkarīgs no bankas darbības apjoma (galvenokārt aktīvu kopsummas). Augstāks neto apdrošināšanas rezultāts 2022. gadā ir galvenokārt diskontēšanas rezultātā gūta peļņa no procentu likmju pieauguma.

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

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

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	4,178	2,893	3,319	1,948
- pārējie darbinieki	44,787	42,899	37,770	36,036
Kopā atalgojums par darbu	48,965	45,792	41,089	37,984
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	651	651	469	447
- pārējie darbinieki	8,354	8,014	7,036	6,738
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	9,005	8,665	7,505	7,185
Citi personāla izdevumi	901	852	776	731
Personāla izdevumi kopā	58,871	55,309	49,370	45,900
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās				
- no darbībām, kas turpinās	1,329	1,310	1,113	1,100
- no pārtrauktām darbībām	26	25	-	-

Uz akcijām nebalstīts atliktais atalgojums par darbu

Daļa no atalgojuma par darbu tiek atlikta uz laiku līdz vienam gadam un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no nosacījumu izpildes. 2022. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai ir obligātās ar akcijām atliktā atalgojuma saistības (iekļaujot sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa maksājumus) pret darbiniekiem 745 tūkstošu eiro un 601 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas 2023. gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2021. gadā: attiecīgi 407 tūkstoši eiro un 294 tūkstoši eiro).

Uz akcijām balstīts ilgtermiņa motivācijas plāns

Citadele ir ieviesusi vairākus daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānus, kas paredz akciju piešķiršanu, sākot no 2018. gada. Ilgtermiņa motivācijas programmas aktīvos plānus veido 2,700 tūkstoši akciju opciju (2021. gadā: 2,365), kuru uzskaites vērtība ir 6.4 miljoni eiro (2021. gadā: 5.0 miljoni eiro). No kopējā aktīvo plānu apjoma 4.7 miljoni eiro ir vadībai piešķirtās akciju opcijas (2021. gadā: 3.9 miljoni eiro). Uz akcijām balstīto motivācijas plānu izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā, un pārskata periodā tie bija 1.76 miljoni eiro (2021: 1.05 miljoni eiro)..

Pārskata periodā tika piešķirtas 919 tūkstoši opcijas, bet 138 tūkstoši tika atceltas. 2022. gada 31. decembrī neviens no vēl neizmantotajiem opciju līgumiem nav izmantojams. Pārskata periodā 464 tūkstoši akciju opciju, kas iepriekš bija piešķirtas Bankas darbiniekiem, tika garantētas. Vairāk informācijas skatīt 27. pielikumā (*Pamatkapitāls*).

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

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns Pārklasificētas pārtrauktas darbības	2022 Banka	2021 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(7,705)	(5,858)	(7,014)	(5,002)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(6,307)	(6,440)	(4,848)	(6,182)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,514)	(2,594)	(2,364)	(2,313)
Reklāma un mārketinga	(3,834)	(2,594)	(3,641)	(2,468)
Neatgūstamais PVN	(2,012)	(1,985)	(1,884)	(1,842)
Pārējie	(1,603)	(1,240)	(1,344)	(953)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(23,975)	(20,711)	(21,095)	(18,760)

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

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Maksa par gada un starpposma revīziju	467	557	124	187
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	28	72	25	69
Samaksa par nodokļu konsultācijām	-	-	-	-
Samaksa par citām konsultācijām, apmācībām un līdzīgi maksājumi	56	1	52	1

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns Pārklasificētas pārtrauktas darbības	2022 Banka	2021 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	(303)	21	(303)	12
Parāda vērtspapīri	104	(806)	97	(799)
Aizdevumi klientiem	(24,789)	(2,942)	(27,160)	(12,895)
<i>Ieskaitot papildu uzkrājumus (3. pielikuma 11. punkts)</i>	<i>(11,913)</i>	<i>(1,050)</i>	<i>(12,463)</i>	<i>1,802</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(1,049)	(1,657)	(954)	(1,747)
Atgūti norakstītie aktīvi	2,333	3,966	2,141	3,687
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(23,704)	(1,418)	(26,179)	(11,742)

Uzkrājumi kredītzaudējumiem tiek atzīti, pamatojoties uz paredzamajiem zaudējumiem nākotnē. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Ņemot vērā notikumus, kas saistīti ar Covid-19 iepriekš, un nesenos jaunus riskus, piemēram, Krievijas iebrukumu Ukrainā, kas ir paaugstinājis izejvielu un enerģijas cenas, palielinājis globālo inflāciju un izraisījis piegādes ķēdžu traucējumus, attiecīgi tiek pārskatīta korekcija attiecībā uz nākotnes ekonomisko scenāriju paredzamo ietekmi. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo pasliktinājumu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 16. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē.

Koncerns un Banka atzīst papildu uzkrājumus („impairment overlay”) pirmajā un otrajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļoja ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert.

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

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

Koncerns, tūkst. eiro					
	Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2022
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	93	303	-	(11)	385
Parāda vērtspapīri	2,015	(104)	(1,144)	(59)	708
Aizdevumi klientiem	35,204	18,400	-	(320)	53,284
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	5,180	5,717	-	-	10,897
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,378	1,213	-	(63)	4,528
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	40,690	19,812	(1,144)	(453)	58,905
2. stadija					
Aizdevumi klientiem	10,702	5,759	-	285	16,746
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	-	6,196	-	-	6,196
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	(201)	-	1	158
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,060	5,558	-	286	16,904
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	35,709	630	(5,213)	5,353	36,479
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	37	-	(1)	134
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	35,807	667	(5,213)	5,352	36,613
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	87,557	26,037	(6,357)	5,185	112,422
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>					
	136				94

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 4,920 tūkstošu eiro apmērā (2021: 3,934 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,820 tūkstoši eiro (2021: 3,834 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 100 tūkstoši eiro (2021: 100 tūkstoši eiro). Ne-ECL uzkrājumi atšifrēti 12. pielikumā (*Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam*). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 4,838 tūkstošu eiro apmērā (2021: 3,882 tūkstošu eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,738 tūkstoši eiro (2021: 3,781 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 100 tūkstoši eiro (2021: 100 tūkstoši eiro).

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. 2022. gadā 4.1 miljons eiro no posteņa “Citas korekcijas” augstāk attiecas uz šo. 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.

Palielinājums uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumā 2022. gadā bija saistīts mazāk ar pieaugumu bruto aizdevumos klientiem (skatīt 16. pielikumu), bet vairāk rezultāts piesardzīgai uzkrājumu veidošanas politikai un palielinājumam izveidotajos papildu uzkrājumos („impairment overlay”) (skatīt augstāk un sekciju ff) 3. pielikumā).

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

2021. gadā 15.3 miljoni eiro no Koncerna konsolidētajiem kopējiem uzkrājumiem vērtības samazinājumiem attiecas uz 2021. gada sākumā iegādātā SIA „UniCredit Leasing” (nosaukums mainīts uz SIA „Citadeles Leasing”) kredītu portfeli. Savukārt 1.1 miljonu eiro palielinājums Bankas kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz kredītlīnijām, kas piešķirtas iegādātajai meitas sabiedrībai. 26.8 miljoni eiro no posteņa „Iegādes un citas korekcijas” kopsummas attiecas uz SIA „UniCredit Leasing” iegādi.

Banka, tūkst. eiro					
	Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2022
<u>1. stadija</u>					
Prasības pret kredītiestādēm	93	303	-	(11)	385
Parāda vērtspapīri	1,927	(97)	(1,144)	-	686
Aizdevumi klientiem	23,184	17,945	-	1	41,130
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>1,431</i>	<i>6,274</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7,705</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,325	1,172	-	1	4,498
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	28,529	19,323	(1,144)	(9)	46,699
<u>2. stadija</u>					
Aizdevumi klientiem	8,873	4,548	-	-	13,421
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus (3. pielikuma ff. punkts)</i>	<i>-</i>	<i>6,189</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>6,189</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	(244)	-	1	115
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	9,231	4,304	-	1	13,536
<u>3. stadija</u>					
Aizdevumi klientiem	32,544	4,667	(5,017)	1,379	33,573
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	26	-	1	125
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	32,642	4,693	(5,017)	1,380	33,698
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	70,402	28,320	(6,161)	1,372	93,933
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>97</i>				<i>72</i>

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

Bruto aizdevumu klientiem pārklasifikācija starp uzkrājumu vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro						
Bruto aizdevumu klientiem, kam uzkrājumu stadija ir izmainījusies pārskata periodā:						
	no 1.stadijas uz 2.stadiju	no 2.stadijas uz 1.stadiju	no 2.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 2.stadiju	no 1.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 1.stadiju
Pārklasifikācija no 01/01/2022 līdz 31/12/2022	113,081	39,007	1,423	1,059	4,458	1,094
Pārklasifikācija no 01/01/2021 līdz 31/12/2021 (izņemot iegādes)	102,533	13,446	11,359	985	13,937	1,380

12. PIELIKUMS CITI UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

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

Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam

Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)

Pārējie aktīvi

Ne-ECL uzkrājumi

Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam

Koncerns, tūkst. eiro			
Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2022
353	-	(146)	207
1,542	68	9	1,619
100	-	-	100
1,995	68	(137)	1,926

Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam

Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)

Pārējie aktīvi

Ne-ECL uzkrājumi

Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam

Koncerns, tūkst. eiro			
Sākuma atlikums 01/01/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2021
353	-	-	353
1,433	198	(89)	1,542
100	-	-	100
1,886	198	(89)	1,995

Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam

Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)

Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās

Pārējie aktīvi

Ne-ECL uzkrājumi

Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam

Banka, tūkst. eiro			
Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2022
342	-	(135)	207
22,923	(288)	(9,617)	13,018
1,467	78	21	1,566
100	-	-	100
24,832	(210)	(9,731)	14,891

Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam

Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)

Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās

Pārējie aktīvi

Ne-ECL uzkrājumi

Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam

Banka, tūkst. eiro			
Sākuma atlikums 01/01/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2021
342	-	-	342
24,177	(1,140)	(114)	22,923
1,350	199	(82)	1,467
100	-	-	100
25,969	(941)	(196)	24,832

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

13. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Atliktais nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā

Tūkst. eiro			
2022 Koncerns	2021 Koncerns Pārklasificētas pārtrauktas darbības	2022 Banka	2021 Banka
2,437	816	438	318
(119)	749	-	-
2,318	1,565	438	318

Latvijā un Igaunijā uzņēmumu ienākuma nodoklis (UIN) ir jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta. Tāpēc atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%. Efektīvā nodokļu likme Koncernam un Bankai Latvijā un Igaunijā bija tuvu 0%. Izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta iepriekšējā nodokļu režīma laikā, Latvijā nerodas papildu UIN izdevumi (Bankai 81.8 miljoni eiro), un šīm tiesībām nav noilguma. Dividenžu izmaksai Latvijā no peļņas, kas gūta pašlaik spēkā esošajā nodokļu režīmā, tiek piemērots 20% UIN, kas tiek aprēķināts kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas. 2022. gadā Latvijā tika izmaksātas Koncerna uzņēmumu savstarpējās dividendes 8.7 miljonu EUR apmērā, par kurām bija jāmaksā nodoklis pēc pārejas perioda samazinātās likmes 1.1 miljona EUR apmērā. Citās jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, peļņa tiek aplikta ar nodokli atzišanas brīdī. Efektīvā nodokļa likme Lietuvā bija mazāka par 10% galvenokārt tāpēc, ka pozitīvu ietekmi radīja

tas, ka tika pārskatītas aplēses attiecībā uz atzīstamajiem neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem. 1.2 miljoni eiro no Koncerna kopējiem uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumiem pārskata periodā attiecas uz darbību Lietuvā. Pārskata perioda datumā daļa no Koncerna un Bankas neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīti atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārliecība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa noteiktās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai segtu neizmantotos nodokļu zaudējumus. Lielāko daļu no atzītā atliktā nodokļa aktīva veido neizmantotie pārnēsamie nodokļu zaudējumi Lietuvā.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Atliktā nodokļa aktīvi	2,478	2,676	2,179	2,179
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,822	1,927	1,116	871
Nodokļu aktīvi	4,300	4,603	3,295	3,050
Atliktā nodokļa saistības	(375)	(376)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,204)	(197)	(33)	(189)
Nodokļu saistības	(1,579)	(573)	(33)	(189)

Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības 0.4 miljonu eiro apmērā, jo Igaunijā tas plāno izmaksāt dividendes Latvijai. Šīs dividendes tiks apliktas ar nodokļiem izmaksas brīdī.

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Pārskata perioda sākumā	2,300	1,923	2,179	2,179
SIA “UniCredit Leasing” integrācija	-	914	-	-
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	119	(749)	-	-
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	-	212	-	-
Pārcelts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	(316)	-	-	-
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	2,103	2,300	2,179	2,179

	Koncerns, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 31/12/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārcelts uz pārtrauktām darbībām	Beigu atlikumi 31/12/2022
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	443	(106)	-	337
Atzīti neizmantotie pārnēsātie nodokļu zaudējumi	1,786	135	-	1,921
Iegādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	448	(227)	-	221
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	-	-	(375)
Citi posteņi, neto	(2)	317	(316)	(1)
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,300	(119)	(316)	2,103

	Koncerns, Tūkst. eiro				
	Sākuma atlikumi 31/12/2020	SIA “UniCredit Leasing” integrācija	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Beigu atlikumi 31/12/2021
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	405	117	-	(79)	443
Atzīti neizmantotie pārnēsātie nodokļu zaudējumi	1,978	-	-	(192)	1,786
Iegādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	-	797	-	(349)	448
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	-	-	-	(375)
Citi posteņi, neto	(85)	-	212	(129)	(2)
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	1,923	914	212	(749)	2,300

	banka, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 31/12/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2022
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	393	(135)	-	258
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	1,786	135	-	1,921
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,179	-	-	2,179

	banka, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 31/12/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2021
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	332	61	-	393
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	1,847	(61)	-	1,786
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,179	-	-	2,179

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no darbībām, kas turpinās	52,828	63,975	42,335	30,174
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	10,566	12,795	8,467	6,035
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(7,285)	(9,216)	(7,489)	(4,939)
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	(475)	(765)	(231)	(255)
Neapliekamie ienākumi	(1,508)	(2,384)	(440)	(295)
Neatskaitāmās izmaksas	1,159	1,715	243	286
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	-	-	-	-
Citas nodokļu atšķirības, neto (t.sk. izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā)	(139)	(580)	(112)	(514)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās	2,318	1,565	438	318

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

14. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Skaidra nauda	46,296	39,942	46,296	39,942
Prasības pret Latvijas Banku	263,161	234,860	263,161	234,860
Prasības pret citām centrālajām bankām	222,573	96,223	222,573	86,824
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	532,030	371,025	532,030	361,626

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

15. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2022			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
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	32,402	110,767	143,169	60,706	98,933	159,639
AA/Aa	17,929	239,181	257,110	37,904	268,521	306,425
A	161,484	951,810	1,113,294	225,476	1,024,958	1,250,434
BBB/Baa	10,500	23,770	34,270	16,118	19,059	35,177
Zemāks reitings vai bez reitinga	208	44,552	44,760	497	49,548	50,045
Parāda vērtspapīri kopā	222,523	1,370,080	1,592,603	340,701	1,461,019	1,801,720
ieskaitot valdību parādzīmes	157,574	1,024,934	1,182,508	217,119	1,096,043	1,313,162
ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus	11,628	144,321	155,949	35,606	163,270	198,876
ieskaitot 1.stadijā klasificētus	222,523	1,370,080	1,592,603	340,701	1,461,019	1,801,720

Banka, tūkst. eiro						
	31/12/2022			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
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	27,141	110,767	137,908	32,727	84,967	117,694
AA/Aa	17,929	239,181	257,110	14,703	256,295	270,998
A	133,820	951,810	1,085,630	184,238	1,011,665	1,195,903
BBB/Baa	1,331	23,770	25,101	1,498	16,668	18,166
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	44,552	44,552	-	49,547	49,547
Parāda vērtspapīri kopā	180,221	1,370,080	1,550,301	233,166	1,419,142	1,652,308
ieskaitot valdību parādzīmes	138,275	1,024,934	1,163,209	185,496	1,083,706	1,269,202
ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus	4,470	144,321	148,791	5,219	151,193	156,412
ieskaitot 1.stadijā klasificētus	180,221	1,370,080	1,550,301	233,166	1,419,142	1,652,308

Parāda vērtspapīri bez reitinga vai ar reitingu, kas ir zemāks par BBB, galvenokārt ir korporatīvie vērtspapīri. Banka šādus vērtspapīrus ir iegādājusies vai atsevišķos gadījumos strukturējusi kā alternatīvu standarta aizdevuma darījumiem. Izniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

Koncerns, tūkst. eiro						
	31/12/2022			31/12/2021		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	561,405	48,557	609,962	590,023	45,847	635,870
Latvija	409,697	2,376	412,073	478,272	3,500	481,772
Vācija	-	89,213	89,213	12,710	72,922	85,632
Igaunija	76,459	27,023	103,482	75,608	21,374	96,982
Polija	66,179	5,666	71,845	70,246	6,060	76,306
Zviedrija	10,012	32,362	42,374	3,083	40,842	43,925
Amerikas Savienotās Valstis	9,983	26,591	36,574	12,718	34,527	47,245
Kanāda	-	32,817	32,817	-	41,933	41,933
Somija	-	28,657	28,657	5,000	30,910	35,910
Nīderlande	10,432	15,241	25,673	10,651	33,504	44,155
Daudzpusējas attīstības bankas	-	35,753	35,753	-	49,532	49,532
Citas valstis	38,341	65,839	104,180	54,851	107,607	162,458
Parāda vērtspapīri kopā	1,182,508	410,095	1,592,603	1,313,162	488,558	1,801,720

Banka, tūkst. eiro						
	31/12/2022			31/12/2021		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	556,007	47,362	603,369	582,026	44,111	626,137
Latvija	403,125	1,310	404,435	468,861	2,185	471,046
Vācija	-	89,213	89,213	10,000	59,468	69,468
Igaunija	76,459	24,822	101,281	75,608	19,230	94,838
Polija	65,417	3,059	68,476	66,246	3,075	69,321
Zviedrija	10,012	32,362	42,374	-	39,516	39,516
Somija	-	28,657	28,657	5,000	30,910	35,910
Nīderlande	10,432	15,241	25,673	10,651	33,504	44,155
Kanāda	-	32,817	32,817	-	41,933	41,933
Amerikas Savienotās Valstis	9,983	20,555	30,538	12,718	34,527	47,245
Daudzpusējas attīstības bankas	-	30,892	30,892	-	49,532	49,532
Citas valstis	31,773	60,803	92,576	38,092	25,115	63,207
Parāda vērtspapīri kopā	1,163,208	387,093	1,550,301	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.

16. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	415,941	261,626	400,290	248,158
Rūpniecība	260,005	219,457	40,320	33,327
Transports un sakari	219,559	232,824	108,169	121,038
Tirdzniecība	200,854	191,534	83,825	78,804
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	174,752	148,497	79,402	73,439
Celtniecība	122,621	136,358	39,957	58,533
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	66,227	78,990	53,011	49,744
Viesnīcas un restorāni	40,259	45,003	34,487	39,334
Finanšu starpniecība	36,892	26,266	1,097,429	990,811
Pārējās nozares	155,613	178,615	19,934	35,068
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,692,723	1,519,170	1,956,824	1,728,256
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	833,607	786,435	830,916	782,995
Finanšu noma	350,499	307,597	-	-
Aizdevumi patēriņam	92,039	73,800	87,953	71,544
Karšu aizdevumi	57,852	55,794	57,852	55,794
Citi aizdevumi	18,428	19,263	17,415	18,983
Kopā mājsaimniecības	1,352,425	1,242,889	994,136	929,316
Valdības	27,839	21,065	17,265	16,742
Kopā bruto aizdevumi klientiem	3,072,987	2,783,124	2,968,225	2,674,314
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(106,509)	(81,615)	(88,124)	(64,601)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,966,478	2,701,509	2,880,101	2,609,713

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, 31/12/2022, tūkst. eiro				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi, valdības	1,633,916	261,636	60,498	(58,639)	1,897,411
Mājsaimniecības	1,402,064	49,080	22,890	(52,690)	1,421,344
Kopā aizdevumi klientiem	3,035,980	310,716	83,388	(111,329)	3,318,755
	Koncerns, 31/12/2021, tūkst. eiro				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi, valdības	1,560,620	197,940	66,904	(46,667)	1,778,797
Mājsaimniecības	1,297,068	52,930	24,524	(38,775)	1,335,747
Kopā aizdevumi klientiem	2,857,688	250,870	91,428	(85,442)	3,114,544
	Banka, 31/12/2022, tūkst. eiro				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi, valdības	2,029,462	172,223	40,950	(44,515)	2,198,120
Mājsaimniecības	1,061,451	25,683	21,603	(48,347)	1,060,390
Kopā aizdevumi klientiem	3,090,913	197,906	62,553	(92,862)	3,258,510
	Banka, 31/12/2021, tūkst. eiro				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi, valdības	1,915,492	125,864	40,350	(32,735)	2,048,971
Mājsaimniecības	997,258	37,315	22,963	(35,640)	1,021,896
Kopā aizdevumi klientiem	2,912,750	163,179	63,313	(68,375)	3,070,867

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2022					31/12/2021				
	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija				1. stadija	2. stadija			
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,666,915	273,165	36,687	(66,940)	2,909,827	2,412,494	216,166	44,911	(44,319)	2,629,252
Kavēti ≤30 dienas	27,005	9,856	4,679	(7,641)	33,899	38,085	10,287	993	(5,983)	43,382
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	13,376	2,996	(3,118)	13,254	-	15,100	7,635	(2,587)	20,148
Kavēti >90 dienas	-	-	38,308	(28,810)	9,498	-	-	37,453	(28,726)	8,727
Kopā aizdevumi	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)	2,966,478	2,450,579	241,553	90,992	(81,615)	2,701,509
Garantijas un akreditīvi	50,130	-	277	(452)	49,955	29,002	100	161	(222)	29,041
Finanšu saistības	291,930	14,319	441	(4,368)	302,322	378,107	9,217	275	(3,605)	383,994
Kopā neto kredītkespozīcija	3,035,980	310,716	83,388	(111,329)	3,318,755	2,857,688	250,870	91,428	(85,442)	3,114,544

2022. gada 31. decembrī Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 16.3 miljoni eiro (2021. gadā: 26.1 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.7 miljoni eiro (2021. gadā: 0.2 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 28. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	31/12/2022					31/12/2021				
	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija				1. stadija	2. stadija			
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,698,503	177,908	20,767	(51,593)	2,845,585	2,435,524	141,440	27,492	(29,803)	2,574,653
Kavēti ≤30 dienas	18,069	8,771	4,562	(7,029)	24,373	22,051	9,185	826	(5,738)	26,324
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	2,945	1,241	(1,516)	2,670	-	3,237	1,375	(1,220)	3,392
Kavēti >90 dienas	-	-	35,459	(27,986)	7,473	-	-	33,184	(27,840)	5,344
Kopā aizdevumi	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)	2,880,101	2,457,575	153,862	62,877	(64,601)	2,609,713
Garantijas un akreditīvi	60,659	-	277	(452)	60,484	33,601	100	161	(222)	33,640
Finanšu saistības	313,682	8,282	247	(4,286)	317,925	421,574	9,217	275	(3,552)	427,514
Kopā neto kredītkespozīcija	3,090,913	197,906	62,553	(92,862)	3,258,510	2,912,750	163,179	63,313	(68,375)	3,070,867

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	2.7%	3.3%	2.1%	2.4%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.6%	2.0%	1.0%	1.2%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	44%	39%	54%	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 aizņēmēja finanšu situācija ir ievērojami pasliktinājusies citu iemeslu dēļ. Daļai no 3. stadijas kredītiem nav konstatētas norādes uz saistību neizpildi bet, pirms mainīt to klasifikāciju uz citu stadiju, tie tiek uzraudzīti noteiktu laika periodu. Piedziņas procesā esoši kredīti arī tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti.

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

17. PIELIKUMS NOMAS

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Transportlīdzekļi	821,119	760,722	-	-
Ražošanas iekārtas	233,601	215,587	-	-
Rūpnieciskās, biroja un citas iekārtas	23,584	23,434	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	1,078,304	999,743	-	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(17,732)	(16,747)	-	-
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību neto tagadnes vērtība	1,060,572	982,996	-	-

Bruto ieguldījumu finanšu nomā salīdzinājums ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
viena gada laikā	361,508	314,036	-	-
otrajā gadā	297,734	268,991	-	-
trešajā gadā	224,184	221,304	-	-
ceturtajā gadā	168,774	147,375	-	-
piektajā gadā	114,084	97,397	-	-
pēc vairāk kā pieciem gadiem	23,509	15,041	-	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	1,189,793	1,064,144	-	-
Vēl negūtīie finanšu ienākumi, kas saņemami:				
viena gada laikā	(46,671)	(27,366)	-	-
otrajā gadā	(31,205)	(18,228)	-	-
trešajā gadā	(19,401)	(11,011)	-	-
ceturtajā gadā	(10,008)	(5,609)	-	-
piektajā gadā	(3,414)	(1,767)	-	-
pēc vairāk kā pieciem gadiem	(790)	(420)	-	-
Kopā	(111,489)	(64,401)	-	-
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība, kas saņemami:				
viena gada laikā	314,837	286,670	-	-
otrajā gadā	266,529	250,763	-	-
trešajā gadā	204,783	210,293	-	-
ceturtajā gadā	158,766	141,766	-	-
piektajā gadā	110,670	95,630	-	-
pēc vairāk kā pieciem gadiem	22,719	14,621	-	-
Kopā	1,078,304	999,743	-	-

18. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/12/2022				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	28,473	929	-	29,402	42,032	1,076	-	43,108
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	21	100	-	79	124	203
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	28,473	1,008	21	29,502	42,032	1,155	124	43,311
No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi	19,814	-	-	19,814	25,476	-	-	25,476

Vairums ieguldījumu fondos un kapitāla vērtspapīros, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar dzīvības apdrošināšanas darbību, un vairums no tiem ir tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos obligāti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

2022. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 1.1 miljoni eiro (2021. gadā: 7.4 miljoni eiro) un 14.8 miljoni eiro (2021. gadā: 25.8 miljoni eiro), kuras 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							
	31/12/2022				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	1,101	929	-	2,030	7,400	1,076	-	8,476
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	21	100	-	79	124	203
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,101	1,008	21	2,130	7,400	1,155	124	8,679

19. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	2022	2021
Atlikums perioda sākumā, neto	77,087	46,756
Kapitāla ieguldījumi meitas sabiedrībās un to iegādes ieguldījumi asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	-	29,203
Meitas sabiedrības likvidācija	(89)	5
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(15,711)	(8)
Pārklasificēti uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	288	1,131
	(13,805)	-
Atlikums perioda beigās, neto	47,770	77,087
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	190	279
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	60,598	99,731

Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās

SIA „Citadeles moduļi” tika likvidēta 2022. gada 30. novembrī, jo uzņēmums vairs neveica saimniecisko darbību. Iepriekš, uzņēmuma galvenais aktīvs bija Koncerna Latvijas biroja māja, kas tika pārdota 2020. gadā. Likvidācijas rezultātā tika atzīti 15.7 miljoni eiro naudas ienākumi. Ienākumi no ieguldījuma bija vienādi ar ieguldījuma uzskaites vērtību, tāpēc papildu likvidācijas guvumi vai zaudējumi netika atzīti.

Ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG 13.8 miljonu eiro apmērā tika pārklasificēts uz pārtrauktajām darbībām, kas turētas pārdošanai, jo tiek sagaidīts, ka ieguldījums tiks atgūts primāri pārdošanas ceļā nevis no tā darbības.

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

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

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

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtēšana

Pārskata periodā SIA „Citadele Factoring”, SIA „Citadeles moduļi” un SIA „Hortus Residential” vērtība tika pārskatīta. Uzkrājumi vērtības samazinājuma zaudējumiem no ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika kopumā samazināti par 0.3 miljoniem eiro, jo bija uzlabojušās prognozes par nākotnes brīvajām naudas plūsmām, ko sadalīt SIA „Citadele Factoring” dalībniekiem, un bija uzlabojušies SIA „Hortus Residential” peļņas rādītāji, savukārt SIA „Citadeles moduļi” pārvērtējot tika konstatēta neliela vērtības samazināšanās.

SIA „Citadele Factoring” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām dalībniekiem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 12% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzinga biznesa modelis, plus pilna apjoma regulatīvās rezerves, kādas tās ir piemērojamas Konsolidācijas līmenī un papildus tam vadības rezerve. Citi būtiski modeļa ievades dati ir 12.5% (2021. gadā: 12.0%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības peļņitspēja. Jūtīguma scenāriji: ja diskonta likme būtu +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība mainītos par -0.2/+0.2 miljoniem eiro (2021. gadā: -0.8/+0.9 miljoni eiro), ja neto peļņa būtu +/-10%, tad uzskaites vērtība mainītos par +/-0.1 miljoniem eiro (2021. gadā: +/-1.3 miljoni eiro).

SIA „Hortus Residential” uzskaites vērtība ir aplēsta, koriģējot tā neto pašu kapitālu ar paredzamo nākotnes peļņas vai zaudējumu no esošā atsavināto īpašumu portfeļa realizācijas pašreizējo vērtību. Ja visas, paredzamās pārdošanas cenas mainītos par +/-10%, ieguldījuma uzskaites vērtība mainītos par +/-0.1 miljoniem eiro (2021: +/-0.2 miljoni eiro).

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/12/2022	31/12/2021
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA „Citadeles moduļi” (Likvidēts)	40003397543	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	-	15,752
„Kaleido Privatbank” AG (Pārtrauktas darbības, kas turētas pārdošanai)	130.0.007.738-0	Šveice, Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe	BNK	MS	100	100	-	13,805
SIA „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	8,247	8,043
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB „Citadele Factoring”	126233315	Lietuva, Upės g. 21, Viļņa, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	984	859
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „Mobilly” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā)	40003654405	Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	190	279
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							47,770	77,087

Konsolidētās Koncerna ārvalstu meitas sabiedrības, kas atrodas likvidācijas procesā

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/12/2022	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. Ņemot vērā ilgstošas likvidācijas procedūras Ukrainā, Koncerns ir nolēmis un ir noslēguma stadijā, lai vienotos par OOO „Mizush Asset Management Ukraina” nodošanu no Citadeles neatkarīgajam juridiskajam birojam, kas kļūtu par sabiedrības jauno īpašnieku un pats pabeigtu likvidāciju.

20. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Transportlīdzekļi	5,143	7,653	75	58
Lietošanas tiesību aktīvi	5,794	6,774	6,081	6,522
IT un cits aprīkojums	3,470	4,409	2,842	3,308
Nomāta īpašuma uzlabojumi	1,147	1,318	1,147	1,318
Zeme un ēkas	168	290	168	290
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	8	-	8	-
Kopā pamatlīdzekļi	15,730	20,444	10,321	11,496
Datorprogrammas	7,332	7,088	5,371	4,995
Pārējie nemateriālie ieguldījumi	130	163	34	107
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	700	1,311	664	981
Kopā nemateriālie ieguldījumi	8,162	8,562	6,069	6,083
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	23,892	29,006	16,390	17,579

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Lietošanas tiesību aktīvi	IT un cits aprīkojums	Datorprog- rammas	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>								
2020. gada 31. decembrī	1,919	1,666	543	7,360	15,148	27,276	304	54,216
legādāts	634	13	11,371	5,703	3,828	6,146	124	27,819
Atsavināts un norakstīts	(275)	(650)	(1,592)	(6,289)	(2,501)	(128)	(71)	(11,506)
2021. gada 31. decembrī	2,278	1,029	10,322	6,774	16,475	33,294	357	70,529
legādāts	276	-	199	3,376	921	4,903	100	9,775
Atsavināts un norakstīts	(47)	(364)	(2,287)	(3,386)	(2,047)	(302)	(163)	(8,596)
Pārtrauktas darbības	-	-	-	(970)	(339)	(994)	-	(2,303)
2022. gada 31. decembrī	2,507	665	8,234	5,794	15,010	36,901	294	69,405
<i>Uzkrātais nolietojums</i>								
2020. gada 31. decembrī	725	460	399	-	11,769	22,234	177	35,764
Aprēķināts pārskata periodā	426	29	1,634	3,334	1,569	3,284	75	10,351
<i>T.sk. operatīvajā nomā iekļauti aktīvi (8. pielikums)</i>	-	-	1,578	-	-	-	-	1,578
legādāts	32	-	1,209	-	1,109	763	14	3,127
Atsavināts	(223)	(92)	(573)	(3,334)	(2,392)	(75)	(72)	(6,761)
2021. gada 31. decembrī	960	397	2,669	-	12,055	26,206	194	42,481
Aprēķināts pārskata periodā	443	17	1,372	2,815	1,565	3,905	79	10,196
<i>T.sk. operatīvajā nomā iekļauti aktīvi (8. pielikums)</i>	-	-	1,344	-	123	-	-	1,467
Atsavināts	(43)	(124)	(950)	(2,815)	(2,015)	(302)	(109)	(6,358)
Pārtrauktas darbības	-	-	-	-	(65)	(240)	-	(305)
2022. gada 31. decembrī	1,360	290	3,091	-	11,540	29,569	164	46,014
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>								
2020. gada 31. decembrī	-	(342)	-	-	(11)	-	-	(353)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	-	-	-	-	-	-	-
2021. gada 31. decembrī	-	(342)	-	-	(11)	-	-	(353)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	135	-	-	11	-	-	146
2022. gada 31. decembrī	-	(207)	-	-	-	-	-	(207)
<i>Neto uzskaites vērtība</i>								
2020. gada 31. decembrī	1,194	864	144	7,360	3,368	5,042	127	18,099
2021. gada 31. decembrī	1,318	290	7,653	6,774	4,409	7,088	163	27,695
2022. gada 31. decembrī	1,147	168	5,143	5,794	3,470	7,332	130	23,184

Izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Lietošanas tiesību aktīvi	IT un cits aprīkojums	Datorprog- rammas	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>								
2020. gada 31. decembrī	1,791	1,428	367	8,881	14,866	26,464	240	54,037
legādāts	539	13	-	1,368	1,293	2,632	-	5,845
Atsavināts un norakstīts	(52)	(412)	(123)	(3,727)	(1,919)	(52)	-	(6,285)
2021. gada 31. decembrī	2,278	1,029	244	6,522	14,240	29,044	240	53,597
legādāts	276	-	50	2,786	866	3,627	-	7,605
Atsavināts un norakstīts	(47)	(364)	(14)	(3,227)	(1,949)	-	(108)	(5,709)
2022. gada 31. decembrī	2,507	665	280	6,081	13,157	32,671	132	55,493
<i>Uzkrātais nolietojums</i>								
2020. gada 31. decembrī	597	445	269	-	11,537	21,541	113	34,502
Aprēķināts pārskata periodā	412	28	32	3,328	1,288	2,508	20	7,616
Atsavināts	(49)	(76)	(115)	(3,328)	(1,893)	-	-	(5,461)
2021. gada 31. decembrī	960	397	186	-	10,932	24,049	133	36,657
Aprēķināts pārskata periodā	443	17	28	3,229	1,322	3,251	19	8,309
Atsavināts	(43)	(124)	(9)	(3,229)	(1,939)	-	(54)	(5,398)
2022. gada 31. decembrī	1,360	290	205	-	10,315	27,300	98	39,568
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>								
2020. gada 31. decembrī	-	(342)	-	-	-	-	-	(342)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	-	-	-	-	-	-	-
2021. gada 31. decembrī	-	(342)	-	-	-	-	-	(342)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	135	-	-	-	-	-	135
2022. gada 31. decembrī	-	(207)	-	-	-	-	-	(207)
<i>Neto uzskaites vērtība</i>								
2020. gada 31. decembrī	1,194	641	98	8,881	3,329	4,923	127	19,193
2021. gada 31. decembrī	1,318	290	58	6,522	3,308	4,995	107	16,598
2022. gada 31. decembrī	1,147	168	75	6,081	2,842	5,371	34	15,718

Koncerna un Bankas lietošanas tiesību aktīvi galvenokārt sastāv no vienas klases aktīviem – nomas līgumiem par telpām, kur izvietotas filiāles, ofiss un bankomāti.

21. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

2022. gada janvārī AS „Citadele banka” ir noslēgusi saistošu līgumu ar „Trusted Novus Bank” Limited par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. „Trusted Novus Bank” Limited iegādāsies 100% „Kaleido Privatbank” AG daļas. Darījuma noslēgšanai ir jāsaņem regulatora atļauja. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Vadībai ir stingra apņemšanās pārdot „Kaleido Privatbank” AG. „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir vēl viens solis, kura mērķis ir koncentrēties uz Citadeles pamatdarbību Baltijā, un tas atbilst Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Neto procentu ienākumi	1,828	1,104	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	2,896	2,319	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi	(334)	549	-	-
Personāla izdevumi, ārējie izdevumi un nolietojums	(8,540)	(10,897)	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(338)	(195)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3)	(32)	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(4,491)	(7,152)	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	286	(213)	-	-
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(4,205)	(7,365)	286	(213)
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(207)	(21)	-	-

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	6,671	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	23,671	-	-	-
Parāda vērtspapīri	88,989	-	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	32,768	-	-	-
AA/Aa klases reitings	30,619	-	-	-
A klases reitings	17,967	-	-	-
BBB/Baa klases reitings	7,635	-	-	-
Valdību parādzīmes	20,928	-	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	29,063	-	-	-
1.stadijā klasificēti	88,989	-	-	-
Aizdevumi klientiem (visi klasificēti 1.stadijā)	44,540	-	-	-
Pārējie aktīvi	2,136	-	-	-
Pārtrauktas darbības	166,007	-	-	-
Ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	13,805	-
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	21	946	22	946
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	166,028	946	13,827	946
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	170	-	-	-
Klientu noguldījumi	156,474	-	-	-
Pārējās saistības	2,355	-	-	-
Pārtrauktas darbības	158,999	-	-	-

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

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	2022	2021
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(12,509)	(51,778)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	14,082	56,018
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(227)	691
Naudas plūsma pārskata periodā	1,346	4,931
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	28,826	23,895
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	30,172	28,826

22. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Nauda ceļā	20,190	19,474	20,182	19,424
Pārņemti aktīvi	1,019	2,118	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi (termiņš iestājas pēc mazāk nekā 12 mēnešiem kopš perioda beigām)	10,196	10,629	7,153	6,062
Pārējie aktīvi	9,893	8,438	4,911	4,893
Kopā pārējie aktīvi, bruto	41,298	40,659	32,246	30,379
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(1,768)	(1,542)	(1,566)	(1,467)
Kopā pārējie aktīvi, neto	39,530	39,117	30,680	28,912

2022. un 2021. gada 31. decembrī lielākā daļa no vērtības samazinājuma uzkrājumiem pārējiem aktīviem attiecas uz kavētu parāda piedziņas izdevumu kompensāciju, kuras neto uzskaites vērtība ir nulle. 2022. gada 31. decembrī pārējo aktīvu ar kavētie maksājumiem, bet bez vērtības samazinājuma, uzskaites vērtība bija nulle (2021. gadā: nulle).

Laiku pa laikam, ja klients nespēj citādi pildīt savas maksājumu saistības un citi kredīta atgūšanas veidi izrādījušies neveiksmīgi, Koncerns mēdz pārņemt no klientiem aktīvus, kas izsniegtajiem kredītiem kalpojuši kā nodrošinājums. Šādi aktīvi tiek klasificēti kā krājumi, un tos ir paredzēts pārdot īsā laikā. 2022. gada 31. decembrī nekustamo īpašumu veido 0.9 miljons pārņemto aktīvu (2021. gadā: 2.1 miljoni eiro). Kopējā neto uzskaites vērtība ķīlām, kas pārņemtas pārskata gada laikā un kas joprojām tiek turētas pārskata perioda beigās, ir 0.0 miljoni eiro (2021. gadā: 0.2 miljoni eiro). Citas perioda beigās uzskaitē esošās pārņemtās ķīlas ir iegūtas agrākos periodos.

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

23. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	463,796	475,810	463,796	475,810
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	3,663	20,393
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	5,934	3,419	5,934	3,419
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	6	6	6	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	479,235	473,399	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 11 miljoni eiro tika atmaksāts. Pēc pārskata perioda beigām, papildus summas tika atmaksātas.

Citadelei līdz 2022. gada jūnijam kopējā TLTRO-III aizņēmuma procentu likme bija -1.0%, jo Citadele atbilstošajā atsaucē periodā izpildīja ECB noteiktos kredītiestāžu 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.

TLTRO-III aizņēmumam piemērojamās procentu likmes aprēķināšanas metode un piesaistīto atsaucē likmei ECB 2022. gadā mainījās vairākas reizes un ECB to var mainīt arī nākotnē. Šis instruments tiek uzskatīts par mainīgas tirgus likmes instrumentu. Kad ECB mainīja piemērojamo aizņēmēšanās likmi, aizņēmuma efektīvā likme arī tika pārskatīta.

24. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Mājsaimniecības	2,064,956	2,048,986	2,064,956	2,001,336
Nefinanšu sabiedrības	1,662,036	1,493,271	1,636,950	1,386,755
Finanšu sabiedrības	166,882	214,207	185,027	220,034
Valdības	67,416	44,682	67,416	44,682
Pārējie	18,971	12,717	18,971	12,717
Kopā klientu noguldījumi	3,980,261	3,813,863	3,973,320	3,665,524

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,581,365	3,464,832	3,597,467	3,366,093
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	127,244	61,678	127,604	58,141
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	51,105	60,500	51,071	51,867
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	48,257	37,064	46,341	27,036
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	127,886	128,875	125,986	122,432
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	36,819	51,452	22,650	36,521
vairāk kā 5 gadi	7,585	9,462	2,201	3,434
Kopā terminnoguldījumi	398,896	349,031	375,853	299,431
Kopā klientu noguldījumi	3,980,261	3,813,863	3,973,320	3,665,524

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,955,021	3,774,118	3,973,320	3,665,524
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25,240	39,745	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,980,261	3,813,863	3,973,320	3,665,524
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	20,890	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 piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības ir segtas ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs.

25. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						31/12/2022	31/12/2021
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	199,037	198,714
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,104	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,084	20,077
						259,225	258,895

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 35. pielikumā (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju galvenie parametri

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

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

Parādzīmju īpašnieku profils 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	2022.g. decembris	258	110	26,990	67%	148	13,010	33%
LV0000880011	2022.g. novembris	75	42	16,970	85%	33	3,030	15%

26. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzimju saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves	45,656	41,492	-	-
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana	141	118	-	-
Tehniskās rezerves – pārējā apdrošināšana	87	48	-	-
IBNR, RBNS un citas rezerves	28	19	-	-
Maksājumi līzingu piegādātājiem	12,945	19,155	-	-
Ar darbiniekiem saistīti uzkrātie izdevumi	9,730	11,851	8,456	8,273
Citi uzkrātie izdevumi	8,041	8,715	6,143	5,784
Nomas saistības	6,133	7,614	5,914	6,529
Regulatīvās maksas un līdzīgi uzkrātie izdevumi	3,396	1,876	3,396	1,876
Pārējās saistības	11,534	9,359	4,274	3,014
Pārējās saistības kopā	97,691	100,247	28,183	25,476

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

27. 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

	31/12/2022		31/12/2021	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC ¹	35,082,302	35,082,302	42,772,216	42,772,216
Delan S.à.r.l. ²	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC ³	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 un ar tiem saistītas puses	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. Balsillie

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Pārskata periodā 464 tūkstoši akciju opciju (2021: 333 tūkstoši akciju opciju), kas iepriekš bija piešķirtas Bankas darbiniekiem, bija garantētas. Visas opcijas tika realizētas piešķiršanas datumā, un 353 tūkstoši no tām realizēja Bankas Valdes locekļi (2021: 303 tūkstoši akciju opcijas). Pārskata periodā tika atpirkti 94 tūkstoši akciju par kopējo summu 238 tūkstoši eiro.

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.

	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	46,305	55,045	42,183	29,643
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,073	156,722	157,073	156,722
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.29	0.35	0.27	0.19
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,073	156,722	157,073	156,722
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,230	1,095	1,230	1,095
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,303	157,817	158,303	157,817
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	46,305	55,045	42,183	29,643
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,303	157,817	158,303	157,817
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.29	0.35	0.27	0.19
Pārskata perioda zaudējumi no pārtrauktām darbībām (21. pielikums)	(4,491)	(7,152)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	50,796	62,197	42,183	29,643
Pamatpeļņa uz vienu akciju no darbībām, kas turpinās, eiro	0.32	0.40	0.27	0.19
Mazinātā peļņa uz vienu akciju no darbībām, kas turpinās, eiro	0.32	0.39	0.27	0.19

28. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	45,509	17,333	56,038	21,932
Akreditīvi	4,898	16,932	4,898	16,931
Iespējamās saistības kopā	50,407	34,265	60,936	38,863
Uzkrājumi kredīriskam	(452)	(229)	(452)	(229)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	49,955	34,036	60,484	38,634
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	117,841	122,102	117,866	122,118
Neizmantojot kredītlīnijas un pilnībā neizmantojie piešķirtie kredīti	154,742	212,009	204,345	308,947
Faktoringa saistības	33,894	53,488	-	-
Citas saistības	213	344	-	-
Finanšu saistības kopā	306,690	387,943	322,211	431,065
Uzkrājumi finanšu saistībām	(4,368)	(3,605)	(4,286)	(3,552)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	302,322	384,338	317,925	427,513

Finanšu saistības par kredītu izsniegšanu ir laika ziņā ierobežots un saistošs solījums, ka, noteiktam aizņēmējam izpildot iepriekš saskaņotus noteikumus, būs pieejama noteikta kredīta vai kredītlīnijas summa. Daļā no šādiem solījumiem pastāv prasība klientiem izpildīt atsevišķus nosacījumus, pirms tie varēs saņemt solīto naudas summu. Atsevišķas kredītēšanas saistības un neizmantojot kredītlīnijas Koncerns var bez iepriekšēja brīdinājuma atcelt jebkurā laikā vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kredītēšanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītpējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022		31/12/2021	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	248,357	278,049	1,261	(7,550)	3,989	(614)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	5,707	12,842	24	(100)	314	(125)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	254,064	290,891	1,285	(7,650)	4,303	(739)
Atvasinātie finanšu instrumenti	254,064	290,891	1,285	(7,650)	4,303	(739)

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība		Patiesā vērtība			
	Tūkst. eiro		Tūkst. eiro			
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	248,357	278,049	1,261	(7,550)	3,989	(614)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	5,707	12,842	24	(100)	314	(125)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	254,064	290,891	1,285	(7,650)	4,303	(739)
Atvasinātie finanšu instrumenti	254,064	290,891	1,285	(7,650)	4,303	(739)

Koncernā esošās bankas izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas, kas cita starpā rodas arī saistībā ar atvasinātajiem ārvalstu valūtas maiņas līgumiem, kas noslēgti ar banku klientiem. Pirms jauna atvasināta ārvalstu valūtas maiņas līguma noslēgšanas ar kādu privātpersonu vai uzņēmumu, Koncerna uzņēmumi novērtē darījuma partnera spēju pildīt attiecīgā līguma nosacījumus. 2022. gada 31. decembrī 2% (2021. gadā: 2%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības atvasinātajiem aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm un finanšu iestādēm. 2022. gada 31. decembrī neviens (2021. gadā: nulle) no debitoru parādiem saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

29. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	150,604	193,845	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	56,242	71,233	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	55,183	54,083	-	-
Kredīti	604	631	604	631
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	20,545	22,477	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	283,178	342,269	604	631
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	530,823	641,845	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	4,984	1,005	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	31,716	12,049	31,716	12,049
Akcijas	89,029	116,175	-	-
Nekustamais īpašums	5,119	4,820	-	-
Pārējie	49,034	31,777	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	710,705	807,671	31,716	12,049
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	993,883	1,149,940	32,320	12,680

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pensiju plāni	706,976	814,908	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	134,267	187,750	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	41,280	19,397	32,320	12,680
Privātpersonas	111,360	127,885	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	993,883	1,149,940	32,320	12,680

30. PIELIKUMS IEKĪLĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,280	353	6,280	-
Parāda vērtspapīri	529,059	526,755	529,059	524,996
Aizdevumi klientiem un pārējie aktīvi	541,923	7,558	237,551	7,558
Kopā iekīlāti vai apgrūtināti finanšu aktīvi	1,077,262	534,666	772,890	532,554
Ar iekīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	463,796	475,810	463,796	475,810
Saņemtas finanšu garantijas	344,704	-	109,952	-

Lielākā daļa no iekīlātajiem parāda vērtspapīriem ir izvietota Latvijas Bankā kā nodrošinājums 480 miljonu eiro finansējumam ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Tiek piemēroti standarta TLTRO-III noteikumi. Detalizēta informācija par saņemto TLTRO - III finansējumu ir sniegta 23. pielikumā (*Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi*). Lielākā daļa aizdevumu klientiem un citi aktīvi ir apgrūtināti saskaņā ar EIB grupas, ko veido Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF), Citadelei izsniegtā finanšu garantijas līguma noteikumiem. Garantijas līgums nodrošina Citadelei pret iespējamiem nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītportfeļa daļām ("tranches"), par ko Citadele EIB grupai maksā maksu, par ko puses

iepriekš ir vienojušās. Atbilstoši garantijas līguma riska paturēšanas noteikumiem Citadelei noteiktu laiku ir jā saglabā ekspozīcija uz atbilstošu atsaucē kredīta portfeļa daļu, kura nedrīkst tikt nodrošināta ar citu garantiju vai uz kuru nedrīkst tikt veikta riska ierobežošana (hedging). Garantijas līgums ļauj Citadelei samazināt kapitāla prasības un dod iespēju nākošo trīs gadu laikā papildus izsniegt vismaz 460 miljonus eiro līzingus un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs. Pārējo nodrošinājumu summu veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā.

31. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	371,025	532,030	361,626
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	25,382	36,743	18,985	13,710
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(5,940)	(3,425)	(6,020)	(11,670)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	30,172	-	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	581,644	404,343	544,995	363,666

32. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

Kase un prasības pret centrālajām bankām

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

Prasības pret kredītiestādēm un kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

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

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Ja visas Bankas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 22.1 miljonu eiro (2021. gadā: par 21.1 miljoniem eiro).

Parāda vērtspapīri

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

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

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

Kapitāla instrumenti iekļauj arī Visa Inc. priekšrocību C akcijas, kas novērtēta, balstoties uz darījuma atlīdzību, kuras apjoms ir atkarīgs no nākotnes notikumiem. Novērtējums ir atkarīgs no valūtu maiņas kursa, Visa Inc. akciju cenas un priekšrocību akciju konvertēšanas likmes, kā arī no likviditātes diskonta. Šis instruments ir klasificēts 3. stadijā. Ja piemērotais likviditātes diskonts samazinātos par 100bp, aplēstā patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī palielinātos par 0.2 miljoniem eiro (2021. gadā: 0.4 miljoni eiro).

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Klientu noguldījumi

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

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, nepakārtoto nedzīvības apdrošināšanas depozītu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.14 miljoniem eiro (2021. gadā: 0.03 miljoniem eiro).

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās efektīvās depozītu likmes. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par +/-50bp, noguldījumu portfeļa patiesā vērtība samazinātos par +/-0.07 miljoniem eiro (2021: +/-0.07 miljoniem eiro).

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

Emitētie parāda vērtspapīri

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

Patiesās vērtības hierarhija
Tirgus cenas (1. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekorigētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

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

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

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

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

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:					
Parāda vērtspapīri	222,523	222,523	108,713	113,810	-
Kapitāla instrumenti	100	100	-	-	100
Obligāti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Kapitāla instrumenti	929	929	-	-	929
Citi finanšu instrumenti	28,473	28,473	28,473	-	-
Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	1,285	-	1,285	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	532,030	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	48,441	48,441	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,370,080	1,247,787	754,265	481,006	12,516
Aizdevumi klientiem	2,966,478	2,975,840	-	-	2,975,840
Kopā aktīvi	5,170,339	5,057,408	891,451	596,101	2,989,385
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	7,650	-	7,650	-
Klientu noguldījumi	25,240	25,240	20,890	-	4,350
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	469,736	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,955,021	3,956,055	-	-	3,956,055
Emitētās parādzīmes	259,225	238,277	-	238,277	-
Kopā saistības	4,716,872	4,696,958	20,890	245,927	3,960,405

2022. gada 31. decembrī, parāda vērtspapīru vērtība, kas klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 2. līmenī (Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati), ir pieaugusi salīdzinājumā ar 2021. gada 31. decembri. Galvenais vērtības pieauguma iemesls ir pieaugošās Baltijas valstu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru pirkšanas un pārdošanas cenu starpības, kas tika novērotas 2022. gada beigās un kas tika salīdzinātas ar fiksēto pirkšanas un pārdošanas cenu starpības sliekšni, kurš ir noteikts Koncerna patiesās vērtības hierarhijas metodoloģijā un tiek konsekventi piemērots gadu no gada. Tā rezultātā Koncerna 2. līmeņa parāda vērtspapīri, kuru patiesā vērtība perioda beigās bija 385.4 miljoni eiro, gada laikā tika pārklassificēti no 1. līmeņa. Koncerna 1. līmeņa parāda vērtspapīri, kuru patiesā vērtība perioda beigās bija 5.7 miljoni eiro, gada laikā tika pārklassificēti no 2. līmeņa. Bankai – attiecīgi 372.6 miljoni eiro un 5.0 miljoni eiro. Pārskata periodā nav notikušas citas pārklassifikācijas starp patiesās vērtības līmeņiem.

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	340,701	340,701	257,464	83,237	-
Kapitāla instrumenti	203	203	-	-	203
<i>Obligāti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Kapitāla instrumenti	1,076	1,076	-	-	1,076
Citi finanšu instrumenti	42,032	42,032	42,032	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,303	4,303	-	4,303	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	371,025	371,025	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	58,742	58,742	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,461,019	1,463,194	1,304,631	139,075	19,488
Aizdevumi klientiem	2,701,509	2,712,632	-	-	2,712,632
Kopā aktīvi	4,980,610	4,993,908	1,604,127	226,615	2,733,399
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	739	739	-	739	-
Klientu noguldījumi	39,745	39,745	25,772	-	13,973
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	479,235	479,235	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,774,118	3,775,140	-	-	3,775,140
Emitētās parādzīmes	258,895	259,344	-	259,344	-
Kopā saistības	4,552,732	4,554,203	25,772	260,083	3,789,113

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

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

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	233,166	233,166	161,592	71,574	-
Kapitāla instrumenti	203	203	-	-	203
<i>Obligāti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Kapitāla instrumenti	1,076	1,076	-	-	1,076
Citi finanšu instrumenti	7,400	7,400	7,400	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,303	4,303	-	4,303	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	361,626	361,626	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	35,693	35,693	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,419,142	1,420,473	1,269,110	131,875	19,488
Aizdevumi klientiem	2,609,713	2,620,836	-	-	2,620,836
Kopā aktīvi	4,672,322	4,684,776	1,438,102	207,752	2,641,603
Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti	739	739	-	739	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	499,628	499,628	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,665,524	3,666,588	-	-	3,666,588
Emitētās parādzīmes	258,895	259,344	-	259,344	-
Kopā saistības	4,424,786	4,426,299	-	260,083	3,666,588

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

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Perioda sākumā, neto	1,279	1,248	1,279	1,248
Apvienotie ienākumi kopā				
Peļņa no pārvērtēšanas	1,662	31	1,662	31
Pārceļts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc nokārtošanas	(1,912)	-	(1,912)	-
Perioda beigās, neto	1,029	1,279	1,029	1,279

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

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

	Tūkst. eiro	
	2022 Koncerns	2021 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	13,973	14,381
Saņemtās prēmijas	1,230	3,365
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(520)	(383)
Izmaksātās atlīdzības	(10,334)	(3,494)
Pārējie	6	94
Valūtas kursu svārstību ietekme	(5)	10
Atlikums perioda beigās	4,350	13,973

2022. gadā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 80 tūkstošu eiro apmērā (2021. gadā: 53 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaištām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas finanšu saistību patiesajā vērtībā 2022. gadā, kas ir attiecināmas uz izmaiņām patiesajā vērtībā novērtētu finanšu saistību kredītriskā, ir 340 tūkstoši eiro (2021. gadā: 63 tūkstotis eiro). Tā kā Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks, un tāpēc šajos finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

33. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PUSES

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

Aktīvi un saistības no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto				
Aizdevumi klientiem un kredītiestādēm				
Vadība	392	293	241	130
Konsolidētas meitas un asociētās sabiedrības	24	-	1,063,231	974,089
Līdzdalība meitas sabiedrībās	-	-	47,580	76,808
Līdzdalība asociētās sabiedrībās	190	279	190	279
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	13,805	-
Pārējie aktīvi	12	12	41	126
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	100	6,215	66,043	216,401
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto	718	6,799	1,191,131	1,267,833
Saistības pret radniecīgām pusēm				
Klientu un kredītiestāžu noguldījumi				
Vadība	1,326	1,137	1,326	1,137
Konsolidētas meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības	1,854	1,376	23,816	52,773
Pārējās saistības (neskaitot nomas saistības) un uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	2	66	81	338
Saistības pret radniecīgām pusēm	3,182	2,579	25,223	54,248

2022. gada 31. decembrī konsolidētajām meitas sabiedrībām nebija aktīvu ar vērtības samazinājumu (2021. gadā: neviens). Atzītie sagaidāmie kredītzaudējumi no konsolidēto meitas sabiedrību kredītu ekspozīcijām bez vērtības samazinājuma 2022. gada 31. decembrī ir 1.33 miljoni eiro (2021. gadā: 1.28 miljoni eiro).

2022. gadā par 0.09 miljoniem eiro tika palielināti uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem no konsolidētajām meitas sabiedrībām izsniegtiem kredītiem (2021. gadā: pieaugums 1.03 miljoni eiro). 2021. gadā pieaugums uzkrājumos sagaidāmajiem kredītzaudējumiem radās galvenokārt papildu izsniegto 771.8 miljonu eiro dēļ meitas sabiedrībām līzīngā un faktoringa biznesa finansēšanai. Meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atgūstamība ir atkarīga no attiecīgo meitas sabiedrību komercdarbības rezultātiem. Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās*).

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Procentu ienākumi				
Vadība	28	13	24	11
Konsolidētas meitas sabiedrības	1	-	24,606	16,943
Procentu izdevumi				
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	(75)	(194)
Akcionāri (ERAB)	-	(683)	-	-
Komisijas naudas ienākumi	142	102	1,509	2,079
Komisijas naudas izdevumi	(4)	(5)	(4)	(5)
Neto finanšu ienākumi	7	2	7	2
Dividenžu ienākumi no meitas sabiedrībām	-	-	8,684	-
Visi pārējie ienākumi	-	-	1,611	1,485
Administratīvie un citi izdevumi (neskaitot vadības atalgojumu, 9. pielikums un uzkrājumus vērtības samazinājumam)	(2,131)	(2,010)	(2,131)	(2,009)

Plašāku informāciju par vadības atlīdzību skatīt 9. pielikumā (*Personāla izdevumi*). Koncerna un Bankas administratīvie izdevumi galvenokārt ir maksājumi konsultāciju pakalpojumu līguma ietvaros. Banka ir noslēgusi konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju samaksu par Bankai sniegtiem pakalpojumiem 2.0 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir, piemēram, šādi – biznesa plāna izstrāde, stratēģiskā analīze, kapitāla sadale, konsultācijas riska jomā, darbības efektivitātes, personāla resursu pārvaldība un citi.

2021. gadā iegādes brīdī SIA „UniCredit Leasing” (nosaukums mainīts uz SIA „Citadele Leasing”) bija aizņēmums no Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (EBRD). Procentu izdevumi akcionāriem (ERAB) 2021. gadā ietver summas, kas samaksātas par ERAB aizņēmumu. Aizņemtās summas tika pilnībā atmaksātas EBRD 2021. gadā.

34. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi posteņi sadalījumā pa valstīm, kur tika veikta uzņēmējdarbība

	2022				2021			
	Miljoni eiro			Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās	Miljoni eiro			Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās
	Pamat- darbības ienākumi	Pamat- darbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmē- mumu ienāku- ma nodoklis		Pamat- darbības ienākumi	Pamat- darbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmē- mumu ienāku- ma nodoklis	
Latvija	121.1	39.8	(1.1)	978	110.6	45.6	-	979
Lietuva	36.1	9.5	(1.2)	261	29.2	15.3	(1.6)	250
Igaunija	11.0	3.5	-	90	9.9	3.1	-	81
Kopā no darbībām, kas turpinās	168.2	52.8	(2.3)	1,329	149.7	64.0	(1.6)	1,310
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	0.3	-	-	-	(0.2)	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	4.4	(4.5)	-	26	4.0	(7.2)	-	25
Kopā	172.6	48.6	(2.3)	1,355	153.7	56.6	(1.6)	1,335

Pārskata periodā tika saņemts 0.0 miljoni tiešu subsīdiu no attiecīgo valstu publiskā sektora, kur Koncerns veic uzņēmējdarbību (2021: 0.0 miljoni eiro). Banka un Koncerns ir piedalījies ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijā (TLTRO-III) kopš 2020. gada 24. jūnijā. Vairāk informācijas skatīt 23. pielikumā (*Kreditēstāžu un centrālo banku noguldījumi*). Bankām, kas piedalījās TLTRO-III programmā un atbilstošajā atsaucē periodā izpildīja ECB noteiktos kredītēšanas nosacījumus, aizņēmuma procentu likme noteiktā periodā bija pat -1.0%. Balstoties uz iekšēju izvērtējumu, daļa no ekonomisko labumu iekļūdes, 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. Pārskata periodā 1.0 miljons eiro (2021: 2.7 miljoni eiro) tika atzīti kā atbalsts par valdības noteikto prasību izpildi. Papildus informāciju skatīt 8. pielikumā (*Neto pārējie ienākumi*).

35. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldība Koncernā ir neatņemama pārvaldības procesa sastāvdaļa. Koncerns izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no dažādām Koncerna darbības jomām. Katru gadu Koncerns definē Risku apetītes ietvaru, kas nosaka pieņemamos riska uzņemšanās limitus visiem atbilstošiem riska tiptiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un regulatīvos apstākļus. Risku apetītes limiti tiek kaskadēti visās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti ar detalizētiem iekšējiem normatīviem.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālo risku līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Risku direktoram ir nodrošināta tiešā pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzībā. Bankas padomes izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

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

Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem ir īsumā raksturotas šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvēdumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītrisku pārvalda saskaņā ar Kredītriska vadības politiku. Kredītriska vadības mērķis

ir nodrošināt pareizu un diversificētu aizdevumu un vērtspapīru portfeli, kas nodrošina atdevi atbilstoši uzņemtajam riska līmenim un uzrāda augstu noturību pret ārējiem šokiem.

Kreditriskā pārvaldības pamats ir adekvāta kreditriskā novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Aizdošanas lēmums tiek balstīts uz aizņēmēja spēju atmaksāt un iespējamiem alternatīviem atgūšanas scenārijiem, ja aizņēmējs parādu nespētu atmaksāt vai būtiski pasliktinātos aizņēmēja riska profils.

Nozīmīgu risku gadījumā kreditriskā analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku direkcijas struktūrvienība. Kreditriskā analīze sastāv no risku identificēšanas, PD aprēķina, klienta kredītpējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītpējas analīze ietver risku identificēšanu, īpašnieku struktūras un vadības, tautsaimniecības nozares, konkurentu, biznesa modeļa, finansētā projekta, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa, noturības pret galvenajiem riskiem un ilgtspējas (EGS) faktoru analīzi. Nozīmīgām ekspozīcijām lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādus faktorus kā emitenta biznesa profils un maksātspeja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai iekšēji veiktos finanšu izvērtējumus, ja ārējais reitings nav pieejams, un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādāzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvaru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktorus. Pēc tam, kad ir izsniegts kredīts, klienta finanšu stāvokli, agro brīdinājumu indikatori, maksājumu disciplīna un klienta spēja pildīt līgumiskās saistības tiek regulāri izvērtēta un uzraudzīta, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos un piemērotu atbilstošu klasifikāciju.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfela uzraudzība ar mērķi novērtēt portfela struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfela kredītkvalitātes tendences un kontrolēt kreditriskā līmeni. Koncerns veic pasākumus kreditriskā koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kreditriskā ierobežojošos limitus. Kreditriskā ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu, emitentu, kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu, kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sectoru kombinācijām, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem un atsevišķiem darījumu veidiem. Kreditriskā identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Papildus kreditriskam, kas raksturīgs Koncerna kredītportfeļim un fiksēta ienākuma vērtspapīru portfelim, Koncerns ir pakļauts arī kreditriskam saistībā ar attiecībām ar citām kredītiestādēm, kuras tas uztur, lai varētu ātri un efektīvi izpildīt klientu darījumus. Ekspozīcijas ar komercbankām un brokeru sabiedrībām Koncerns pārvalda, regulāri uzraugot šo iestāžu kredītreitingu, veicot to kreditriskā profila padziļinātu izpēti un uzraugot individuālo ekspozīciju limitus, ko katram kontrahentam ir noteikusi Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (turpmāk tekstā – FTKRK). Koncerna sadarbība ar partneriem, kas piedalās darījumos ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, ir saistīta ar Koncerna valūtas riska pārvaldīšanu. Koncerna riska apetīte attiecībā uz atvērto valūtas pozīciju ir zema un Koncerns veic sadarbības partneru riska izvērtējumu un akceptē tikai sadarbības partnerus, kas atbilst tā riska apetītes limitiem.

Nodrošinājuma vērtības attiecība pret kredīta summu

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

		Koncerns, tūkst. eiro							
		31/12/2022				31/12/2021			
		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
		Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā kīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā kīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā kīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā kīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti un kredītlīnijas		1,545,586	3,848,663	223,781	57,330	1,359,310	3,245,902	238,794	49,592
Finanšu noma		565,287	948,658	495,302	371,666	343,779	552,683	639,085	465,446
Karšu aizdevumi		74	304	60,353	15	86	369	59,777	11
Faktoringa		612	720	63,064	-	-	-	53,120	-
Pārējie kredīti		-	-	12,419	-	-	-	7,558	-
Kopā neto aizdevumi klientiem		2,111,559	4,798,345	854,919	429,011	1,703,175	3,798,954	998,334	515,049
<i>ieskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas</i>		41,935	132,118	4,255	2,474	43,244	179,787	12,039	8,388
		Banka, tūkst. eiro							
		31/12/2022				31/12/2021			
		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
		Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā kīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā kīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā kīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā kīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti un kredītlīnijas		1,538,255	3,830,733	205,769	50,247	1,350,697	3,226,245	217,506	43,862
Karšu aizdevumi		74	304	60,353	15	86	369	59,777	11
Pārējie kredīti		-	-	12,419	-	-	-	7,558	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām		-	-	1,063,231	-	1,003	1,155	973,086	-
Kopā neto aizdevumi klientiem		1,538,329	3,831,037	1,341,772	50,262	1,351,786	3,227,769	1,257,927	43,873
<i>ieskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas</i>		27,773	99,525	683	9	29,133	147,729	1,200	101

Ķīlas vērtība tiek noteikta, izmantojot aplēsto nekustamā īpašuma patieso vērtību, citus iekļātos aktīvus un valsts attīstības vai līdzīgu iestāžu izsniegtas kvalificētas augstas kvalitātes garantijas. Iekļauta ir arī aizdevumu klientiem garantija vairāk kā 300 miljonu eiro apmērā, ko Citadelei ir izsniegusi EIB grupa (tajā skaitā EIB un EIF). Netiek ietvertas personīgas mājāsaimniecību garantijas vai uzņēmumu, kuri nesniedz finanšu pakalpojumus, garantijas bez kredītreitinga. Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „Parasti kredīti un kredītlīnijas”, ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi un patēriņa kredīti, kas uzrādīti kā parasti kredīti, nav nodrošināti un tiek piešķirti, balstoties uz klienta kredītvērtējumu. Aizdevumiem Koncerna līzings meitas sabiedrībām netiek pieprasīta oficiāla ķīla. Šis savstarpējais finansējums tiek izmantots, lai izsniegtu finanšu nomu klientiem. Meitas sabiedrības pilnībā ievēro Koncerna aizdevumu izsniegšanas vadlīnijas, izsniedzot aizdevumus klientiem. Finanšu nomas ekspozīcijas nodrošina nomātā īpašuma ķīla. Vairums faktoringa darījumu tiek noslēgti ar regresa nosacījumiem, un daudzas apdrošina uzticamas trešās puses. Apdrošināšanas segumu neuzskata par atbilstošu nodrošinājumu.

Notikumi Ukrainā un Krievijai piemērotās sankcijas

Jaunie likumi, politikas un sankcijas, tostarp pret Krieviju noteiktās sankcijas, ir ieviestas. Atbilstoši Citadeles ilglaicīgajam mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs, iekšēji noteiktie riska ekspozīciju limiti darījumiem ar Krieviju, citām NVS valstīm un Ukrainu ir bijuši zemi. 2022. gada 31. decembrī ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru rezidences valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 2.0 miljonu 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 augstākinētajām valstīm, veido tikai daļu no to kopējiem ieguldījumiem. Šo notikumu netiešā ietekme tiek regulāri uzraudzīta.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	303,481	227,854	695	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	6,397	-	-	12,857	29,187	48,441
Parāda vērtspapīri	412,074	609,961	103,258	346,060	121,250	1,592,603
Aizdevumi klientiem	1,353,896	1,121,611	477,144	9,667	4,160	2,966,478
Kapitāla instrumenti	21	-	-	79	929	1,029
Citi finanšu instrumenti	14,778	-	-	13,494	201	28,473
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,255	-	-	30	-	1,285
Pārtrauktas darbības	2,034	1,715	-	75,136	87,143	166,028
Pārējie aktīvi	53,539	8,682	5,078	578	35	67,912
Kopā aktīvi	2,147,475	1,969,823	586,175	457,901	242,905	5,404,279
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	466,982	60	-	2,465	229	469,736
Klientu noguldījumi	3,032,250	768,933	80,184	19,518	79,376	3,980,261
Emitētās parādzīmes	259,225	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,657	3	-	990	-	7,650
Pārtrauktas darbības	14,892	-	12	37,205	106,890	158,999
Pārējās saistības	85,154	11,756	7,036	81	163	104,190
Kopā saistības	3,865,160	780,752	87,232	60,259	186,658	4,980,061
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,650	38,662	606	67	422	50,407
Finanšu saistības	203,664	87,143	9,677	2,181	4,025	306,690

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 15. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti. Koncerna atlikumiem postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.5 miljoni eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2021. gadā: 23.6 miljoni eiro). No Koncerna posteņa „Pārtrauktas darbības” 6.7 miljoni eiro ir atlikumi ar Šveices Nacionālo banku (2021. gadā: 9.4 miljoni eiro) un 24.7 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 31/12/2022, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	303,481	227,854	695	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	12,857	29,187	42,044
Parāda vērtspapīri	404,436	603,369	101,281	332,055	109,160	1,550,301
Aizdevumi klientiem	1,985,252	644,246	237,097	9,520	3,986	2,880,101
Kapitāla instrumenti	21	-	-	79	929	1,029
Citi finanšu instrumenti	1,101	-	-	-	-	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,255	-	-	30	-	1,285
Pārējie aktīvi	85,616	8,584	3,407	496	13,859	111,962
Kopā aktīvi	2,781,162	1,484,053	342,480	355,037	157,121	5,119,853
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	466,982	60	-	2,465	3,892	473,399
Klientu noguldījumi	3,028,446	768,928	80,330	19,318	76,298	3,973,320
Emitētās parādzīmes	259,225	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,657	3	-	990	-	7,650
Pārējās saistības	25,072	6,624	1,166	16	176	33,054
Kopā saistības	3,786,382	775,615	81,496	22,789	80,366	4,746,648
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,643	38,662	606	53	10,972	60,936
Finanšu saistības	228,839	74,292	18,689	306	85	322,211

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 15. pielikumā (*Parāda vērtspapīrī*). Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.5 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

Tirgus risks

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

Finanšu instrumentu pozīcijas risks tiek pārvaldīts pielietojot diversifikāciju attiecībā uz valstīm, sektoriem un industrijām, kā arī piemērojot vispusīgu limitu kontroli. Emitenti tiek iekšēji iedalīti risku grupās. Ekspozīciju līmeņa limitus, pēc padziļinātas analīzes, nosaka FTKRK, ievērojot koncentrācijas riska līmeni, kas noteikts Koncerna Risku stratēģijā, un atbilstoši citiem noteikumiem, kurus noteikusi Grupas ieguldījumu komiteja (GIK) un kas definēti Risku stratēģijā. GIK un FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde.

Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru un kredītreitīngu profilam.

Ja tirgus cenas Koncerna ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos mainītos par 5%, Koncerna neto darbības rezultāts mainītos par 1.47 miljoniem eiro (2021. gadā: 2.16 miljoniem eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2021. gadā: 0.0 miljoni eiro), bet Bankas neto darbības rezultāts mainītos par 0.1 miljoniem eiro (2021. gadā 0.4miljoni eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2021. gadā: 0.0 miljoni eiro).

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO

lēmumus apstiprina Bankas valde. Pieņemamais procentu likmju riska līmenis un iekšējie limiti Koncernā ir noteikti Risku apetītes ietvarā un Risku stratēģijā. ALCO uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietošanu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Bankas valdei atbild Risku direkcija.

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

Nākamā tabula atspoguļo ienesīguma līknes vienlaicīgas paralēlas izmaiņas par 100 bāzes punktiem ietekmi uz Koncerna un Bankas peļņu pirms nodokļiem (tajā skaitā efektu uz procentu ienākumiem un izdevumiem 12 mēnešu laikā) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā. Scenārijos paredzēta procentu likmju „grīda” 0%, ja klienta aizdevuma līgumā paredzēts šāds nosacījums. Pieņemts, ka noguldījumu likmes nav zemākas par nulli. Koncerna rādītāji ir aplēsti, izmantojot uzņēmumus, kuri ir pakļauti ievērojamam procentu likmju riskam: AS „Citadele banka” un „Kaleido Privatbank”, līzinga un faktoringa meitas sabiedrības AG (2021: AS „Citadele banka” un „Kaleido Privatbank” AG).

31/12/2022, tūkst. eiro					
Visas valūtas kopā		Tikai EUR		Tikai USD	
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve
Banka					
Scenārijs +100 bāzes punkti	2,309	2,298	(3,304)	121	(1,366)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(12,069)	(11,640)	3,558	(540)	1,503
Koncerns					
Scenārijs +100 bāzes punkti	6,219	6,191	(3,323)	158	(1,377)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(16,171)	(15,646)	3,579	(655)	1,514

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

Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku un limitiem, kas noteikti Risku apetītes ietvarā un Risku stratēģijā. Valūtas riska uzraudzību un novērtēšanu, atbilstības kontroli, limitu izpildi, kā arī individuālo limitu noteikšanu kopējā limitu ietvarā robežās Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde.

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

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

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

Koncerns, tūkst. eiro						
Scenārijs:	31/12/2022			31/12/2021		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	2	73	6	11	20	10
5% negatīva izmaiņa	6	182	16	28	51	24

Banka, tūkst. eiro						
Scenārijs:	31/12/2022			31/12/2021		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	9	-	1	1	1	1
5% negatīva izmaiņa	24	-	3	2	2	3

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu valūtu profils

	Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	531,706	324	-	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	14,074	30,410	33	140	3,784	48,441
Parāda vērtspapīri	1,524,702	54,649	-	10,665	2,587	1,592,603
Aizdevumi klientiem	2,957,494	8,939	-	-	45	2,966,478
Kapitāla instrumenti	100	929	-	-	-	1,029
Citi finanšu instrumenti	21,331	6,824	-	318	-	28,473
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	-	-	-	-	1,285
Pārtrauktas darbības	55,265	66,832	40,188	2,318	1,425	166,028
Pārējie aktīvi	66,980	179	-	-	753	67,912
Kopā aktīvi	5,172,937	169,086	40,221	13,441	8,594	5,404,279
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	463,863	8	211	2,047	3,607	469,736
Klientu noguldījumi	3,664,875	277,787	2,894	20,572	14,133	3,980,261
Emitētie parāda vērtspapīri	259,225	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	-	-	-	-	7,650
Pārtrauktas darbības	54,809	81,673	18,773	2,319	1,425	158,999
Pārējās saistības	104,015	174	-	-	1	104,190
Kopā saistības	4,554,437	359,642	21,878	24,938	19,166	4,980,061
Kapitāls un rezerves	428,928	(4,066)	(25)	(583)	(36)	424,218
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,983,365	355,576	21,853	24,355	19,130	5,404,279
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	189,572	(186,490)	18,368	(10,914)	(10,536)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(191,369)	186,378	(22,007)	11,235	10,528	(5,235)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(1,797)	(112)	(3,639)	321	(8)	(5,235)

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

Banka 31/12/2022, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	531,706	324	-	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	7,677	30,410	33	140	3,784	42,044
Parāda vērtspapīri	1,482,401	54,649	-	10,665	2,586	1,550,301
Aizdevumi klientiem	2,871,171	8,930	-	-	-	2,880,101
Kapitāla instrumenti	100	929	-	-	-	1,029
Citi finanšu instrumenti	1,101	-	-	-	-	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	-	-	-	-	1,285
Pārējie aktīvi	97,269	136	13,805	-	752	111,962
Kopā aktīvi	4,992,710	95,378	13,838	10,805	7,122	5,119,853
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	463,920	3,610	215	2,047	3,607	473,399
Klientu noguldījumi	3,665,415	270,305	2,893	20,574	14,133	3,973,320
Emitētie parāda vērtspapīri	259,225	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	-	-	-	-	7,650
Pārējās saistības	32,870	178	5	-	1	33,054
Kopā saistības	4,429,080	274,093	3,113	22,621	17,741	4,746,648
Kapitāls un rezerves	376,920	(3,095)	-	(584)	(36)	373,205
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,806,000	270,998	3,113	22,037	17,705	5,119,853
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	186,710	(175,620)	10,725	(11,232)	(10,583)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(191,369)	175,148	(10,728)	11,235	10,527	(5,187)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(4,659)	(472)	(3)	3	(56)	(5,187)

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

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

Likviditātes risks

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

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

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

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

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

Likviditātes seguma rādītājs

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

Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,304,068	1,255,477	1,256,246
2. Izejošās neto naudas plūsmas	742,186	635,011	777,402
3. Likviditātes seguma rādītājs	176%	198%	162%

Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

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

Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka
1. Pieejamais stabila finansējums	3,783,818	3,872,201	3,739,699
2. Nepieciešamais stabila finansējums	2,844,055	2,849,583	1,925,681
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	133%	136%	194%

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	-	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	25,384	23,057	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	21,111	14,382	325,615	141,591	695,139	394,765
Aizdevumi klientiem	142,133	109,438	189,547	323,559	1,563,903	637,898
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,029
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	28,473
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	325	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	34,268	21,724	11,061	20,249	69,321	9,405
Kopā aktīvi	35,025	553	114	172	1,029	31,019
	790,911	169,479	526,337	485,571	2,329,392	1,102,589
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi						
Klientu noguldījumi	736	-	430,000	-	39,000	-
Emitētie parāda vērtspapīri	2,848,636	206,199	281,831	595,524	38,813	9,258
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	188	356	218,681	40,000
Nomas saistības	1,958	1,017	4,675	-	-	-
Pārējās saistības	275	540	798	1,570	2,950	-
Kopā saistības	156,817	45	68	136	315	1,618
	43,746	3,800	1,933	5,329	34,001	9,248
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,052,168	211,601	719,493	602,915	333,760	60,124
	4,980,061					
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	424,218
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,052,168	211,601	719,493	602,915	333,760	484,342
	5,404,279					
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	-	-	-	-	-	424,218
Ārpusbilances posteņi	(2,261,257)	(42,122)	(193,156)	(117,344)	1,995,632	618,247
Iespējamās saistības						
Finanšu saistības						

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

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

	Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	233	34	1,916	1,899	21,197	25,279	25,240
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,849,475	206,893	712,378	600,653	357,736	4,727,135	4,690,115
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	50,407	-	-	-	-	50,407	50,407
Finanšu saistības	306,690	-	-	-	-	306,690	306,690

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

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

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

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

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

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

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka 31/12/2022, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	-	-	-	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	18,987	23,057	-	-	-	-	42,044
Parāda vērtspapīri	20,818	13,285	322,544	140,263	666,737	386,654	1,550,301
Aizdevumi klientiem	80,218	1,113,464	73,044	168,398	826,793	618,184	2,880,101
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,029	1,029
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	1,101	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	325	-	-	-	-	1,285
Pārējie aktīvi	30,680	-	-	-	-	81,282	111,962
Kopā aktīvi	683,693	1,150,131	395,588	308,661	1,493,530	1,088,250	5,119,853
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	4,399	-	430,000	-	39,000	-	473,399
Klientu noguldījumi	2,865,099	206,165	279,914	593,624	24,644	3,874	3,973,320
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	188	356	218,681	40,000	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,958	1,017	4,675	-	-	-	7,650
Nomas saistības	269	525	777	1,526	2,817	-	5,914
Pārējās saistības	22,303	-	-	-	-	4,837	27,140
Kopā saistības	2,894,028	207,707	715,554	595,506	285,142	48,711	4,746,648
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	373,205	373,205
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,894,028	207,707	715,554	595,506	285,142	421,916	5,119,853
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,210,335)	942,424	(319,966)	(286,845)	1,208,388	666,334	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	60,936	-	-	-	-	-	60,936
Finanšu saistības	322,211	-	-	-	-	-	322,211

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

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Banka 31/12/2022, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,869,828	206,879	712,356	600,609	359,204	4,748,876	4,711,858
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	60,936	-	-	-	-	60,936	60,936
Finanšu saistības	322,211	-	-	-	-	322,211	322,211

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

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka 31/12/2021, tūkst. eiro (pārklasificēts)

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

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Banka 31/12/2021, tūkst. eiro

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

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

Izmaiņas nomas saistībās

Tūkst. eiro

	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Sākuma atlikums	7,614	8,769	6,529	8,699
Jaunu nomas saistību atzīšana	2,854	2,740	2,839	1,399
Esošo nomas saistību amortizācija un atzīšanas pārtraukšana	(3,749)	(3,895)	(3,454)	(3,569)
Transfer to discontinued operations	(586)	-	-	-
Aprēķinātie procentu izdevumi	43	64	38	50
Norēķini par aprēķinātajiem procentu izdevumiem	(43)	(64)	(38)	(50)
Beigu atlikums	6,133	7,614	5,914	6,529

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

Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(517)	(442)	-	-	-	-	(959)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(40,415)	(52,257)	(74,364)	-	-	-	(167,036)
ienākošie līdzekļi	39,679	51,934	70,692	-	-	-	162,305

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

Banka 31/12/2022, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(517)	(442)	-	-	-	-	(959)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(40,415)	(52,257)	(74,364)	-	-	-	(167,036)
ienākošie līdzekļi	39,679	51,934	70,692	-	-	-	162,305

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

Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās naudas plūsmas un uzskaites vērtības salīdzinājums

Tūkst. eiro				
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas	(5,690)	3,676	(5,690)	3,676
Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība, neto	(6,365)	3,564	(6,365)	3,564

Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju ieviešanas politika

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

Koncerns regulāri veic NILLTPF un sankciju riska novērtēšanu, lai noteiktu Koncernam piemītošos NILLTPF un sankciju riskus. Risku novērtējums tiek veikts, tostarp identificējot un novērtējot raksturīgos NILLTPF un sankciju riskus un esošās NILLTPF novēršanas un sankciju atbilstības kontroles un to efektivitāti.

Koncerns ir noteicis valdes locekli, kurš pārrauga NILLTPF novēršanas un sankciju atbilstības jomu, kā arī iecēlis atbildīgos darbiniekus, t.sk. Sankciju uzraudzības ekspertu un noteicis atbilstošu struktūrvienību, kas pārrauga Koncerna politikas, procedūras un procesus, kuru mērķis ir novērst NILLTPF un sankciju pārkāpumus.

„Zini savu klientu” princips, tostarp klienta skaitliskā riska novērtējums, klientu izpēti un padziļinātas izpēti, kā arī pastāvīgas klientu darījumu uzraudzības un efektīvas starptautisko un nacionālo sankciju pārbaudes ir Koncerna prioritāte. Atbilstoša riska kultūra visā Koncernā un darbinieki ar augstu riska izpratni, papildus ieviestajiem industrijas labākās prakses procesiem un sistēmām, ir NILLTPF un sankciju riska pārvaldības pamats. Koncerna darbiniekiem ir labas zināšanas par saviem klientiem un to darījumu partneriem un tie pilnībā izprot darījumu būtību, tādējādi darbinieki ir spējīgi savlaicīgi identificēt aizdomīgu klientu darbību. Saskaņā ar Sankciju atbilstības politiku ir stingri aizliegts apzināti un tiši piedalīties darbībās, kuru mērķis vai sekas ir apiet starptautiskajās un nacionālajās sankcijās noteiktos ierobežojumus, tādējādi nepieļaujot, ka Koncerns tiek izmantots sankciju apiešanai. Koncerns savā darbībā piemēro Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padomes un Eiropas Savienības noteiktās sankcijas pret noteiktām valstīm un personām, kā arī nacionālās sankcijas, un ASV Valsts kases Finanšu departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC) noteiktās sankcijas. Koncerns piemēro OFAC sankciju izpildes kontroli ASV dolāros un visās citās valūtās.

Koncerns ir ieviesis atbilstošu visa Koncerna darbinieku apmācību programmu NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības jomā. Apmācību programma sastāv no trīs galvenajām daļām: sākotnējā, regulārā un ārpuskārtas darbinieku apmācība un ir pielāgota

katras funkcijas nepieciešamajam zināšanu līmenim. Darbiniekiem, kas ir tieši atbildīgi par NILLTPF novēršanu un sankciju atbilstību, tiek nodrošinātas speciālas apmācības, semināri un konferences, lai uzlabotu to zināšanas un prasmes, kas nepieciešamas to pienākumu izpildei. Koncerns atbalsta un nodrošina NILLTPF un sankciju riska pārvaldībā iesaistīto vadošo speciālistu starptautisku sertifikāciju NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības jomā (piemēram, CAMS vai ICA sertifikācija).

2022. gadā Bankas Lietuvas filiālē Lietuvas Banka veica NILLTPF novēršanas un Sankciju atbilstības pārbaude. Regulatīvā audita pārbaude ir pabeigta. Šo pārskatu publicēšanas brīdī galējais pārbaudes secinājumu ziņojums vēl tiek gaidīts.

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).

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

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

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

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2022. gada 31. decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
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%
Sistēmiskā riska rezerve	0.06%	0.06%	0.06%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.15%	0.15%	0.15%
Kapitāla prasība	10.12%	12.09%	14.71%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	11.62%	13.59%	16.21%

Perioda beigās kapitāla prasības un rezerves Bankai ir tādas pašas kā Koncernam, izņemot Sistēmiskā riska rezervi, kas ir 0.09%, un Pretcikliskā kapitāla rezervi, kas ir 0.12%.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 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	273,080	230,786	228,898	186,548
Likumā noteikti atskaitījumi	(26,588)	(8,255)	(23,669)	(6,290)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	4,364	9,634	1,528	5,173
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	59,595	60,000	59,595	60,000
Pašu līdzekļi kopā	468,153	449,292	424,054	402,558
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,080,113	2,164,268	1,404,459	2,174,244
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	9,944	10,916	9,494	10,916
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	237,799	206,624	191,884	162,314
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,570	4,592	1,508	4,592
Kopējā riska darījumu vērtība	2,329,426	2,386,400	1,607,345	2,352,066
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.5%	16.3%	22.7%	14.6%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	20.1%	18.8%	26.4%	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 31. decembrī

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 no 2023. gada, beidzoties pārejas periodam, kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, kļūs vienāds ar pilnībā ieviesto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Pārejas perioda normas, ja tās tiek piemērotas, atļauj atvieglotu pieeju specifisku kapitāla komponentu vai riska ekspozīciju uzrādīšanā, tādējādi nedaudz uzlabojot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pārejas perioda normu piemērošana parasti ir brīva izvēle. Lēmums piemērot pārejas perioda normu tiek pieņemts, izvērtējot sagaidāmās pozitīvās ietekmes apjomu attiecībā pret resursiem, kādi nepieciešami, lai veiktu sistēmu izstrādi un procesu izveidi pārejas perioda normas ieviešanai.

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

Regula (ES) 2017/2395, kas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā (sākot no 2018. gada).

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

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	407,095	386,366	362,932	339,503
Otrā līmeņa kapitāls	59,595	60,000	59,595	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	466,690	446,366	422,527	399,503
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,328,275	2,383,981	1,606,107	2,349,379
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	17.5%	16.2%	22.6%	14.5%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	20.0%	18.7%	26.3%	17.0%

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

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

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

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu „bail-in” un citu neregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamā neregulējuma stratēģiju, kas identificēta neregulējuma 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. Atjaunotā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākā no 23.70% no TREA vai 5.91% no LRE, jāsasniedz līdz 2024. gada 1. janvārim. Pēc pārejas perioda beigām MREL prasība Koncernam būs jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasības starpposma rādītāju.

MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2021. gada 31. decembrī. Paredzam, ka nākotnē SRB pārskatīt noteikto mērķa rādītāju reizi gadā, pamatojoties uz jaunāko Koncerna finanšu informāciju.

Operacionālais risks

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

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

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt Koncerna darbības rezultātus un peļņu ilgtermiņā.

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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

36. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA
Daļēja TLTRO-III aizņēmuma atmaksa

2023. gada janvārī pirms termiņa tika atmaksāti 100 miljoni eiro, un 2023. gada februārī 80 miljoni eiro no TLTRO-III saistībām.

Šveices meitas sabiedrības pamatkapitāla palielināšana

2023. gada februārī Bankas vadība nolēma palielināt Šveices meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG pamatkapitālu par 5.0 miljoniem Šveices franku. Kapitāla palielināšana ir paredzēta meitas sabiedrības kapitāla pozīcijas stiprināšanai. Meitas sabiedrība ir klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība.



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS “Citadele banka” (“Banka”) un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 18. līdz 79. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Svarīgi revīzijas apstākļi

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

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

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

Galvenais revīzijas jautājums		Veiktie pasākumi
<u>Koncerna konsolidētie finanšu pārskati</u>		Revīzijas procedūru ietvaros citu starpā tika veiktas šādas procedūras:
mEUR (Balance)	31.12.2022.	Attiecībā uz aizdevumu vērtības samazinājumu un uzkrājumiem ārpusbilances posteņiem kopumā:
Bruto aizdevumi klientiem	3 073.0	— izskatīta Koncerna ECL vērtības samazināšanās uzkrājumu veidošanas metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība 9. SFPS prasībām.
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(106.5)	— apsvērta un testēta tādu atlasītu kontroļu izveidošana un ieviešana un testēta to darbības efektivitāte, kas vērsta uz kredīta ekspozīciju apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot kontroles pār kredītriska uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu;
Ārpusbilances posteņi	357.1	— izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām;
Uzkrājumi	(4.8)	— iztaujāts Bankas riska vadības un informācijas tehnoloģiju (IT) jomas personāls, lai iegūtu izpratni par uzkrājumu vērtības samazinājuma zaudējumiem veidošanas procesu, tā ietvaros izmantotajām IT aplikācijām, ECL modelī izmantotajiem galvenajiem datu avotiem un pieņēmumiem. Piesaistot mūsu IT speciālistus, izvērtēta un testēta Bankas IT kontroles vide datu drošības un piekļuves jomā.
mEUR (PZA)	2022	Finanšu risku modelēšanas un IT speciālisti tika iesaistīti šādā darbā:
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(24.8)	— izmantoto nozīmīgo vērtības samazināšanas modeļu testēšanā un pārskata perioda laikā ieviestu izmaiņu un datu atjauninājumu atbilstības novērtēšanā;
Izveidoti uzkrājumi	(1.0)	
<u>Bankas atsevišķie finanšu pārskati</u>		
mEUR (Balance)	31. 12.2022.	
Bruto aizdevumi klientiem	2 968.2	
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(88.1)	
Ārpusbilances posteņi	383.1	
Uzkrājumi	(4.8)	
mEUR (PZA)	2022	
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(27.2)	

Uzskaites politikas un citas informācijas apraksts ir finanšu informācijā: 3. pielikuma (j), (p), (z) un (ff) apakšpunkti, 11., 16., 28. pielikumi.

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

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

Bankas un Koncerna uzkrājumi atsevišķu (individuālu) kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas galvenokārt uz lielu individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kurām Banka un Koncerns ECL novērtē individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu

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

Attiecībā uz kredītiem, kas tiek vērtēti individuāli:

- atlasītas atsevišķas ekspozīcijas, izlasi veidojot ar uzsvaru uz tām, kuru potenciālā ietekme to apjoma un riska iezīmju dēļ būtu vislielākā uz finanšu pārskatiem, kā arī zemāka apjoma kredīti, kurus mēs neatkarīgi bijām novērtējuši kā augsta riska;
- ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks (1. stadija), un ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks (2. stadija), atlasītās izlases ietvaros tika kritiski izvērtēts, vai nepastāv jebkādi pierādījumi tam, ka sestdiena, 2022. gada 31. decembrī šo kredītu vērtība ir samazinājusies. Šim nolūkam tika izskatīta kredītu dokumentācija un veiktas pārrunas ar vadību un kredītriska personālu, kā arī izvērtēta attiecīgo klientu komercdarbība, tirgus apstākļi un vēsturiskā informācija par kredītu atmaksu;
- savukārt ekspozīcijām, kas klasificētas 3. stadijā, atlasītās izlases ietvaros, tika kritiski izvērtēti pieņēmumi, kas izmantoti Bankas un Koncerna nākotnes naudas plūsmu aplēsēs. Ja, veicot minētās procedūras, tika identificētas būtiskas neatbilstības, tika pieprasīti paskaidrojumi no valdes locekļiem un kredītriska nodaļas darbiniekiem.

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

- tika testēti izmantotie vērtības samazināšanās modeļi, kas novērtēti kā būtiski, tai skaitā, šo modeļu apstiprināšanas procesus, ieskaitot galveno riska parametru (saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā (LGD)

aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību.

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

- Pieņēmumi, kas izmantoti sagaidāmo kredītzaudējumu modeļos, lai novērtētu ekspozīcijai piemītošo kredītrisku un klienta paredzamās nākotnes naudas plūsmas, saistību neizpildes iespējamību un potenciālo zaudējumu apjomu saistību neizpildes gadījumā;
- Ekspozīciju, kam būtiski palielināties kredītrisks, un ekspozīciju ar vērtības samazinājumu savlaicīga identificēšana;
- Ķīlas novērtējums un pieņēmumi attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no individuāli novērtētām ekspozīcijām ar vērtības samazinājumu;
- Objektīvas uz nākotni vērstas informācijas, kas atspoguļo nākotnes ekonomisko apstākļu diapazonu, piemērošana un piemērojamo ekonomikas scenāriju un to varbūtības rādītāju noteikšana;
- Kvantitatīvas korekcijas ECL modeļa rezultātiem, lai novērstu vērtības samazinājuma modeļa ierobežojumus;
- Attiecīgajos SFPS pieprasītās informācijas struktūras un detalizācijas pakāpes noteikšana, lai pienācīgi atspoguļotu galvenos spriedumus un būtiskos ievades datus 9. SFPS prasībām atbilstošo ECL rezultātu sagatavošanā.

un saistību neizpildes ekspozīcija (EAD)) un makroekonomisko faktoru aprēķinus;

- iegūta atbilstoša uz nākotni vērstā informācija un makroekonomiskās prognozes, kas izmantotas Bankas un Koncerna veiktajā ECL novērtējumā. Neatkarīgi izvērtēta informācija, apstiprinot to valdes iztaujāšanā un izskatot publiski pieejamu informāciju;
- kritiski izvērtēti LGD un PD parametri, veicot vēsturiskās saistību neizpildes retrospektīvu testēšanu un atsaucoties uz vēsturisko zaudējumu apmēru saistību neizpildes gadījumā, balstoties uz nodrošinājumu pārdošanas un līgumu nepildošo kredītu pārdošanas darījumiem, kā arī kritiski izvērtēti nodrošinājumu vērtēšanā izmantotie ievades dati;
- izvēlētiem atlasītiem ekspozīciju paraugiem izvērtēts, cik atbilstoši tie ir iedalīti vērtības samazināšanās stadijās;
- izvēlētiem atlasītiem ekspozīcijām, kuras vērtības samazinājuma noteikšanai tiek testētas kopā (kolektīvi), izvērtēts vērtēšanas modeļu pielietojums un pārbaudīts, vai izmantotās vērtības samazināšanās likmes atbilst likmēm, kas paredzētas šajos modeļos;
- korekcijām pēc modeļa izstrādes, ņemot vērā saistībā ar ekonomikas nenoteiktību izdarīto vadības korekciju apmēru un sarežģītību, lai novērtētu korekciju pamatotību, tika kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi, izskatot aprēķinu metodoloģiju un pārbaudot nejauši atlasītu datu paraugu atbilstību datu avotam.

Lai izvērtētu uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem kopumā:

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

Ziņošana par citu informāciju

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

- galvenie finanšu rādītāji un notikumi, kas sniegti pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 2. lappusē;
- vadības ziņojums, kas ietver vēstuli no valdes, korporatīvās pārvaldības ziņojumu un paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 4. līdz 17. lappusei,
- Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām, kas sniegta pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 89. līdz 91. lappusei,
- Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un balances, kas sniegtas pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 92. lappusē,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv,
- ilgtspējas pārskats, kas sniegts atsevišķā valdes sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv.

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

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

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

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī ziņot, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteikto.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas noteiktajām prasībām.

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

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

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

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlēta darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju vai saimniecisko darbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi vienīgi par revidentu ziņojumu.

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

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

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

Akcionāru pilnsapulce 2022. gada 9. martā iecēla mūs, lai mēs veiktu Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu pakalpojumu sniegšanas periods ir 10 gadi, un tas

aptver pārskata periodus, kuri noslēdzās periodā no 2013. gada 31. decembra līdz 2022. gada 31. decembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulā (ES) Nr. 537/2014. Veicot revīziju, mēs saglabājām neatkarību no revidētā koncerna. Veicot revīziju, mēs saglabājām neatkarību no revidētās sabiedrības un koncerna.

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

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

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par ESEF ziņojuma pārbaudi

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par to, vai, balstoties uz iegūtajiem pierādījumiem, ESEF ziņojums visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF RTS. Apliecinājuma uzdevums tika veikts saskaņā ar Starptautisko pārbaudes projektu standartu 3000

(Pārskatīts) *Pārbaudes projekti, kas nav vēsturiskas finanšu informācijas revīzija vai pārbaude* (3000. SAUS), kuru izdevusi Starptautisko revīzijas standartu padome.

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

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

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

Atzinums

Mūsuprāt, Koncerna sagatavotais ESEF ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar ESEF RTS prasībām.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Anders Bäckström
Partneris
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

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

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

	2022 Koncerns	2021 Koncerns Pārklasificētas pārtrauktas darbības	2022 Banka	2021 Banka
<i>Tūkst. eiro</i>				
1. Procentu ienākumi	137,456	122,638	115,716	93,458
2. Procentu izdevumi	(18,607)	(15,659)	(18,489)	(14,994)
3. Dividenžu ienākumi	29	37	8,713	37
4. Komisijas naudas ienākumi	66,028	57,984	60,381	49,720
5. Komisijas naudas izdevumi	(28,382)	(23,846)	(27,918)	(23,397)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,492)	412	(1,492)	412
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(824)	443	783	381
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	9,583	6,864	9,496	6,821
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	9,837	7,583	3,043	4,816
12. Pārējie darbības izdevumi	(6,700)	(5,799)	(4,402)	(3,076)
13. Administratīvie izdevumi	(82,846)	(76,020)	(70,465)	(64,660)
14. Nolietojums	(8,729)	(8,120)	(8,309)	(7,616)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	1,336	(932)	1,336	(932)
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(1,049)	(1,657)	(954)	(1,747)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(22,723)	42	(25,015)	(9,054)
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	(89)	5	(89)	5
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(4,205)	(7,365)	286	(213)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	48,623	56,610	42,621	29,961
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,318)	(1,565)	(438)	(318)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	46,305	55,045	42,183	29,643
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(20,687)	(3,372)	(16,067)	(2,770)

* 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

	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
<i>Tūkst. eiro</i>				
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	532,030	371,025	532,030	361,626
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	25,382	36,743	18,985	13,710
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30,687	47,410	3,315	12,778
3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	222,623	340,905	180,321	233,370
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4,359,617	4,184,527	4,273,240	4,050,838
5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	2,989,537	2,723,508	2,903,160	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	190	279	47,770	77,087
9. Materiālie aktīvi	15,730	20,444	10,321	11,496
10. Nemateriālie aktīvi	8,162	8,562	6,069	6,083
11. Nodokļu aktīvi	4,300	4,603	3,295	3,050
12. Citi aktīvi	39,530	39,117	30,680	28,912
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	166,028	946	13,827	946
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	5,404,279	5,054,561	5,119,853	4,799,896
15. Saistības pret centrālajām bankām	463,802	475,816	463,803	475,816
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,934	3,419	6,014	11,664
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32,890	40,485	7,650	739
17.1 <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	20,890	39,745	-	-

18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	4,214,246	4,033,012	4,236,127	3,936,567
18.1	<i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,955,021	3,774,117	3,976,902	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	4,920	3,934	4,838	3,882
22.	Nodokļu saistības	1,579	573	33	189
23.	Citas saistības	97,691	100,247	28,183	25,476
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	158,999	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,980,061	4,657,486	4,746,648	4,454,333
26.	Kapitāls un rezerves	424,218	397,075	373,205	345,563
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	5,404,279	5,054,561	5,119,853	4,799,896
28.	Ārpusbilances posteņi	357,097	422,208	383,147	469,928
29.	Iespējamās saistības	50,407	34,265	60,936	38,863
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	306,690	387,943	322,211	431,065

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	2022 Koncerns	2021 Koncerns	2022 Banka	2021 Banka
Kapitāla atdevē (ROE) (%)	11.28%	14.85%	11.74%	8.94%
Aktīvu atdevē (ROA) (%)	0.89%	1.14%	0.85%	0.65%

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	468,153	449,292	424,054	402,558
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	408,558	389,292	364,459	342,558
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	408,558	389,292	364,459	342,558
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	59,595	60,000	59,595	60,000
2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2,329,426	2,386,400	1,607,345	2,352,066
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,080,113	2,164,268	1,404,459	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	9,944	10,916	9,494	10,916
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	237,799	206,624	191,884	162,314
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,570	4,592	1,508	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)	17.5%	16.3%	22.7%	14.6%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	303,734	281,904	292,129	236,715
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	17.5%	16.3%	22.7%	14.6%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	268,793	246,108	268,019	201,434
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1/2.*100)	20.1%	18.8%	26.4%	17.1%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	281,799	258,380	295,467	214,393
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	98,144	95,456	67,696	94,083
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	58,236	59,660	40,184	58,802
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve	3,494	-	1,929	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	1,473	-	1,473	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	34,941	35,796	24,110	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	17.5%	16.3%	22.7%	14.6%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.5%	16.3%	22.7%	14.6%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.1%	18.8%	26.4%	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. Atsīrējuma augstāk Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā ir iekļauta līdz pārskatu datumam uzkrātā revidētā peļņa un visi zaudējumi, bet netiek iekļauta neredzētā peļņa par pārskata periodu.

Tūkst. eiro	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	466,690	446,366	422,527	399,503
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	407,095	386,366	362,932	339,503
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	407,095	386,366	362,932	339,503
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,328,275	2,383,981	1,606,107	2,349,379
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.5%	16.2%	22.6%	14.5%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.5%	16.2%	22.6%	14.5%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20.0%	18.7%	26.3%	17.0%

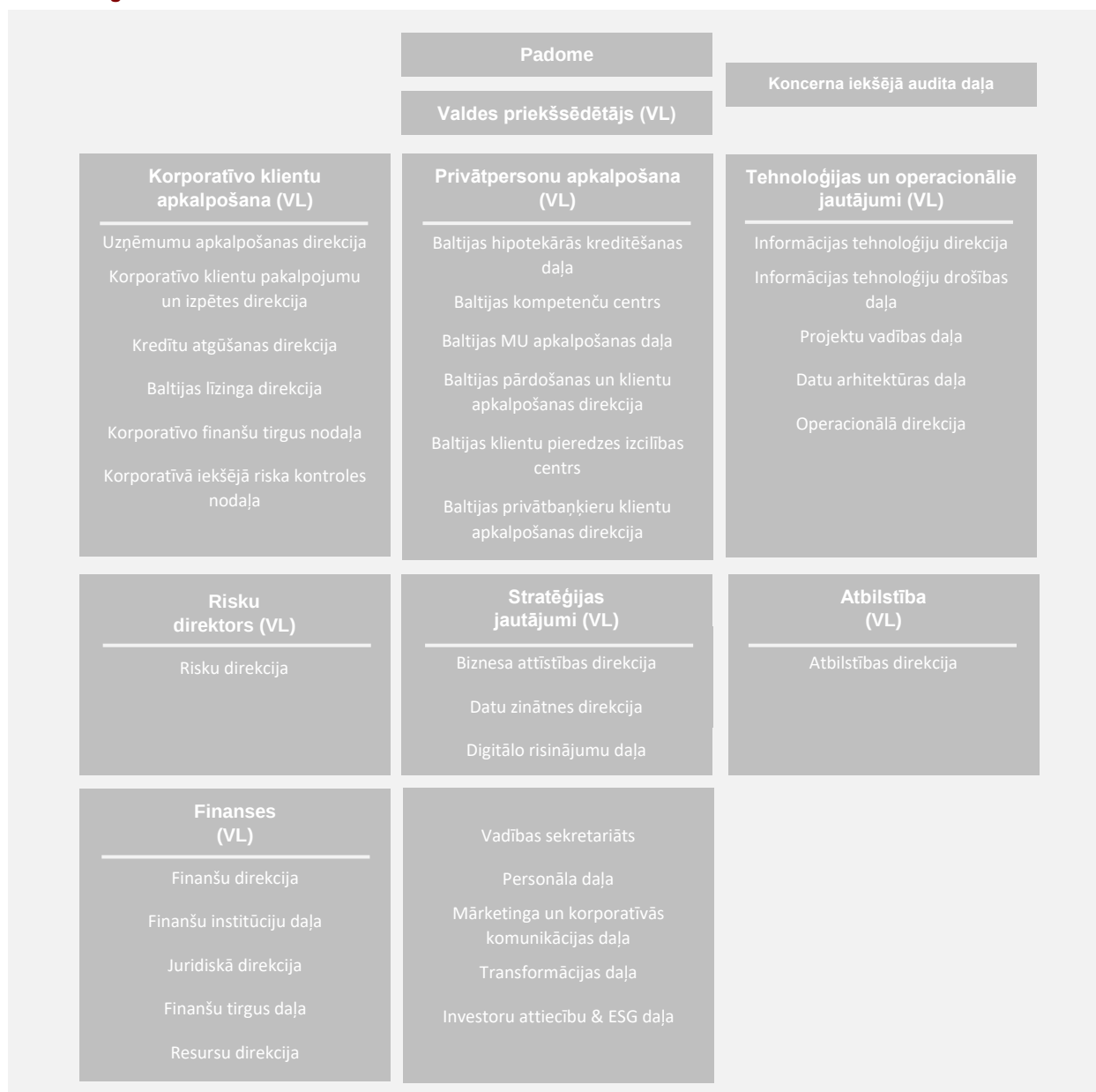
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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

Filiāles

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 15 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS „Citadele banka” Latvijā nav klientu konsultāciju centru. 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 (Pārklasificētas pārtrauktas darbības)					
	Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022	Q4 2021
Procentu ienākumi	41,145	33,092	31,621	31,598	31,506
Procentu izdevumi	(5,209)	(4,148)	(5,042)	(4,208)	(4,448)
Neto procentu ienākumi	35,936	28,944	26,579	27,390	27,058
Komisijas naudas ienākumi	15,420	16,882	18,267	15,459	15,950
Komisijas naudas izdevumi	(8,121)	(7,944)	(7,160)	(5,157)	(6,941)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,299	8,938	11,107	10,302	9,009
Neto finanšu ienākumi	3,413	3,240	1,747	203	268
Neto pārējie ienākumi/(izdevumi)	(237)	999	831	1,484	867
Pamatdarbības ienākumi	46,411	42,121	40,264	39,379	37,202
Personāla izdevumi	(13,614)	(14,792)	(16,007)	(14,458)	(13,885)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(8,148)	(5,675)	(5,841)	(4,311)	(7,116)
Nolietojums un amortizācija	(2,260)	(2,227)	(2,169)	(2,073)	(2,040)
Pamatdarbības izdevumi	(24,022)	(22,694)	(24,017)	(20,842)	(23,041)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	22,389	19,427	16,247	18,537	14,161
Neto kredītzaudējumi	(8,775)	(2,242)	(6,631)	(6,056)	(1,430)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	21	(22)	(16)	(51)	(56)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās	13,635	17,163	9,600	12,430	12,675
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(272)	(2,109)	(1,228)	(596)	(2,095)
Peļņa no pamatdarbības	13,363	15,054	8,372	11,834	10,580
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,228)	(470)	(347)	(273)	(274)
Neto peļņa	12,135	14,584	8,025	11,561	10,306

Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	239,448	215,770	340,992	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	48,441	47,642	42,112	53,341	58,742
Parāda vērtspapīri	1,592,603	1,620,429	1,660,153	1,639,206	1,801,720
Aizdevumi klientiem	2,966,478	2,996,291	2,895,490	2,772,321	2,701,509
Kapitāla instrumenti	1,029	1,086	1,892	1,329	1,279
Citi finanšu instrumenti	28,473	28,618	29,490	32,235	42,032
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	5,937	8,701	4,852	4,303
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	190	182	182	279	279
Pamatlīdzekļi	15,730	16,911	18,638	20,090	20,444
Nemateriālie ieguldījumi	8,162	7,942	7,891	7,931	8,562
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,822	2,142	2,142	2,075	1,927
Atliktā nodokļa aktīvi	2,478	2,496	2,548	2,624	2,676
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	166,028	149,422	137,212	149,365	946
Pārējie aktīvi	39,530	38,003	39,577	34,417	39,117
Kopā aktīvi	5,404,279	5,156,549	5,061,798	5,061,057	5,054,561
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	475,987	479,163	476,783	479,235
Klientu noguldījumi	3,980,261	3,764,541	3,682,557	3,676,082	3,813,863
Emitētās parādzīmes	259,225	262,342	260,662	260,545	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	1,222	2,181	1,648	739
Uzkrājumi	4,920	4,880	4,704	3,893	3,934
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,204	3	3	200	197
Atliktā nodokļa saistības	375	375	375	375	376
Pārtrauktas darbības	158,999	137,363	134,227	139,794	-
Pārējās saistības	97,691	97,967	95,786	101,804	100,247
Kopā saistības	4,980,061	4,744,680	4,659,658	4,661,124	4,657,486
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	157,258	157,258	156,888	156,888	156,888
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(12,378)	(12,593)	(7,368)	(1,486)	7,320
Nesadalītā peļņa	279,338	267,204	252,620	244,531	232,867
Kopā kapitāls un rezerves	424,218	411,869	402,140	399,933	397,075
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,404,279	5,156,549	5,061,798	5,061,057	5,054,561
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	50,407	48,844	33,554	24,170	34,265
Finanšu saistības	306,690	323,125	363,616	382,520	387,943

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.