



AS Citadele banka

# STARPPERIODA PĀRSKATS

Par divpadsmit mēnešu periodu līdz  
2023. gada 31. decembrim

## Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Neto peļņa (Baltijā) 2023. gada 12 mēnešos sasniedza 110.4 miljonus eiro, vidējā kapitāla atdeve bija 23.6% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 44.7%; 2023. gada 4. ceturkšņa neto peļņa (Baltijā) sasniedza 10.2 miljonus eiro, vidējai kapitāla atdevei sasniedzot 8%, un izmaksu-ienākumu attiecībai 52.0%.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunajos aizdevumos 2023. gada 12 mēnešos tika izsniegti 897 miljoni eiro salīdzinājumā ar 1.2 miljardiem eiro 2022. gada 12 mēnešos. 276.4 miljoni eiro tika izsniegti 2023. gada 4. ceturksnī.

Citadeles klientu depozītu apjoms uz 2023. gada 31. decembri sasniedza 3,830 miljonus eiro, atspoguļojot nelielu 5 miljonu eiro pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Citadeles aktīvo klientu skaits gada griezumā saglabājās nemanīgs, un uz 2023. gada 31. decembri bija 378 tūkstoši aktīvo klientu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza visu laiku augstāko rādītāju un bija 257 tūkstoši, 9% vairāk kā gadu iepriekš. Aktīvo digitālo lietotāju skaits sasniedza 96% no visiem klientiem.

Aktīvu kvalitāte uzlabojās, sliktu kredītu rādītājs (NPL) 2023. gada 31. decembrī bija 2.1%, saistībā ar kredītu atgūšanu un uzkrājumu reversēšanu.

Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2023. gada 31. decembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu un plānotās dividendes) bija 21.9%. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 19.5% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 174%.

2023. gada 31. decembrī Citadele strādāja 1,329 pilna laika darbinieki, no kuriem 28 bija saistīti ar pārtrauktām darbībām.

Pēdējā laikā ir vērojama ekonomiskā un ģeopolitiskā nenoteiktība, taču, neskatoties uz mainīgajiem ārējiem apstākļiem, banka turpina stratēģisko iespēju izvērtēšanu, tostarp potenciālo IPO.

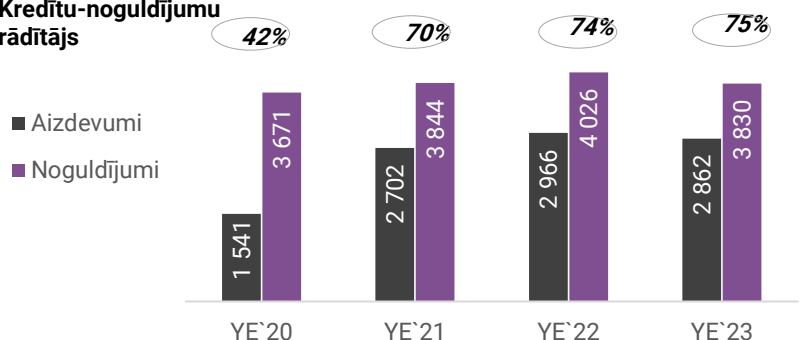
### Darbības, kas turpinās

Miljonos eiro	Darbības, kas turpinās			
	12m 2023	12m 2022	Q4 2023	Q3 2023
Neto procentu ienākumi	187.9	119.4	49.2	50.8
Neto komisijas naudas ienākumi	37.8	37.8	8.8	8.1
Neto finanšu un pārējie ienākumi	8.2	5.4	1.6	1.8
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>233.9</b>	<b>162.6</b>	<b>59.6</b>	<b>60.6</b>
Pamatdarbības izdevumi	(104.5)	(73.5)	(31.0)	(24.6)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	4.5	(23.8)	(1.9)	2.8
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)</b>	<b>110.4</b>	<b>45.2</b>	<b>10.2</b>	<b>35.7</b>
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	2.2%	0.9%	0.9%	3.0%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	23.6%	11.1%	8.0%	29.6%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	44.7%	56.3%	52.0%	40.6%
Riska cenas rādītājs (COR)	(0.2%)	(0.8%)	0.3%	(0.4%)

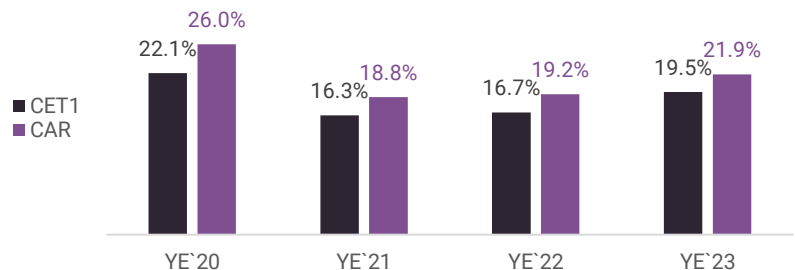
### Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi

EURm

#### Kredītu-noguldījumu rādītājs



### Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) un Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), tajā skaitā peļņa par periodu, un EUR 50.6 miljoni plānotās dividendes



\*Uzrādītas tikai darbības, kas turpinās. Salīdzināmie rādītāji ir pārklasificēti attiecībā uz „Kaleido Privatbank” AG (Šveicē reģistrēta meitas banka) pārtraukto darbību, kuru ir plānots atsavināt un tādējādi tā nav iekļauta uzrādītajos pamatrādītājos. Salīdzināmie dati par 2022. gadu ir koriģēti saistībā ar pāreju uz 17. SFPS. Agrāki salīdzināmie dati nav koriģēti atbilstoši 17. SFPS.

\*\*Alternatīvo veikspējas rādītāju, kas lietoti šajos finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.

**SATURS****Vadības ziņojums**

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

**Finanšu pārskati**

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

**Citi**

- 64 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 68 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 69 Definīcijas un saīsinājumi

**Noapaļošana, procenti un valoda**

*Daļai no skaitliskās informācijas, kas ietverta šajā saīsinātajā starpperioda 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 saīsinātajā starpperioda finanšu 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%.*

*Alternatīvo veikspējas rādītāju, kas lietoti šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.*



**Johan Akerblom**  
Valdes priekšsēdētājs

Foto: LETA

### Ekonomiskais noskaņojums Baltijā sāk uzlaboties

Izaugsme pasaules ekonomikā 2023. gadā saglabājās noturīga, neskatoties uz karu Ukrainā, jaunu ģeopolitisku satricinājumu parādīšanos, augstām procentu likmēm un problēmām Ķīnas mājokļu tirgū. Baltijā augstā inflācija, augošās procentu likmes un vājais ārējais pieprasījums ir bijis liels izaicinājums, un ekonomikas izaugsme gada lielāko daļu ir bijusi negatīva. Tomēr inflācija ir samazinājusies straujāk nekā gaidīts, enerģijas cenas ir normalizējušās, izaugsme ASV saglabājās spēcīga un eiro zona izvairījās no recesijas. Pasaules ekonomikas izaugsmes prognozes 2024. gadam ir pārskatītas uz augšu, un, lai gan eirozonas izaugsmes prognozes joprojām ir pieticīgas, ir redzamas stabilizācijas pazīmes. Īpaši rūpniecībā krājumu līmenis ir sācis sarukt, kas liecina par pieprasījuma atjaunošanos rūpniecībā un transporta nozarē. Tāpat pēdējos mēnešos ir stabilizējies ekonomikas noskaņojums Baltijā, un ir redzamas uzlabošanās pazīmes. Vienlaikus, 2023. gadā ir strauji samazinājusies inflācija Baltijā, un šobrīd finanšu tirgi sagaida procentu likmju samazinājumu 2024. gadā, kas, kopā ar zemo bezdarba līmeni un algu kāpumu, veicinās patēriņu.

### Spēcīgi finanšu rādītāji

Citadele ir turpinājusi atbalstīt klientus ar finansējumu darbības izaugsmei un paplašināšanai. 2023. gada 12 mēnešos privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais aizdevumos tika izsniegti 897 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 1.2 miljardiem eiro gadu iepriekš. Klientu aktivitāte pēdējā ceturkšņa laikā paaugstinājās, un 2023. gada 4.ceturksnī jaunam finansējumam izsniegti 276 miljoni eiro, kas liecina par 44% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Kopējais aizdevumu portfelis 2023. gada 31. decembrī bija 2,862 miljoni eiro, pieaugot par 9 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2023. gada 30. septembri.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu rādītājs uz 2023. gada 31. decembri bija 2.1%, salīdzinot ar 2.7% 2022. gada beigās.

2023. gada 12 mēnešos pamatdarbības ienākumi no darbības, kas turpinās, sasniedza 234 miljonus eiro, kas ir 44% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada

atbilstošo periodu. Neto peļņa no darbības kas turpinās 2023. gada 12 mēnešos sasniedza 110 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 23.6%. 2023. gada 4. ceturkšņa pamatdarbības ienākumi no darbības, kas turpinās, sasniedza 59.6 miljonus eiro, kas ir 32% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. 2023. gada 4. ceturkšņa neto peļņa no darbības, kas turpinās, sasniedza 10.2 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 8.0%, ko galvenokārt ietekmējuši retrospektīvi visa gada nodokļu izdevumi sakarā ar nesen ieviestajām izmaiņām Latvijas nodokļu likumdošanā.

Klientu depozīti uz 2023. gada 31. decembri bija 3,830 miljoni eiro, 5 miljonu eiro pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2023. gada 31. decembri bija 75%.

Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem: 2023. gada 31. decembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu un plānotās dividendes) bija 21.9%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 19.5% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 174%.

Pēdējā laikā ir vērojama ekonomiskā un ģeopolitiskā nenoteiktība, taču, neskatoties uz mainīgajiem ārējiem apstākļiem, banka turpina stratēģisko iespēju izvērtēšanu, tostarp potenciālo sākotnējo publisko piedāvājumu (IPO).

### Banka ar vienu no labākajiem klientu apkalpošanas servisiem Baltijā

Mūsu apņemšanās nodrošināt vislabāko klientu apkalpošanu ir ļāvusi Citadelei saglabāt vadošo pozīciju starp Baltijas bankām, liecina starptautiskā klientu apkalpošanas novērtēšanas uzņēmuma DIVE ikgadējā slepeno pircēju aptauja. Šogad banku sektors Baltijā tika vērtēts divos kanālos – attālinātā un klātienē apkalpošana. Citadele visaugstāko vērtējumu ieguvusi abās kategorijās – klientu apkalpošanā attālināti un klātienē. Latvijā Citadele kā labākā tiek ierindota jau 9. gadu pēc kārtas, un pēdējos 3 gadus tā stabili ir pirmajā trijniekā visās Baltijas valstīs. Citadeles sniegums pārspēja nozares vidējo rādītāju visās valstīs.

### Stabila klientu bāze

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus un lepojas ar savu spēcīgo klientu bāzi, kas mums uztic savas finanšu pakalpojumu vajadzības. Citadeles aktīvo klientu skaits 2023. gada 31. decembrī sasniedza 378 tūkstošus klientu, palielinoties par 1% salīdzinoši ar iepriekšējo gadu. Aktīvo digitālo lietotāju skaits - klienti, kas lieto Citadeles digitālos kanālus, no kuriem lielākā daļa dod priekšroku mobilajai lietotnei, bet pārējie izmanto i-Banku - sasniedza 96% no visiem klientiem. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 257.2 tūkstošus, gada griezumā pieaugot par 9%.

### Inovācijas un attīstība

2023. gadā Citadele turpināja savu apņemšanos nodrošināt nevainojamu digitālās bankas pieredzi, paplašinot savu mobilo lietotni ar jaunām funkcijām. Kā daļu no "banka jūsu kabatā" piedāvājuma klienti tagad var viegli piekļūt pieciem apdrošināšanas produktiem tikai ar dažiem klikšķiem mobilajā lietotnē, par kuriem var norēķināties, izmantojot ikmēneša abonementu.

Klix, bankas e-komercijas norēķinu risinājums, pārsniedza 1,300 tirgotāju skaitu, reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 280 tūkstošus, un aktīvo lietotāju skaits sasniedza 45 tūkstošus uz 2023. gada 31. decembri. 2023. gada 12 mēnešos tika apstrādāti 16 miljoni darījumu ar kopējo vērtību 560 miljoni eiro, no kuriem 4.2 miljoni transakciju 159 miljonu eiro apmērā apstrādāti 2023. gada 4. ceturkšņa laikā. Klix turpina paplašināt risinājumu “Pērc Tagad, Maksā Vēlāk”, uzsākot vairākas stratēģiskas partnerības 2023. gadā, kā piemēram, sadarbību ar Varle Lietuvā un RD Electronics Latvijā un Lietuvā.

### Ilgspēja

Saskaņā ar mūsu apņemšanos atbalstīt savus klientus pārejā uz zemu oglekļa emisiju ekonomiku un redzot, ka ilgtspējas iniciatīvas kļūst arvien svarīgākas mūsu klientiem, Citadele turpināja attīstīt un ieviest jaunus piedāvājumus, kas atbalsta pāreju uz zaļo ekonomiku.

2023. gada 3. ceturksnī Citadele ieviesa pirmo zaļo krājkontu Baltijas tirgū. Noguldītie līdzekļi tiek izmantoti, lai finansētu projektus, kuru mērķis ir samazināt oglekļa emisijas. Līdzekļi zaļajā krājkontā 2023. gada 31. decembrī sasniedza 36 miljonus eiro. 2023. gada 4. ceturksnī Citadele ieviesa zaļo hipotekāro kredītu, kura mērķis ir finansēt mājokļus, kas atbilst augstākajiem energoefektivitātes standartiem. Kopējais kredītu apjoms, kas izsniegts ar mērķi pārejai uz zaļo ekonomiku uzņēmumiem un privātajam sektoram 2023. gadā sasniedza 115 miljonus eiro, kas veido 13% no kopējiem jaunajiem aizdevumiem.

Lai veicinātu pozitīvu darba kultūru un radītu jēgpilnu ietekmi uz sabiedrību, Citadele ir ieviesusi brīvprātīgo dienas, kas saviem darbiniekiem sniedz iespēju katru gadu trīs darba dienas ieguldīt sociālajā brīvprātīgajā darbā.

### Notikumi pēc pārskata perioda

#### Moody's apstiprina Citadeles reitingus, mainot prognozi uz pozitīvu

2024. gada 25. janvārī starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's apstiprināja Citadeles Baa2 kredītreitingu, mainot nākotnes prognozi uz pozitīvu.

Reitinga nākotnes prognoze ir paaugstināta no stabilas uz pozitīvu, atspoguļojot Moody's viedokli, ka banka nākamo 12-18 mēnešu laikā turpinās darbu ar spēcīgiem kapitāla un peļņas rādītājiem un stabili kredītu kvalitāti.

Apstiprinot bankas Citadele ilgtermiņa noguldījumu reitingu Baa2 un nenodrošināto obligāciju reitingu Baa3, Moody's ir ņēmis vērā Citadeles peļņas rādītāju uzlabošanos 2023. gadā un stabili peļņas prognozi nākamajos ceturkšņos, pieaugušo kapitalizāciju un labo kredītu kvalitāti.

## Koncerna finanšu rezultātu apskats

### Rezultāti un peļņas rādītāji 2023. gada 4. ceturksnī un 12 mēnešos - Baltijas valstīs

Spēcīgi finanšu rādītāji, 2023. gada 12 mēnešos, **pamatdarbības ienākumiem** sasniedzot 233.9 miljonus eiro, kas ir 44% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Pamatdarbības ienākumi 4. ceturksnī sasniedza 59.6 miljonus eiro, kas ir 32% pieaugums salīdzinot ar pagājušā gada 12 mēnešiem.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2023. gada 12 mēnešos sasniedza 187.9 miljonus eiro (49.2 miljoni eiro 4. ceturksnī), kas ir par 57% vairāk (37% 4. ceturksnī) salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, ko, galvenokārt, ietekmēja pieaugošās procentu likmes.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2023. gada 12 mēnešos sasniedza 37.8 miljonus eiro, paliekot nemainīgi salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, ko, galvenokārt, ietekmēja komisijas naudas izdevumi 3.1 miljonu apmērā par vērtspapīrošanas darījumu, saistībā ar vairāku gadu finanšu garantijas līgumu, ko Citadele noslēgusi ar EIB Grupu 2022. gada decembrī. Vienošanās nodrošinās kapitāla prasību atvieglojumu bankai un ļaus tai piešķirt vismaz 460 miljonus eiro papildu aizdevumos un līzīngā uzņēmumiem Baltijā nākamajos trīs gados. 20% aizdevumu novirzot zaļajiem projektiem, šis darījums veicinās vietējās tautsaimniecības zaļo pārkārtošanos un palīdzēs mazināt kopējās siltumnīcefekta gāzu emisijas. Neto komisijas naudas ienākumi 2023. gada 4. ceturksnī sasniedza 8.8 miljonu eiro, palielinoties par 19% salīdzinājumā pret iepriekšējo gadu.

**Pamatdarbības izdevumi** 2023. gada 12 mēnešos bija 104.5 miljoni eiro jeb par 14% vairāk nekā gadu iepriekš. Personāla izmaksas palielinājās par 11% līdz 65.4 miljoniem eiro. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,329 salīdzinājumā ar 1,355 darbiniekiem 2022. gada 31. decembrī, no kuriem 28 (2022: 26) bija saistīti ar pārtrauktām darbībām.

Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 30.1 miljons eiro, 26% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, galvenokārt investīciju IT un komunikācijās dēļ (9% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu) un konsultāciju izdevumiem (66% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu). Konsultāciju izdevumu pieaugumu galvenokārt noteica stratēģisko iespēju izvērtēšana un uz iekšējiem reitīngiem balstītas pieejas (IRB) vairāku gadu projekta īstenošana, kas ļaus veikt riska novērtējumu atbilstoši bankas specifiskajiem portfeliem un riska profiliem, kas, potenciāli, ļaus efektīvāk izmantot regulatīvo kapitālu. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 9.0 miljoni eiro (3% pieaugums pret iepriekšējo gadu). Pamatdarbības izdevumi 2023. gada 4. ceturksnī bija 31.0 miljons eiro jeb par 29% vairāk nekā gadu iepriekš.

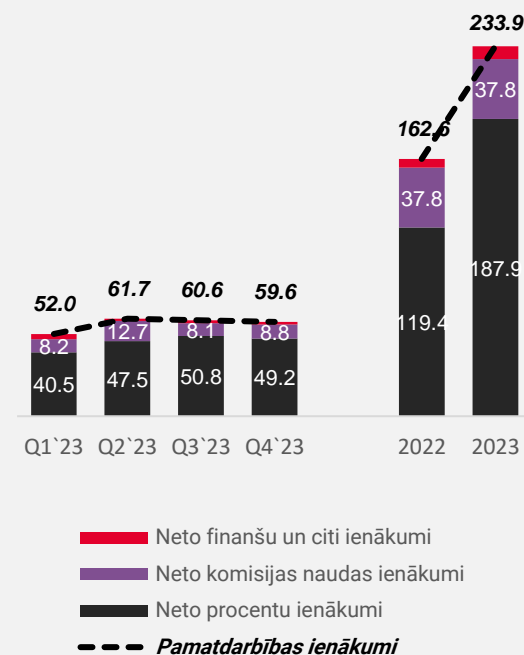
Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2023. gada 12 mēnešos bija 44.7% salīdzinājumā ar 56.3% gadu iepriekš. 4. ceturksņa izmaksu-ienākumu attiecība bija 52.0%, ko ietekmēja izdevumu pieaugums saistībā ar sagatavošanos stratēģiskām iniciatīvām un IRB projekta ieviešanu.

2023. gada 12 mēnešos reversēti **neto kredītu zaudējumi** un uzkrājumi 4.5 miljonu eiro apmērā. Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un **slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs** uz 2023. gada 31. decembri sasniedza vēsturiski zemāko līmeni un bija 2.1%, salīdzinot ar 2.7% uz 2022. gada beigām.

**Neto peļņa** no darbības, kas turpinās, sasniedza 110.4 miljonus eiro, no kuriem 10.2 miljoni eiro 2023. gada 4. ceturksnī. Kapitāla atdeve sasniedza 23.6% (8% 2023. gada 4. ceturksnī). Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība no 2022. gada 31. decembra. Grupas neto peļņa 2023. gada 12 mēnešos bija 103.8 miljoni eiro (8.7 miljoni eiro 2023. gada 4. ceturksnī) ko galvenokārt ietekmējuši retrospektīvi visa gada nodokļu izdevumi sakarā ar nesen ieviestajām izmaiņām Latvijas nodokļu likumdošanā). Kapitāla atdeve sasniedza 22.2%.

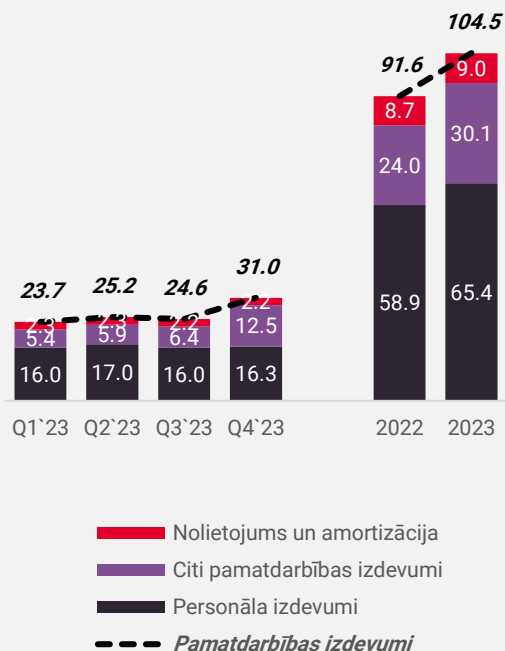
#### Pamatdarbības ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



#### Pamatdarbības izdevumi, EURm

No darbības, kas turpinās



## Bilances apskats

**Koncerna aktīvi** 2023. gada 31. decembrī sasniedza 4,863 miljonus eiro, uzrādot 10% samazinājumu kopš 2022. gada beigām (5,405 miljoni eiro). Samazinājums, galvenokārt, skaidrojams ar pirmstermiņa ECB TLTRO programmas kredīta atmaksu 430 miljonu eiro apmērā. Uz 2023. gada 31. decembri Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. 2022. gada 31. decembrī darbību, kas turpinās, aktīvi bija 4,731 miljoni eiro (2022. gada 31. decembrī – 5,238 miljoni eiro).

**Kopējais kredītportfelis** no darbības, kas turpinās, uz 2023. gada 31. decembri bija 2,862 miljoni eiro, kopš 2022. gada beigām samazinoties par 105 miljoniem eiro (4%).

**Jaunos aizdevumos** 2023. gada 12 mēnešos tika izsniegti 897.1 miljoni eiro, par 25% mazāk kā gadu iepriekš. 285.3 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 308.9 miljoni eiro – mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 302.9 miljoni eiro – korporatīvajiem klientiem. 276.4 miljoni eiro tika izsniegti 2023. gada 4. ceturksnī.

Produktu griezumā – 326.4 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti (38% mazāk kā pērn), 499.2 miljoni eiro līzings un faktorings (18% samazinājums salīdzinājumā ar pērnā gadu), un 73.2 miljoni eiro patēriņa un mikrokredīti (2% mazāk kā pērn).

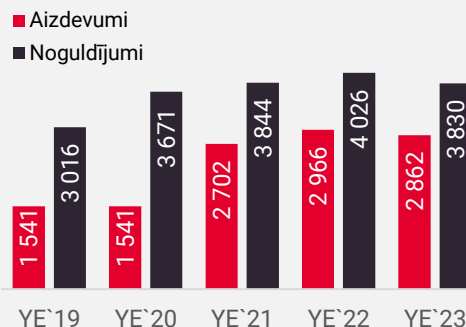
**Kredītportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā.** 2023. gada 31. decembrī Latvijā izsniegtie kredīti veidoja 44.9% no portfeļa ar 1,285 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 45.6% 2022. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 36.3% un 1,039 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 37.8% 2022. gada beigās), Igaunija ar 18.3% un 524 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 16.1% 2022. gada beigās) un ES un citas valstis ar 13 miljoniem eiro (0.5% no kredītportfeļa).

Aizdevumi mājāsaimniecībām veidoja 46% no portfeļa (2022. gada beigās – 44%). Hipotekārā kredītēšana ir nedaudz samazinājusies kopš 2022. gada beigām (2% samazinājums) un sasniedza 815 miljonus eiro. Finanšu līzings saglabājās nemainīgs un bija 348 miljoni eiro (salīdzinājumā ar 350 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām). Patēriņa kredītēšana palielinājās par 18% kopš 2022. gada beigām (92 miljoni eiro) un sasniedza 109 miljonus eiro. Karšu kredītēšana ir nedaudz pieaugusi par 4% un 2023. gada 31. decembrī tās apjoms bija 60.0 miljoni eiro. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (12% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (7%), rūpniecība (7%) un tirdzniecība (6%).

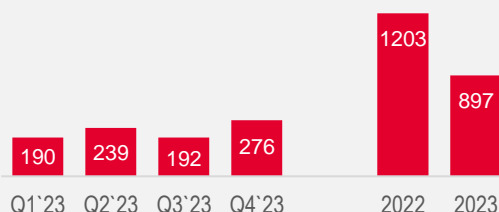
2023. gada 12 mēnešos Grupas **vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Grupas likviditātes resursiem, samazinājās par 23%, salīdzinot ar 2022. gada beigām, atbilstoši plānotajiem portfeļa amortizācijas apjomiem. 97% portfeļa ir A un augstāka reitinga vērtspapīri. Lielākie koncerna portfeļa samazinājumi bija AAA/Aaa un A reitinga obligācijās – attiecīgi par 77.3 miljoniem eiro un 327.6 miljoniem eiro.

Nozīmīgākais finansējuma avots - **klientu noguldījumi** no darbības, kas turpinās, samazinājās par 5% salīdzinājumā ar 2022. gada beigām un bija 3,830 miljoni. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi sastādīja 98% no kopējiem depozītiem jeb 3,767 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 98% uz 2022. gada beigām). Kopumā šāda situācija atbilst Baltijas noguldījumu tirgus tendencēm.

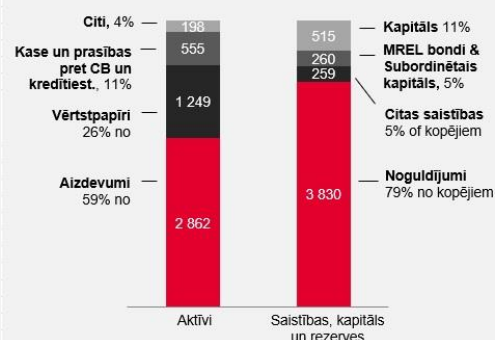
## Aizdevumi un Noguldījumi, EURm



## Jauni aizdevumi, EURm



## Bilances struktūra, EURm



## Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir apstiprinājusi kredītreitingu Baa2, mainot nākotnes prognozi uz pozitīvu (2024. gada janvāris).

Galvenais reitinga pamatojums:

- Labi finansējuma un likviditātes rādītāji, kuru pamatā ir rezidentu noguldījumu finansēšanas modelis
- Spēcīga kapitalizācija, balstīta uz organisku un neorganisku izaugsmi
- Aktīvu kvalitātes uzlabošanās, likvidējot problemātiskos aizdevumus

## Moody's

Ilgtermiņa depozītu	Baa2
Īstermiņa depozītu	P-2
Sadarbības partnera riska reitings	Baa1/P-2
BCA/ koriģ. BCA	ba1/ba1
Counterparty Risk Assessment	Baa1(cr)/P-2(cr)
Senior nenodrošināts – viet.valūt.	Baa3
Prognoze:	Pozitīva

Detalizētu informāciju par reitingiem skatīt reitingu aģentūras mājas lapā [www.moody.com](http://www.moody.com)

## Segmentu apskats

### Privātpersonu un Turīgo klientu segments

Esam gandarīti, ka mūsu apņemšanās nodrošināt vislabāko klientu apkalpošanu ir ļāvusi mums 2023. gadā saglabāt vadošās pozīcijas starp bankām Baltijā, liecina ikgadējā starptautisku klientu apkalpošanas novērtējuma veiktā slepeno pircēju aptauja, ko veica uzņēmums DIVE. Banku sektors Baltijā tika vērtēts divos kanālos – attālinātā un klātienē apkalpošana. Citadele visaugstāko vērtējumu ieguvusi abās kategorijās – klientu apkalpošanā attālināti (1. vieta Latvijā un Lietuvā, 2. vieta Igaunijā) un klātienē (1. vieta Latvijā un 2. vieta Lietuvā un Igaunijā).

Aktīvo klientu skaits privātpersonu segmentā sasniedza visu laiku augstāko līmeni, un primāro klientu skaits turpināja pieaugt, sasniedzot 205 tūkstošus klientu 2023. gada 31. decembrī, kas ir par 3% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

2023. gadā privātpersonu segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 89 miljonus eiro, atspoguļojot 49% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.

Augstā inflācija un procentu likmes 2023. gadā ir palielinājušas kopējo klientu interesi par uzkrājumu un investīciju produktiem, vienlaikus samazinot pieprasījumu pēc jauna finansējuma, īpaši mājokļu tirgus un līzings sektoros. Privātpersonām jaunus aizdevumus tika izsniegti 285 miljoni eiro (2022. gadā – 362 miljoni). 2023. gada 4. ceturksnī vien tika izsniegti 84 miljoni eiro, kas ir par 18% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī.

Apzinoties ilgtspējas iniciatīvu nozīmi mūsu klientu vidū, Citadele 2023. gadā paplašināja ar ilgtspēju saistīto produktu piedāvājumu, izveidojot Zaļo krājkontu, kurā noguldītie līdzekļi tiek izmantoti, lai finansētu projektus, kuru mērķis ir samazināt oglekļa emisijas, un Zaļo hipotekāro kredītu, kas paredzēts augstākajiem energoefektivitātes standartiem atbilstošu mājokļu finansēšanai. Mobilajā lietotnē pieejamie apdrošināšanas produkti ietver piecus piedāvājumus, izglītojot sabiedrību par apdrošināšanas nozīmi dažādos dzīves posmos.

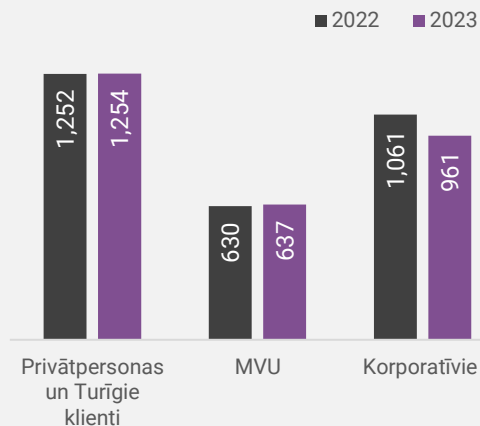
Privātpersonām izsniegto kredītu apjoms 2023. gada 31. decembrī sasniedza 1,254 miljonus eiro, pieaugot par 10 miljoniem eiro, salīdzinājumā ar 2023. gada 30. septembri. Kredītu kvalitāte saglabājās laba. Privātpersonu noguldījumi bija 1,912 miljoni eiro, nedaudz samazinoties par 3 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2023. gada 30. septembri.

### MVU segments

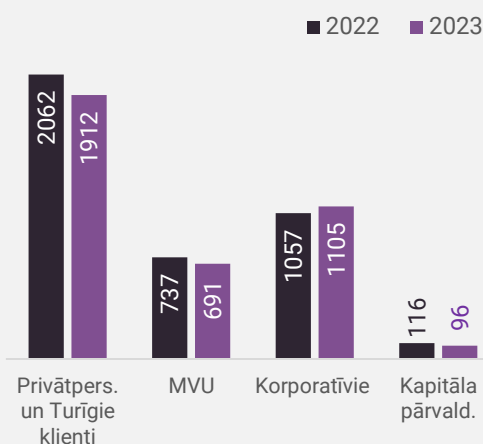
2023. gada 12 mēnešos, MVU segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 58 miljonus eiro, atspoguļojot 38% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Rezultātu sekmēja neto procentu ienākumi, kas 2023. gada 12 mēnešos sasniedza 46 miljonus eiro, kas ir par 57% vairāk kā iepriekšējā gadā, ko, galvenokārt ietekmēja pieaugošās procentu likmes.

Jaunos aizdevumos 2023. gada 12 mēnešos MVU segmentam tika izsniegti 309 miljoni eiro, salīdzinot ar 331 miljoniem eiro 2022. gadā. MVU kredītēšanas apjomi 2024. gada 4. ceturksnī atjaunojās, sasniedzot 83 miljonus

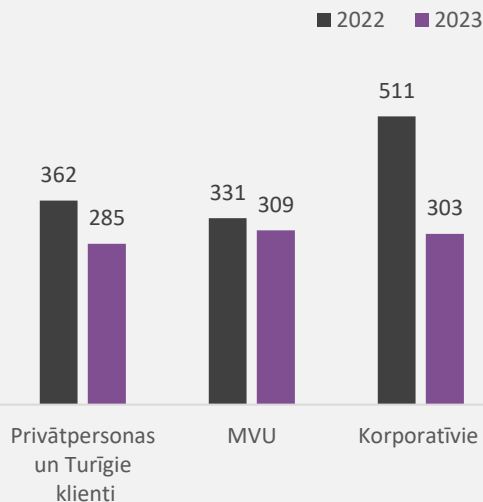
### Aizdevumi, EURm



### Noguldījumi, EURm



### Jauni aizdevumi, EURm





eiro. Kopējais MVU kredītportfelis bija 637 miljoni eiro, kas ir neliels pieaugums par 1%, salīdzinot ar 2022. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba. Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2022. gada beigām samazinājās par 6% un 2023. gada 31. decembrī bija 691 miljoni eiro.

#### Korporatīvie klienti

2023. gada 12 mēnešos, korporatīvā segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 57 miljonus eiro, atspoguļojot 12% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Rezultātu sekmēja spēcīgie neto procentu ienākumi, kas 2023. gada 12 mēnešos sasniedza 51 miljonus eiro, kas ir par 19% vairāk salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, ko, galvenokārt, ietekmēja pieaugošās procentu likmes.

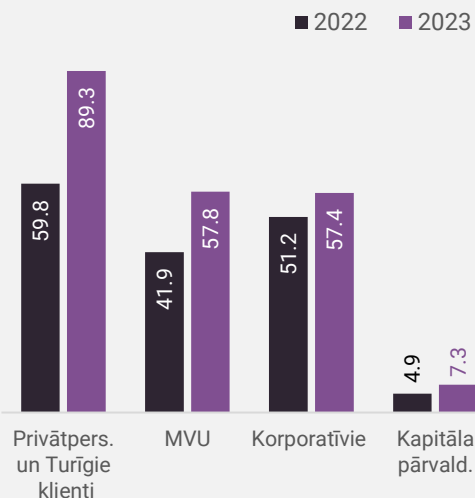
Jaunos aizdevumos 2023. gada 12 mēnešos tika izsniegti 303 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 511 miljoniem eiro 2022. gadā. Uzņēmumu kredītēšanas apjomi 2024. gada 4. ceturksnī palielinājās, sasniedzot 110 miljonus eiro. Pieprasījums pēc aizdevumiem, kas sekmē pāreju uz zaļo ekonomiku saglabājās augsts, un 2023. gadā tika finansēti virkne lielu atjaunojamās enerģijas un energoefektivitātes projektu.

Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 961 miljons eiro, kas ir par 9% mazāk kā 2022. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās spēcīga. Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2022. gada beigām palielinājās par 5% un 2023. gada 31. decembrī bija 1,105 miljoni eiro.

#### Kapitāla pārvaldība

2023. gada 12 mēnešos, aktīvu pārvaldības segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 7.3 miljonus eiro, atspoguļojot 49% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Kopējie klientu pārvaldīšanā esošie aktīvi (AUM) sasniedza 1,080 miljonus eiro, salīdzinot ar 957 miljoniem eiro 2022. gadā.

#### Pamatdarbības ienākumi, EURm



## Uzņēmējdarbības vide

### Pasaules ekonomikas izaugsme joprojām ir noturīga

Izaugsme pasaules ekonomikā 2023. gadā saglabājās noturīga, neskatoties uz karu Ukrainā, jaunu ģeopolitisku satricinājumu parādīšanos, augstām procentu likmēm un problēmām Ķīnas mājokļu tirgū. Tomēr inflācija ir samazinājusies straujāk nekā gaidīts, enerģijas cenas ir normalizējušās, izaugsme ASV saglabājās spēcīga un eirozona ir izvairījusies no recesijas. Saskaņā ar Starptautiskā Valūtas fonda 2024. gada janvāra prognozi pasaules ekonomikā 2024. gadā augs par 3,1%, kas ir par 0,2% vairāk kā tika prognozēts 2023. gada oktobrī. Tomēr eirozonas izaugsme joprojām ir vāja, un 2024. gadā tā pieaugs tikai par 0,9% no 0,5% 2023. gadā.

Eirozonā ir redzamas stabilizācijas pazīmes. Uzņēmēju apsekojumi liecina, ka krājumu līmenis eirozonas rūpniecībā ir sācis sarukt, kas ir pozitīva zīme apstrādes rūpniecībai un transporta nozarei. Tajā pašā laikā zemais bezdarbs, algu kāpums un inflācijas kritums nāks par labu patēriņam. Tomēr pieprasījums būvniecības sektorā joprojām ir vājš augsto procentu likmju dēļ.

### Ekonomiskais noskaņojums Baltijā sāk uzlaboties

Ekonomikas izaugsmi Baltijā 2023. gadā negatīvi ietekmēja augstā inflācija, procentu likmju kāpums un vājais ārējais pieprasījums apstrādes rūpniecībā, kā rezultātā visās trīs Baltijas valstīs bija neliela recesija. Saskaņā ar pirmo novērtējumi 2023.gadā IKP Lietuvā samazinājās par 0,3%, Latvijā par 0,6%, bet Igaunijā par 3,5%. Tajā pašā laikā ekonomikas noskaņojums Baltijā ir stabilizējies un sāk uzlaboties.

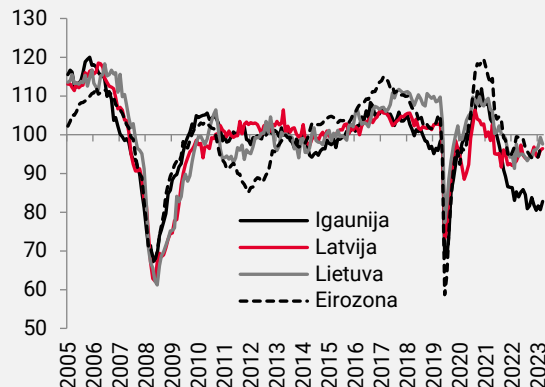
Visgrūtāk 2023. gadā klājās ražošanas un transporta nozarēm, galvenokārt vājā ārējā pieprasījuma un globālās apstrādes rūpniecības cikliskās lejupslīdes dēļ. Nelabvēlīgo laikapstākļu dēļ cieta arī lauksaimniecība, savukārt mazumtirdzniecību negatīvi ietekmēja reālo ienākumu kritums, ko izraisīja augsta inflācija un augsts mainīgas procentu likmes kredītu īpatsvars. Tomēr pakalpojumu nozares, piemēram, IT, profesionālie pakalpojumi un tūrisms, turpināja attīstīties.

Igaunijā 2023. gadā IKP pieaugums atpalika no Latvijas un Lietuvas, galvenokārt tāpēc, ka Igaunijai ir lielāks eksporta īpatsvars uz Zviedriju un Somiju. Tāpat procentu likmju kāpums būtiski ietekmēja patēriņu un investīcijas, augstāka privātā sektora parādu līmeņa dēļ, kā arī IT jaunuzņēmumiem augstākas procentu likmes samazināja finansējuma pieejamību.

### Inflācija ir samazinājusies, un procentu likmes ir sasniegušas augstāko punktu

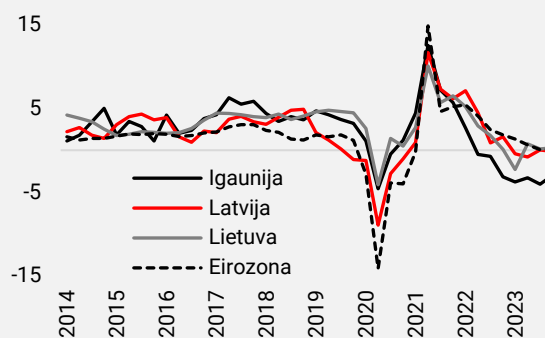
Inflācija Baltijā 2023. gadā strauji samazinājās, un 2023. gada beigās inflācija Latvijā un Lietuvā bija noslīdējusi zem 2%, Igaunijā saglabājās virs 4%, savukārt eirozonā bija tuvu 3%. Zemākas inflācijas rezultātā procentu likmes eiro zonā, visticamāk, ir sasniegušas augstāko punktu, un finanšu tirgi ir sākuši sagaidīt strauju procentu likmju samazināšanos 2024. gadā. Vienlaikus algu pieaugums Baltijā 2023. gada trešajā ceturksnī pārsniedza 10%, un jauni ģeopolitiskie satricinājumi var radīt jaunu cenu spiedienu.

### Ekonomikas noskaņojuma indekss

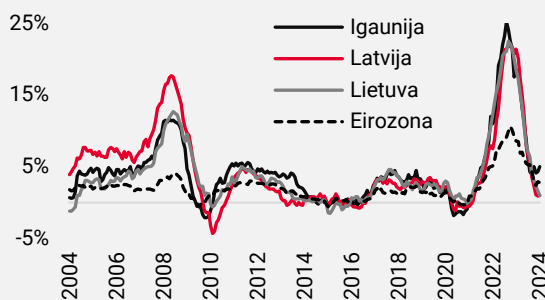


### IKP salīdzināmajās cenās

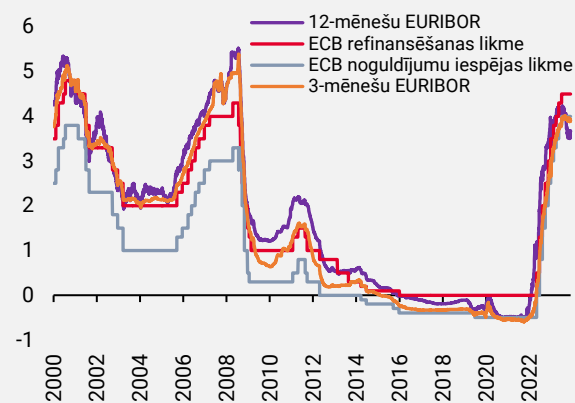
(% pret iepriekšējo gadu)



### Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



### ECB un EURIBOR procentu likmes, %



**KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA**

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Pārskata perioda beigās 74.2% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.7% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.1% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

**Bankas Padome 2023. 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
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
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
Stephen Young	Padomes loceklis	2023. gada 4. oktobris
Daiga Auzina-Melalksne	Padomes locekle	2023. gada 1. novembris

Klāvs Vasks no 2023. gada 1. jūlija atkāpās no AS „Citadele banka” padomes locekļa amata un attiecīgo padomes komiteju amatam. James Laurence Balsillie 2023. gada augustā atkāpās no AS „Citadele banka” padomes locekļa amata un attiecīgo padomes komiteju amatam.

Stephen Young sāka pildīt padomes locekļa pienākumus no 2023. gada 4. oktobra. Daiga Auzina-Melalksne sāka pildīt padomes locekļa pienākumus no 2023. gada 1. novembra.

**Bankas Valde 2023. 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-Litvinova	Valdes locekle risku jautājumos

Pārskata periodā Bankas Valdes sastāvs nav mainījies. Pēc pārskata perioda beigām, AS „Citadele banka” valdes loceklis Uldis Upenieks no 2024. gada 2. janvāra atkāpās no amata un atstāja Citadele bankas valdi.

## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kapitāla un rezervju izmaiņām divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Saīsināto starpperioda 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, Latvijas Bankas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas un Eiropas Savienības likumdošanas prasību izpildi.

*AS „Citadele banka” valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2024. gada 27. februārī.*

## PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
		2023	2022	2023	2022
Pielikums		Koncerns	Koncerns <sup>1</sup>	Banka	Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	152,526	91,856	205,023	115,716
Pārējie procentu ienākumi	5	77,088	46,088	-	-
Procentu izdevumi	5	(41,678)	(18,582)	(42,263)	(18,489)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>187,936</b>	<b>119,362</b>	<b>162,760</b>	<b>97,227</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	71,584	66,034	66,320	60,381
Komisijas naudas izdevumi	6	(33,787)	(28,251)	(31,164)	(27,918)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>37,797</b>	<b>37,783</b>	<b>35,156</b>	<b>32,463</b>
Neto finanšu ienākumi	7	10,668	8,573	10,070	10,123
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(2,507)	(3,166)	(522)	7,265
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>233,894</b>	<b>162,552</b>	<b>207,464</b>	<b>147,078</b>
Personāla izdevumi	9	(65,381)	(58,871)	(55,469)	(49,370)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(30,139)	(23,975)	(27,865)	(21,095)
Nolietojums un amortizācija		(9,003)	(8,729)	(8,416)	(8,309)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>		<b>(104,523)</b>	<b>(91,575)</b>	<b>(91,750)</b>	<b>(78,774)</b>
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>		<b>129,371</b>	<b>70,977</b>	<b>115,714</b>	<b>68,304</b>
Neto kredītzaudējumi	11	4,617	(23,704)	4,291	(26,179)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(71)	(68)	48	210
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>		<b>133,917</b>	<b>47,205</b>	<b>120,053</b>	<b>42,335</b>
Banku nodoklis	12	(895)	-	(895)	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	18	(6,117)	(4,205)	(5,621)	286
<b>Peļņa no pamatdarbības</b>		<b>126,905</b>	<b>43,000</b>	<b>113,537</b>	<b>42,621</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(23,118)	(2,318)	(21,837)	(438)
<b>Neto peļņa</b>		<b>103,787</b>	<b>40,682</b>	<b>91,700</b>	<b>42,183</b>
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	24	0.66	0.26	0.58	0.27
no darbībām, kas turpinās		0.70	0.29	0.58	0.27
no pārtrauktām darbībām		(0.04)	(0.03)	-	-
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	24	0.65	0.26	0.58	0.27
no darbībām, kas turpinās		0.69	0.29	0.58	0.27
no pārtrauktām darbībām		(0.04)	(0.03)	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes).

## APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns <sup>1</sup>	2023 Banka	2022 Banka
<b>Neto peļņa</b>	<b>103,787</b>	<b>40,682</b>	<b>91,700</b>	<b>42,183</b>
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	-	1,519
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	6,866	(20,597)	5,626	(17,610)
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	388	(46)	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	831	(1,764)	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(295)	424	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām	1,750	1,134	-	-
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	22	24	22	24
Pārcelts uz nesadalīto peļņu	-	-	-	-
<b>Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)</b>	<b>9,562</b>	<b>(19,306)</b>	<b>5,648</b>	<b>(16,067)</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>113,349</b>	<b>21,376</b>	<b>97,348</b>	<b>26,116</b>

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes*).

## BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Pielikums		Koncerns	Koncerns <sup>1</sup>	Banka	Banka
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13	520,569	532,030	520,569	532,030
Prasības pret kredītiestādēm		34,640	48,441	53,019	42,044
Parāda vērtspapīri	14	1,220,032	1,593,922	1,178,936	1,550,301
Aizdevumi klientiem	15	2,861,958	2,966,478	2,768,436	2,880,101
Kapitāla instrumenti	16	1,239	1,029	1,239	1,029
Citi finanšu instrumenti	16	26,372	28,473	1,235	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,019	1,285	1,019	1,285
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	17	248	190	47,939	47,770
Pamatlīdzekļi		11,183	15,730	7,309	10,321
Nemateriālie ieguldījumi		8,065	8,162	6,010	6,069
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	81	1,822	-	1,116
Atliktā nodokļa aktīvi	12	714	2,478	579	2,179
Banku nodokļa aktīvi	12	1,777	-	1,777	-
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	18	132,574	166,028	12,788	13,827
Pārējie aktīvi	19	42,865	38,853	35,369	30,680
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>4,863,336</b>	<b>5,404,921</b>	<b>4,636,224</b>	<b>5,119,853</b>
<b>Saistības</b>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	20	47,434	469,736	66,994	473,399
Klientu noguldījumi	21	3,829,582	4,025,665	3,799,406	3,973,320
Emitētās parādzīmes	22	259,560	259,225	259,560	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti		3,331	7,650	3,331	7,650
Uzkrājumi	11	4,899	4,920	4,839	4,838
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	17,696	1,204	17,247	33
Atliktā nodokļa saistības	12	375	375	-	-
Pārtrauktas darbības	18	121,660	158,999	-	-
Pārējās saistības	23	63,404	57,501	31,894	28,183
<b>Kopā saistības</b>		<b>4,347,941</b>	<b>4,985,275</b>	<b>4,183,271</b>	<b>4,746,648</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	24	158,145	157,258	158,145	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		(92)	(11,058)	(5,899)	(12,951)
Nesadalītā peļņa		357,342	273,446	300,707	228,898
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>515,395</b>	<b>419,646</b>	<b>452,953</b>	<b>373,205</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>		<b>4,863,336</b>	<b>5,404,921</b>	<b>4,636,224</b>	<b>5,119,853</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Garantijas un akreditīvi	25	70,409	50,407	78,227	60,936
Finanšu saistības	25	346,036	306,690	363,952	322,211

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes*).

## KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceļojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (14. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2021 (kā iepriekš ziņots)</b>	<b>156,888</b>	<b>239</b>	<b>158</b>	<b>4,805</b>	<b>2,118</b>	<b>232,867</b>	<b>397,075</b>
<i>Pārklasificēts sākotnēji ieviešot 17. SFPS</i>	-	-	(61)	-	-	(270)	(331)
<b>Atlikums 31/12/2021 (pārklasificēts)</b>	<b>156,888</b>	<b>239</b>	<b>97</b>	<b>4,805</b>	<b>2,118</b>	<b>232,597</b>	<b>396,744</b>
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	464	349	-	-	784	167	1,764
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20,440)</b>	<b>1,134</b>	<b>-</b>	<b>40,682</b>	<b>21,376</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	40,682	40,682
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(20,440)	1,134	-	-	(19,306)
<b>Atlikums 31/12/2022 (pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)</b>	<b>157,258</b>	<b>444</b>	<b>(20,343)</b>	<b>5,939</b>	<b>2,902</b>	<b>273,446</b>	<b>419,646</b>
Dividendes akcionāriem (24. piel.)	-	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpirkšana	(2)	(2)	-	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	889	733	-	-	673	109	2,404
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,812</b>	<b>1,750</b>	<b>-</b>	<b>103,787</b>	<b>113,349</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	103,787	103,787
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	7,812	1,750	-	-	9,562
<b>Atlikums 31/12/2023</b>	<b>158,145</b>	<b>1,175</b>	<b>(12,531)</b>	<b>7,689</b>	<b>3,575</b>	<b>357,342</b>	<b>515,395</b>

Banka, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Emisijas uzceļojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (14. piel.)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2021</b>	<b>156,888</b>	<b>239</b>	<b>(230)</b>	<b>2,118</b>	<b>186,548</b>	<b>345,563</b>
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	464	349	-	784	167	1,764
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16,067)</b>	<b>-</b>	<b>42,183</b>	<b>26,116</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	42,183	42,183
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(16,067)	-	-	(16,067)
<b>Atlikums 31/12/2022</b>	<b>157,258</b>	<b>444</b>	<b>(16,297)</b>	<b>2,902</b>	<b>228,898</b>	<b>373,205</b>
Dividendes akcionāriem (24. piel.)	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpirkšana	(2)	(2)	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	889	733	-	673	109	2,404
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,648</b>	<b>-</b>	<b>91,700</b>	<b>97,348</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	91,700	91,700
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	5,648	-	-	5,648
<b>Atlikums 31/12/2023</b>	<b>158,145</b>	<b>1,175</b>	<b>(10,649)</b>	<b>3,575</b>	<b>300,707</b>	<b>452,953</b>

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa. Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes*).



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2022. gada 31. decembri vai par divpadsmit mēnešu periodu līdz 2022. 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. Paraleli 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. 2023. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,329 (2022. gadā: 1,355), bet Bankā 1,097 (2022. gadā: 1,113) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 26 (2022: 26) 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 vietējiem noteikumiem un likumiem pēc darbības turpināšanas principa. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visus atvasinātos līgumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

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

#### b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2023. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegta tās apraksts.

**Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2023. gadā un kurām nav būtiska ietekme uz Koncernu**

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

*Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”*

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

*Grozījumi 12. SGS – Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pilnā modeļa noteikumi*

**Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2023. gadā un kurām ir būtiska ietekme uz Koncernu**

*17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”, grozījumi 17. SFPS (sākotnējā 17. SFPS ieviešana un 9. SFPS, salīdzināmie dati)* Standarts stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī. Standartā ir apvienota līdz šim izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīt tā perioda laikā, par kuru tiek sniegta apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos. Citadele ir izvēlējusies atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieviešot 17. SFPS, liela daļa Koncerna esošo apdrošināšanas līgumu vairs neatbilda apdrošināšanas līguma prasībām, un tie tika pārklassificēti uz posteni „Klientu noguldījumi” un uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi apvēršot iepriekš diskontēšanas

rezultātā gūto peļņu. Savukārt citi līgumi atbilst apdrošināšanas līguma prasībām, un tiem piemēro mainīgās maksas pieeju (VFA) un vispārējās novērtēšanas modeli (GMM). Parāda vērtspapīri atļautajā apmērā tika pārklasificēti uz amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem (AmC) no patiesajā vērtībā novērtētiem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVTOCI). 17. SFPS tika ieviests retrospektīvi, tādēļ sākotnējās piemērošanas dienā katrs Koncerna apdrošināšanas līgums tika identificēts, atzīts un novērtēts tā it kā 17. SFPS būtu bijis vienmēr piemērots, izņemot atsevišķus vienkāršojumus. Sākotnējās piemērošanas diena ir sākums gada periodam, kas ir tieši pirms sākotnējās ieviešanas dienas, un ir 2022. gada 1. janvāris. Bankai nebija būtiska ietekme no 17. SFPS ieviešanas.

Ieviešot 17. SFPS, Koncerns pārskatīja līgumu klasifikāciju, nošķirot apdrošināšanas (anuitātes, dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas produkti) un pārpadrošināšanas līgumus, kas uzskaitīti saskaņā ar 17. SFPS, un ieguldījumu līgumus, kas uzskaitīti saskaņā ar 9. SFPS, kā finanšu saistības. Iepriekš visi anuitātes produkti tika klasificēti kā apdrošināšanas līgumi, tomēr lielākā daļa no tiem tika pārklasificēti par ieguldījumu līgumiem, jo saskaņā ar 17. SFPS noteikumiem iegultais apdrošināšanas risks tika uzskatīts par nenozīmīgu. Sākotnējās piemērošanas brīdī 2022. gada 1. janvārī, lai novērtētu saistību uzskaites vērtību, Koncerns piemēroja modificētu retrospektīvu pieeju anuitātes un apdrošināšanas līgumiem bez uzkrājumiem un patiesās vērtības pieeju tirgum piesaistītiem un fiksētas likmes apdrošināšanas līgumiem. Modificēta retrospektīvā pieeja paredz vienkāršojumus salīdzinājumā ar pilnu retrospektīvu pieeju. Vienkāršojumi ir šādi: diskonta likmju ievades dati piemēroti no 2016. gada, nevis agrākiem periodiem; līgumu noslēgšanas un atļidzību statistika no 2021. gada tiek piemērota arī agrākiem periodiem; līgumu pārtraukšanas statistika sākot no 2008. gada; naudas plūsmas un mirstības statistika, sākot no 2021. gada utt. Vienkāršojumi tiek piemēroti sakarā ar datu granularitātes ierobežojumiem attiecībā uz agrākajiem periodiem. Līgumiskā pakalpojumu peļņas norma (CSM) tiek aprēķināta kā starpība starp patieso vērtību un aplēstajām nākotnes naudas plūsmām, kas tiek iekļautas patiesās vērtības pieejā. Peļņa, kas parasti tiek atlikta kā CSM, un zaudējumi no zaudējumus nesošiem līgumiem, kas parasti tiek atzīti uzreiz, tiek apkopoti un atzīti identificētās kohortas līmenī. Identificētās kohortas ir līgumu grupas ar līdzīgām riska pazīmēm, kuras tiek pārvaldītas kolektīvi un kuras saskaņā ar Koncerna politiku ir noslēgtas periodā, kas nav garāks par gada laikā. GMM pieeju piemēro anuitātes produktiem, apdrošināšanas līgumiem bez uzkrājumiem, pārpadrošināšanas līgumiem un fiksētas likmes apdrošināšanas līgumiem, savukārt VFA pieeju piemēro tirgum piesaistītiem līgumiem. Saskaņā ar GMM pieeju par risku koriģētas nākotnes līgumā paredzētās naudas plūsmas tiek diskontētas ar tirgus diskonta likmēm, pozitīvā pašreizējā vērtība tiek amortizēta kā CSM peļņas vai zaudējumu aprēķinā, attiecīgā klienta pakalpojumu līguma darbības laikā, bet zaudējumi tiek norakstīti uzreiz.

#### 17. SFPS ieviešanas ietekme uz Koncerna aktīviem un saistībām 2022. gada 1. janvārī

	Koncerns, Tūkst. eiro							Kopā 01/01/2022 Kopā koriģēts (17. SFPS)
	Kopā 31/12/2021 kā uzrādīts (4. SFPS)	Vērtspapīru pārklasifi- kācija	Anuitātes apdrošinā- šana (GMM), Modificēta retrospektīvā	Anuitātes ieguldījuma 9. SFPS (AmC) Pilna retrospektīvā	Tirgum piesaistīti ar apdrošināša- nas risku 17. SFPS (VFA) Modificēta retrospektīvā	Fiksētas likmes ar apdrošināša- nas risku 17. SFPS (GMM) Modificēta retrospektīvā	Līgumi bez apdrošinā- šanas un citas pozīcijas	
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	371,025	-	-	-	-	-	-	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	58,742	-	-	-	-	-	-	58,742
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	340,701	(10,625)	-	-	-	-	-	330,076
Amortizētajā iegādes vērtībā	1,461,019	10,564	-	-	-	-	-	1,471,583
Aizdevumi klientiem	2,701,509	-	-	-	-	-	-	2,701,509
Kapitāla instrumenti	1,279	-	-	-	-	-	-	1,279
Citi finanšu instrumenti	42,032	-	-	-	-	-	-	42,032
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,303	-	-	-	-	-	-	4,303
Visi pārējie aktīvi	73,951	-	(22)	(259)	(35)	(123)	(33)	73,479
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>5,054,561</b>	<b>(61)</b>	<b>(22)</b>	<b>(259)</b>	<b>(35)</b>	<b>(123)</b>	<b>(33)</b>	<b>5,054,028</b>
<b>Saistības</b>								
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	479,235	-	-	-	-	-	-	479,235
Klientu noguldījumi	3,813,863	-	-	38,209	(1,386)	(7,108)	-	3,843,578
Emitētās parādzīmes	258,895	-	-	-	-	-	-	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	739	-	-	-	-	-	-	739
Visas pārējās saistības, t.s. apdrošināšanas saistības	104,754	-	(342)	(37,811)	1,341	6,939	(44)	74,837
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,657,486</b>	<b>-</b>	<b>(342)</b>	<b>398</b>	<b>(45)</b>	<b>(169)</b>	<b>(44)</b>	<b>4,657,284</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>								
Pamatkapitāls	156,888	-	-	-	-	-	-	156,888
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	7,320	(61)	-	-	-	-	-	7,259
Nesadalītā peļņa	232,867	-	320	(657)	10	46	11	232,597
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>397,075</b>	<b>(61)</b>	<b>320</b>	<b>(657)</b>	<b>10</b>	<b>46</b>	<b>11</b>	<b>396,744</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>5,054,561</b>	<b>(61)</b>	<b>(22)</b>	<b>(259)</b>	<b>(35)</b>	<b>(123)</b>	<b>(33)</b>	<b>5,054,028</b>

Aktīvi un saistības 2022. gada 31. decembrī pirms un pēc 17. SFPS pārklasifikācijām

	Koncerns, Tūkst. eiro							Kopā 31/12/2022 koriģēts (17. SFPS)
	Kopā 31/12/2022 kā uzrādīts (4. SFPS)	Vērtspapīru pārklasifi- kācija	Anuitātes apdrošinā- šana (GMM), Modificēta retrospektīvā	Anuitātes ieguldījuma 9. SFPS (AmC) Pilna retrospektīvā	Tirgum piesaisīti ar apdrošināša- nas risku 17. SFPS (VFA) Modificēta retrospektīvā	Fiksētas likmes ar apdrošināša- nas risku 17. SFPS (GMM) Modificēta retrospektīvā	Līgumi bez apdrošinā- šanas un citas pozīcijas	
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	-	-	-	-	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	48,441	-	-	-	-	-	-	48,441
Parāda vērtspapīri								
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	222,522	(9,220)	-	-	-	-	-	213,302
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā</i>	1,370,080	10,540	-	-	-	-	-	1,380,620
Aizdevumi klientiem	2,966,478	-	-	-	-	-	-	2,966,478
Kapitāla instrumenti	1,029	-	-	-	-	-	-	1,029
Citi finanšu instrumenti	28,473	-	-	-	-	-	-	28,473
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	-	-	-	-	-	-	1,285
Visi pārējie aktīvi	233,941	-	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	233,263
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>5,404,279</b>	<b>1,320</b>	<b>(20)</b>	<b>(256)</b>	<b>(33)</b>	<b>(96)</b>	<b>(273)</b>	<b>5,404,921</b>
<b>Saistības</b>								
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	-	-	-	-	-	-	469,736
Klientu noguldījumi	3,980,261	-	-	47,448	(938)	(1,106)	-	4,025,665
Emitētās parādzīmes	259,225	-	-	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	-	-	-	-	-	-	7,650
Visas pārējās saistības, t.s. apdrošināšanas saistības	263,189	-	329	(42,226)	872	1,078	(243)	222,999
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,980,061</b>	<b>-</b>	<b>329</b>	<b>5,222</b>	<b>(66)</b>	<b>(28)</b>	<b>(243)</b>	<b>4,985,275</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>								
Pamatkapitāls	157,258	-	-	-	-	-	-	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(12,378)	1,320	-	-	-	-	-	(11,058)
Nesadalītā peļņa	279,338	-	(349)	(5,478)	33	(68)	(30)	273,446
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>424,218</b>	<b>1,320</b>	<b>(349)</b>	<b>(5,478)</b>	<b>33</b>	<b>(68)</b>	<b>(30)</b>	<b>419,646</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>5,404,279</b>	<b>1,320</b>	<b>(20)</b>	<b>(256)</b>	<b>(33)</b>	<b>(96)</b>	<b>(273)</b>	<b>5,404,921</b>

Kopējā 17. SFPS ieviešanas ietekme uz Koncerna kapitālu 2022. gada 31. decembrī ir (4.6) miljoni eiro. No tiem 1.3 miljoni eiro no 17. SFPS atļautām finanšu instrumentu pārklasifikācijām uz amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem un attiecīgi reversējot uzkrātos patiesās vērtības pārvērtēšanas zaudējumu, (5.5) miljoni eiro no anuitātes ieguldījumu saistību pārklasifikācijas un pārvērtēšanas amortizētajā iegādes vērtībā, piemērojot pilnīgu retrospektīvo pieeju, un (0.4) miljoni eiro no citām nelielām izmaiņām, kas tieši saistītas ar 17. SFPS ieviešanu.

#### Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā pārskata periodā

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. 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.

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

*Grozījumi 16. SFPS „Nomu saistības pārdošanas un atpakaļ nomas darījumā”*

*Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS „Piegādātāju finanšu darījumi”*

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

*Grozījumi 21. SGS „Neapmaināmi”*

*SFPS S1 (Ilgspējas informācijas atklāšanas standarti) Vispārīgās prasības ar ilgspējību saistītās finanšu informācijas un SFPS S2 ar klimatu saistītās informācijas atklāšanai.*

#### c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

#### d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus 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 saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā vadība ir izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma. Svarīgākie spriedumi, kas izdarīti, sagatavojot pievienotos finanšu pārskatus, attiecas uz to, kā noteikt, vai Koncerns konsolidācijas nolūkā kontrolē atsevišķus ieguldījumu uzņēmumus, un uz „Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanu kā pārdošanai turētu pārtrauktu darbību.

#### 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.

Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS (*Apdrošināšanas līgumi*) ieviešanu.

##### *Koncerna galvenie darbības segmenti ir:*

###### *Privātpersonas*

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

###### *Turīgie klienti*

Privātbaņķieru 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.

###### *Komerscabiēdrības*

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 sabiedrības darbības rezultāts, kura nesniedz finanšu pakalpojumus. Šis postenis iekļauj pārtrauktās darbības, proti „Kaleido Privatbank” AG darbību (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot. Skatīt pielikumu „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”.

## Koncerna segmenti

## Koncerns, 2023, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	82,945	3,142	49,555	70,524	891	22,557	229,614
Procentu izdevumi	(9,874)	(2,425)	(3,743)	(19,573)	(232)	(5,831)	(41,678)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>73,071</b>	<b>717</b>	<b>45,812</b>	<b>50,951</b>	<b>659</b>	<b>16,726</b>	<b>187,936</b>
Komisijas naudas ienākumi	28,387	3,714	17,276	14,001	6,362	1,844	71,584
Komisijas naudas izdevumi	(14,845)	(1,118)	(7,528)	(8,980)	(274)	(1,042)	(33,787)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>13,542</b>	<b>2,596</b>	<b>9,748</b>	<b>5,021</b>	<b>6,088</b>	<b>802</b>	<b>37,797</b>
Neto finanšu ienākumi	638	674	2,503	1,910	758	4,185	10,668
Neto pārējie ienākumi	(1,722)	(190)	(298)	(505)	(242)	450	(2,507)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>85,529</b>	<b>3,797</b>	<b>57,765</b>	<b>57,377</b>	<b>7,263</b>	<b>22,163</b>	<b>233,894</b>
Neto finansēšanas alokācija	(1,587)	9,203	(4,896)	(4,332)	610	1,002	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>83,942</b>	<b>13,000</b>	<b>52,869</b>	<b>53,045</b>	<b>7,873</b>	<b>23,165</b>	<b>233,894</b>
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(42,234)	(3,031)	(19,684)	(30,604)	(6,050)	(2,920)	(104,523)
Neto kredītzaudējumi	(3,420)	(57)	(1,042)	8,599	(3)	540	4,617
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)	(47)	(49)	-	27	(71)
Banku nodoklis	-	-	-	-	-	(895)	(895)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (18. piel.)	-	-	-	(2)	-	483	481
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās</b>	<b>38,287</b>	<b>9,911</b>	<b>32,096</b>	<b>30,989</b>	<b>1,820</b>	<b>20,400</b>	<b>133,503</b>
Pārtrauktās darbības (18.piel.)							(6,598)
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem</b>							<b>126,905</b>

## Koncerns, 2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts saistībā ar 17. SFPS)

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	51,656	1,849	30,750	45,786	751	7,152	137,944
Procentu izdevumi	(3,795)	(1,575)	(1,548)	(2,809)	(124)	(8,731)	(18,582)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>47,861</b>	<b>274</b>	<b>29,202</b>	<b>42,977</b>	<b>627</b>	<b>(1,579)</b>	<b>119,362</b>
Komisijas naudas ienākumi	22,276	3,438	15,815	14,110	6,549	3,846	66,034
Komisijas naudas izdevumi	(12,779)	(1,114)	(5,671)	(8,001)	(316)	(370)	(28,251)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>9,497</b>	<b>2,324</b>	<b>10,144</b>	<b>6,109</b>	<b>6,233</b>	<b>3,476</b>	<b>37,783</b>
Neto finanšu ienākumi	1,294	1,029	2,760	2,352	(1,399)	2,537	8,573
Neto pārējie ienākumi	(2,017)	(446)	(165)	(264)	(522)	248	(3,166)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>56,635</b>	<b>3,181</b>	<b>41,941</b>	<b>51,174</b>	<b>4,939</b>	<b>4,682</b>	<b>162,552</b>
Neto finansēšanas alokācija	1,213	2,521	87	(3,007)	45	(859)	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>57,848</b>	<b>5,702</b>	<b>42,028</b>	<b>48,167</b>	<b>4,984</b>	<b>3,823</b>	<b>162,552</b>
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(36,930)	(3,680)	(17,272)	(24,363)	(4,641)	(4,689)	(91,575)
Neto kredītzaudējumi	(14,327)	(627)	(983)	(9,721)	7	1,947	(23,704)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	10	-	(1)	-	-	(77)	(68)
Banku nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (18. piel.)	-	-	(88)	(61)	-	435	286
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās</b>	<b>6,601</b>	<b>1,395</b>	<b>23,684</b>	<b>14,022</b>	<b>350</b>	<b>1,439</b>	<b>47,491</b>
Pārtrauktās darbības (18.piel.)							(4,491)
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem</b>							<b>43,000</b>

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
<b>Aktīvi</b>							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	520,569	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	88	623	33,929	34,640
Parāda vērtspapīri	-	-	-	35,501	41,096	1,143,435	1,220,032
Aizdevumi klientiem	1,203,749	50,391	636,623	961,306	720	9,169	2,861,958
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	25,137	1,235	26,372
Visi pārējie aktīvi	-	-	7	56	3,962	194,501	198,526
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,203,749</b>	<b>50,391</b>	<b>636,630</b>	<b>996,951</b>	<b>71,538</b>	<b>1,904,077</b>	<b>4,863,336</b>
<b>Saistības</b>							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	47,434	47,434
Klientu noguldījumi	1,536,846	374,726	690,671	1,105,023	95,706	26,610	3,829,582
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	259,560	259,560
Visas pārējās saistības	-	-	4	13	16,769	194,579	211,365
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,536,846</b>	<b>374,726</b>	<b>690,675</b>	<b>1,105,036</b>	<b>112,475</b>	<b>528,183</b>	<b>4,347,941</b>

Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts saistībā ar 17. SFPS)							
	Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
<b>Aktīvi</b>							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	532,030	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	6,397	42,044	48,441
Parāda vērtspapīri	-	-	-	44,552	43,621	1,505,749	1,593,922
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	4,262	230,281	234,548
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,199,979</b>	<b>51,895</b>	<b>629,682</b>	<b>1,105,145</b>	<b>86,202</b>	<b>2,332,018</b>	<b>5,404,921</b>
<b>Saistības</b>							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	469,736	469,736
Klientu noguldījumi	1,550,387	511,406	736,882	1,056,760	115,829	54,401	4,025,665
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	259,225	259,225
Visas pārējās saistības	-	-	49	125	16,699	213,776	230,649
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,550,387</b>	<b>511,406</b>	<b>736,931</b>	<b>1,056,885</b>	<b>132,528</b>	<b>997,138</b>	<b>4,985,275</b>

## 5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	2023 Banka	2022 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	127,733	81,472	180,932	105,993
<i>Parāda vērtspapīri</i>	8,562	4,646	8,504	4,616
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	14,418	3,413	14,606	3,419
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	693	1,322	75	912
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	164	1,003	164	776
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	956	-	742	-
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	77,088	46,088	-	-
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>229,614</b>	<b>137,944</b>	<b>205,023</b>	<b>115,716</b>
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(27,445)	(7,843)	(27,918)	(7,823)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(6,685)	(6,821)	(6,685)	(6,821)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(5,073)	(951)	(5,277)	(1,003)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(505)	(676)	(431)	(616)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(16)	(64)	-	-
Nomas saistības	(102)	(43)	(99)	(38)
Citi procentu izdevumi	(1,852)	(2,184)	(1,853)	(2,188)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(41,678)</b>	<b>(18,582)</b>	<b>(42,263)</b>	<b>(18,489)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>187,936</b>	<b>119,362</b>	<b>162,760</b>	<b>97,227</b>

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			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti no aktīviem, kuriem izveidoti uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam	3,764	3,114	2,205	1,677

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 ietver 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			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	2023 Banka	2022 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	48,599	43,301	48,599	43,303
Maksājumi un transakcijas	11,381	11,062	11,405	11,088
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	6,768	6,758	1,705	1,680
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	551	521	557	523
Pārējie	1,994	2,044	1,851	2,004
<b>Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā</b>	<b>69,293</b>	<b>63,686</b>	<b>64,117</b>	<b>58,598</b>
Garantijas akreditīvi un kredīti	2,291	2,348	2,203	1,783
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>71,584</b>	<b>66,034</b>	<b>66,320</b>	<b>60,381</b>
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(25,973)	(23,238)	(25,971)	(23,233)
Finanšu garantijas līgums	(3,120)	(202)	(733)	(66)
Maksājumi un transakcijas	(3,431)	(3,625)	(3,428)	(3,625)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(813)	(879)	(811)	(867)
Pārējie	(450)	(307)	(221)	(127)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(33,787)</b>	<b>(28,251)</b>	<b>(31,164)</b>	<b>(27,918)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>37,797</b>	<b>37,783</b>	<b>35,156</b>	<b>32,463</b>

Komisijas naudas izdevumi par finanšu garantijas līgumu atspoguļo izdevumus par daudzgadīgu Citadelei 2022. gada decembrī izsniegtu finanšu garantijas līgumu no EIB grupas, ko veido Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF). Garantijas līgums nodrošina Citadelei pret iespējamām nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītportfeļa daļām (“tranches”), par ko Citadele EIB grupai maksā maksu, par ko puses iepriekš ir vienojušās. Garantijas līgums ļauj Citadelei samazināt kapitāla prasības un dod iespēju trīs gadu periodā papildus izsniegt vismaz 460 miljonus eiro līzingu un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs.

**7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI**

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	2023 Banka	2022 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	10,509	9,583	10,599	9,496
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	608	(854)	(80)	783
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	-	(1,519)	-	(1,519)
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	106	27	106	27
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(555)	1,336	(555)	1,336
<b>Kopā neto finanšu ienākumi</b>	<b>10,668</b>	<b>8,573</b>	<b>10,070</b>	<b>10,123</b>



## 8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	2023 Banka	2022 Banka
Operatīvās nomas ienākumi	1,554	1,835	-	-
Kompensācija par TLTRO-III valdības noteikto prasību izpilde (18. pielikums)	-	993	-	993
Dividenžu ienākumi	21	29	21	8,713
Pārējie darbības ienākumi	1,184	771	2,735	2,048
<b>Kopā neto pārējie ienākumi</b>	<b>2,759</b>	<b>3,628</b>	<b>2,756</b>	<b>11,754</b>
<b>Ieguldījumu, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, peļņas vai zaudējumu daļa</b>	<b>58</b>	<b>(89)</b>	<b>58</b>	<b>(89)</b>
Apdrošināšanas līgumi:				
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	793	423	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(193)	(99)	-	-
<i>Finansēšana</i>	(355)	(268)	-	-
Pārapdrošināšanas līgumi:				
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(65)	(136)	-	-
<i>Finansēšana</i>	(52)	74	-	-
<b>Neto apdrošināšanas rezultāts</b>	<b>128</b>	<b>(6)</b>	-	-
Uzraudzības maksa	(1,707)	(2,988)	(1,660)	(2,898)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(1,158)	(1,467)	-	-
Pārējie izdevumi	(2,587)	(2,244)	(1,676)	(1,502)
<b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(5,452)</b>	<b>(6,699)</b>	<b>(3,336)</b>	<b>(4,400)</b>
<b>Kopā neto pārējie ienākumi</b>	<b>(2,507)</b>	<b>(3,166)</b>	<b>(522)</b>	<b>7,265</b>

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

## 9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

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

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	(5,134)	(4,178)	(4,321)	(3,319)
- pārējie darbinieki	(49,007)	(44,787)	(41,681)	(37,770)
<b>Kopā atalgojums par darbu</b>	<b>(54,141)</b>	<b>(48,965)</b>	<b>(46,002)</b>	<b>(41,089)</b>
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	(788)	(651)	(623)	(469)
- pārējie darbinieki	(9,410)	(8,354)	(7,952)	(7,036)
<b>Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas</b>	<b>(10,198)</b>	<b>(9,005)</b>	<b>(8,575)</b>	<b>(7,505)</b>
<b>Citi personāla izdevumi</b>	<b>(1,042)</b>	<b>(901)</b>	<b>(892)</b>	<b>(776)</b>
<b>Personāla izdevumi kopā</b>	<b>(65,381)</b>	<b>(58,871)</b>	<b>(55,469)</b>	<b>(49,370)</b>
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās				
- no darbībām, kas turpinās	1,301	1,329	1,097	1,113
- no pārtrauktām darbībām	28	26	-	-

**10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI**

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(8,410)	(7,705)	(7,413)	(7,014)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(10,496)	(6,307)	(9,993)	(4,848)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,691)	(2,514)	(2,556)	(2,364)
Reklāma un mārketingš	(3,520)	(3,834)	(3,316)	(3,641)
Neatgūstamais PVN	(3,023)	(2,012)	(2,859)	(1,884)
Pārējie	(1,999)	(1,603)	(1,728)	(1,344)
<b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(30,139)</b>	<b>(23,975)</b>	<b>(27,865)</b>	<b>(21,095)</b>

**11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI**

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

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	377	(303)	346	(303)
Parāda vērtspapīri	125	104	128	97
Aizdevumi klientiem	1,833	(24,789)	1,646	(27,160)
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>(384)</i>	<i>(11,913)</i>	<i>2,589</i>	<i>(12,463)</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1	(1,049)	(3)	(954)
Atgūti norakstītie aktīvi	2,281	2,333	2,174	2,141
<b>Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem</b>	<b>4,617</b>	<b>(23,704)</b>	<b>4,291</b>	<b>(26,179)</b>

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. Neskatoties uz plašu ģeopolitisko spriedzi un ierobežojošiem monetārajiem apstākļiem, makroekonomiskās perspektīvas uzlabojās 2023. gadā salīdzinājumā ar 2022. gadu un atbilstoši tika pārskatīta korekcija attiecībā uz nākotnes ekonomisko scenāriju paredzamo ietekmi. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamu pasliktinājumu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt pielikumā „Aizdevumi klientiem”), bet vairāk atspoguļo tendences gaidāmo nākotnes ekonomikas scenāriju attīstībā. Tomēr, aplēsto kredītzaudējumu aplēse nedrīkst samazināties zem vēsturiski novērotā līmeņa pat ja pozitīvas makroekonomikas tendences tiek prognozētas.

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						Slēguma atlikums 31/12/2023
	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	
	Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto				
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	385	17	-	(394)	-	(5)	3
Parāda vērtspapīri	708	29	(18)	(136)	-	-	583
Aizdevumi klientiem	53,284	11,336	(4,449)	(8,002)	-	7	52,176
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>10,897</i>						<i>11,262</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,528	2,270	(1,069)	(1,207)	-	(20)	4,502
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>58,905</b>	<b>13,652</b>	<b>(5,536)</b>	<b>(9,739)</b>	<b>-</b>	<b>(18)</b>	<b>57,264</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	16,746	340	(783)	(665)	-	25	15,663
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>6,196</i>						<i>6,215</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	158	112	(176)	63	-	-	157
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>16,904</b>	<b>452</b>	<b>(959)</b>	<b>(602)</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>15,820</b>
<b>3. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	36,479	381	(8,248)	8,257	(6,394)	673	31,148
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	134	13	(59)	52	-	-	140
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>36,613</b>	<b>394</b>	<b>(8,307)</b>	<b>8,309</b>	<b>(6,394)</b>	<b>673</b>	<b>31,288</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>112,422</b>	<b>14,498</b>	<b>(14,802)</b>	<b>(2,032)</b>	<b>(6,394)</b>	<b>680</b>	<b>104,372</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>94</i>						<i>101</i>

Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), par uzkrājumiem vērtības samazinājumam atzīst tikai kumulatīvās izmaiņas dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos, kopš Citadele ir tos iegādājies vai kopš pēdējās atkārtotās izsniegšanas. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves ciklā sagaidāmie kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās. Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), kas iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, par sākotnējās atzīšanas brīdi Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis.

## Koncerns, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2022
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto			
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	93	878	(583)	8	-	(11)	385
Parāda vērtspapīri	2,015	645	(742)	(7)	(1,144)	(59)	708
Aizdevumi klientiem	35,204	65,577	(39,382)	(7,795)	-	(320)	53,284
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>5,180</i>						<i>10,897</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,378	2,848	(2,084)	449	-	(63)	4,528
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>40,690</b>	<b>69,948</b>	<b>(42,791)</b>	<b>(7,345)</b>	<b>(1,144)</b>	<b>(453)</b>	<b>58,905</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	10,702	23,071	(18,636)	1,324	-	285	16,746
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>-</i>						<i>6,196</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	327	(162)	(366)	-	1	158
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>11,060</b>	<b>23,398</b>	<b>(18,798)</b>	<b>958</b>	<b>-</b>	<b>286</b>	<b>16,904</b>
<b>3. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	35,709	9,040	(8,489)	79	(5,213)	5,353	36,479
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	180	(52)	(91)	-	(1)	134
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>35,807</b>	<b>9,220</b>	<b>(8,541)</b>	<b>(12)</b>	<b>(5,213)</b>	<b>5,352</b>	<b>36,613</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>87,557</b>	<b>102,566</b>	<b>(70,130)</b>	<b>(6,399)</b>	<b>(6,357)</b>	<b>5,185</b>	<b>112,422</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>136</i>						<i>94</i>

Banka, tūkst. eiro							
Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2023	
	Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto				
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	385	16	-	(362)	-	(6)	33
Parāda vērtspapīri	686	27	(15)	(140)	-	-	558
Aizdevumi klientiem	41,130	6,879	(2,885)	(4,403)	-	(1)	40,720
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>7,705</i>						<i>7,002</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,498	2,383	(1,086)	(1,339)	-	(1)	4,455
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>46,699</b>	<b>9,305</b>	<b>(3,986)</b>	<b>(6,244)</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>	<b>45,766</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	13,421	158	(431)	(3,205)	-	(1)	9,942
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus (3. pielikuma ff. punkts)</i>	<i>6,189</i>						<i>4,303</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	115	111	(176)	94	-	-	144
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>13,536</b>	<b>269</b>	<b>(607)</b>	<b>(3,111)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>10,086</b>
<b>3. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	33,573	258	(6,744)	8,727	(6,202)	(785)	28,827
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	125	6	(59)	69	-	-	141
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>33,698</b>	<b>264</b>	<b>(6,803)</b>	<b>8,796</b>	<b>(6,202)</b>	<b>(785)</b>	<b>28,968</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>93,933</b>	<b>9,838</b>	<b>(11,396)</b>	<b>(559)</b>	<b>(6,202)</b>	<b>(794)</b>	<b>84,820</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>72</i>						<i>82</i>

## Banka, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2022
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto			
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	93	878	(583)	8	-	(11)	385
Parāda vērtspapīri	1,927	645	(742)	-	(1,144)	-	686
Aizdevumi klientiem	23,184	57,635	(37,827)	(1,863)	-	1	41,130
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	1,431						7,705
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,325	2,816	(2,154)	510	-	1	4,498
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>28,529</b>	<b>61,974</b>	<b>(41,306)</b>	<b>(1,345)</b>	<b>(1,144)</b>	<b>(9)</b>	<b>46,699</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	8,873	22,834	(18,250)	(36)	-	-	13,421
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	-						6,189
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	327	(162)	(409)	-	1	115
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>9,231</b>	<b>23,161</b>	<b>(18,412)</b>	<b>(445)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>13,536</b>
<b>3. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	32,544	8,970	(6,202)	1,899	(5,017)	1,379	33,573
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	179	(52)	(101)	-	1	125
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>32,642</b>	<b>9,149</b>	<b>(6,254)</b>	<b>1,798</b>	<b>(5,017)</b>	<b>1,380</b>	<b>33,698</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>70,402</b>	<b>94,284</b>	<b>(65,972)</b>	<b>8</b>	<b>(6,161)</b>	<b>1,372</b>	<b>93,933</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	97						72

Bruto aizdevumu klientiem pārklasifikācija starp uzkrājumu vērtības samazinājuma stadijām

## Koncerns, tūkst. eiro

	Bruto aizdevumu kustība starp vērtības samazinājuma stadijām (bruto kustība)					
	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
Kustība 2023. gadā	154,437	73,369	16,980	4,283	8,922	2,274
Kustība 2022. gadā	200,373	69,060	5,197	3,141	8,573	1,843

## 12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21,354)	(2,437)	(20,237)	(438)
Atliktais nodoklis	(1,764)	119	(1,600)	-
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(23,118)</b>	<b>(2,318)</b>	<b>(21,837)</b>	<b>(438)</b>
<b>Banku nodoklis</b>	<b>(895)</b>	<b>-</b>	<b>(895)</b>	<b>-</b>

2023. gada ceturtajā ceturksnī Latvijas uzņēmumu ienākuma nodokļa likumdošanā tika ieviestas izmaiņas, nosakot uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājumu, kas aprēķināts kā 20% no nekoriģētās Latvijas banku un līzinga darbības uzskaites peļņas, un to, ka samaksāto nodokļa piemaksas avansu varēs bez termiņa ierobežojumiem un pilnā apmērā izmantot, lai kompensētu dividenžu sadales nodokli. Šo likuma grozījumu rezultātā retrospektīvi par pilnu 2023. gadu tika atzītas lielākas nodokļu

izmaksas Latvijas banku un līzingu darbībai. No Koncerna kopējām uzņēmumu ienākuma un banku nodokļa izmaksām pārskata periodā 14.0 miljoni eiro attiecas uz darbību Latvijā, 7.1 miljoni eiro attiecas uz darbību Lietuvā un 2.9 miljoni eiro uz darbību Igaunijā (2022. gadā attiecīgi 1.1 miljoni eiro, 1.1 miljoni eiro un 0.0 miljoni eiro).

Iepriekš Latvijā uzņēmumu ienākuma nodoklis (UIN) bija jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta nevis, kad tiek gūta peļņa. Nesenās nodokļu likumdošanas izmaiņas nosaka UIN piemaksas avansa maksājumu, kas aprēķināts no peļņas, kas gūta Latvijā 2023. gadā un nākotnes periodos. Par šo UIN piemaksas avansa maksājumu var samazināts tikai nākotnes UIN no peļņas sadales. Tādēļ UIN piemaksas maksājums, kura apjoms ir aprēķināts balstoties uz 2023. gada peļņu, lai gan attiecināms pret nākotnes UIN no peļņas sadales, tiek atzīts izdevumos pārskata periodā, kad tiek gūta peļņa.

Bankai Latvijā, izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta iepriekšējā nodokļu režīma laikā un kas pārskata perioda beigās ir 61.8 miljoni eiro (2022. gadā: 81.8 miljoni eiro), un no nesadalītās peļņas 17.2 miljoni eiro, kas ar nodokli aplikta izmaksas brīdī no meitas sabiedrībām vai filiālēm, nerodas papildu UIN izdevumi. Šobrīd šīm tiesībām nav noilguma.

Dividenžu izmaksai Latvijā no 2023. gada un vēlāku periodu banku un līzingu darbības peļņas, tiek piemērota 20% UIN likme, kas tiek aprēķināts kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas (efektīvi 25%), bet šis UIN par dividenžu izmaksu tiktu samazināts par UIN piemaksas avansu, kas jau samaksāts par 2023. gada un vēlāku periodu peļņu. Līdz ar to papildus peļņas sadales nodokļa izdevumi par 2023. gada un vēlāku periodu peļņas sadali rastos tikai, ja peļņas sadales nodokļa apjoms pārsniegtu samaksāto UIN piemaksas avansu.

2023. gadā Bankas Igaunijas filiāle nolēma sadalīt peļņu 4.5 miljonu eiro apmērā (neto), par kuru tika atzīti nodokļu izdevumi 1.1 miljonu eiro apmērā, piemērojot pilnu nodokļu likmi. Igaunijā ir spēkā noteikums, ka, ja tiek izmaksātas regulāras un gadu no gada pieaugošas dividendes, zemāka nodokļu likme ir piemērojama summai, kas ir vienāda ar vidēji izmaksātajām dividendēm iepriekšējos trīs gados. Līdzīgi kā no darbībām Latvijā, jebkurš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodokļa avanss, tiek atzīts izdevumos pārskata gadā, kad tiek gūta peļņa.

#### Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	81	1,822		1,116
Atliktā nodokļa aktīvi	714	2,478	579	2,179
<b>Nodokļu aktīvi</b>	<b>795</b>	<b>4,300</b>	<b>579</b>	<b>3,295</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(17,696)	(1,204)	(17,247)	(33)
Atliktā nodokļa saistības	(375)	(375)	-	-
<b>Nodokļu saistības</b>	<b>(18,071)</b>	<b>(1,579)</b>	<b>(17,247)</b>	<b>(33)</b>
<b>Banku nodoklis</b>	<b>1,777</b>	<b>-</b>	<b>1,777</b>	<b>-</b>

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.

### 13. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Skaidra nauda	45,558	46,296	45,558	46,296
Prasības pret Latvijas Banku	469,196	263,161	469,196	263,161
Prasības pret citām centrālajām bankām	5,815	222,573	5,815	222,573
<b>Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā</b>	<b>520,569</b>	<b>532,030</b>	<b>520,569</b>	<b>532,030</b>

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 un Igaunijā. Pārskata periodā prasības pret centrālajām bankām nebija kavētas.

## 14. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2023				31/12/2022 (Pārklasificēts 17. SFPS)			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	9,202	56,658	-	65,860	30,183	113,216	-	143,399
AA/Aa	17,920	269,033	-	286,953	17,929	239,180	-	257,109
A	125,281	617,625	42,815	785,721	155,706	958,390	-	1,114,096
BBB/Baa	9,887	31,158	-	41,045	9,275	25,282	-	34,557
Zemāks reitings vai bez reitinga	2,731	37,722	-	40,453	209	44,552	-	44,761
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>165,021</b>	<b>1,012,196</b>	<b>42,815</b>	<b>1,220,032</b>	<b>213,302</b>	<b>1,380,620</b>		<b>-1,593,922</b>
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	123,603	691,645	42,815	858,063	152,197	1,031,002		-1,183,199
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	10,873	111,809	-	122,682	11,628	144,321		- 155,949
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	165,021	1,012,196	n/a	1,220,032	213,302	1,380,620	n/a	n/a

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2023				31/12/2022			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	7,202	51,762	-	58,964	27,141	110,767	-	137,908
AA/Aa	17,920	269,033	-	286,953	17,929	239,181	-	257,110
A	107,857	611,054	42,815	761,726	133,820	951,810	-	1,085,630
BBB/Baa	1,422	29,649	-	31,071	1,331	23,770	-	25,101
Zemāks reitings vai bez reitinga	2,502	37,720	-	40,222	-	44,552	-	44,552
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>136,903</b>	<b>999,218</b>	<b>42,815</b>	<b>1,178,936</b>	<b>180,221</b>	<b>1,370,080</b>		<b>-1,550,301</b>
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	112,367	685,585	42,815	840,767	138,275	1,024,934		-1,163,209
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	3,741	111,809	-	115,550	4,470	144,321		- 148,791
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	136,903	999,218	n/a	1,178,936	180,221	1,370,080	n/a	n/a

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



Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2023			31/12/2022 (Pārklasificēts 17. SFPS)		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	343,709	51,138	394,847	561,482	48,672	610,154
Latvija	360,279	2,392	362,671	410,254	2,376	412,630
Igaunija	76,440	23,045	99,485	76,459	27,023	103,482
Vācija	-	91,214	91,214	-	89,213	89,213
Polija	22,229	5,164	27,393	66,179	5,837	72,016
Amerikas Savienotās Valstis	18,262	22,650	40,912	9,983	26,591	36,574
Zviedrija	-	25,485	25,485	10,012	32,362	42,374
Kanāda	-	28,116	28,116	-	32,817	32,817
Šveice	-	24,509	24,509	-	30,387	30,387
Nīderlande	6,209	11,138	17,347	10,432	15,241	25,673
Somija	-	12,446	12,446	-	28,657	28,657
Citas valstis	-	35,433	35,433	38,398	35,562	73,960
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	30,936	29,238	60,174	-	35,985	35,985
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>858,064</b>	<b>361,968</b>	<b>1,220,032</b>	<b>1,183,199</b>	<b>410,723</b>	<b>1,593,922</b>

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2023			31/12/2022		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	339,632	49,781	389,413	556,007	47,362	603,369
Latvija	354,063	1,310	355,373	403,125	1,310	404,435
Vācija	-	91,214	91,214	-	89,213	89,213
Igaunija	76,440	21,910	98,350	76,459	24,822	101,281
Polija	21,448	3,043	24,491	65,417	3,059	68,476
Amerikas Savienotās Valstis	18,262	16,395	34,657	9,983	20,555	30,538
Zviedrija	-	25,485	25,485	10,012	32,362	42,374
Kanāda	-	28,116	28,116	-	32,817	32,817
Šveice	-	24,509	24,509	-	25,277	25,277
Nīderlande	6,209	11,138	17,347	10,432	15,241	25,673
Somija	-	12,446	12,446	-	28,657	28,657
Citas valstis	-	28,536	28,536	31,773	35,526	67,299
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	24,713	24,286	48,999	-	30,892	30,892
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>840,767</b>	<b>338,169</b>	<b>1,178,936</b>	<b>1,163,208</b>	<b>387,093</b>	<b>1,550,301</b>

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.

## 15. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	357,918	415,941	343,029	400,290
Rūpniecība	220,297	260,005	32,745	40,320
Transports un sakari	209,755	219,559	100,378	108,169
Tirdzniecība	185,877	200,854	67,227	83,825
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	179,198	174,752	72,183	79,402
Celtniecība	111,574	122,621	30,458	39,957
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	100,633	66,227	86,246	53,011
Finanšu starpniecība	34,121	36,892	1,064,960	1,097,429
Viesnīcas un restorāni	26,955	40,259	20,985	34,487
Pārējās nozares	157,720	155,613	23,370	19,934
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>1,584,048</b>	<b>1,692,723</b>	<b>1,841,581</b>	<b>1,956,824</b>
<b>Mājsaimniecības</b>				
Hipotekārie kredīti	814,963	833,607	812,808	830,916
Finanšu noma	348,314	350,499	-	-
Aizdevumi patēriņam	108,855	92,039	104,155	87,953
Karšu aizdevumi	59,973	57,852	59,973	57,852
Citi aizdevumi	21,375	18,428	19,023	17,415
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>1,353,480</b>	<b>1,352,425</b>	<b>995,959</b>	<b>994,136</b>
<b>Valdības</b>	<b>23,418</b>	<b>27,839</b>	<b>10,384</b>	<b>17,265</b>
<b>Kopā bruto aizdevumi klientiem</b>	<b>2,960,946</b>	<b>3,072,987</b>	<b>2,847,924</b>	<b>2,968,225</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(98,988)	(106,509)	(79,488)	(88,124)
<b>Kopā neto aizdevumi klientiem</b>	<b>2,861,958</b>	<b>2,966,478</b>	<b>2,768,436</b>	<b>2,880,101</b>

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2023					31/12/2022				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	1. stadija			2. stadija	3. stadija un POCI			
<b>Aizdevumi</b>										
Nav kavēti	2,627,867	206,974	29,715	(62,554)	2,802,002	2,666,915	273,165	36,687	(66,940)	2,909,827
Kavēti ≤30 dienas	26,175	8,829	1,591	(5,694)	30,901	27,005	9,856	4679	(7,641)	33,899
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	23,294	1,960	(4,047)	21,207	-	13,376	2,996	(3,118)	13,254
Kavēti >90 dienas	-	-	34,541	(26,693)	7,848	-	-	38,308	(28,810)	9,498
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>2,654,042</b>	<b>239,097</b>	<b>67,807</b>	<b>(98,988)</b>	<b>2,861,958</b>	<b>2,693,920</b>	<b>296,397</b>	<b>82,670</b>	<b>(106,509)</b>	<b>2,966,478</b>
Garantijas un akreditīvi	67,622	2,748	38	(370)	70,038	50,130	-	277	(452)	49,955
Finanšu saistības	338,341	6,672	1,022	(4,428)	341,607	291,930	14,319	441	(4,368)	302,322
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>3,060,005</b>	<b>248,517</b>	<b>68,867</b>	<b>(103,786)</b>	<b>3,273,603</b>	<b>3,035,980</b>	<b>310,716</b>	<b>83,388</b>	<b>(111,329)</b>	<b>3,318,755</b>

Pārskata perioda beigās Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 9.7 miljoni eiro (2022. gadā: 16.3 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.6 miljoni eiro (2022. gadā: 0.7 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta pielikumā „Ārpusbilances posteņi”.

## Banka, tūkst. eiro

	31/12/2023					31/12/2022				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
<b>Aizdevumi</b>										
Nav kavēti	2,669,492	88,240	20,268	(46,302)	2,731,698	2,698,503	177,908	20,767	(51,593)	2,845,585
Kavēti ≤30 dienas	23,201	8,567	1,454	(5,554)	27,668	18,069	8,771	4,562	(7,029)	24,373
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	6,351	1,224	(2,255)	5,320	-	2,945	1,241	(1,516)	2,670
Kavēti >90 dienas	-	-	29,127	(25,377)	3,750	-	-	35,459	(27,986)	7,473
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>2,692,693</b>	<b>103,158</b>	<b>52,073</b>	<b>(79,488)</b>	<b>2,768,436</b>	<b>2,716,572</b>	<b>189,624</b>	<b>62,029</b>	<b>(88,124)</b>	<b>2,880,101</b>
Garantijas un akreditīvi	75,441	2,748	38	(384)	77,843	60,659	-	277	(452)	60,484
Finanšu saistības	358,565	4,365	1,022	(4,355)	359,597	313,682	8,282	247	(4,286)	317,925
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>3,126,699</b>	<b>110,271</b>	<b>53,133</b>	<b>(84,227)</b>	<b>3,205,876</b>	<b>3,090,913</b>	<b>197,906</b>	<b>62,553</b>	<b>(92,862)</b>	<b>3,258,510</b>

## 3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
<b>3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto</b>	<b>2.10%</b>	<b>2.70%</b>	<b>1.80%</b>	<b>2.10%</b>
<b>3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto</b>	<b>1.10%</b>	<b>1.60%</b>	<b>0.80%</b>	<b>1.00%</b>
<b>3. stadijas uzkrājumu rādītājs</b>	<b>49%</b>	<b>44%</b>	<b>55%</b>	<b>54%</b>

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.

## Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

## Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2023				31/12/2022			
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI		1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(22,273)	(10,874)	(12,657)	(45,804)	(24,603)	(12,527)	(18,172)	(55,302)
Mājsaimniecības	(29,462)	(4,771)	(18,506)	(52,739)	(28,283)	(4,159)	(18,307)	(50,749)
Valdības	(438)	(7)	-	(445)	(398)	(60)	-	(458)
<b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b>	<b>(52,173)</b>	<b>(15,652)</b>	<b>(31,163)</b>	<b>(98,988)</b>	<b>(53,284)</b>	<b>(16,746)</b>	<b>(36,479)</b>	<b>(106,509)</b>

## Banka, tūkst. eiro

	31/12/2023				31/12/2022			
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI		1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(14,318)	(6,429)	(10,765)	(31,512)	(15,824)	(10,226)	(15,603)	(41,653)
Mājsaimniecības	(26,391)	(3,513)	(18,062)	(47,966)	(25,297)	(3,146)	(17,970)	(46,413)
Valdības	(10)	-	-	(10)	(9)	(49)	-	(58)
<b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b>	<b>(40,719)</b>	<b>(9,942)</b>	<b>(28,827)</b>	<b>(79,488)</b>	<b>(41,130)</b>	<b>(13,421)</b>	<b>(33,573)</b>	<b>(88,124)</b>

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2023					31/12/2022				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI			1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI		
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>										
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	339,949	17,321	649	(5,500)	352,419	367,621	44,545	3,775	(7,835)	408,106
Transports un sakari	171,095	40,126	9,075	(11,385)	208,911	227,268	12,697	20,040	(11,325)	248,680
Rūpniecība	145,979	46,079	17,699	(9,423)	200,334	144,699	67,031	7,829	(14,004)	205,555
Tirdzniecība	169,050	13,150	3,676	(4,817)	181,059	176,007	23,078	1,769	(5,084)	195,770
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	137,690	39,260	2,249	(6,507)	172,692	138,445	32,621	3,686	(5,665)	169,087
Celtniecība	94,884	13,435	3,256	(3,122)	108,453	92,543	23,112	6,966	(3,981)	118,640
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	96,898	1,742	1,993	(1,015)	99,618	58,886	5,307	2,034	(1,044)	65,183
Finanšu starpniecība	33,496	605	20	(436)	33,685	36,590	293	9	(1,246)	35,646
Viesnīcas un restorāni	24,546	790	1,618	(605)	26,349	10,767	19,446	10,046	(1,433)	38,826
Pārējās nozares	134,161	20,216	3,343	(2,992)	154,728	134,539	17,312	3,762	(3,685)	151,928
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>1,347,748</b>	<b>192,724</b>	<b>43,578</b>	<b>(45,802)</b>	<b>1,538,248</b>	<b>1,387,365</b>	<b>245,442</b>	<b>59,916</b>	<b>(55,302)</b>	<b>1,637,421</b>
<b>Mājsaimniecības</b>										
Hipotekārie kredīti	780,517	12,908	21,539	(31,394)	783,570	794,649	18,990	19,968	(32,187)	801,420
Finanšu noma	323,242	24,146	926	(4,291)	344,023	327,099	22,533	867	(4,022)	346,477
Aizdevumi patēriņam	103,497	4,811	546	(7,306)	101,548	88,401	3,132	506	(6,466)	85,573
Karšu aizdevumi	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574	55,233	1,825	794	(6,941)	50,911
Citi aizdevumi	18,955	1,782	637	(1,351)	20,023	16,018	1,791	619	(1,133)	17,295
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>1,283,078</b>	<b>46,173</b>	<b>24,227</b>	<b>(52,740)</b>	<b>1,300,738</b>	<b>1,281,400</b>	<b>48,271</b>	<b>22754</b>	<b>(50,749)</b>	<b>1,301,676</b>
<b>Valdības</b>	<b>23,217</b>	<b>201</b>	<b>-</b>	<b>(446)</b>	<b>22,972</b>	<b>25,155</b>	<b>2684</b>	<b>-</b>	<b>(458)</b>	<b>27,381</b>
<b>Kopā aizdevumi klientiem</b>	<b>2,654,043</b>	<b>239,098</b>	<b>67,805</b>	<b>(98,988)</b>	<b>2,861,958</b>	<b>2,693,920</b>	<b>296,397</b>	<b>82,670</b>	<b>(106,509)</b>	<b>2,966,478</b>

## Banka, tūkst. eiro

	31/12/2023						31/12/2022				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI			1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI			
<b>Finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>											
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	326,710	15,875	444	(5,189)	337,840	354,224	42,455	3,611	(7,499)	392,791	
Transports un sakari	22,934	2,752	7,059	(7,501)	25,244	26,683	523	13,114	(8,306)	32,014	
Rūpniecība	53,266	33,626	13,485	(7,168)	93,209	55,542	47,931	4,696	(11,548)	96,621	
Tirdzniecība	61,424	2,847	2,956	(2,875)	64,352	73,122	9,421	1,282	(2,738)	81,087	
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	47,185	23,416	1,582	(3,253)	68,930	53,163	23,676	2,563	(3,723)	75,679	
Celtniecība	26,846	2,528	1,084	(1,427)	29,031	25,012	11,501	3,444	(2,093)	37,864	
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	85,570	-	676	(807)	85,439	47,440	4,854	717	(850)	52,161	
Finanšu starpniecība	1,064,940	-	20	(2,074)	1,062,886	1,097,420	-	9	(2,415)	1,095,014	
Viesnīcas un restorāni	18,978	415	1,592	(511)	20,474	5,832	18,707	9,948	(1,312)	33,175	
Pārējās nozares	22,215	874	281	(708)	22,662	15,555	3,204	1,175	(1,169)	18,765	
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>1,730,068</b>	<b>82,333</b>	<b>29,179</b>	<b>(31,513)</b>	<b>1,810,067</b>	<b>1,753,993</b>	<b>162,272</b>	<b>40,559</b>	<b>(41,653)</b>	<b>1,915,171</b>	
<b>Mājsaimniecības</b>											
Hipotekārie kredīti	779,284	12,286	21,238	(31,163)	781,645	792,930	18,303	19,683	(32,058)	798,858	
Finanšu noma	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0	
Aizdevumi patēriņam	99,396	4,234	524	(7,128)	97,026	84,504	2,979	470	(6,364)	81,589	
Karšu aizdevumi	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574	55,233	1,825	794	(6,941)	50,911	
Citi aizdevumi	16,695	1,779	553	(1,277)	17,750	15,124	1,768	523	(1,050)	16,365	
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>952,242</b>	<b>20,825</b>	<b>22,894</b>	<b>(47,966)</b>	<b>947,995</b>	<b>947,791</b>	<b>24,875</b>	<b>21,470</b>	<b>(46,413)</b>	<b>947,723</b>	
<b>Valdības</b>	<b>10,384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>	<b>10,374</b>	<b>14,788</b>	<b>2,477</b>	<b>-</b>	<b>(58)</b>	<b>17,207</b>	
<b>Kopā aizdevumi klientiem</b>	<b>2,692,694</b>	<b>103,158</b>	<b>52,073</b>	<b>(79,489)</b>	<b>2,768,436</b>	<b>2,716,572</b>	<b>189,624</b>	<b>62,029</b>	<b>(88,124)</b>	<b>2,880,101</b>	

## 16. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

## Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2023				31/12/2022			
	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	26,372	1,117	-	27,489	28,473	929	-	29,402
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	101	21	122	-	79	21	100
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>26,372</b>	<b>1,218</b>	<b>21</b>	<b>27,611</b>	<b>28,473</b>	<b>1,008</b>	<b>21</b>	<b>29,502</b>
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>17,059</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>17,059</i>	<i>19,814</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>19,814</i>

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.

Pārskata perioda beigās Bankas un Koncerna ieguldījumu fondu, kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, uzskaites vērtība ir 1.2 miljoni eiro (2022. gadā: 1.1 miljoni eiro) un 15.6 miljoni eiro (2022. gadā: 14.8 miljoni eiro). Turklāt 11.6 miljoni eiro (2022. gadā: 11.2 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

	31/12/2023				31/12/2022			
	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	1,235	1,117	-	2,352	1,101	929	-	2,030
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	101	21	122	-	79	21	100
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>1,235</b>	<b>1,218</b>	<b>21</b>	<b>2,474</b>	<b>1,101</b>	<b>1,008</b>	<b>21</b>	<b>2,130</b>

## 17. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	2023	2022
<b>Atlikums perioda sākumā, neto</b>	<b>47,770</b>	<b>77,087</b>
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	58	(89)
Meitas sabiedrības likvidācija	-	(15,711)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	111	288
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	-	(13,805)
<b>Atlikums perioda beigās, neto</b>	<b>47,939</b>	<b>47,770</b>
<i>leskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	248	190
<i>leskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	60,598	60,598

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 apjomā tika pārklasificēts uz pārtrauktajām darbībām, kas turētas pārdošanai, jo tiek sagaidīts, ka ieguldījums tiks atgūts primāri pārdošanas ceļā nevis no tā darbības.

## 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	
							31/12/2023	31/12/2022
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 „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	8,266	8,247
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	1,076	984
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, Dzirnauvu iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	248	190
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	-	-
<b>Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā</b>							<b>47,939</b>	<b>47,770</b>

\*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.

„Kaleido Privatbank” AG ir Bankai pilnībā piederoša meitas sabiedrība, kas klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība (papildus informāciju skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”). „Kaleido Privatbank” AG reģistrācijas numurs ir 130.0.007.738-0, tā ir reģistrēta Šveicē un tās juridiskā adrese ir Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe.

## 18. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. 2022. gada janvārī AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. Darījuma noslēgšanai bija jāsaņem regulatora atļauja, bet tas aizņēma ilgāku laiku, kā plānots. 2023. gadā kļuva skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nav iespējama un abas puses vienojās par tā izbeigšanu.

Koncerns sadarbojas ar atzītu pirkšanas-pārdošanas konsultantu, lai izstrādātu alternatīvu pārdošanas darījumu. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir identificējusi sākotnējos potenciālos pircējus un ir veikusi soļus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas. 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.

2023. gadā Bankas vadība palielināja 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.

### Ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG norakstīšana

Pārskata periodā Banka atzina ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG vērtības samazinājumu 6.1 miljonu eiro apmērā, kas aplēsts kā zemākais no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Norakstītā vērtība ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām. Lai noteiktu ieguldījuma patieso vērtību, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, tiek aplēsta akcionāriem sadalāmā paredzamā brīvā pašu kapitāla pašreizējā vērtība pēc atskaitījumiem kapitāla pietiekamības nodrošināšanai, atskaitot pārdošanas izmaksas. Mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs noteikts 10.5% apmērā, kas piemērojams Šveices 5. kategorijas bankām. Citi galvenie modeļa ievaddati ir diskonta likme 15.5% un uzņēmuma darbības rentabilitāte nākotnē, kas tika koriģēta ņemot vērā jaunākos finanšu informāciju un prognozes.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Neto procentu ienākumi	4,119	1,828	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	3,123	2,896	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi	(796)	(334)	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(12,354)	(8,540)	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(662)	(338)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(28)	(3)	-	-
<b>Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām</b>	<b>(6,598)</b>	<b>(4,491)</b>	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	481	286	-	-
<b>Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām</b>	<b>(6,117)</b>	<b>(4,205)</b>	<b>(5,621)</b>	<b>286</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)</b>	<b>924</b>	<b>(207)</b>	-	-

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	11,867	6,671	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	12,607	23,671	-	-
Parāda vērtspapīri (klasificēti 1.stadijā)	51,762	88,989	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	21,421	32,768	-	-
AA/Aa klases reitings	18,758	30,619	-	-
A klases reitings	8,926	17,967	-	-
BBB/Baa klases reitings	2,657	7,635	-	-
Valdību parādzīmes	17,019	20,928	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	15,575	29,063	-	-
Aizdevumi klientiem	55,033	44,540	-	-
Pārējie aktīvi	1,305	2,136	-	-
<b>Pārtrauktas darbības</b>	<b>132,574</b>	<b>166,007</b>	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	12,788	13,805
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	21	-	22
<b>Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi</b>	<b>132,574</b>	<b>166,028</b>	<b>12,788</b>	<b>13,827</b>
<b>Saistības</b>				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	460	170	-	-
Klientu noguldījumi	118,229	156,474	-	-
Pārējās saistības	2,971	2,355	-	-
<b>Pārtrauktas darbības</b>	<b>121,660</b>	<b>158,999</b>	-	-

## 19. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Nauda ceļā	26,018	20,190	26,018	20,182
Pārņemti aktīvi	874	1,019	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi (termiņš iestājas pēc mazāk nekā 12 mēnešiem kopš perioda beigām)	5,919	9,909	3,254	7,153
Pārējie aktīvi	10,820	9,503	6,711	4,911
<b>Kopā pārējie aktīvi, bruto</b>	<b>43,631</b>	<b>40,621</b>	<b>35,983</b>	<b>32,246</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(766)	(1,768)	(614)	(1,566)
<b>Kopā pārējie aktīvi, neto</b>	<b>42,865</b>	<b>38,853</b>	<b>35,369</b>	<b>30,680</b>



2023. un 2022. gada 31. decembrī lielākā daļa no vērtības samazinājuma uzkrājumiem pārējiem aktīviem attiecas uz kavētu parāda piedziņas izdevumu kompensāciju, kuras neto uzskaites vērtība ir nulle. 2023. gada 31. decembrī pārējo aktīvu ar kavētie maksājumiem, bet bez vērtības samazinājuma, uzskaites vērtība bija nulle (2022. 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.

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

## 20. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	40,099	463,796	40,099	463,796
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	19,560	3,663
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	6,121	5,934	6,121	5,934
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	1,214	6	1,214	6
<b>Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</b>	<b>47,434</b>	<b>469,736</b>	<b>66,994</b>	<b>473,399</b>

2020. gada 24. jūnijā Citadele sāka piedalīties ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijā (TLTRO-III), aizņemoties 440 miljonu eiro. Šai saņemtā finansējuma daļai atmaksas termiņš bija 2023. gada 28. jūnijs, ar pirmstermiņa atmaksas iespēju sākot no 2021. gada 29. septembra. Līdz pārskata perioda beigām finansējums 441 miljonu eiro apmērā tika atmaksāts. 2021. gada jūnijā TLTRO-III finansējums tika papildināts par 40 miljoniem eiro ar atmaksas termiņu 2024. gadā.

## 21. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
		Pārklasificēts 17. SFPS		
Mājsaimniecības	1,986,684	2,135,600	1,926,620	2,064,956
Nefinanšu sabiedrības	1,550,606	1,636,796	1,550,895	1,636,950
Finanšu sabiedrības	180,144	166,882	209,742	185,027
Valdības	89,620	67,416	89,620	67,416
Pārējie	22,528	18,971	22,529	18,971
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,829,582</b>	<b>4,025,665</b>	<b>3,799,406</b>	<b>3,973,320</b>

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
		Pārklasificēts 17. SFPS		
Pieprasījuma noguldījumi	2,822,542	3,581,365	2,835,084	3,597,467
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	137,931	128,042	147,876	127,604
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	269,128	52,439	269,107	51,071
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	243,074	49,613	241,123	46,341
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	249,100	132,346	243,651	125,986
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	100,698	71,766	61,415	22,650
vairāk kā 5 gadi	7,109	10,094	1,150	2,201
Kopā termiņnoguldījumi	1,007,040	444,300	964,322	375,853
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,829,582</b>	<b>4,025,665</b>	<b>3,799,406</b>	<b>3,973,320</b>

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,810,183	4,002,469	3,799,406	3,973,320
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19,399	23,196	-	-
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,829,582</b>	<b>4,025,665</b>	<b>3,799,406</b>	<b>3,973,320</b>
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	17,153	19,911		-

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību (klasificēti kā ieguldījumu līgumi). Tos veido plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītās (unit-linked) 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 līguma puse, nevis apdrošinātājs.

## 22. 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	
						31/12/2023	31/12/2022
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	199,366	199,037
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	20,090	20,084
						<b>259,560</b>	<b>259,225</b>

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.

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt pielikuma „Risku pārvaldība” sadaļā „Kapitāla pārvaldība”.

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	2023.g. decembris	252	108	26,380	66%	144	13,620	34%
LV0000880011	2023.g. novembris	75	41	17,040	85%	34	2,960	15%

## 23. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves	10,059	3,759	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	2,199	2,162	-	-
Maksājumi līzinga piegādātājiem	10,446	12,945	-	-
Ar darbiniekiem saistīti uzkrātie izdevumi	12,086	9,730	10,252	8,456
Citi uzkrātie izdevumi	11,107	8,041	9,889	6,143
Nomas saistības	4,224	6,133	4,112	5,914
Regulatīvās maksas un līdzīgi uzkrātie izdevumi	2,899	3,396	2,899	3,396
Pārējās saistības	10,384	11,335	4,742	4,274
<b>Pārējās saistības kopā</b>	<b>63,404</b>	<b>57,501</b>	<b>31,894</b>	<b>28,183</b>

Apdrošināšanas saistības galvenokārt veido noteikta labuma anuitātes pensiju produktu, kurus klientiem pārdod Koncerna meitas sabiedrības 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 desmit gadiem.

## 24. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). Pārskata perioda beigās Bankas kopējais apmaksātais kapitāls bija 158,240,718 eiro (2022. gadā: 157,351,784 eiro) un nosacītais kapitāls bija 2,907,496 eiro (2022. gadā: 2,874,655 eiro). Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai darbiniekiem kā akciju opcijas. Pārskata perioda beigās no kopējā apmaksātā kapitāla Bankai piederēja pašas akcijas 95,476 eiro nominālvērtībā (2022. gadā: 94,126 eiro). Katra dematerializētā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes (izņemot Bankai piederošās akcijas). Pārskata periodā visas akcijas tika dematerializētas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). 2023. gada sākumā tika pasludinātas dividendes 20.0 miljonu eiro apmērā, kas pēc uzraudzības iestāžu apstiprinājuma tika virzītas izmaksai.

Pārskata periodā atbilstoši ilgtermiņa motivācijas plāna noteikumiem 888,934 akciju opcijas tika garantētas (*vested*) un 2023. gada 17. jūlijā tika konvertētas uz Bankas akcijām (2022: 464 tūkstoši akciju opciju). 779,549 akcijas tika piešķirtas Bankas Valdes locekļiem (2022: 353 tūkstoši akcijas). Atbilstošās opcijas bija piešķirtas Koncerna darbiniekiem 2020. gadā vai agrāk un uzskaites vajadzībām tajā laikā tika novērtētas 1.6 miljonu eiro apmērā un atzītas izdevumos atalgojuma programmas periodā.

Bankas akcionāri

	31/12/2023		31/12/2022	
	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 <sup>1</sup>	51,549,212	51,549,212	35,082,302	35,082,302
Delan S.à.r.l. <sup>2</sup>	12,477,728	12,477,728	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC <sup>3</sup>	17,635,133	17,635,133	22,043,916	22,043,916
Amolino Holdings Inc. <sup>4</sup>	13,490,578	13,490,578	16,863,223	16,863,223
Shuco LLC <sup>5</sup>	9,838,158	9,838,158	12,297,697	12,297,697
Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses	1,353,823	1,353,823	574,274	574,274
Pārējie akcionāri	12,661,662	12,661,662	15,660,138	15,660,138
<b>Kopā</b>	<b>158,145,242</b>	<b>158,145,242</b>	<b>157,257,658</b>	<b>157,257,658</b>
Pašu akcijas	95,476		94,126	
<b>Kopā apmaksātais kapitāls</b>	<b>158,240,718</b>		<b>157,351,784</b>	

<sup>1</sup> RA Citadele Holdings LLC (Amerikas Savienotās Valstis) ir Ripplewood Advisors LLC pilnībā piederoša meitas sabiedrība, un tās patiesais labuma guvējs ir Timothy Collins

<sup>2</sup> Delan S.A.R.L patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

<sup>3</sup> EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safera

<sup>4</sup> Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsillie

<sup>5</sup> Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

### Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. To daļu no darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramo akciju opciju apjoma, par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā, uzskata par nokārtotu un iekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā. 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. Ja iespējamo akciju opciju emisijas nosacījumi netiek izpildīti pilnā apmērā, iespējamo emitējamo akciju skaits, kas iekļauts mazinātajā

peļņā par akciju, ir balstīts uz to akciju skaitu, kuras tiktu emitētas, ja pārskata perioda beigu datums būtu iespējamo akciju izsniegšanas perioda beigu datums.

	2023	2022	2023	2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	103,787	40,682	91,700	42,183
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	157,701	157,073	157,701	157,073
<b>Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.66</b>	<b>0.26</b>	<b>0.58</b>	<b>0.27</b>
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	157,701	157,073	157,701	157,073
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,341	1,230	1,341	1,230
<b>Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos</b>	<b>159,042</b>	<b>158,303</b>	<b>159,042</b>	<b>158,303</b>
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	103,787	40,682	91,700	42,183
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	159,042	158,303	159,042	158,303
<b>Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.65</b>	<b>0.26</b>	<b>0.58</b>	<b>0.27</b>
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	(6,598)	(4,491)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	110,385	45,173	91,700	42,183
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.66	0.26	0.58	0.27
no darbībām, kas turpinās	0.70	0.29	0.58	0.27
no pārtrauktām darbībām	(0.04)	(0.03)	-	-
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.65	0.26	0.58	0.27
no darbībām, kas turpinās	0.69	0.29	0.58	0.27
no pārtrauktām darbībām	(0.04)	(0.03)	-	-

## 25. 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			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	65,759	45,509	73,578	56,038
Akreditīvi	4,650	4,898	4,649	4,898
<b>Iespējamās saistības kopā</b>	<b>70,409</b>	<b>50,407</b>	<b>78,227</b>	<b>60,936</b>
Uzkrājumi kredīriskam	(370)	(452)	(384)	(452)
<b>Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem</b>	<b>70,039</b>	<b>49,955</b>	<b>77,843</b>	<b>60,484</b>
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	112,136	117,841	112,161	117,866
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	170,663	154,742	251,791	204,345
Faktoringa saistības	62,968	33,894	-	-
Citas saistības	269	213	-	-
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>346,036</b>	<b>306,690</b>	<b>363,952</b>	<b>322,211</b>
Uzkrājumi finanšu saistībām	(4,428)	(4,368)	(4,355)	(4,286)
<b>Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām</b>	<b>341,608</b>	<b>302,322</b>	<b>359,597</b>	<b>317,925</b>

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

## Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība		Patiesā vērtība			
	Tūkst. eiro		Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023		31/12/2022	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	4,839	248,357	44	(33)	1,261	(7,550)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	253,084	5,707	975	(2,060)	24	(100)
<b>Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi</b>	<b>257,923</b>	<b>254,064</b>	<b>1,019</b>	<b>(2,093)</b>	<b>1,285</b>	<b>(7,650)</b>
Procentu likmju maiņas darījumi:						
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	42,200	-	-	(1,238)	-	-
<b>Kopā procentu likmju maiņas darījumi</b>	<b>42,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,238)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>	<b>300,123</b>	<b>254,064</b>	<b>1,019</b>	<b>(3,331)</b>	<b>1,285</b>	<b>(7,650)</b>

## Bankas atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība		Patiesā vērtība			
	Tūkst. eiro		Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023		31/12/2022	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	4,839	248,357	44	(33)	1,261	(7,550)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	253,084	5,707	975	(2,060)	24	(100)
<b>Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi</b>	<b>257,923</b>	<b>254,064</b>	<b>1,019</b>	<b>(2,093)</b>	<b>1,285</b>	<b>(7,650)</b>
Procentu likmju maiņas darījumi:						
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	42,200	-	-	(1,238)	-	-
<b>Kopā procentu likmju maiņas darījumi</b>	<b>42,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,238)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>	<b>300,123</b>	<b>254,064</b>	<b>1,019</b>	<b>(3,331)</b>	<b>1,285</b>	<b>(7,650)</b>

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. Pārskata perioda beigās neviens (2022. gadā: nulle) no debitoru parādiem saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

## 26. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	163,802	150,604	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	97,129	56,242	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	55,588	55,183	-	-
Kredīti	583	604	583	604
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	21,409	20,545	-	-
<b>Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu</b>	<b>338,511</b>	<b>283,178</b>	<b>583</b>	<b>604</b>
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	586,190	530,823	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2,619	4,984	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	28,274	31,716	28,274	31,716
Akcijas	111,583	89,029	-	-
Nekustamais īpašums	5,100	5,119	-	-
Pārējie	36,784	49,034	-	-
<b>Kopā pārējie ieguldījumi</b>	<b>770,550</b>	<b>710,705</b>	<b>28,274</b>	<b>31,716</b>
<b>Kopā aktīvi pārvaldīšanā</b>	<b>1,109,061</b>	<b>993,883</b>	<b>28,857</b>	<b>32,320</b>

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pensiju plāni	815,945	706,976	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	145,099	134,267	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	64,539	41,280	28,857	32,320
Privātpersonas	83,478	111,360	-	-
<b>Kopā pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>1,109,061</b>	<b>993,883</b>	<b>28,857</b>	<b>32,320</b>

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.

## 27. PIELIKUMS IEĶĪLĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,399	6,280	2,399	6,280
Parāda vērtspapīri	54,719	529,059	54,719	529,059
Aizdevumi klientiem un pārējie aktīvi	501,258	541,923	186,099	237,551
<b>Kopā ieķīlāti vai apgrūtināti finanšu aktīvi</b>	<b>558,376</b>	<b>1,077,262</b>	<b>243,217</b>	<b>772,890</b>
<b>Ar ieķīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības</b>	<b>40,099</b>	<b>463,796</b>	<b>40,099</b>	<b>463,796</b>
<b>Saņemtās finanšu garantijas</b>	<b>341,806</b>	<b>344,704</b>	<b>82,634</b>	<b>109,952</b>

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 iespējamām 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 jāsauglabā ekspozīcija uz atbilstošu atsaucies 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 līzingu un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs. Lielākā daļa no ieķīlātajiem parāda vērtspapīriem ir izvietoti Latvijas Bankā kā nodrošinājums finansējumam, kas saņemts ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Šim nodrošinājumam tiek piemēroti standarta TLTRO-III noteikumi. Detalizēta informācija par saņemto TLTRO-III finansējumu ir sniegta pielikumā „Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi”. Pārējo nodrošinājumu summu veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā.

## 28. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. 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. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai tso atmaksas termiņu un procentu likmju dēļ.

### Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem.

### 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 nekorģētās 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 nekorģētās 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.

**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.

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 nekorrigētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

*Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati (2. līmenis)*

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

*Vērtēšanas paņēmiens – tirgū nenovērojami ievades dati (3. līmenis)*

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

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	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	165,021	165,021	126,926	38,095	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Obligāti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Kapitāla instrumenti	1,117	1,117	-	-	1,117
Citi finanšu instrumenti	26,372	26,372	26,372	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	1,019	-	1,019	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	520,569	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	34,640	34,640	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,012,196	932,027	634,306	297,721	-
Aizdevumi klientiem	2,861,958	2,874,351	-	-	2,874,351
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,665,829</b>	<b>4,598,053</b>	<b>798,472</b>	<b>368,782</b>	<b>2,875,590</b>
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-
Klientu noguldījumi	19,399	19,399	19,399	-	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,434	47,434	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,810,183	3,808,271	-	-	3,808,271
Emitētās parādzīmes	259,560	239,687	-	239,687	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,139,907</b>	<b>4,118,122</b>	<b>19,399</b>	<b>243,018</b>	<b>3,808,271</b>



Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2022. 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	213,302	213,302	106,527	106,775	-
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	28,473	28,473	28,473	-	-
<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	48,441	48,441	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,380,620	1,257,008	756,451	488,041	12,516
Aizdevumi klientiem	2,966,478	2,975,840	-	-	2,975,840
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>5,171,658</b>	<b>5,057,408</b>	<b>891,451</b>	<b>596,101</b>	<b>2,989,385</b>
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	7,650	-	7,650	-
Klientu noguldījumi	23,196	23,196	19,911	-	3,285
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	469,736	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,002,469	3,998,281	-	-	3,998,281
Emitētās parādzīmes	259,225	238,277	-	238,277	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,762,276</b>	<b>4,737,140</b>	<b>19,911</b>	<b>245,927</b>	<b>4,001,566</b>

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. 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	136,903	136,903	102,416	34,487	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Obligāti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Kapitāla instrumenti	1,117	1,117	-	-	1,117
Citi finanšu instrumenti	1,235	1,235	1,235	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	1,019	-	1,019	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	520,569	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	53,019	53,019	-	-	-
Parāda vērtspapīri	999,218	919,797	625,720	294,077	-
Aizdevumi klientiem	2,768,436	2,780,829	-	-	2,780,829
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,524,453</b>	<b>4,457,425</b>	<b>740,239</b>	<b>361,530</b>	<b>2,782,068</b>
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	66,994	66,994	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,799,406	3,800,395	-	-	3,800,395
Emitētās parādzīmes	259,560	239,687	-	239,687	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,129,291</b>	<b>4,110,407</b>	<b>-</b>	<b>243,018</b>	<b>3,800,395</b>

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

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	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
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>5,007,891</b>	<b>4,894,960</b>	<b>839,556</b>	<b>578,322</b>	<b>2,903,008</b>
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	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	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,713,594</b>	<b>4,693,686</b>	<b>-</b>	<b>245,927</b>	<b>3,974,360</b>

## 29. 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 tipiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un regulatīvos apstākļus. Risk 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 operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdevē, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu 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 uzraudzīšanā. Bankas padomes izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas

un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības politikas un nodrošina risku pārvaldības sistēmas efektivitātes kontroli. Bankas valde un CRO nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzīšanas nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

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

#### Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

#### Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	623	88	-	8,188	25,741	34,640
Parāda vērtspapīri	362,671	394,848	99,485	259,972	103,056	1,220,032
Aizdevumi klientiem	1,285,109	1,039,164	524,304	6,447	6,934	2,861,958
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,117	1,239
Citi finanšu instrumenti	15,622	-	-	10,653	97	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	771	1	-	229	18	1,019
Pārtrauktas darbības	1,116	1,686	-	54,588	75,184	132,574
Pārējie aktīvi	53,144	7,899	2,884	225	781	64,933
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,226,252</b>	<b>1,455,694</b>	<b>628,059</b>	<b>340,403</b>	<b>212,928</b>	<b>4,863,336</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	42,582	1,208	-	2,264	1,380	47,434
Klientu noguldījumi	2,991,346	726,364	49,254	11,489	51,129	3,829,582
Emitētās parādzīmes	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Pārtrauktas darbības	2,671	-	569	24,661	93,759	121,660
Pārējās saistības	65,207	13,141	7,064	368	594	86,374
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,362,994</b>	<b>740,718</b>	<b>56,887</b>	<b>40,475</b>	<b>146,867</b>	<b>4,347,941</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	10,859	55,970	1,098	1,032	1,450	70,409
Finanšu saistības	233,595	70,381	9,841	10,372	21,847	346,036

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti. Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 22.6 miljonus eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2022. gadā: 23.5 miljoni eiro). No Koncerna pārtrauktajām darbībām, kas uzrādītas postenī „Citas valstis”, 11.9 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2022. gadā: 6.7 miljoni eiro) un 4.3 miljoni eiro ir Šveices kredītiestādēs (2022. gadā: 24.7 miljoni eiro).

## Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts 17. SFPS)

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
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	412,630	610,154	103,258	346,400	121,480	1,593,922
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	52,912	8,682	5,078	528	35	67,235
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,147,404</b>	<b>1,970,016</b>	<b>586,175</b>	<b>458,191</b>	<b>243,135</b>	<b>5,404,921</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	466,982	60	-	2,465	229	469,736
Klientu noguldījumi	3,077,654	768,933	80,184	19,518	79,376	4,025,665
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	45,029	11,756	7,036	16	163	64,000
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,870,439</b>	<b>780,752</b>	<b>87,232</b>	<b>60,194</b>	<b>186,658</b>	<b>4,985,275</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
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

## Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	8,188	44,831	53,019
Parāda vērtspapīri	355,372	389,413	98,351	242,090	93,710	1,178,936
Aizdevumi klientiem	1,909,515	583,022	262,721	6,356	6,822	2,768,436
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,117	1,239
Citi finanšu instrumenti	1,235	-	-	-	-	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	771	1	-	229	18	1,019
Pārējie aktīvi	88,335	8,424	1,207	224	13,581	111,771
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,862,424</b>	<b>992,868</b>	<b>363,665</b>	<b>257,188</b>	<b>160,079</b>	<b>4,636,224</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	42,582	1,208	-	2,264	20,940	66,994
Klientu noguldījumi	2,962,245	726,526	51,318	11,197	48,120	3,799,406
Emitētās parādzīmes	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Pārējās saistības	42,292	9,136	1,700	315	537	53,980
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,308,307</b>	<b>736,875</b>	<b>53,018</b>	<b>15,469</b>	<b>69,602</b>	<b>4,183,271</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	10,851	55,970	1,098	1,032	9,276	78,227
Finanšu saistības	267,998	74,391	21,493	10	60	363,952

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 22.6 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2022. gadā: 23.5 miljoni eiro).

## Banka 31/12/2022, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
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
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,781,162</b>	<b>1,484,053</b>	<b>342,480</b>	<b>355,037</b>	<b>157,121</b>	<b>5,119,853</b>
<b>Saistības</b>						
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
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,786,382</b>	<b>775,615</b>	<b>81,496</b>	<b>22,789</b>	<b>80,366</b>	<b>4,746,648</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	10,643	38,662	606	53	10,972	60,936
Finanšu saistības	228,839	74,292	18,689	306	85	322,211

## Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu valūtu profils

## Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,257	312	-	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	6,690	24,821	12	177	2,940	34,640
Parāda vērtspapīri	1,163,386	46,746	-	8,661	1,239	1,220,032
Aizdevumi klientiem	2,856,113	5,845	-	-	-	2,861,958
Kapitāla instrumenti	122	1,117	-	-	-	1,239
Citi finanšu instrumenti	21,997	4,375	-	-	-	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	-	-	-	-	1,019
Pārtrauktas darbības	40,030	35,128	53,358	1,481	2,577	132,574
Pārējie aktīvi	62,619	852	-	-	1,462	64,933
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,672,233</b>	<b>119,196</b>	<b>53,370</b>	<b>10,319</b>	<b>8,218</b>	<b>4,863,336</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	41,313	1,078	80	127	4,836	47,434
Klientu noguldījumi	3,560,170	236,204	1,502	19,197	12,509	3,829,582
Emitētie parāda vērtspapīri	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	-	-	-	-	3,331
Pārtrauktas darbības	44,357	41,009	32,267	1,464	2,563	121,660
Pārējās saistības	85,748	625	-	-	1	86,374
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,994,479</b>	<b>278,916</b>	<b>33,849</b>	<b>20,788</b>	<b>19,909</b>	<b>4,347,941</b>
Kapitāls un rezerves	518,423	(2,620)	-	(408)	-	515,395
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>4,512,902</b>	<b>276,296</b>	<b>33,849</b>	<b>20,380</b>	<b>19,909</b>	<b>4,863,336</b>
<b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>	<b>159,331</b>	<b>(157,100)</b>	<b>19,521</b>	<b>(10,061)</b>	<b>(11,691)</b>	<b>-</b>
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(157,880)	155,971	(20,906)	10,087	11,681	(1,047)
<b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>	<b>1,451</b>	<b>(1,129)</b>	<b>(1,385)</b>	<b>26</b>	<b>(10)</b>	<b>(1,047)</b>

## Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts 17. SFPS)

	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
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	1,526,022	54,649	-	10,665	2,586	1,593,922
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	66,303	179	-	-	753	67,235
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>5,173,580</b>	<b>169,086</b>	<b>40,221</b>	<b>13,441</b>	<b>8,593</b>	<b>5,404,921</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	463,863	8	211	2,047	3,607	469,736
Klientu noguldījumi	3,710,295	277,770	2,895	20,573	14,132	4,025,665
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	63,826	174	-	-	-	64,000
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,559,668</b>	<b>359,625</b>	<b>21,879</b>	<b>24,939</b>	<b>19,164</b>	<b>4,985,275</b>
Kapitāls un rezerves	424,356	(4,066)	(25)	(583)	(36)	419,646
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>4,984,024</b>	<b>355,559</b>	<b>21,854</b>	<b>24,356</b>	<b>19,128</b>	<b>5,404,921</b>
<b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>	<b>189,556</b>	<b>(186,473)</b>	<b>18,367</b>	<b>(10,915)</b>	<b>(10,535)</b>	<b>-</b>
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(191,369)	186,378	(22,007)	11,235	10,528	(5,235)
<b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>	<b>(1,813)</b>	<b>(95)</b>	<b>(3,640)</b>	<b>320</b>	<b>(7)</b>	<b>(5,235)</b>

## Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,257	312	-	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	5,979	43,911	12	177	2,940	53,019
Parāda vērtspapīri	1,122,290	46,746	-	8,661	1,239	1,178,936
Aizdevumi klientiem	2,762,605	5,831	-	-	-	2,768,436
Kapitāla instrumenti	122	1,117	-	-	-	1,239
Citi finanšu instrumenti	1,235	-	-	-	-	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	-	-	-	-	1,019
Pārējie aktīvi	96,701	820	12,788	-	1,462	111,771
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,510,208</b>	<b>98,737</b>	<b>12,800</b>	<b>8,838</b>	<b>5,641</b>	<b>4,636,224</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	41,451	20,486	94	127	4,836	66,994
Klientu noguldījumi	3,534,595	231,603	1,502	19,197	12,509	3,799,406
Emitētie parāda vērtspapīri	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	-	-	-	-	3,331
Pārējās saistības	53,542	435	2	-	1	53,980
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,892,479</b>	<b>252,524</b>	<b>1,598</b>	<b>19,324</b>	<b>17,346</b>	<b>4,183,271</b>
Kapitāls un rezerves	455,557	(2,196)	-	(408)	-	452,953
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>4,348,036</b>	<b>250,328</b>	<b>1,598</b>	<b>18,916</b>	<b>17,346</b>	<b>4,636,224</b>
<b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>	<b>162,172</b>	<b>(151,591)</b>	<b>11,202</b>	<b>(10,078)</b>	<b>(11,705)</b>	<b>-</b>
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(162,043)	150,628	(11,189)	10,087	11,681	(836)
<b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>	<b>129</b>	<b>(963)</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>(24)</b>	<b>(836)</b>

## Banka 31/12/2022, tūkst. eiro

	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
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
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,992,710</b>	<b>95,378</b>	<b>13,838</b>	<b>10,805</b>	<b>7,122</b>	<b>5,119,853</b>
<b>Saistības</b>						
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
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,429,080</b>	<b>274,093</b>	<b>3,113</b>	<b>22,621</b>	<b>17,741</b>	<b>4,746,648</b>
Kapitāls un rezerves	376,920	(3,095)	-	(584)	(36)	373,205
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>4,806,000</b>	<b>270,998</b>	<b>3,113</b>	<b>22,037</b>	<b>17,705</b>	<b>5,119,853</b>
<b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>	<b>186,710</b>	<b>(175,620)</b>	<b>10,725</b>	<b>(11,232)</b>	<b>(10,583)</b>	<b>-</b>
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(191,369)	175,148	(10,728)	11,235	10,527	(5,187)
<b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>	<b>(4,659)</b>	<b>(472)</b>	<b>(3)</b>	<b>3</b>	<b>(56)</b>	<b>(5,187)</b>

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 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

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Likviditātes rezerve	1,267,381	1,304,068	1,226,086	1,256,246
2. Izejošās neto naudas plūsmas	728,769	742,186	779,323	777,402
<b>3. Likviditātes seguma rādītājs</b>	<b>174%</b>	<b>176%</b>	<b>157%</b>	<b>162%</b>

## Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, atskaitot 50.6 miljoni eiro aplēstās dividendes)

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. Minimālā NSFR prasība ir 100%. NSFR pārskata perioda beigās, ja starpperioda peļņa iekļauta tikai regulatora jaunākā apstiprinājuma apjomā, Koncernam ir 144% un Bankai ir 214%.

## Tūkst. eiro

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Pieejamais stabils finansējums	3,687,365	3,763,818	3,590,223	3,719,699
2. Nepieciešamais stabils finansējums	2,507,341	2,844,055	1,662,473	1,925,681
<b>3. Neto stabila finansējuma rādītājs</b>	<b>147%</b>	<b>132%</b>	<b>216%</b>	<b>193%</b>



Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	-	-	-	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	11,928	22,626	2	5	79	-	34,640
Parāda vērtspapīri	13,734	15,606	45,961	73,817	702,244	368,670	1,220,032
Aizdevumi klientiem	111,232	99,233	151,293	319,161	1,500,477	680,562	2,861,958
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Citi finanšu instrumenti	25,137	-	-	-	-	1,235	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	683	334	2	-	-	-	1,019
Pārtrauktas darbības	54,162	14,153	3,746	9,784	49,692	1,037	132,574
Pārējie aktīvi	39,599	110	261	201	972	23,790	64,933
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>777,044</b>	<b>152,062</b>	<b>201,265</b>	<b>402,968</b>	<b>2,253,464</b>	<b>1,076,533</b>	<b>4,863,336</b>
<b>Saistības</b>							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	8,434	-	39,000	-	-	-	47,434
Klientu noguldījumi	2,960,474	269,128	243,074	249,099	100,698	7,109	3,829,582
Emitētie parāda vērtspapīri	574	-	-	-	218,987	39,999	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	919	1,136	-	-	659	617	3,331
Nomas saistības	269	531	785	1,562	1,077	-	4,224
Pārtrauktas darbības	114,629	3,529	72	3,385	45	-	121,660
Citas saistības	58,932	2,279	948	1,022	4,348	14,621	82,150
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,144,231</b>	<b>276,603</b>	<b>283,879</b>	<b>255,068</b>	<b>325,814</b>	<b>62,346</b>	<b>4,347,941</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	515,395	515,395
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>3,144,231</b>	<b>276,603</b>	<b>283,879</b>	<b>255,068</b>	<b>325,814</b>	<b>577,741</b>	<b>4,863,336</b>
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,367,187)	(124,541)	(82,614)	147,900	1,927,650	498,792	-
<b>Ārpusbilances posteņi</b>							
Iespējamās saistības	70,409	-	-	-	-	-	70,409
Finanšu saistības	346,036	-	-	-	-	-	346,036

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 31/12/2023, 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	1,859	1,029	494	1,916	14,277	19,575	19,399
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,967,665	269,516	285,480	257,794	383,459	4,163,914	4,121,401
<b>Ārpusbilances posteņi</b>							
Iespējamās saistības	70,409	-	-	-	-	70,409	70,409
Finanšu saistības	346,036	-	-	-	-	346,036	346,036

\* 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 31/12/2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts 17. SFPS)

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	0	0	0	0	0	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	25,384	23,057	0	0	0	0	48,441
Parāda vērtspapīri	20,817	14,384	325,632	141,597	695,750	395,742	1,593,922
Aizdevumi klientiem	142,133	109,438	189,547	323,559	1,563,903	637,898	2,966,478
Kapitāla instrumenti	0	0	0	0	0	1,029	1,029
Citi finanšu instrumenti	0	0	0	0	0	28,473	28,473
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	325	0	0	0	0	1,285
Pārtrauktas darbības	34,268	21,724	11,061	20,249	69,321	9,405	166,028
Pārējie aktīvi	35,026	548	114	172	1,029	30,346	67,235
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>790,618</b>	<b>169,476</b>	<b>526,354</b>	<b>485,577</b>	<b>2,330,003</b>	<b>1,102,893</b>	<b>5,404,921</b>
<b>Saistības</b>							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	736	0	430,000	0	39,000	0	469,736
Klientu noguldījumi	2,849,433	207,533	283,187	599,984	73,759	11,769	4,025,665
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0	188	356	218,681	40,000	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,958	1,017	4,675	0	0	0	7,650
Nomas saistības	275	540	798	1,570	929	0	4,112
Pārtrauktas darbības	156,817	45	68	136	315	1,618	158,999
Pārējās saistības	42,612	2,587	709	1,269	5,361	7,350	59,888
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,051,831</b>	<b>211,722</b>	<b>719,625</b>	<b>603,315</b>	<b>338,045</b>	<b>60,737</b>	<b>4,985,275</b>
Kapitāls un rezerves	0	0	0	0	0	419,646	419,646
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>3,051,831</b>	<b>211,722</b>	<b>719,625</b>	<b>603,315</b>	<b>338,045</b>	<b>480,383</b>	<b>5,404,921</b>
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,261,213)	(42,246)	(193,271)	(117,738)	1,991,958	622,510	-
<b>Ārpusbilances posteņi</b>							
Iespējamās saistības	50,407	0	0	0	0	0	50,407
Finanšu saistības	306,690	0	0	0	0	0	306,690

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

## Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts 17. SFPS)

	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	231	30	1,870	1,837	19,239	23,207	23,196
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,850,275	208,231	713,781	605,175	397,120	4,774,582	4,735,542
<b>Ārpusbilances posteņi</b>							
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

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	-	-	-	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	11,422	41,597	-	-	-	-	53,019
Parāda vērtspapīri	11,732	15,606	44,080	72,449	666,750	368,319	1,178,936
Aizdevumi klientiem	40,665	1,075,116	73,236	158,449	785,257	635,713	2,768,436
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	1,235	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	683	334	2	-	-	-	1,019
Pārējie aktīvi	35,764	2	4	-	-	76,001	111,771
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>620,835</b>	<b>1,132,655</b>	<b>117,322</b>	<b>230,898</b>	<b>1,452,007</b>	<b>1,082,507</b>	<b>4,636,224</b>
<b>Saistības</b>							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	27,994	-	39,000	-	-	-	66,994
Klientu noguldījumi	2,982,960	269,107	241,123	243,651	61,415	1,150	3,799,406
Emitētie parāda vērtspapīri	573	-	-	-	218,987	40,000	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	919	1,136	-	-	659	617	3,331
Nomas saistības	261	519	767	1,525	1,040	-	4,112
Pārējās saistības	42,483	-	-	-	-	7,385	49,868
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,055,190</b>	<b>270,762</b>	<b>280,890</b>	<b>245,176</b>	<b>282,101</b>	<b>49,152</b>	<b>4,183,271</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	452,953	452,953
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>3,055,190</b>	<b>270,762</b>	<b>280,890</b>	<b>245,176</b>	<b>282,101</b>	<b>502,105</b>	<b>4,636,224</b>
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,434,355)	861,893	(163,568)	(14,278)	1,169,906	580,402	-
<b>Ārpusbilances posteņi</b>							
Iespējamās saistības	78,227	-	-	-	-	-	78,227
Finanšu saistības	363,952	-	-	-	-	-	363,952

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 31/12/2023, 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*	3,011,563	270,511	284,004	254,225	352,282	4,172,585	4,130,072
<b>Ārpusbilances posteņi</b>							
Iespējamās saistības	78,227	-	-	-	-	78,227	78,227
Finanšu saistības	363,952	-	-	-	-	363,952	363,952

\* 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 31/12/2022, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
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
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>683,693</b>	<b>1,150,131</b>	<b>395,588</b>	<b>308,661</b>	<b>1,493,530</b>	<b>1,088,250</b>	<b>5,119,853</b>
<b>Saistības</b>							
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
<b>Kopā saistības</b>	<b>2,894,028</b>	<b>207,707</b>	<b>715,554</b>	<b>595,506</b>	<b>285,142</b>	<b>48,711</b>	<b>4,746,648</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	373,205	373,205
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>2,894,028</b>	<b>207,707</b>	<b>715,554</b>	<b>595,506</b>	<b>285,142</b>	<b>421,916</b>	<b>5,119,853</b>
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,210,335)	942,424	(319,966)	(286,845)	1,208,388	666,334	-
<b>Ārpusbilances posteņi</b>							
Iespējamās saistības	60,936	0	0	0	0	0	60,936
Finanšu saistības	322,211	0	0	0	0	0	322,211

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
<b>Ārpusbilances posteņi</b>							
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.

### 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 1.75%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Valstu pretciklisko kapitāla rezerves normas palielinājumi stājas spēkā pēc noteikta perioda. Samazinājumi stājas spēkā uzreiz.

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

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 pārvaldīta saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Alternatīvo veiktspējas rādītāju pārējās definīcijas skatīt šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sadaļā „Definīcijas un saīsinājumi”.

#### Koncerna minimālās kapitāla prasības 2023. 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	1.75%	1.75%	1.75%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.60%	0.60%	0.60%
<b>Kapitāla prasība</b>	<b>10.83%</b>	<b>12.80%</b>	<b>15.42%</b>
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
<b>Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju</b>	<b>12.33%</b>	<b>14.30%</b>	<b>16.92%</b>

Bankai pārskata perioda beigās nav piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasība, bet Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.10% un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 0.55%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 10.81%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 12.78% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 15.40%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, atskaitot 50.6 miljoni eiro aplēstās dividendes)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcelojums	159,321	157,702	159,321	157,702
Nesadalītā peļņa	355,792	273,080	300,707	228,898
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(50,606)	(20,000)	(50,606)	(20,000)
Regulatīvie atskaitījumi	(15,357)	(26,588)	(14,058)	(23,669)
Citas kapitāla komponentes un atskaitījumi, neto	3,574	4,364	3,574	1,528
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	55,597	59,595	55,597	59,595
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>508,321</b>	<b>448,153</b>	<b>454,535</b>	<b>404,054</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,980,726	2,080,113	1,349,491	1,404,459
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3,803	9,944	3,518	9,494
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	326,786	237,799	286,311	191,884
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	12,004	1,570	11,903	1,508
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,323,319</b>	<b>2,329,426</b>	<b>1,651,223</b>	<b>1,607,345</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>19.5%</b>	<b>16.7%</b>	<b>24.2%</b>	<b>21.4%</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>21.9%</b>	<b>19.2%</b>	<b>27.5%</b>	<b>25.1%</b>

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.

Pārskata perioda beigās nav piemēroti pārejas nosacījumi, aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs ir vienāds ar kapitāla pietiekamības rādītāju, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot starpperioda peļņu tikai regulatora jaunākā apstiprinājuma apjomā)

Noteikumi nosaka, ka starpposma vai gada beigu peļņu, pirms Banka ir pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina galīgo revidēto gada peļņu, var iekļaut kapitālā pēc kompetentās iestādes iepriekšējas atļaujas. No šādas peļņas ir atskaitāmas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes. Dokumentu iesniegšana atļaujas saņemšanai aizņem laiku un šāda atļauja tiek pieprasīta tikai pēc attiecīgā pārskata perioda pārskatu publicēšanas. Jaunākā kompetentās iestādes atļauja par starpperioda revidentu pārbaudītās peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā ir saņemta par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā iekļauta tikai jaunākā regulatora apstiprinātā starpperioda peļņas daļa.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	433,480	388,558	379,610	344,459
Otrā līmeņa kapitāls	55,597	59,595	55,597	59,595
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>489,077</b>	<b>448,153</b>	<b>435,207</b>	<b>404,054</b>
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,323,319</b>	<b>2,329,426</b>	<b>1,651,223</b>	<b>1,607,345</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>18.7%</b>	<b>16.7%</b>	<b>23.0%</b>	<b>21.4%</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>21.1%</b>	<b>19.2%</b>	<b>26.4%</b>	<b>25.1%</b>

Sviras rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, atskaitot 50.6 miljoni eiro aplēstās dividendes)

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

	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Sviras rādītājs	9.2%	7.1%	8.4%	6.6%

Pilnībā ieviests sviras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja starpperioda peļņa tiktu iekļauta tikai regulatora jaunākā apstiprinājuma apjomā, Koncernam būtu 8.8% un Bankai būtu 8.0%.

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD nosaka, ka visām iestādēm ir jāievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamu noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

MREL prasība tiek aprēķināta, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz sviras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiek noteikts atbilstoši Koncerna klasifikācijai un tiek paziņots individuālā MREL lēmumā.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL prasību Citadele, kas ir augstākā no 23.70% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.91% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE) un kas jāsasniedz līdz 2024. gada 1. janvārim. MREL prasība Koncernam ir jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasību. MREL prasību SRB nosaka, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju, un pārskata laiku pa laikam.

**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 un reputācijas riska pārvaldības politiku.

## CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

Papildus finanšu, korporatīvās pārvaldības un citiem atšifrējumiem, kas ir iekļauti šajos AS „Citadele banka” pārskatos, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus papildus informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā. Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Banku nodokļa izdevumi ir uzrādīti postenī „Uzņēmumu ienākuma nodoklis”, bet Banku nodokļa saistības ir uzrādītas postenī „Nodokļu saistības”.

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	2023	2022	2023	2022	
	Koncerns	Koncerns Pārklasificēts 17.. SFPS	Banka	Banka	
1	Procentu ienākumi	229,614	137,944	205,023	115,716
2	Procentu izdevumi	(41,678)	(18,582)	(42,263)	(18,489)
3	Dividenžu ienākumi	21	29	21	8,713
4	Komisijas naudas ienākumi	71,584	66,034	66,320	60,381
5	Komisijas naudas izdevumi	(33,787)	(28,251)	(31,164)	(27,918)
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	106	(1,492)	106	(1,492)
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	609	(854)	(79)	783
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	10,508	9,583	10,598	9,496
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11	Pārējie darbības ienākumi	2,864	3,594	2,734	3,043
12	Pārējie darbības izdevumi	(5,450)	(6,700)	(3,335)	(4,402)
13	Administratīvie izdevumi	(95,520)	(82,846)	(83,334)	(70,465)
14	Nolietojums	(9,003)	(8,729)	(8,416)	(8,309)
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	(555)	1,336	(555)	1,336
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	1	(1,049)	(3)	(954)
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	4,545	(22,723)	4,342	(25,015)
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	58	(89)	58	(89)
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(6,117)	(4,205)	(5,621)	286
21	<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>127,800</b>	<b>43,000</b>	<b>114,432</b>	<b>42,621</b>
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(24,013)	(2,318)	(22,732)	(438)
23	<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>103,787</b>	<b>40,682</b>	<b>91,700</b>	<b>42,183</b>
24	<b>Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi</b>	<b>9,562</b>	<b>(19,306)</b>	<b>5,648</b>	<b>(16,067)</b>

\* 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.



## Balance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro		31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns Pārklasificēts 17.. SFPS	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	520,569	532,030	520,569	532,030
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11,925	25,382	11,306	18,985
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	71,324	30,687	46,186	3,315
3.1.	<i>Tajā skaitā kredīti</i>	-	-	-	-
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	165,143	213,401	137,025	180,321
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	3,896,868	4,370,158	3,809,367	4,273,240
5.1.	<i>Tajā skaitā kredīti</i>	2,884,673	2,989,537	2,810,149	2,903,160
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	248	190	47,939	47770
9	Materiālie aktīvi	11,183	15,730	7,309	10,321
10	Nemateriālie aktīvi	8,065	8,162	6,010	6,069
11	Nodokļu aktīvi	2,572	4,300	2,356	3,295
12	Citi aktīvi	42,865	38,853	35,369	30,680
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	132,574	166,028	12,788	13827
14	<b>Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>	<b>4,863,336</b>	<b>5,404,921</b>	<b>4,636,224</b>	<b>5,119,853</b>
15	Saistības pret centrālajām bankām	41,313	463,802	41,314	463,803
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,121	5,934	6,298	6,014
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22,731	30,847	3,331	7,650
17.1	<i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	19,399	19,911	-	-
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	4,069,742	4,261,693	4,078,348	4,236,127
18.1	<i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,810,182	4,002,468	3,818,788	3,976,902
19	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21	Uzkrājumi	4,899	4,920	4,839	4,838
22	Nodokļu saistības	18,071	1,579	17,247	33
23	Citas saistības	63,404	57,501	31,894	28,183
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	121,660	158,999	-	-
25	<b>Kopā saistības (15.+...+24.)</b>	<b>4,347,941</b>	<b>4,985,275</b>	<b>4,183,271</b>	<b>4,746,648</b>
26	Kapitāls un rezerves	515,395	419,646	452,953	373,205
27	<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>	<b>4,863,336</b>	<b>5,404,921</b>	<b>4,636,224</b>	<b>5,119,853</b>
28	<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>416,445</b>	<b>357,097</b>	<b>442,179</b>	<b>383,147</b>
29	Iespējamās saistības	70,409	50,407	78,227	60,936
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	346,036	306,690	363,952	322,211

## Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	22.20%	9.97%	22.20%	11.74%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.02%	0.78%	1.88%	0.85%

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

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un citiem saistošajiem noteikumiem. Šajā atšifrējumā Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā ir iekļauta līdz pārskatu datumam uzkrātā revidētā gada peļņa un visi līdz pārskata gada beigu datumam uzkrātie zaudējumi; starpperioda revidētā un starpperioda pārbaudītā peļņa tiek iekļauta tikai pēc regulatīvās atļaujas saņemšanas un regulatīvi atļautajā apjomā (t.i. šeit iekļaujot starpperioda peļņu tikai regulatora jaunākā apstiprinājuma apjomā).

Tūkst. eiro	31/12/2023		31/12/2022	
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
<b>1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>489,077</b>	<b>448,153</b>	<b>435,207</b>	<b>404,054</b>
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	433,480	388,558	379,610	344,459
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	433,480	388,558	379,610	344,459
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	55,597	59,595	55,597	59,595
<b>2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>2,323,319</b>	<b>2,329,426</b>	<b>1,651,223</b>	<b>1,607,345</b>
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,980,726	2,080,113	1,349,491	1,404,459
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3,803	9,944	3,518	9,494
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	326,786	237,799	286,311	191,884
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	12,004	1,570	11,903	1,508
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
<b>3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	<b>18.70%</b>	<b>16.7%</b>	<b>23.00%</b>	<b>21.4%</b>
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	328,931	283,735	305,305	272,129
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	<b>18.70%</b>	<b>16.7%</b>	<b>23.00%</b>	<b>21.4%</b>
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	294,081	248,793	280,537	248,019
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	<b>21.10%</b>	<b>19.2%</b>	<b>26.40%</b>	<b>25.1%</b>
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	303,212	261,799	303,109	275,467
<b>4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>114,229</b>	<b>98,144</b>	<b>51,872</b>	<b>43,747</b>
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	58,083	58,236	41,280	40,184
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	13,902	3,494	9,006	2,090
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	1,586	1,473	1,586	1,473
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	40,658	34,941	-	-
<b>5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>				
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	18.70%	16.7%	23.00%	21.4%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.70%	16.7%	23.00%	21.4%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.10%	19.2%	26.40%	25.1%

### 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 11 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 un 17.SFPS)				
	Q4 2023	Q3 2023	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022
Procentu ienākumi	61,873	61,551	56,907	49,283	41,226
Procentu izdevumi	(12,687)	(10,765)	(9,452)	(8,774)	(5,205)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>49,186</b>	<b>50,786</b>	<b>47,455</b>	<b>40,509</b>	<b>36,021</b>
Komisijas naudas ienākumi	16,905	17,316	21,257	16,106	15,423
Komisijas naudas izdevumi	(8,142)	(9,238)	(8,546)	(7,861)	(8,062)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8,763</b>	<b>8,078</b>	<b>12,711</b>	<b>8,245</b>	<b>7,361</b>
Neto finanšu ienākumi	2,062	2,424	2,231	3,951	3,385
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(429)	(639)	(743)	(696)	(1,480)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>59,582</b>	<b>60,649</b>	<b>61,654</b>	<b>52,009</b>	<b>45,287</b>
Personāla izdevumi	(16,319)	(16,023)	(17,024)	(16,015)	(13,614)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(12,475)	(6,377)	(5,865)	(5,422)	(8,148)
Nolietojums un amortizācija	(2,204)	(2,219)	(2,293)	(2,287)	(2,260)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(30,998)</b>	<b>(24,619)</b>	<b>(25,182)</b>	<b>(23,724)</b>	<b>(24,022)</b>
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>	<b>28,584</b>	<b>36,030</b>	<b>36,472</b>	<b>28,285</b>	<b>21,265</b>
Neto kredītzaudējumi	(1,916)	2,771	5,009	(1,247)	(8,775)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(32)	(15)	4	(28)	21
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>	<b>26,636</b>	<b>38,786</b>	<b>41,485</b>	<b>27,010</b>	<b>12,511</b>
Banku nodoklis	1,356	(1,260)	(991)	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(1,367)	(1,396)	(547)	(2,807)	(272)
<b>Peļņa no pamatdarbības</b>	<b>26,625</b>	<b>36,130</b>	<b>39,947</b>	<b>24,203</b>	<b>12,239</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(17,883)	(1,820)	(2,442)	(973)	(1,228)
<b>Neto peļņa</b>	<b>8,742</b>	<b>34,310</b>	<b>37,505</b>	<b>23,230</b>	<b>11,011</b>
	Koncerns, tūkst. eiro (Pārklasificēts 17. SFPS)				
	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	483,752	353,473	315,416	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	34,640	34,713	35,976	54,155	48,441
Parāda vērtspapīri	1,220,032	1,227,772	1,310,755	1,625,572	1,593,922
Aizdevumi klientiem	2,861,958	2,852,805	2,927,203	2,917,624	2,966,478
Kapitāla instrumenti	1,239	1,167	1,148	1,094	1,029
Citi finanšu instrumenti	26,372	25,690	27,335	27,556	28,473
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	5,467	1,495	611	1,285
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	248	203	203	190	190
Pamatlīdzekļi	11,183	11,718	13,129	14,608	15,730
Nemateriālie ieguldījumi	8,065	8,082	8,193	8,357	8,162
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	81	1,609	2,416	2,126	1,822
Atliktā nodokļa aktīvi	714	695	1,096	1,890	2,478
Banku nodokļa aktīvi	1,777	-	-	-	-
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	132,574	139,151	163,476	167,276	166,028
Pārējie aktīvi	42,865	38,383	37,664	32,789	38,853
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,831,207</b>	<b>4,883,562</b>	<b>5,169,264</b>	<b>5,404,921</b>
<b>Saistības</b>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,434	47,907	48,559	299,785	469,736
Klientu noguldījumi	3,829,582	3,824,107	3,871,788	3,938,088	4,025,665
Emitētās parādzīmes	259,560	262,677	260,995	260,877	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	1,057	693	6,793	7,650
Uzkrājumi	4,899	4,229	4,559	6,055	4,920
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	17,696	1,458	814	330	1,204
Atliktā nodokļa saistības	375	375	1,000	375	375
Banku nodokļa saistības	-	1,112	991	-	-
Pārtrauktas darbības	121,660	131,199	151,057	154,221	158,999
Pārējās saistības	63,404	56,290	78,595	57,640	57,501
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,347,941</b>	<b>4,330,411</b>	<b>4,419,051</b>	<b>4,724,164</b>	<b>4,985,275</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	158,145	158,145	157,256	157,258	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(92)	(5,855)	(6,941)	(8,834)	(11,058)
Nesadalītā peļņa	357,342	348,506	314,196	296,676	273,446
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>515,395</b>	<b>500,796</b>	<b>464,511</b>	<b>445,100</b>	<b>419,646</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,831,207</b>	<b>4,883,562</b>	<b>5,169,264</b>	<b>5,404,921</b>

## DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

**ALCO** – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

**BRRD** – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

**CAR** – Kapitāla pietiekamības rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos.

**CET1** – Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos.

**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.

**FTKRRK** – 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.

**LR** – sviras rādītāja, kas aprēķināts dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru.

**LRE** – sviras rādītāja darījumu vērtības summu.

**LCR** – likviditātes seguma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos.

**MREL** – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

**NILLTF** – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

**NPL** – sliktu kredītu rādītājs, 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās.

**NSFR** – Neto stabila finansējuma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013.

**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.

**TREA** – kopējo riska darījumu vērtības summas.

**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.